



Estado de Situación Financiera Individual

Comparativo Año

Periodos terminados Junio 2024 - Junio 2023

(En Miles de \$)

	jun-2024	jun-2023	% Var		jun-2024	jun-2023	% Var
ACTIVOS				PASIVOS			
Efectivo o equivalente al efectivo	130.120.555	143.250.521	-9,17%				
				OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS FINANCIEROS	212.458.407	265.501.442	-19,98%
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS							
ADMINISTRACION DE LIQUIDEZ	55.918.608	53.841.396	4,25%				
A valor de mercado	478.386	492.016	-2,77%				
A costo amortizado	-	-		FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO	0	319.440	-100,00%
Al costo	13.131.133	13.131.133	0,00%				
En controladas	-	-		CUENTAS POR PAGAR	2.244.194	1.188.714	88,79%
En asociadas	43.224.519	40.738.065	6,10%				
Provisión	- 915.430	- 719.819	27,18%				
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS							
Dividendos por cobrar	-	-	0,00%				
Descuentos SGR - Varios	83.580	205.877	-59,40%				
				BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL.	1.100.953	1.366.724	-19,45%
Préstamos por cobrar				BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL.	402.691	713.457	-43,56%
Prestamos Concedidos	244.011.480	260.506.346	-6,33%	CALCULO ACTUARIAL	210.056	210.056	0,00%
Deterioro	- 12.989.271	- 8.330.274	47,10%				
SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	231.022.208	251.876.073	-8,21%	OTROS PASIVOS	297.656	1.049.389	-71,64%
				OTROS PASIVOS - RECURSOS ADMINISTRADOS	7.830.749	8.303.570	-5,69%
Otros Préstamos por cobrar							
Avances y Anticipos	-	-	0,00%				
Intereses	-	-	0,00%	TOTAL PASIVOS	224.544.706	278.652.793	-19,42%
Prestamos Empleados	72.734	72.734	0,00%				
Deterioro Cartera Empleados	- 62.604	- 62.604	0,00%				
Otros Deudores	-	-	0,00%				
Otras Operaciones de Cartera	-	-	0,00%				
Intereses Otras Oper. de Cartera	-	-	0,00%				
SUBTOTAL OTROS PREST POR COBRAR	10.130	10.130	0,00%	PATRIMONIO			
INVENTARIOS				Capital Fiscal	86.186.682	86.186.682	0,00%
Materiales y suministros	-	-	0,00%	Reservas Patrimoniales - Contingencias	300.000	300.000	0,00%
TOTAL INVENTARIOS	-	-	0,00%	Reservas Patrimoniales - Fortalecimiento	19.710.635	13.617.020	44,75%
				Reservas Para Protección de Depósitos	56.699.169	40.715.175	39,26%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	5.023.361	4.584.752	9,57%
Propiedades y Equipos	8.859.886	7.543.517	17,45%	Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transicion Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
Depreciacion Acumulada	- 4.109.465	- 3.573.064	15,01%	Utilidad del Ejercicio	5.901.810	8.661.543	-31,86%
Provisión Propiedad, Planta y Equipo	-	-	0,00%	G/P Inversión Admón de Liquidez	90.662	104.293	-13,07%
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS	4.750.422	3.970.453	19,64%	G/P Aplicación Participación Patrimonial	8.407.023	4.899.425	71,59%
OTROS ACTIVOS							
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	384.736	393.423	-2,21%				
TOTAL OTROS ACTIVOS	14.117.252	14.125.939	-0,06%	PATRIMONIO	211.478.049	188.227.595	12,35%
TOTAL ACTIVOS	436.022.755	466.880.388	-6,61%	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	436.022.755	466.880.388	-6,61%

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

LEONEL GUZMAN BOLANOS
Contador
T.P. 53024-T

PARMENIDES OCAMPO MARIN
Revisor Fiscal
T.P. 22653-T
Miembro Padel Auditores S.A.S



