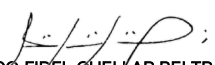




ASOCIACIÓN MUTUAL CORFEINCO  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INFORMATIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 - 2021  
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

| ACTIVO                                                    |    | NOTA | 2022                  | 2021                  | VERTICAL      | ANALISIS<br>HORIZONTAL | %              |
|-----------------------------------------------------------|----|------|-----------------------|-----------------------|---------------|------------------------|----------------|
| <b>CORRIENTE</b>                                          |    |      |                       |                       |               |                        |                |
| Efectivo y equivalentes al Efectivo                       | 3  |      | 1.144.201.030         | 1.972.291.033         | 1,9%          | -828.090.003           | -41,99%        |
| Inversiones                                               | 4  |      | 3.625.465.628         | 5.902.801.492         | 6,0%          | -2.277.335.864         | -38,58%        |
| Cartera de Créditos                                       | 5  |      | 9.554.909.264         | 8.785.616.812         | 15,76%        | 769.292.452            | 8,76%          |
| Cuentas por Cobrar y Otras                                | 6  |      | 1.262.571.706         | 489.882.309           | 2,1%          | 772.689.398            | 157,73%        |
| Deterioro Otras Cuentas por Cobrar                        | 6  | -    | 192.802.201           | 200.579.101           | -0,3%         | 7.776.900              | -3,88%         |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                             |    |      | <b>15.394.345.427</b> | <b>16.950.012.544</b> | <b>25,4%</b>  | <b>-1.555.667.117</b>  | <b>-9,2%</b>   |
| <b>NO CORRIENTE</b>                                       |    |      |                       |                       |               |                        |                |
| Efectivo y equivalentes al Efectivo                       | 3  |      | 1.088.766.744         | 1.152.224.547         | 1,8%          | -63.457.803            | -5,51%         |
| Cartera de Créditos                                       | 5  |      | 25.618.829.907        | 23.689.895.923        | 42,27%        | 1.928.933.985          | 8,14%          |
| Intereses cartera de créditos                             | 5  |      | 523.593.849           | 514.318.745           | 0,9%          | 9.275.104              | 1,80%          |
| Deterioro Cartera de Creditos                             | 5  | -    | 1.537.646.320         | 1.723.144.831         | -2,5%         | 185.498.511            | -10,77%        |
| Deterioro Intereses                                       | 5  | -    | 167.609.057           | 253.375.634           | -0,3%         | 85.766.578             | -33,85%        |
| Propiedad Planta y Equipo                                 | 7  |      | 20.966.076.513        | 10.021.624.929        | 34,59%        | 10.944.451.584         | 109,21%        |
| Depreciación Acumulada                                    | 7  | -    | 1.310.850.036         | 1.213.274.813         | -2,2%         | -97.575.223            | 8,04%          |
| Bienes y servicios pagados por anticipado                 | 8  |      | 30.018.691            | 33.446.630            | 0,0%          | -3.427.938             | -10,25%        |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía             | 8  |      | 5.195.081             | 4.619.875             | 0,0%          | 575.206                | 12,45%         |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>                          |    |      | <b>45.216.375.373</b> | <b>32.226.335.370</b> | <b>74,6%</b>  | <b>12.990.040.003</b>  | <b>40,3%</b>   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                       |    |      | <b>60.610.720.800</b> | <b>49.176.347.914</b> | <b>100,0%</b> | <b>11.434.372.886</b>  | <b>23,25%</b>  |
| <b>PASIVO</b>                                             |    |      |                       |                       |               |                        |                |
| <b>CORRIENTE</b>                                          |    |      |                       |                       |               |                        |                |
| Depósitos - Certificados Dep.Ahorro Término               | 9  |      | 5.324.945.704         | 6.485.206.193         | 13,6%         | -1.160.260.489         | -17,89%        |
| Depósitos de Ahorro - Vista                               | 9  |      | 101.437.821           | 98.328.538            | 0,3%          | 3.109.283              | 3,16%          |
| Depósitos - De Ahorro Contractual                         | 9  |      | 5.849.830.194         | 6.001.603.684         | 14,9%         | -151.773.490           | -2,53%         |
