

**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
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS</b>			
Efectivo o equivalente al efectivo	123.040.279	209.092.519	-41,16%				
<b>INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS</b>				<b>OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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	-	-	-	<b>FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO</b>	289.210	429.034	-32,59%
Al costo	13.131.133	13.131.133	0,00%				
En controladas	-	-	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	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%				
<b>CUENTAS POR COBRAR - OTRAS</b>				<b>BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL.</b>	1.280.537	1.502.000	-14,74%
Dividendos por cobrar	-	-	0,00%	<b>BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL.</b>	713.457	696.103	2,49%
Descuentos SGR - Varios	3.791	13.782	-72,50%	<b>CALCULO ACTUARIAL</b>	210.056	210.056	0,00%
Préstamos por cobrar	-	-	-	<b>OTROS PASIVOS</b>	9.166.847	10.810.922	-15,21%
Préstamos Concedidos	249.155.532	162.592.910	53,24%	<b>OTROS PASIVOS - RECURSOS ADMTRADOS</b>	-	-	0,00%
Deterioro	8.875.981	7.131.380	24,46%				
<b>SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR</b>	<b>240.279.552</b>	<b>155.461.530</b>	<b>54,56%</b>	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>239.990.955</b>	<b>276.100.552</b>	<b>-13,08%</b>
<b>Otros Préstamos por cobrar</b>							
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	-	3.791	-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>	45.060.042	29.049.377	55,12%
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>18.051</b>	<b>-43,88%</b>	<b>Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transicion Nuevo Marco</b>	29.158.706	29.158.706	0,00%
				<b>Utilidad del Ejercicio</b>	11.558.121	4.276.344	170,28%
<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>							
Propiedades y Equipos	8.023.698	7.239.873	10,83%				
Depreciación Acumulada	3.662.617	3.331.726	9,93%				
Provisión Propiedad, Planta y Equipo	-	-	0,00%				
<b>TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>	<b>4.361.081</b>	<b>3.908.146</b>	<b>11,59%</b>				
<b>OTROS ACTIVOS</b>							
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%	<b>PATRIMONIO</b>	195.469.041	160.547.473	21,75%
Bienes de Arte y Cultura	-	-	0,00%	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>435.459.995</b>	<b>436.648.025</b>	<b>-0,27%</b>
Intangibles	391.251	399.937	-2,17%				
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>14.123.767</b>	<b>14.271.657</b>	<b>-1,04%</b>				
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>435.459.995</b>	<b>436.648.025</b>	<b>-0,27%</b>				

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA  
Gerente

LEONEL GUZMAN BOLANOS  
Contador  
T.P. 53024-T

PARMENIDES OCAMPO MARIN  
Revisor Fiscal  
T.P. 22.059-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
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS</b>			
<b>CORRIENTES</b>	<b>184.013.303</b>	<b>299.301.607</b>	<b>-38,52%</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>214.819.763</b>	<b>244.116.418</b>	<b>-12,00%</b>
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%				
<b>NO CORRIENTES</b>	<b>251.446.592</b>	<b>137.346.418</b>	<b>40,07%</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>25.171.191</b>	<b>31.984.135</b>	<b>-21,30%</b>
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%
				<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>239.990.955</b>	<b>276.100.552</b>	<b>-13,08%</b>
				<b>PATRIMONIO</b>	<b>195.469.041</b>	<b>160.547.473</b>	<b>21,75%</b>
<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>4.361.081</b>	<b>3.908.146</b>	<b>11,59%</b>	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%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>435.459.995</b>	<b>436.648.025</b>	<b>-0,27%</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>435.459.995</b>	<b>436.648.025</b>	<b>-0,27%</b>

*DR*

*GRC*  
**GIOVANNY RAMIREZ CABRERA**  
 Gerente

*LR*  
**LEONEL GUZMAN BOLAÑOS**  
 Contador  
 T.P. 53024-T

*RM*  
**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	%
<b>INGRESOS</b>			
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%
<b>Subtotal Ingresos Financieros</b>	<b>44.589.626</b>	<b>19.822.412</b>	<b>124,95%</b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES</b>			
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%
<b>Subtotal Costos de Operacion de Servicios</b>	<b>2.622.160</b>	<b>1.651.227</b>	<b>58,80%</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>	<b>41.967.466</b>	<b>18.171.185</b>	<b>130,96%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES</b>			
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>2.313.551</b>	<b>2.240.310</b>	<b>3,27%</b>
Recuperacion de Cartera Provisionada	114.843	498.408	-76,96%
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%
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%
<b>SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS</b>	<b>44.281.017</b>	<b>20.411.495</b>	<b>116,94%</b>
<b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>14.546.300</b>	<b>9.183.854</b>	<b>58,39%</b>
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%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>263.074</b>	<b>295.953</b>	<b>-11,11%</b>
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%
<b>RESULTADO ANTES DE PROVISIONES</b>	<b>29.471.643</b>	<b>10.931.687</b>	<b>169,60%</b>
Menos Provision de Cartera	576.339	240.827	139,32%
<b>EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS</b>	<b>28.895.303</b>	<b>10.690.861</b>	<b>170,28%</b>
Menos Reserva para Protección de Depósitos	17.337.182	6.414.516	170,28%
Menos Reserva Fondo Fortalecimiento Institucional	0	0	0,00%
<b>EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS</b>	<b>11.558.121</b>	<b>4.276.344</b>	<b>170,28%</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	
<b>Total otro resultado integral que se reclasificará a resultados en periodos posteriores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO</b>	<b>11.558.121</b>	<b>4.276.344</b>	<b>170,28%</b>

*[Signature]*  
**GIOVANNY RAMIREZ CABRERA**  
 Gerente

*[Signature]*  
**LEONEL GUZMAN BOLAÑOS**  
 Contador  
 T.P. 53024-T


*[Signature]*  
**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	%
<b>INGRESOS</b>			
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%
<b>Subtotal Ingresos Financieros</b>	<b>4.804.387</b>	<b>3.407.035</b>	<b>41,01%</b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES</b>			
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%
<b>Subtotal Costos de Operación de Servicios</b>	<b>299.378</b>	<b>238.543</b>	<b>25,50%</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>	<b>4.505.009</b>	<b>3.168.492</b>	<b>42,18%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES</b>			
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>940</b>	<b>38.261</b>	<b>-97,54%</b>
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%
<b>SUBTOTAL OPERACION Y OTROS INGRESOS</b>	<b>4.505.949</b>	<b>3.206.754</b>	<b>40,51%</b>
<b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>2.917.330</b>	<b>2.363.383</b>	<b>23,44%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>2.885.974</b>	<b>2.336.343</b>	<b>23,53%</b>
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%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>31.355</b>	<b>27.041</b>	<b>15,96%</b>
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%
<b>RESULTADO ANTES DE PROVISIONES</b>	<b>1.588.619</b>	<b>843.370</b>	<b>88,37%</b>
Menos Provision de Cartera	140.076	-442	
<b>EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL PERIODO</b>	<b>1.448.543</b>	<b>843.812</b>	<b>71,67%</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