



## Estado de Situación Financiera Individual

Comparativo Año

Periodos terminados Junio 2023 - Junio 2022

(En Miles de \$)

	Jun-2023	Jun-2022	Var.		Jun-2023	Jun-2022	Var.
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS</b>			
Efectivo o equivalente al efectivo	143.250.521	166.454.114	-13,94%				
<b>INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS</b>				<b>OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS FINANCIEROS</b>	265.501.442	203.315.588	30,59%
ADMINISTRACION DE LIQUIDEZ	53.641.396	53.882.340	-0,45%				
A valor de mercado	492.016	468.708	5,42%				
A costo amortizado	-	-	-	<b>FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO</b>	319.440	482.875	-33,82%
Al costo	13.131.133	13.131.133	0,00%				
En controladas	-	-	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1.188.714	1.225.552	-3,01%
En asociadas	40.738.065	41.117.198	-0,92%				
Provisión	719.819	832.697	-13,58%				
<b>CUENTAS POR COBRAR - OTRAS</b>				<b>BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL.</b>	1.368.724	881.160	55,11%
Dividendos por cobrar	-	-	0,00%	<b>BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL.</b>	713.457	696.103	2,49%
Descuentos SGR - Varios	205.877	38.746	431,36%	<b>CALCULO ACTUARIAL</b>	210.056	210.056	0,00%
Préstamos por cobrar	-	-	-	<b>OTROS PASIVOS</b>	9.352.959	11.174.892	-16,30%
Préstamos Concedidos	260.508.346	141.540.856	84,05%	<b>OTROS PASIVOS - RECURSOS ADMTRADOS</b>	-	-	0,00%
Deterioro	8.830.274	6.925.053	27,51%				
<b>SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR</b>	<b>251.676.073</b>	<b>134.615.803</b>	<b>88,96%</b>	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>278.652.793</b>	<b>217.986.036</b>	<b>27,83%</b>
Otros Préstamos por cobrar	-	-	-				
Avances y Anticipos	-	-	0,00%				
Intereses	-	-	0,00%	<b>PATRIMONIO</b>			
Préstamos Empleados	72.734	76.865	-5,37%	<b>Capital Fiscal</b>	86.186.682	86.186.682	0,00%
Deterioro Cartera Empleados	62.604	62.604	0,00%	<b>Reservas Patrimoniales - Contingencias</b>	300.000	300.000	0,00%
Otros Deudores	-	4.841	-100,00%	<b>Reservas Patrimoniales - Fortalecimiento</b>	13.617.020	3.730.337	265,03%
Otras Operaciones de Cartera	-	-	0,00%	<b>Reservas Para Protección de Depósitos</b>	40.715.175	25.808.398	57,78%
Intereses Otras Oper. de Cartera	-	-	0,00%	<b>Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior</b>	4.584.752	2.729.140	67,99%
<b>SUBTOTAL OTROS PREST POR COBRAR</b>	<b>10.130</b>	<b>19.101</b>	<b>-46,97%</b>	<b>Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transición Nuevo Marco</b>	29.158.706	29.158.706	0,00%
				<b>Utilidad del Ejercicio</b>	8.661.543	2.115.692	309,40%
<b>INVENTARIOS</b>				<b>G/P Inversión Admón de Liquidez</b>	104.293	78.982	32,05%
Materiales y suministros	-	-	0,00%	<b>G/P Aplicación Participación Patrimonial</b>	4.899.425	5.037.904	-2,75%
<b>TOTAL INVENTARIOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>				
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>				<b>PATRIMONIO</b>	188.227.565	155.146.641	21,32%
Propiedades y Equipos	7.543.517	7.239.873	4,19%	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>466.880.388</b>	<b>373.131.877</b>	<b>25,12%</b>
Depreciación Acumulada	3.573.064	3.252.724	9,85%				
Provisión Propiedad, Planta y Equipo	-	-	0,00%				
<b>TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>	<b>3.970.453</b>	<b>3.987.148</b>	<b>-0,42%</b>				
<b>OTROS ACTIVOS</b>							
Gastos Pagados por Anticipado	-	-	0,00%				
Cargos Diferidos	-	-	0,00%				
Bienes Recibidos -Propiedad de Inversion	13.732.516	13.732.516	0,00%				
Bienes de Arte y Cultura	-	-	0,00%				
Intangibles	393.423	402.109	-2,16%				
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>14.125.939</b>	<b>14.134.625</b>	<b>-0,06%</b>				
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>466.880.388</b>	<b>373.131.877</b>	<b>25,42%</b>				

