



ASOCIACIÓN MUTUAL CORFEINCO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	2023	2022	VERTICAL	ANÁLISIS	
					HORIZONTAL	VARIACIÓN RELATIVA
CORRIENTE						
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	3.020.221.434	1.144.201.030	4,89%	1.876.020.405	163,96%
Inversiones	4	3.104.758.559	3.625.465.628	5,02%	-520.707.069	-14,36%
Cartera de Créditos	5	10.105.752.154	9.554.909.264	16,35%	550.842.890	5,77%
Cuentas por Cobrar y Otras	6	789.959.692	1.262.571.706	1,28%	-472.612.014	-37,43%
Deterioro Otras Cuentas por Cobrar	6	-118.073.731	-192.802.201	-0,19%	74.728.470	-38,76%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		16.902.618.107	15.394.345.427	27,35%	1.508.272.681	9,80%
NO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	1.102.236.103	1.088.766.744	1,78%	13.469.359	1,24%
Cartera de Créditos	5	25.343.687.230	25.618.829.907	41,01%	-275.142.678	-1,07%
Intereses Cartera de Créditos	5	627.822.006	523.593.849	1,02%	104.228.156	19,91%
Deterioro Cartera de Créditos	5	-1.986.697.453	-1.537.646.320	-3,21%	-449.051.132	29,20%
Deterioro Intereses	5	-152.851.411	-167.609.057	-0,25%	14.757.646	-8,80%
Propiedad Planta y Equipo	7	21.505.212.246	20.966.076.513	34,80%	539.135.733	2,57%
Depreciación Acumulada	7	-1.576.360.514	-1.310.850.036	-2,55%	-265.510.478	20,25%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	8	23.756.490	30.018.691	0,04%	-6.262.202	-20,86%
Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía	8	12.394.585	5.195.081	0,02%	7.199.504	138,58%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		44.899.199.282	45.216.375.373	72,65%	-317.176.091	-0,70%
TOTAL ACTIVO		61.801.817.390	60.610.720.800	100,00%	1.191.096.590	1,97%
PASIVO						
CORRIENTE						
Depósitos - Certificados Depositos Ahorro Término	9	8.346.808.512	5.324.945.704	20,39%	3.021.862.809	56,75%
Depositos de Ahorro - Vista	9	81.033.842	101.437.821	0,20%	-20.403.979	-20,11%
Depósitos - Ahorro Contractual	9	5.721.054.335	5.849.830.194	13,97%	-128.775.859	-2,20%
Creditos de Bancos y Obligaciones Financieras	10	0	1.300.000.000	0,00%	-1.300.000.000	-100,00%
Cuentas por Pagar y Otras	11	1.466.582.532	1.465.717.764	3,58%	864.768	0,06%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	13	229.824.898	193.110.589	0,56%	36.714.309	19,01%
Otros Pasivos - Ingresos para Terceros	14	236.612.380	282.607.388	0,58%	-45.995.008	-16,28%
Provisiones	15	1.491.345.705	1.560.808.015	3,64%	-69.462.310	-4,45%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		17.573.262.204	16.078.457.475	42,92%	1.494.804.729	9,30%
NO CORRIENTE						
Depósitos - Certificados Dep.Ahorro Término	9	1.217.516.921	1.938.591.911	2,97%	-721.074.990	-37,20%
Depósitos - Ahorro Permanente	9	20.498.041.873	20.006.287.945	50,07%	491.753.928	2,46%
Fondos Sociales y Mutuales	12	1.652.299.418	1.114.681.599	4,04%	537.617.819	48,23%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		23.367.858.212	23.059.561.454	57,08%	308.296.758	1,34%
TOTAL PASIVO		40.941.120.417	39.138.018.929	100,00%	1.803.101.487	4,61%
PATRIMONIO						
Capital Social - Contribuciones Sociales	16	2.193.556.087	2.152.671.711	10,52%	40.884.376	1,90%
Capital Social - Resultado Social Positivo		9.387.003	9.387.003	0,04%	0	0,00%
Reserva Proteccion Fondo Mutual		1.091.191.434	1.055.798.761	5,23%	35.392.673	3,35%
Fondo de Destinacion Especifica		169.846.109	169.846.109	0,81%	0	0,00%
Resultados Acumulados por Adopción por Primera Vez a NIIF		6.399.519.435	6.399.519.435	30,68%	0	0,00%
Otro Resultado Integral por Revaluación de Bienes		11.331.552.122	11.331.552.122	54,32%	0	0,00%
Resultados del Ejercicio		-334.355.216	353.926.730	-1,60%	-688.281.946	-194,47%
TOTAL PATRIMONIO		20.860.696.973	21.472.701.871	100,00%	-612.004.897	-2,85%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		61.801.817.390	60.610.720.800	100,00%	1.191.096.590	1,97%

MARGO FIDEL CUÉLLAR BELTRÁN

Gerente

Ver Certificación Adjunta

HELENA LOZADA ORTEGA

Contadora Pública

TP 204255-T

Ver Certificación Adjunta

JUAN CARLOS ARRIETA SANCHEZ

Revisor Fiscal Suplente Delegado por Visión Contable y
Financiera S.A.S

TP 230884-T

Ver Dictamen Adjunto