

ESTADO DE RESULTADOS

Cifras expresadas en millones de pesos



CONCEPTO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV
Ingresos de cartera	4,304	5,602	7,007	9,716	13,221	5,915	5,412	9,058	5,845	6,632	4,244
Costos de cartera	713	785	1,858	1,337	7,956	730	1,368	3,692	582	685	542
Gastos de cartera	1,439	1,422	1,617	1,517	2,265	1,674	1,397	1,394	1,577	1,516	1,456
Provisiones de cartera	1,625	1,690	1,133	1,454	3,215	1,150	174	1,276	1,077	1,070	1,149
UTILIDAD BRUTA DE CARTERA	528	1,704	2,398	5,409	-215	2,362	2,473	2,696	2,609	3,362	1,096
MARGEN DE CARTERA	12%	30%	34%	56%	-2%	40%	46%	30%	45%	51%	26%
Ingresos de inmuebles	428	466	1,098	456	1,218	1,658	915	1,944	1,620	1,062	409
Costos de inmuebles	0	0	66	71	102	274	33	511	12	80	0
Gastos de inmuebles	963	1,706	932	991	1,600	968	920	887	766	2,793	1,619
Provisiones de inmuebles	18	63	156	77	15	250	54	12	135	-16	401
UTILIDAD BRUTA DE INMUEBLES	-553	-1,303	-56	-682	-499	166	-90	534	707	-1,794	-1,611
MARGEN DE INMUEBLES	-129%	-279%	-5%	-150%	-41%	10%	-10%	27%	44%	-169%	-394%
MARGEN DE (CARTERA + INMUEBLES)	-1%	7%	29%	46%	-5%	33%	38%	29%	44%	20%	-11%
Ingresos otros activos	10	49	8,176	11	41	78	45	46	1,878	48	9
Gastos de funcionamiento	1,489	1,270	1,479	1,308	1,279	1,375	1,399	1,305	1,574	1,257	1,411
MARGEN OPERACIONAL	-1,504	-820	9,039	3,429	-1,953	1,230	1,029	1,971	3,620	359	-1,917
MARGEN OPERACIONAL	-32%	-13%	56%	34%	-13%	16%	16%	18%	39%	5%	-41%
Otros Ingresos	199	410	367	519	543	693	698	993	1,385	999	1,156
Otros Gastos	149	149	142	142	144	455	225	144	147	148	143
Impuestos	251	646	1,182	2,221	-1,305	1,090	795	497	1,867	1,443	895
UTILIDAD NETA	-1,704	-1,205	8,082	1,585	-249	378	707	2,323	2,991	-234	-1,798
MARGEN NETO	-34%	-18%	49%	15%	-2%	5%	10%	19%	28%	-3%	-31%

Nombre documento: Balance General y Estado de Actividad Financiera

Corte: Noviembre de 2022

Área Responsable: Gerencia Financiera

Funcionario encargado de consolidar la información: Jacqueline Otalvoro Gamba- Analista Financiero