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA  
Gerente

LEONEL GUZMAN BOLAÑOS  
Contador  
T.P. 53024-T

PARMENIDES OCAMPO MARIN  
Revisor Fiscal  
T.P. 22533-T  
Miembro Padel Auditores S.A.S




### BALANCE GENERAL COMPARATIVO CLASIFICADO

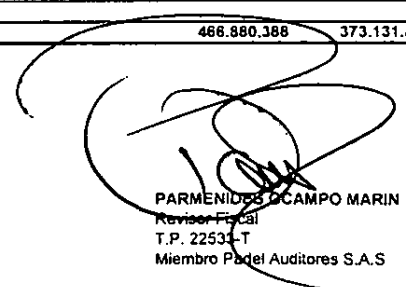
Periodos terminados Junio 2023 - Junio 2022

(En Miles \$)

	Jun-2023	Jun-2022	% Var.		Jun-2023	Jun-2022	% Var.
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS</b>			
<b>CORRIENTES</b>	<b>219.136.209</b>	<b>243.619.616</b>	<b>-10,05%</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>258.217.589</b>	<b>192.179.248</b>	<b>34,36%</b>
Efectivo o equivalente al efectivo	143.250.521	166.454.114	-13,94%	Operaciones de captación y serv. Financieros	246.188.062	178.734.410	37,74%
Inversiones e Instrumentos derivados	492.016	486.706	5,42%	Financiamiento interno de corto plazo	121.130	163.235	-25,79%
Otras CXC - Dividendos / SGR / Varios	205.877	38.746	431,36%	Cuentas por Pagar	1.188.714	1.225.552	-3,01%
Prestamos por cobrar	75.187.794	76.860.051	-1,92%	Beneficios a Empleados Corto Plazo	1.366.724	881.160	55,11%
Otros Activos	-	-	0,00%	Otros Pasivos - Recursos Adrados	9.352.959	11.174.892	-16,30%
Inventarios	-	-	0,00%	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>20.435.204</b>	<b>25.806.788</b>	<b>-20,81%</b>
<b>NO CORRIENTES</b>	<b>247.744.179</b>	<b>129.512.261</b>	<b>91,29%</b>	Operaciones de captación y serv. Financieros	19.313.381	24.581.188	-21,43%
Inversiones e Instrumentos derivados	53.149.380	53.415.834	-0,50%	Financiamiento interno de Largo Plazo	198.310	319.440	-37,92%
Prestamos por cobrar	176.498.408	57.974.853	204,44%	Beneficios a Empleados Largo Plazo	823.514	906.160	1,92%
<b>TOTAL PASIVOS</b>				<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>278.652.793</b>	<b>217.986.036</b>	<b>27,83%</b>
<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>3.970.453</b>	<b>3.987.148</b>	<b>-0,42%</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>188.227.595</b>	<b>155.145.841</b>	<b>21,32%</b>
Propiedad, planta y equipo	3.970.453	3.987.148	-0,42%	Capital Fiscal	86.186.682	86.186.882	0,00%
Otros Activos	14.125.939	14.134.625	-0,06%	Reservas Patrimoniales - Fondo Contingencias	300.000	300.000	0,00%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>466.880.388</b>	<b>373.131.877</b>	<b>25,12%</b>	Reservas Patrimoniales - Fondo Fortalecimiento	13.817.020	3.730.337	265,03%
				Reservas Para Protección de Depósitos	40.715.175	25.808.398	57,76%
				Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	4.584.752	2.729.140	87,99%
				Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transición Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
				Utilidad del Ejercicio	8.661.543	2.115.892	309,40%
				G/P Inversión Admón de Liquidez	104.293	78.982	32,05%
				G/P Aplicación Participación Patrimonial	4.899.425	5.037.904	-2,75%
				<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>466.880.388</b>	<b>373.131.877</b>	<b>25,12%</b>

