



**ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO**  
**SEPARADOS COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO 2022 & 2023**  
**PRESENTACION BAJO NIC 27**

CODIGO	DETALLE	2022	2023	VARIACION	%
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>21.533.900.000</b>	<b>28.909.000.000</b>	<b>7.375.100.000</b>	<b>34%</b>
<b>41</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>11.406.600.000</b>	<b>11.860.300.000</b>	<b>453.700.000</b>	<b>3,98%</b>
<b>4150</b>	<b>INGRESOS CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>11.406.600.000</b>	<b>11.860.300.000</b>	<b>453.700.000</b>	<b>3,98%</b>
<b>415010</b>	<b>INTERESES CREDITOS DE CONSUMO</b>	<b>11.406.610.529</b>	<b>11.860.297.099</b>	<b>453.686.570</b>	<b>3,98%</b>
<b>4150101</b>	<b>INTERESES CORRIENTES</b>	<b>11.258.756.876</b>	<b>11.542.805.576</b>	<b>284.048.700</b>	<b>2,52%</b>
41501011	INTERES PROPORCIONAL	652.045.336	451.108.233	(200.937.103)	-30,82%
41501012	INTERES MENSUAL	10.606.711.540	11.091.697.343	484.985.803	4,57%
41501020	INTERESES REVERSADOS, DTOS Y REINT.	(285.396.720)	(129.675.206)	155.721.514	-54,56%
41501050	INTERESES VENCIDOS RES. 1507	(11.995.542)	(39.681.091)	(27.685.549)	230,80%
41501070	INTERESES POR MORA	445.245.915	486.847.820	41.601.905	9,34%
<b>415099</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>(10.529)</b>	<b>2.901</b>	<b>13.430</b>	<b>-127,55%</b>
<b>42</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>10.127.300.000</b>	<b>17.048.700.000</b>	<b>6.921.400.000</b>	<b>68,34%</b>
<b>4210</b>	<b>INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES-FINANCIEROS</b>	<b>6.643.700.000</b>	<b>14.759.300.000</b>	<b>8.115.600.000</b>	<b>122,15%</b>
421005	FINANCIEROS INTERESES -CDTS Y FIDUCIAS	6.595.855.938	14.749.809.686	8.153.953.748	123,62%
421020	DIFERENCIA EN CAMBIO	47.824.675	9.452.966	(38.371.708)	-80,23%
<b>421099</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>19.387</b>	<b>37.347</b>	<b>17.960</b>	<b>92,64%</b>
<b>4220</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>117.100.000</b>	<b>240.400.000</b>	<b>123.300.000</b>	<b>105,29%</b>
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	117.142.580	240.383.005	123.240.425	105,21%
<b>422599</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>(42.580)</b>	<b>16.995</b>	<b>59.575</b>	<b>-139,91%</b>
<b>4225</b>	<b>RECUPERACIONES DETERIORO</b>	<b>2.551.900.000</b>	<b>967.600.000</b>	<b>(1.584.300.000)</b>	<b>-62,08%</b>
422512	DE CREDITOS DE CONSUMO	799.480.476	570.958.569	(228.521.907)	-28,58%
422522	DE INTERESES CREDITOS COMERCIALES	736.150.946	65.567.335	(670.583.611)	-91,09%
422524	DE DETERIORO GENERAL	1.016.314.957	331.043.402	(685.271.555)	-67,43%
<b>422599</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>(46.379)</b>	<b>30.694</b>	<b>77.073</b>	<b>-166,18%</b>
<b>4245</b>	<b>INDEMNIZACIONES</b>	<b>-</b>	<b>2.100.000</b>	<b>2.100.000</b>	<b>100,00%</b>
424505	SINIESTROS	-	2.111.625	2.111.625	100,00%
<b>422599</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>-</b>	<b>(11.625)</b>	<b>(11.625)</b>	<b>100,00%</b>
<b>4250</b>	<b>REINTEGRO DE OTROS COSTOS</b>	<b>791.700.000</b>	<b>1.078.600.000</b>	<b>286.900.000</b>	<b>36,24%</b>
425005	REINTEGRO DEUDAS CASTIGADAS	445.819.337	407.516.847	(38.302.490)	-8,59%
425035	REINTEGRO PROVISION INVERSIONES	-	83.280.000	83.280.000	100,00%
425050	REINTEGRO PAPELERIA ASOCIADOS	28.424.301	19.376.334	(9.047.967)	-31,83%
425050	REINTEGRO GASTOS DE PERSONAL	25.013.531	74.412.546	49.399.015	197,49%
425050	REINTEGRO GASTOS GENERALES	130.777.116	359.626.615	228.849.499	174,99%
425060	REINTEGRO GASTOS DE COBRANZAS	161.615.143	134.398.822	(27.216.321)	-16,84%
<b>425099</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>50.572</b>	<b>(11.164)</b>	<b>(61.736)</b>	<b>-122,08%</b>