Revisó: Martha Lucia Martínez Sandoval- Gerente Financiero



ESTADO DE RESULTADOS

A noviembre 2022- Ejecución vs Presupuesto

Cifras expresadas en millones de pesos



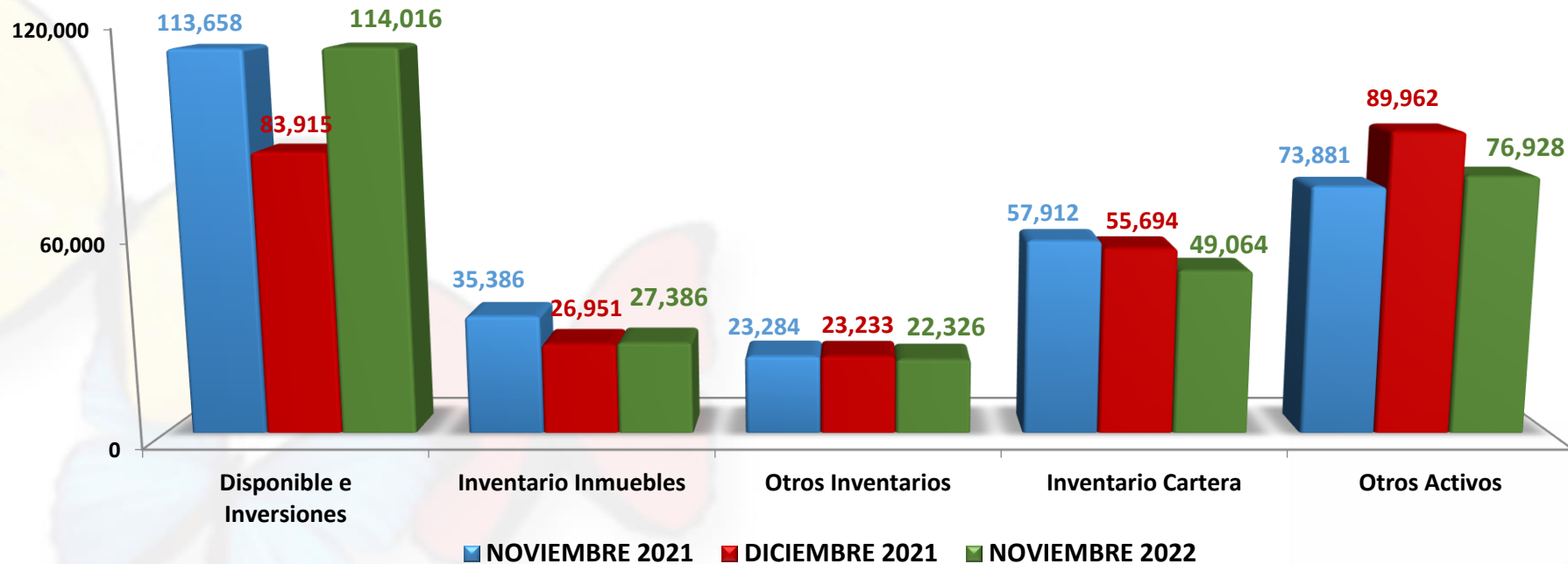
CONCEPTO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	EJECUCIÓN	EJECUCION	VAR. (\$)	VAR. (%)
	2022	2022	(\$)	(%)	2021	2022 - 2021	2022 - 2021
Ingresos de cartera	63,404	65,485	2,081	103%	61,526	3,959	6%
Ingresos recuperación Provisión de cartera	5,847	11,470	5,624	196%	10,390	1,080	10%
Costo de cartera por castigo de cartera	5,847	11,470	5,624	196%	10,390	1,080	10%
Costo de cartera	8,322	8,777	455	105%	10,075	-1,297	-13%
Gastos de cartera	16,710	17,273	563	103%	14,719	2,554	17%
Provisiones de cartera	16,554	15,013	-1,541	91%	19,630	-4,617	-24%
UTILIDAD BRUTA DE CARTERA	21,818	24,422	2,604	112%	17,102	7,319	43%
Ingresos de inmuebles	56,952	11,276	-45,675	20%	23,097	-11,821	-51%
Costo de inmuebles	32,908	1,148	-31,761	3%	9,980	-8,832	-89%
Gastos de inmuebles	13,452	14,146	693	105%	11,015	3,131	28%
Provisiones de inmuebles	0	1,165	1,165	100%	768	397	52%
UTILIDAD BRUTA DE INMUEBLES	10,591	-5,182	-15,773	-149%	1,334	-6,516	-488%
Ingresos otros activos	11,661	10,389	-1,272	89%	7,104	3,285	46%
Gastos de funcionamiento	16,905	15,146	-1,759	90%	13,841	1,305	9%
MARGEN OPERACIONAL	27,165	14,483	-12,682	53%	11,700	2,783	24%
Otros Ingresos	3,169	7,962	4,793	251%	2,404	5,558	231%
Otros Gastos	1,315	1,988	673	151%	1,488	500	34%
Impuestos	15,514	13,138	-2,376	85%	8,139	4,999	61%
Impuestos - Beneficio tributario por castigo	-1,812	-3,556	-1,743	196%	-1,285	-2,271	-177%
UTILIDAD NETA	15,317	10,875	-4,442	71%	5,761	5,114	89%



