

Estado de Situación Financiera Individual
Comparativo Año
Periodos terminados Septiembre 2023 - Septiembre 2022
 (En Miles de \$)

	sept-2023	sept-2022	% Var		sept-2023	sept-2022	% Var
ACTIVOS				PASIVOS			
Efectivo o equivalente al efectivo	123.040.279	209.092.519	-41,16%				
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS				OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS FINANCIEROS	226.765.948	261.333.122	-13,23%
ADMINISTRACION DE LIQUIDEZ	53.641.396	53.882.340	-0,45%				
A valor de mercado	492.016	466.706	5,42%				
A costo amortizado	-	-	-	FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO	289.210	429.034	-32,59%
Al costo	13.131.133	13.131.133	0,00%				
En controladas	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	1.564.900	1.119.314	39,81%
En asociadas	40.738.065	41.117.198	-0,92%				
Provisión	719.819	832.697	-13,56%				
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS							
Dividendos por cobrar	-	-	0,00%				
Descuentos SGR - Varios	3.791	13.782	-72,50%				
				BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL.	1.280.537	1.502.000	-14,74%
Préstamos por cobrar	-	-	-	BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL.	713.457	696.103	2,49%
Préstamos Concedidos	249.155.532	162.592.910	53,24%	CALCULO ACTUARIAL	210.056	210.056	0,00%
Deterioro	8.875.981	7.131.380	24,46%				
SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	240.279.552	155.461.530	54,56%	OTROS PASIVOS	9.166.847	10.810.922	-15,21%
				OTROS PASIVOS - RECURSOS ADMTRADOS	-	-	0,00%
Otros Préstamos por cobrar	-	-	-				
Avances y Anticipos	-	-	0,00%				
Intereses	-	-	0,00%	TOTAL PASIVOS	239.990.955	276.100.552	-13,08%
Préstamos Empleados	72.734	76.865	-5,37%				
Deterioro Cartera Empleados	62.604	62.604	0,00%				
Otros Deudores	-	3.791	-100,00%				
Otras Operaciones de Cartera	-	-	0,00%				
Intereses Otras Oper. de Cartera	-	-	0,00%				
SUBTOTAL OTROS PREST POR COBRAR	10.130	18.051	-43,88%	PATRIMONIO			
INVENTARIOS							
Materiales y suministros	-	-	0,00%	Capital Fiscal	86.186.682	86.186.682	0,00%
TOTAL INVENTARIOS	-	-	0,00%	Reservas Patrimoniales - Contingencias	300.000	300.000	0,00%
				Reservas Patrimoniales - Fortalecimiento	13.617.020	3.730.337	265,03%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				Reservas Para Protección de Depósitos	45.060.042	29.049.377	55,12%
Propiedades y Equipos	8.023.698	7.239.873	10,83%	Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	4.584.752	2.729.140	67,99%
Depreciación Acumulada	3.662.617	3.331.726	9,93%	Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transición Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
Provisión Propiedad, Planta y Equipo	-	-	0,00%	Utilidad del Ejercicio	11.558.121	4.276.344	170,28%
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS	4.361.081	3.908.146	11,59%	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%
OTROS ACTIVOS							
Gastos Pagados por Anticipado	-	139.204	-100,00%				
Cargos Diferidos	-	-	0,00%				
Bienes Recibidos -Propiedad de Inversion	13.732.516	13.732.516	0,00%	PATRIMONIO	195.469.041	160.547.473	21,75%
Bienes de Arte y Cultura	-	-	0,00%	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	435.459.995	436.648.025	-0,27%
Intangibles	391.251	399.937	-2,17%				
TOTAL OTROS ACTIVOS	14.123.767	14.271.657	-1,04%				
TOTAL ACTIVOS	435.459.995	436.648.025	-0,27%				

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

LEONEL GUZMAN BOLANOS
Contador
T.P. 53024-T

PARMENIDES OCAMPO MARIN
Revisor Fiscal
T.P. 22759-T
Miembro Padel Auditores S.A.S



BALANCE GENERAL COMPARATIVO CLASIFICADO
 Periodos terminados Septiembre 2023 - Septiembre 2022

(En Miles \$)

	sept-2023	sept-2022	% Var		sept-2023	sept-2022	% Var
ACTIVOS				PASIVOS			
CORRIENTES	184.013.303	299.301.607	-38,52%	CORRIENTES	214.819.763	244.116.418	-12,00%
Efectivo o equivalente al efectivo	123.040.279	209.092.519	-41,16%	Operaciones de captación y serv. Financieros	202.686.557	230.547.759	-12,08%
Inversiones e Instrumentos derivados	492.016	466.706	5,42%	Financiamiento interno de corto plazo	120.923	136.423	-11,36%
Otras CXC - Dividendos / SGR / Varios	3.791	13.782	-72,50%	Cuentas por Pagar	1.564.900	1.119.314	39,81%
Prestamos por cobrar	60.477.217	89.589.397	-32,50%	Beneficios a Empleados Corto Plazo	1.280.537	1.502.000	-14,74%
Otros Activos	-	139.204	-100,00%	Otros Pasivos - Recursos Adtrados	9.166.847	10.810.922	-15,21%
inventarios	-	-	0,00%				
NO CORRIENTES	251.446.592	137.346.418	48,07%	NO CORRIENTES	25.171.191	31.984.135	-21,30%
Inversiones e Instrumentos derivados	53.149.380	53.415.634	-0,50%	Operaciones de captación y serv. Financieros	24.079.391	30.785.364	-21,79%
Prestamos por cobrar	179.512.464	65.890.184	172,90%	Financiamiento interno de Largo Plazo	168.287	392.511	-42,49%
				Beneficios a Empleados Largo Plazo	923.514	308.130	1,92%
				TOTAL PASIVOS	239.990.955	276.100.552	-13,08%
				PATRIMONIO	195.469.041	160.547.473	21,75%
ACTIVOS FIJOS	4.361.081	3.908.146	11,59%	Capital Fiscal	86.186.682	86.186.682	0,00%
Propiedad, planta y equipo	4.361.081	3.908.146	11,59%	Reservas Patrimoniales - Fondo Contingencias	300.000	300.000	0,00%
Otros Activos	14.123.767	14.132.453	-0,06%	Reservas Patrimoniales - Fondo Fortalecimiento	13.617.020	3.730.337	265,03%
				Reservas Para Protección de Depósitos	45.060.042	29.040.377	55,12%
				Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	4.584.752	2.729.140	67,99%
				Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transición Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
				Utilidad del Ejercicio	11.558.121	4.276.344	170,28%
				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%
TOTAL ACTIVOS	435.459.995	436.648.025	-0,27%	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	435.459.995	436.648.025	-0,27%