<b>4295</b>	<b>DIVERSOS</b>	<b>22.900.000</b>	<b>700.000</b>	<b>(22.200.000)</b>	<b>-96,94%</b>
429505	APROVECHAMIENTOS	21.595.102	293.302	(21.301.800)	-98,64%
429581	AJUSTE AL PESO Y MULTIPLOS	1.278.809	452.085	(826.725)	-64,65%
<b>429599</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>26.089</b>	<b>(45.386)</b>	<b>(71.475)</b>	<b>-273,97%</b>
<b>5</b>	<b>GASTOS</b>	<b>20.828.700.000</b>	<b>27.839.600.000</b>	<b>7.010.900.000</b>	<b>34%</b>
<b>51</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>20.517.400.000</b>	<b>27.564.700.000</b>	<b>7.047.300.000</b>	<b>34,35%</b>
<b>5105</b>	<b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b>8.403.600.000</b>	<b>9.440.900.000</b>	<b>1.037.300.000</b>	<b>12,34%</b>
510501	SALARIO INTEGRAL	193.233.333	204.600.000	11.366.667	5,88%
510503	SUELDOS	4.729.989.043	5.235.892.080	505.903.037	10,70%
510506	COMISIONES	247.758	491.473	243.715	98,37%
510508	INCAPACIDADES	16.364.754	35.276.198	18.911.444	115,56%
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	345.583.258	432.443.081	86.859.823	25,13%
510510	CESANTIAS	406.028.345	497.236.508	91.208.163	22,46%
510511	INTERESES SOBRE CESANTIAS	47.487.729	94.935.419	47.447.690	99,92%
510512	PRIMA LEGAL	444.945.363	494.519.362	49.573.999	11,14%
510516	VACACIONES	270.568.407	236.209.216	(34.359.191)	-12,70%
510519	BONIFICACIONES	57.909.635	93.918.800	36.009.165	62,18%
510520	INDEMNIZACIONES LABORALES	30.019.991	89.623.686	59.603.695	198,55%
510521	DOTACIONES Y SUMINISTROS A TRABAJADORES	211.284.329	242.465.587	31.181.258	14,76%
510522	AUXILIOS AL PERSONAL	34.721.591	38.725.705	4.004.114	11,53%
510523	APORTES SALUD	44.983.526	32.496.853	(12.486.673)	-27,76%
510524	APORTES PENSION	592.564.834	643.391.607	50.826.773	8,58%
510525	APORTES ARL	124.432.900	63.796.100	(60.636.800)	-48,73%
510526	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	201.407.372	220.773.600	19.366.228	9,62%
510527	APORTES I.C.B.F.	4.314.900	4.746.000	431.100	9,99%
510528	APORTES S.E.N.A. ( MONETIZACION )	2.876.100	3.164.000	287.900	10,01%
510530	SEGUROS	103.002.088	98.766.465	(4.235.623)	-4,11%
510531	CAPACITACION AL PERSONAL	3.040.117	9.701.404	6.661.287	219,11%
510532	GASTOS DEPORTIVOS Y DE RECREACION	439.360.884	537.124.766	97.763.883	22,25%
510533	GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	99.248.566	130.617.860	31.369.294	31,61%
<b>510599</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>-</b>	<b>15.769,83</b>	<b>(947)</b>	<b>6,39%</b>

<b>5110</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>8.548.600.000</b>	<b>10.162.400.000</b>	<b>1.613.800.000</b>	<b>18,88%</b>
511001	HONORARIOS	469.265.976	398.719.470	(70.546.506)	-15,03%
511002	IMPUESTOS	301.100.194	505.201.976	204.101.782	67,79%
511003	ARRENDAMIENTOS	1.449.569.283	1.535.854.700	86.285.417	5,95%
511005	SEGUROS	103.121.311	120.160.296	17.038.985	16,52%
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	455.790.689	526.149.131	70.358.442	15,44%
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION	235.209.769	268.138.830	32.929.061	14,00%
511010	ASEO Y ELEMENTOS	555.722.000	469.100.568	(86.621.432)	-15,59%
511011	CAFETERIA	140.704.530	202.373.193	61.668.663	43,83%
511012	SERVICIOS PUBLICOS	581.335.410	729.177.926	147.842.516	25,43%
511013	CORREO	159.775.092	185.373.501	25.598.409	16,02%
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	54.107.103	85.968.677	31.861.574	58,89%
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	660.883.589	1.139.250.454	478.366.865	72,38%
511016	FOTOCOPIAS	3.696.333	3.561.330	(135.003)	-3,65%
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	234.302.534	190.735.588	(43.566.946)	-18,59%
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	161.248.576	160.463.912	(784.664)	-0,49%
511020	GASTOS ASAMBLEA	61.413.954	98.556.738	37.142.784	60,48%