  
GIOVANNY RAMIREZ CABRERA  
Gerente

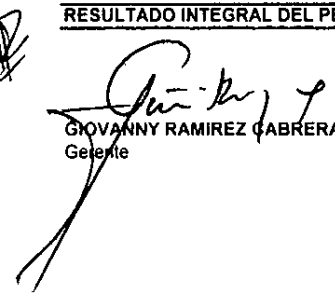
  
LEONEL GUZMAN BOLAÑOS  
Contador  
T.P. 53024-T

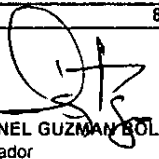
  
PAMENIDES OCAMPO MARIN  
Revisor Fiscal  
T.P. 22534-T  
Miembro Padel Auditores S.A.S

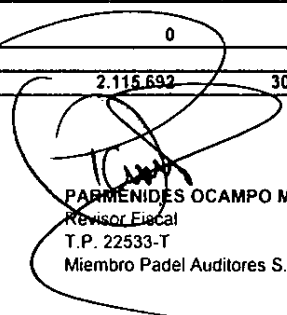


Estado del Resultado Integral Individual  
Comparativo Año  
Periodos terminados Junio 2023 - Junio 2022  
(En Miles de \$)

	Jun-2023	Jun-2022	%
<b>INGRESOS</b>			
Intereses de préstamos concedidos	23.371.665	7.936.919	194,47%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	44.190	0	100,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	6.206.709	3.028.324	104,96%
<b>Subtotal Ingresos Financieros</b>	<b>29.622.565</b>	<b>10.965.243</b>	<b>170,15%</b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES</b>			
Certificados de Depósito a Término	1.193.844	400.735	197,91%
Depósitos a la Vista	370.023	545.677	-32,19%
Convenios	84.181	79.832	5,45%
Créditos de Redescuento	15.001	1.780	742,54%
Comisiones bancarias	1.521	2.235	-31,96%
<b>Subtotal Costos de Operación de Servicios</b>	<b>1.664.569</b>	<b>1.030.258</b>	<b>61,57%</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>	<b>27.957.996</b>	<b>9.934.985</b>	<b>181,41%</b>
<b>OTROS ING. Y GTOS. OPERA.</b>			
<b>OTROS INGRESOS</b>			
Recuperación de Cartera Provisionada	114.843	463.909	-75,24%
Recuperación Beneficios Posempleo	0	0	0,00%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	0	0,00%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	0	0,00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	21.358	21.198	0,76%
Dividendos recibidos (acciones-efectivo)	2.162.725	11.885	18096,53%
Ajustes Ejercicios Anteriores	0	0	0,00%
<b>SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS</b>	<b>30.256.922</b>	<b>10.431.977</b>	<b>190,04%</b>
<b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>			
Gastos de Personal (Sueldos de personal)	4.104.733	2.190.268	87,41%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	1.345.772	717.135	87,66%
Gastos Generales	2.361.772	1.648.181	43,30%
Proyecto Fortalecimiento Institucional	88.805	422.650	-78,99%
Proyectos Viales	0	0	0,00%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>171.350</b>	<b>164.514</b>	<b>4,16%</b>
Depreciaciones	162.876	160.171	1,69%
Amortizaciones	4.343	4.343	0,00%
Deterioro Inversiones Liquidez al Costo	0	0	0,00%
Gastos Diversos	4.131	0	100,00%
Pérdida por aplicación del metodo de participación patr.	0	0	0,00%
<b>RESULTADO ANTES DE PROVISIONES</b>	<b>22.184.490</b>	<b>5.289.229</b>	<b>319,43%</b>
Menos Provision de Cartera	530.632	0	100,00%
<b>EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS</b>	<b>21.653.857</b>	<b>5.289.229</b>	<b>309,40%</b>
Menos Reserva para Protección de Depósitos	12.992.314	3.173.537	309,40%
Menos Reserva Fondo Fortalecimiento Institucional	0	0	0,00%
<b>EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS</b>	<b>8.661.543</b>	<b>2.115.692</b>	<b>309,40%</b>
G/P en inversiones de administración de liquidez a valor razonable con cambios en el ORI	0	0	
G/P en inversiones por aplicación en asociadas por el metodo de participación patrimonial con cambios en el ORI	0	0	
Total otro resultado Integral que se reclasificará a resultados en periodos posteriores	0	0	
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO</b>	<b>8.661.543</b>	<b>2.115.692</b>	<b>309,40%</b>