Estado del Resultado Integral Individual

Comparativo Año

Periodos terminados Junio 2024 - Junio 2023

(En Miles de \$)

	jun-2024	jun-2023	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	20.265.073	23.371.665	-13,29%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	44.190	-100,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	4.002.930	6.206.709	-35,51%
Subtotal Ingresos Financieros	24.268.004	29.622.565	-18,08%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	934.656	1.193.844	-21,71%
Depósitos a la Vista	454.587	370.023	22,85%
Convenios	80.984	84.181	-3,80%
Créditos de Redescuento	0	15.001	-100,00%
Comisiones bancarias	1.064	1.521	-30,05%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	1.471.291	1.664.569	-11,61%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	22.796.712	27.957.996	-18,46%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	2.089.645	2.298.926	-9,10%
Recuperación de Cartera Provisionada	1.206.218	114.843	950,32%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	0	0,00%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	0	0,00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	22.637	21.358	5,99%
Dividendos recibidos (acciones-efectivo)	860.791	2.162.725	-60,20%
Ajustes Ejercicios Anteriores	0	0	0,00%
SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS	24.886.358	30.256.922	-17,75%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	5.122.642	7.901.082	-35,17%
Gastos de Personal (Sueldos de personal)	2.498.487	4.104.733	-39,13%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	1.195.316	1.345.772	-11,18%
Gastos Generales	1.376.889	2.361.772	-41,70%
Proyecto Fortalecimiento Institucional	51.950	88.805	-41,50%
Proyectos Viales	0	0	0,00%
OTROS GASTOS	327.455	171.350	91,10%
Depreciaciones	323.111	162.876	98,38%
Amortizaciones	4.343	4.343	0,00%
Deterioro Inversiones Liquidez al Costo	0	0	0,00%
Gastos Diversos	0	4.131	-100,00%
Pérdida por aplicación del metodo de participación patr.	0	0	0,00%
RESULTADO ANTES DE PROVISIONES	19.436.261	22.184.490	-12,39%
Menos Provision de Cartera	4.681.737	530.632	782,29%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS	14.754.524	21.653.857	-31,86%
Menos Reserva para Protección de Depósitos	8.852.715	12.992.314	-31,86%
Menos Reserva Fondo Fortalecimiento Institucional	0	0	0,00%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS	5.901.810	8.661.543	-31,86%
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	5.901.810	8.661.543	-31,86%

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

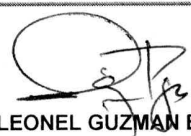
Comparativo Mes

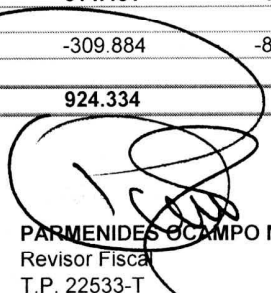
Junio 2024 - Junio 2023

(En Miles de \$)

	jun-2024	jun-2023	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	3.130.286	3.590.777	-12,82%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	884.372	1.526.671	-42,07%
Subtotal Ingresos Financieros	4.014.658	5.117.448	-21,55%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	154.956	151.412	2,34%
Depósitos a la Vista	79.041	62.490	26,48%
Convenios	13.348	13.705	-2,61%
Créditos de Redescuento	0	2.097	-100,00%
Comisiones bancarias	104	697	-85,01%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	247.448	230.401	7,40%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	3.767.210	4.887.047	-22,91%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	1.050.109	1.229	85366,40%
Recuperacion de Cartera Provisionada	186.422	0	100,00%
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	2.897	1.229	135,76%
Dividendos recibidos (acciones/efectivo)	860.791	0	100,00%
SUBTOTAL OPERACION Y OTROS INGRESOS	4.817.319	4.888.276	-1,45%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	1.251.359	4.273.825	-70,72%
GASTOS DE ADMINISTRACION	1.196.125	4.243.898	-71,82%
Gastos de Personal (Sueldos - Inherentes a Nómina)	424.095	2.058.466	-79,40%
Gastos de Personal (Causacion Prestaciones Sociales)	439.502	735.035	-40,21%
Gastos Generales	332.529	1.450.397	-77,07%
OTROS GASTOS	55.233	29.927	84,56%
Depreciaciones	54.509	29.203	86,66%
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	3.565.960	614.451	480,35%
Menos Provision de Cartera	2.336.730	-309.884	-854,07%
EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL PERIODO	1.229.230	924.334	32,99%


GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente


LEONEL GUZMAN BOLAÑOS
Contador
T.P. 53024-T


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