BALANCE GENERAL- ACTIVO

A noviembre 2022

Cifras expresadas en millones de pesos



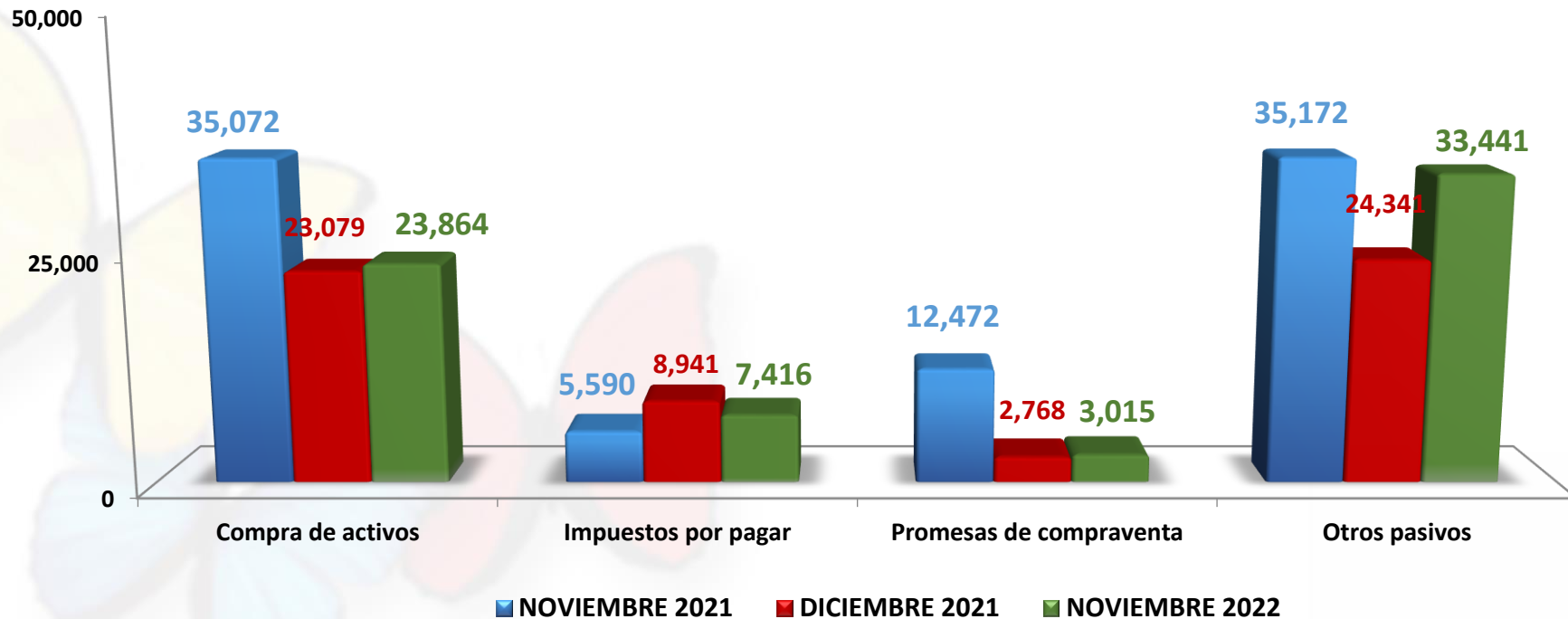
\$ 304,120	\$ 279,755	\$ 289,720
------------	------------	------------