  
GIOVANNY RAMIREZ CABRERA  
Gerente

  
LEONEL GUZMAN BOLAÑOS  
Contador  
T.P. 53024-T


  
PARMENIDES OCAMPO MARIN  
Revisor Fiscal  
T.P. 22533-T  
Miembro Padel Auditores S.A.S

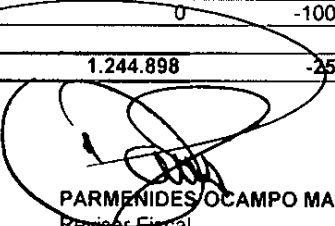


Estado del Resultado Integral Individual  
Comparativo Mes  
Junio 2023 - Junio 2022  
(En Miles de \$)

	Jun:2023	Jun:2022	%
<b>INGRESOS</b>			
Intereses de préstamos concedidos	3.590.777	1.329.948	169,99%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	1.526.671	969.545	57,46%
<b>Subtotal Ingresos Financieros</b>	<b>5.117.448</b>	<b>2.299.493</b>	<b>122,55%</b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES</b>			
Certificados de Depósito a Término	151.412	82.347	83,87%
Depósitos a la Vista	62.490	72.176	-13,42%
Convenios	13.705	13.284	3,17%
Créditos de Redescuento	2.097	995	110,60%
Comisiones bancarias	697	564	23,50%
<b>Subtotal Costos de Operación de Servicios</b>	<b>230.401</b>	<b>169.366</b>	<b>36,04%</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>	<b>4.887.047</b>	<b>2.130.127</b>	<b>129,43%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES</b>			
<b>OTROS INGRESOS</b>			
	1.229	91.622	-98,66%
Recuperacion de Cartera Provisionada	0	85.589	-100,00%
Recuperacion Beneficios Posempleo	0	0	0,00%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	0	0,00%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	0	0,00%
Valoración Inversiones de Liquidez Tes-Ultrabursátiles	0	0	0,00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	1.229	1.793	-31,46%
Dividendos recibidos (acciones/efectivo)	0	4.240	-100,00%
<b>SUBTOTAL OPERACION Y OTROS INGRESOS</b>	<b>4.888.276</b>	<b>2.221.749</b>	<b>120,02%</b>
<b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>4.273.825</b>	<b>976.850</b>	<b>337,51%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
	4.243.898	949.784	346,83%
Gastos de Personal (Sueldos - Inherentes a Nómina)	2.058.466	371.959	453,41%
Gastos de Personal (Causacion Prestaciones Sociales)	735.035	111.197	561,02%
Gastos Generales	1.450.397	466.627	210,83%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>29.927</b>	<b>27.067</b>	<b>10,57%</b>
Depreciaciones	29.203	26.343	10,86%
Amortizaciones	724	724	0,00%
Gastos Diversos	0	0	0,00%
Deterioro Inversiones Liquidez al Costo	0	0	0,00%
Pérdida por aplicación del metodo de participación patr	0	0	0,00%
<b>RESULTADO ANTES DE PROVISIONES</b>	<b>614.451</b>	<b>1.244.898</b>	<b>-50,64%</b>
Menos Provision de Cartera	-309.884	0	-100,00%
<b>EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL PERIODO</b>	<b>924.334</b>	<b>1.244.898</b>	<b>-25,75%</b>

  
GIOVANNY RAMIREZ CABRERA  
Gerente

  
LEONEL GUZMAN BOLAÑOS  
Contador  
T.P. 53024-T

  
PARNENIDES OCAMPO MARIN  
Revisor Fiscal  
T.P. 22533-T  
Miembro Padel Auditores S.A.S