| Creditos de Bancos y Obligaciones Financieras             | 10 |      | 1.300.000.000         |                       | 3,3%          | 1.300.000.000          |                |
| Cuentas por Pagar y Otras                                 | 11 |      | 1.465.717.764         | 2.772.341.997         | 3,7%          | -1.306.624.233         | -47,13%        |
| Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados         | 13 |      | 193.110.589           | 185.808.625           | 0,49%         | 7.301.965              | 3,93%          |
| Otros Pasivos - Ing xa Terceros                           | 14 |      | 282.607.388           | 163.824.747           | 0,7%          | 118.782.641            | 72,51%         |
| Provisiones                                               | 15 |      | 1.560.808.015         | 1.262.545.705         | 3,99%         | 298.262.310            | 23,62%         |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>                             |    |      | <b>16.078.457.475</b> | <b>16.969.659.489</b> | <b>41,1%</b>  | <b>-891.202.014</b>    | <b>-5,3%</b>   |
| <b>NO CORRIENTE</b>                                       |    |      |                       |                       |               |                        |                |
| Depósitos - Certificados Dep.Ahorro Término               | 9  |      | 1.938.591.911         | 2.218.489.981         | 5,0%          | -279.898.070           | -12,62%        |
| Depósitos - De Ahorro Permanente                          | 9  |      | 20.006.287.945        | 19.439.091.329        | 51,1%         | 567.196.615            | 2,92%          |
| Fondos Sociales y Mutuales                                | 12 |      | 1.114.681.599         | 637.651.132           | 2,8%          | 477.030.466            | 74,81%         |
| <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>                          |    |      | <b>23.059.561.454</b> | <b>22.295.232.443</b> | <b>58,9%</b>  | <b>764.329.012</b>     | <b>3,4%</b>    |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                       |    |      | <b>39.138.018.929</b> | <b>39.264.891.931</b> | <b>100,0%</b> | <b>-126.873.002</b>    | <b>-0,32%</b>  |
| <b>PATRIMONIO</b>                                         |    |      |                       |                       |               |                        |                |
| Capital Social - Contribuciones Sociales                  | 16 |      | 2.152.671.711         | 2.126.712.635         | 10,0%         | 25.959.076             | 1,22%          |
| Capital Social - Resultado Social Positivo                |    |      | 9.387.003             | -                     | 0,0%          | 9.387.003              |                |
| Reserva Proteccion Fondo Mutual                           |    |      | 1.055.798.761         | 1.026.555.854         | 4,9%          | 29.242.907             | 2,85%          |
| Fondo de Destinacion Especifica                           |    |      | 169.846.109           | 169.846.109           | 0,8%          | 0                      | 0,00%          |
| Resultados acumulados por adopción por primera vez a NIIF |    |      | 6.399.519.435         | 6.399.519.435         | 29,8%         | 0                      | 0,00%          |
| Otro Resultado Integral/ Por Revaluacion de Bienes        |    |      | 11.331.552.122        | -                     | 52,8%         | 11.331.552.122         |                |
| Resultados del Ejercicio                                  |    |      | 353.926.730           | 188.821.950           | 1,6%          | 165.104.780            | 87,44%         |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                   |    |      | <b>21.472.701.871</b> | <b>9.911.455.983</b>  | <b>100,0%</b> | <b>11.561.245.888</b>  | <b>116,65%</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                          |    |      | <b>60.610.720.800</b> | <b>49.176.347.914</b> | <b>100,0%</b> | <b>11.434.372.886</b>  | <b>23,25%</b>  |
| <b>Cuentas de Orden</b>                                   |    |      |                       |                       |               |                        |                |
| Deudoras                                                  | 19 |      | 4.777.251.568         | 4.398.766.802         |               | 378.484.766            | 8,60%          |
| Acreedoras por contra                                     |    |      | 81.842.405.952        | 79.981.451.553        |               | 1.860.954.399          | 2,33%          |
| Deudoras por contra                                       | -  |      | 4.777.251.568         | 4.398.766.802         |               | -378.484.766           | 8,60%          |
| Acreedoras                                                | -  |      | 81.842.405.952        | 79.981.451.553        |               | -1.860.954.399         | 2,33%          |