BALANCE GENERAL- PASIVO

A noviembre 2022

Cifras expresadas en millones de pesos



\$ 88,307

\$ 59,129

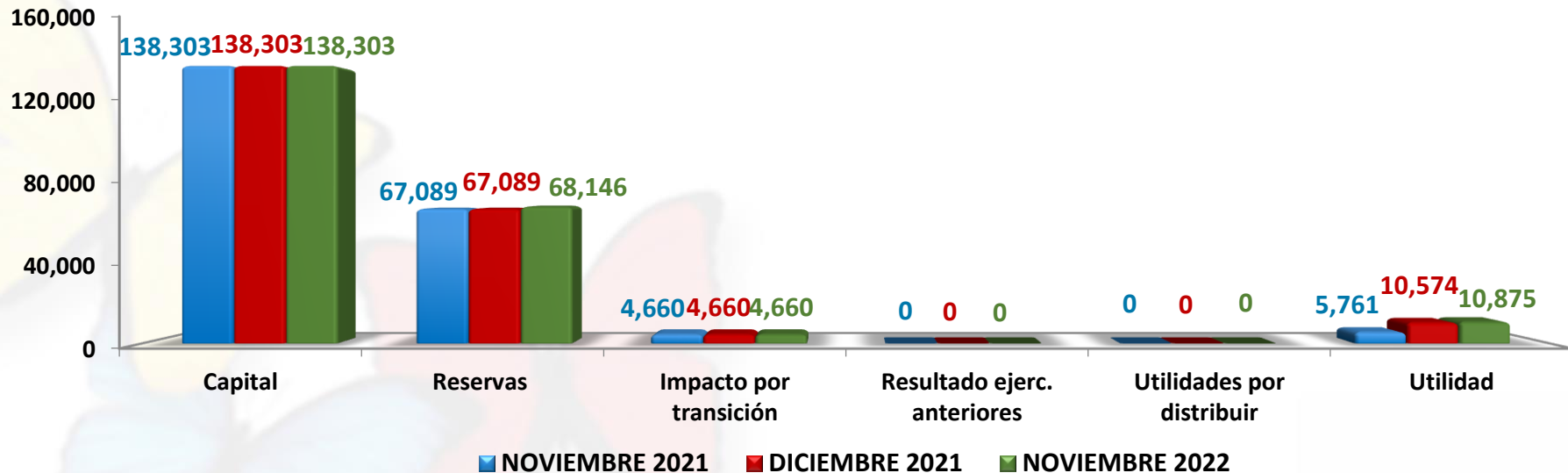
\$ 67,736



BALANCE GENERAL- PATRIMONIO

A noviembre 2022

Cifras expresadas en millones de pesos



\$ 215,813

\$ 220,626

\$ 221,984



BALANCE GENERAL

A noviembre 2022

Cifras expresadas en millones de pesos



	ENE.	FEB.	MAR.	ABR.	MAY.	JUN.	JUL.	AGO.	SEP.	OCT.	NOV.
Total Activo	280,590	278,954	282,240	276,651	273,155	274,228	275,257	276,515	286,946	287,027	289,720
Disponible e Inversiones	86,710	86,733	90,709	96,535	95,665	98,477	100,738	100,032	103,965	115,292	114,016
Inventario Inmuebles	26,951	26,977	26,860	26,792	26,802	26,507	27,084	26,597	26,723	27,381	27,386
Inventario muebles	82	82	82	82	47	47	47	47	47	47	47
Inventario Acciones	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245
Inventario Fideicomisos	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,905	21,033	21,033
Inventario Cartera	53,543	51,295	49,150	47,152	43,144	42,101	40,400	42,780	45,408	43,615	49,064
Total Inventario	103,727	101,505	99,243	97,177	93,144	91,806	90,682	92,575	95,329	93,321	98,776
Anticipo de impuestos	10,480	10,575	11,275	5,541	5,674	5,884	6,042	5,900	6,325	6,691	6,907
Activos fijos	8,128	8,103	8,077	8,062	8,037	8,011	7,982	7,969	7,944	7,922	7,900
Otros	71,544	72,040	72,937	69,336	70,635	70,051	69,814	70,040	73,383	63,800	62,121
Total Pasivo	61,667	61,237	65,958	58,784	55,537	56,231	56,554	55,489	62,929	63,245	67,736
Compra de activos	22,597	22,157	21,206	17,416	15,639	16,035	14,809	16,225	19,996	18,543	23,864
Impuestos por pagar	8,052	8,301	9,013	4,910	3,256	4,000	4,145	4,556	6,040	7,400	7,416
Promesas de compraventa	2,905	4,346	3,650	3,861	4,154	3,922	4,181	2,556	3,096	3,092	3,015
Otros pasivos	28,114	26,433	32,089	32,597	32,488	32,274	33,419	32,152	33,797	34,211	33,441
Total Patrimonio	218,922	217,717	216,282	217,867	217,618	217,996	218,703	221,026	224,017	223,783	221,984
Capital	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303	138,303
Reservas y valorizaciones	67,089	67,089	68,146	68,146	68,146	68,146	68,146	68,146	68,146	68,146	68,146
Impacto por transición al nuevo marco de regulación	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660	4,660
Resultado ejerc. anteriores	10,574	10,574	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilidad	-1,704	-2,909	5,173	6,757	6,508	6,887	7,594	9,916	12,907	12,673	10,875
Total Pasivo + Patrimonio	280,590	278,954	282,240	276,651	273,155	274,228	275,257	276,515	286,946	287,027	289,720