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	118.370.312	159.305.215	40.934.903	34,58%
511024	GASTOS LEGALES	30.262.122	126.035.547	95.773.425	316,48%
511025	INFORMACION COMERCIAL	616.606.498	707.752.885	91.146.387	14,78%
511027	GASTOS DE VIAJES	269.298.411	341.838.315	72.539.904	26,94%
511029	VIGILANCIA PRIVADA	370.889.181	477.262.503	106.373.322	28,68%
511030	SISTEMATIZACION	1.202.396.984	1.375.958.499	173.561.515	14,43%
511032	SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	7.990.000	13.397.394	5.407.394	67,68%
511064	AUXILIOS Y DONACIONES	305.567.976	342.038.698	36.470.722	11,94%
<b>511099</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>(27.826)</b>	<b>24.654</b>	<b>52.480</b>	<b>-188,60%</b>
<b>5115</b>	<b>DETERIORO</b>	<b>2.817.000.000</b>	<b>5.721.400.000</b>	<b>2.904.400.000</b>	<b>103,10%</b>
511508	INVERSIONES EN ENTIDADES ASOCIADAS	-	98.027.916	98.027.916	100,00%
511517	CREDITOS CONSUMO (PROVISION INDIVIDUAL)	1.867.659.567	2.175.197.723	307.538.156	16,47%
511518	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	338.274.880	1.028.925.814	690.650.934	204,17%
511529	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	611.099.206	2.419.295.135	1.808.195.929	295,89%
<b>511599</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>(33.653)</b>	<b>(46.588)</b>	<b>(12.935)</b>	<b>38,44%</b>
<b>5125</b>	<b>DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>607.400.000</b>	<b>2.039.100.000</b>	<b>1.431.700.000</b>	<b>235,71%</b>
512505	EDIFICACIONES	110.354.009	1.031.486.879	921.132.870	834,71%
512510	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	272.313.125	715.499.718	443.186.593	162,75%
512515	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	224.650.537	292.118.862	67.468.325	30,03%
<b>512599</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>82.329</b>	<b>(5.459)</b>	<b>(87.788)</b>	<b>-106,63%</b>
<b>5140</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>140.800.000</b>	<b>200.900.000</b>	<b>60.100.000</b>	<b>42,68%</b>
514005	GASTOS BANCARIOS	2.679.694	3.560.206	880.512	32,86%
514015	COMISIONES	15.033.611	13.419.821	(1.613.790)	-10,73%
514020	INTERESES	123.015.720	183.934.514	60.918.794	49,52%
<b>514099</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>70.975</b>	<b>(14.541)</b>	<b>(85.516)</b>	<b>-120,49%</b>
<b>52</b>	<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>311.300.000</b>	<b>274.900.000</b>	<b>(36.400.000)</b>	<b>-11,69%</b>
<b>5210</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>281.300.000</b>	<b>243.000.000</b>	<b>(38.300.000)</b>	<b>-13,62%</b>
521015	GRAVAMENES, CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS - 4 X 1,000	269.343.557	211.557.479	(57.786.078)	-21,45%
521025	DIFERENCIA EN CAMBIO	11.996.510	31.460.293	19.463.783	162,25%
<b>521099</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>(40.066)</b>	<b>(17.772)</b>	<b>22.295</b>	<b>-55,64%</b>
<b>5230</b>	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>13.500.000</b>	<b>18.000.000</b>	<b>4.500.000</b>	<b>33,33%</b>
523010	OBLIGACIONES LEGALES -COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES	13.461.777	17.994.224	4.532.447	33,67%
<b>523099</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>38.223</b>	<b>5.776</b>	<b>(32.447)</b>	<b>-84,89%</b>
<b>5295</b>	<b>GASTOS VARIOS O EXTRAORDINARIOS</b>	<b>16.500.000</b>	<b>13.900.000</b>	<b>(2.600.000)</b>	<b>-15,76%</b>
529525	MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS	9.508.920	9.985.578	476.658	5,01%
529595	AJUSTE POR APROXIMACIONES Y GTOS MULTIPLOS	7.086.072	3.906.760	(3.179.312)	-44,87%
<b>529599</b>	<b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>	<b>(94.992)</b>	<b>7.662</b>	<b>102.654</b>	<b>-108,07%</b>
	<b>EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>705.200.000</b>	<b>1.069.400.000</b>	<b>364.200.000</b>	<b>51,64%</b>