  
**MARCO FIDEL CUELLAR BELTRAN**  
GERENTE  
Ver Certificación adjunta

  
**ANDREA PAOLA BELTRAN CORDERO**  
Contadora Publica  
TP. No. 285370-T  
Ver Certificación adjunta

  
**LUIS ERNESTO DURAN TRIANA**  
Revisor Principal-Delegado  
Consultores Generales de Negocios SAS  
TP. No. 60444-T  
Ver Certificación adjunta



ASOCIACIÓN MUTUAL CORFEINCO  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INFORMATIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 - 2021  
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

|                                                    |    |                      | ANALISIS             |               |                           |
|----------------------------------------------------|----|----------------------|----------------------|---------------|---------------------------|
|                                                    |    |                      | VERTICAL             | HORIZONTAL    | %                         |
| <b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>    | 17 | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |               |                           |
| Hoteles y Restaurantes                             |    | 422.360.513          | 338.970.134          | 6,3%          | 83.390.379 24,60%         |
| Cartera de créditos                                |    | 4.601.324.361        | 4.627.555.053        | 68,7%         | -26.230.692 -0,57%        |
| Arrendamientos                                     |    | 68.002.721           | 25.500.008           | 1,0%          | 42.502.713 166,68%        |
| Otras actividades sociales                         |    | 601.481.911          | 516.857.354          | 9,0%          | 84.624.557 16,37%         |
| <b>OTROS INGRESOS</b>                              | 17 |                      |                      |               |                           |
| Ingresos por Utilidad en venta de Propiedades      |    | 207.943.301          | -                    | 3,1%          | 207.943.301               |
| Por valorización de Inversiones                    |    | 271.268.553          | 150.197.069          | 4,0%          | 121.071.483 80,61%        |
| Dividendos                                         |    | 12.530               | 298.695              |               | -286.165 -95,81%          |
| Recuperación deterioro                             |    | 527.459.508          | 297.360.693          | 7,9%          | 230.098.814 77,38%        |
| Administrativos - Incentivos CCF                   |    | 2.334.740            | 454.262              | 0,0%          | 1.880.478 413,96%         |
| Indemnizaciones - Incapacidades                    |    | -                    | 6.119.013            | 0,0%          | -6.119.013 -100,00%       |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                              |    | <b>6.702.188.137</b> | <b>5.963.312.283</b> | <b>100,0%</b> | <b>738.875.855 12,4%</b>  |
| <b>COSTO DE VENTAS</b>                             | 18 |                      |                      |               |                           |
| Hoteles y Restaurantes                             |    | 121.219.737          | 88.854.604           | 10,8%         | 32.365.133 36,42%         |
| Intereses de depósitos                             |    | 996.842.950          | 1.042.712.731        | 89,2%         | -45.869.781 -4,40%        |
| <b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>                       |    | <b>1.118.062.687</b> | <b>1.131.567.334</b> | <b>100,0%</b> | <b>-13.504.648 -1,2%</b>  |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                    | 18 |                      |                      |               |                           |
| Beneficio a Empleados                              |    | 2.133.236.687        | 2.031.940.062        | 40,8%         | 101.296.625 4,99%         |
| Gastos Generales                                   |    | 1.800.301.328        | 1.520.617.652        | 34,4%         | 279.683.676 18,39%        |
| Deterioro                                          |    | 760.854.582          | 604.501.141          | 14,5%         | 156.353.442 25,86%        |
| Amortización y Agotamiento                         |    | 20.807.733           | 4.542.225            | 0,4%          | 16.265.508 358,10%        |
| Depreciación Propiedad planta y equipo             |    | 222.249.296          | 241.884.324          | 4,2%          | -19.635.027 -8,12%        |
| <b>OTROS GASTOS</b>                                | 18 |                      |                      |               |                           |
| Gastos Bancarios                                   |    | 234.530.016          | 223.159.349          | 4,5%          | 11.370.667 5,10%          |
| Disminucion valorizacion de inversiones            |    | 49.684.078           | 16.278.246           | 0,9%          | 33.405.832 205,22%        |
| Disminucion Inversiones Medidas al Valor razonable |    | -                    | -                    | 0,0%          | 0                         |
| Multas, sanciones, litigios y provisiones          |    | 8.535.000            | -                    | 0,2%          | 8.535.000                 |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                                |    | <b>5.230.198.720</b> | <b>4.642.922.998</b> | <b>100,0%</b> | <b>587.275.722 12,65%</b> |
| <b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>            |    | <b>353.926.730</b>   | <b>188.821.950</b>   | <b>5,3%</b>   | <b>165.104.780 87,44%</b> |

MARCO FIDEL CUELLAR BELTRAN  
GERENTE  
Ver Certificación adjunta

ANDREA PAOLA BELTRAN CORDERO  
Contadora Publica  
TP. No. 285370-T  
Ver Certificación adjunta

LUIS ERNESTO DURAN TRIANA  
Revisor Principal-Delegado  
Consultores Generales de Negocios SAS  
TP. No. 60444-T  
Ver Certificación adjunta