Handwritten mark

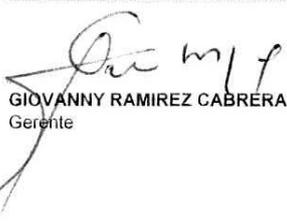
Handwritten signature
GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
 Gerente

Handwritten signature
LEONEL GUZMAN BOLAÑOS
 Contador
 T.P. 53024-T

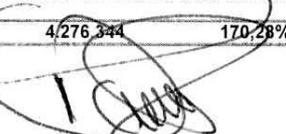
Handwritten signature
PARMENIDES OCAMPO MARIN
 Revisor Fiscal
 T.P. 22533-T
 Miembro Padel Auditores S.A.S

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

	sept-2023	sept-2022	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	34.128.766	13.040.054	161,72%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	44.190	0	100,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	10.416.670	6.782.358	53,58%
Subtotal Ingresos Financieros	44.589.626	19.822.412	124,95%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	1.831.759	655.283	179,54%
Depósitos a la Vista	639.648	865.407	-26,09%
Convenios	126.790	121.297	4,53%
Créditos de Redescuento	21.410	6.593	224,72%
Comisiones bancarias	2.552	2.646	-3,56%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	2.622.160	1.651.227	58,80%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	41.967.466	18.171.185	130,96%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	2.313.551	2.240.310	3,27%
Recuperación de Cartera Provisionada	114.843	498.408	-76,96%
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	22.245	110.764	-79,92%
Dividendos recibidos (acciones-efectivo)	2.176.464	1.631.137	33,43%
Ajustes Ejercicios Anteriores	0	0	0,00%
SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS	44.281.017	20.411.495	116,94%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	14.546.300	9.183.854	58,39%
Gastos de Personal (Sueldos de personal)	5.660.847	3.545.052	59,68%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	1.876.097	1.477.589	26,97%
Gastos Generales	3.148.592	2.885.990	9,10%
Proyecto Fortalecimiento Institucional	3.860.765	1.275.223	202,75%
Proyectos Viales	0	0	0,00%
OTROS GASTOS	263.074	295.953	-11,11%
Depreciaciones	252.428	239.173	5,54%
Amortizaciones	6.515	6.515	0,00%
Deterioro Inversiones Liquidez al Costo	0	0	0,00%
Gastos Diversos	4.131	50.266	-91,78%
Pérdida por aplicación del metodo de participación patr.	0	0	0,00%
RESULTADO ANTES DE PROVISIONES	29.471.643	10.931.687	169,60%
Menos Provision de Cartera	576.339	240.827	139,32%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS	28.895.303	10.690.861	170,28%
Menos Reserva para Protección de Depósitos	17.337.182	6.414.516	170,28%
Menos Reserva Fondo Fortalecimiento Institucional	0	0	0,00%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS	11.558.121	4.276.344	170,28%
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	
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO	11.558.121	4.276.344	170,28%


GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
 Gerente

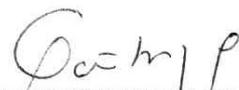

LEONEL GUZMAN BOLAÑOS
 Contador
 T.P. 53024-T


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



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

	sept-2023	sept-2022	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	3.431.567	1.806.459	89,96%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	1.372.820	1.600.577	-14,23%
Subtotal Ingresos Financieros	4.804.387	3.407.035	41,01%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	224.926	102.094	120,31%
Depósitos a la Vista	58.124	120.567	-51,79%
Convenios	14.004	13.682	2,36%
Créditos de Redescuento	2.120	2.055	3,16%
Comisiones bancarias	204	146	40,29%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	299.378	238.543	25,50%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	4.505.009	3.168.492	42,18%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	940	38.261	-97,54%
Recuperacion de Cartera Provisionada	0	0	0,00%
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	940	38.261	-97,54%
Dividendos recibidos (acciones/efectivo)	0	0	0,00%
SUBTOTAL OPERACION Y OTROS INGRESOS	4.505.949	3.206.754	40,51%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	2.917.330	2.363.383	23,44%
GASTOS DE ADMINISTRACION	2.885.974	2.336.343	23,53%
Gastos de Personal (Sueldos - Inherentes a Nómina)	468.870	402.417	16,51%
Gastos de Personal (Causacion Prestaciones Sociales)	185.255	185.577	-0,17%
Gastos Generales	2.231.850	1.748.348	27,65%
OTROS GASTOS	31.355	27.041	15,96%
Depreciaciones	30.632	26.317	16,40%
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%
RESULTADO ANTES DE PROVISIONES	1.588.619	843.370	88,37%
Menos Provision de Cartera	140.076	-442	
EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL PERIODO	1.448.543	843.812	71,67%


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