



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
Para los meses terminados a 30 de septiembre de 2024 y 30 de septiembre de 2023
(En Miles de \$)

	sept-2024	sept-2023	% Var		sept-2024	sept-2023	% Var
ACTIVOS				PASIVOS			
Efectivo o equivalente al efectivo	258,448,441	123,040,279	118.18%	OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS			
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS				FINANCIEROS	352,691,264	226,765,948	55.53%
ADMINISTRACION DE LIQUIDEZ	55,918,608	53,641,396	4.25%	FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO			
A valor de mercado	478,386	492,016	-2.77%		0	289,210	-100.00%
A costo amortizado	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR			
Al costo	13,131,133	13,131,133	0.00%		2,881,422	1,564,900	84.13%
En controladas	-	-	-	BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL.			
En asociadas	43,224,519	40,738,065	6.10%		1,190,536	1,280,537	-7.03%
Provisión	-	719,819	27.18%	BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL.			
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS					402,691	713,457	-43.56%
Dividendos por cobrar	-	-	0.00%	CALCULO ACTUARIAL			
Descuentos SGR - Varios	3,723,400	3,791	98128.86%		210,056	210,056	0.00%
Préstamos por cobrar				OTROS PASIVOS			
Prestamos Concedidos	246,733,782	249,155,532	-0.97%		302,358	826,505	-63.42%
Deterioro	-	8,875,981	44.83%	OTROS PASIVOS - RECURSOS ADMINISTRADOS			
SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	233,878,905	240,279,552	-2.66%		7,834,147	8,340,342	-6.07%
Otros Préstamos por cobrar				TOTAL PASIVOS			
Avances y Anticipos	-	-	0.00%		365,512,474	239,990,955	52.30%
Intereses	-	-	0.00%	PATRIMONIO			
Prestamos Empleados	72,734	72,734	0.00%	Capital Fiscal			
Deterioro Cartera Empleados	-	62,604	0.00%		86,186,682	86,186,682	0.00%
Otros Deudores	-	-	0.00%	Reservas Patrimoniales - Contingencias			
Otras Operaciones de Cartera	-	-	0.00%		300,000	300,000	0.00%
Intereses Otras Oper. de Cartera	-	-	0.00%	Reservas Patrimoniales - Fortalecimiento			
SUBTOTAL OTROS PREST POR COBRAR	10,130	10,130	0.00%		19,710,635	13,617,020	44.75%
INVENTARIOS				Reservas Para Protección de Depósitos			
Materiales y suministros	-	-	0.00%		59,645,945	45,060,042	32.37%
TOTAL INVENTARIOS	-	-	0.00%	Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					5,023,361	4,584,752	9.57%
Propiedades y Equipos	8,859,886	8,023,696	10.42%	Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transicion Nuevo Marco			
Depreciacion Acumulada	-	3,662,617	16.66%		29,158,706	29,158,706	0.00%
Provisión Propiedad, Planta y Equipo	-	-	0.00%	Utilidad del Ejercicio			
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS	4,587,081	4,361,081	5.18%		7,606,157	11,558,121	-34.19%
OTROS ACTIVOS				G/P Inversión Admón de Liquidez			
Gastos Pagados por Anticipado	-	-	0.00%		90,662	104,293	-13.07%
Avances y Anticipos	960,000	-	100.00%	G/P Aplicación Participación Patrimonial			
Bienes Recibidos -Propiedad de Inversion	13,732,516	13,732,516	0.00%		8,407,023	4,899,425	71.59%
Bienes de Arte y Cultura	-	-	0.00%	PATRIMONIO			
Intangibles	382,565	391,251	-2.22%		216,129,171	195,469,041	10.57%
TOTAL OTROS ACTIVOS	15,075,081	14,123,767	6.74%	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			
TOTAL ACTIVOS	581,641,645	435,459,995	33.57%		581,641,645	435,459,995	33.57%

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

HOLMER JOSE REYES SOTELO
Subgerente Financiero

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

LEONEL GUZMAN BOLAÑOS
Contador
T.P. 53024-T



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO CLASIFICADO
Para los meses terminados a 30 de septiembre de 2024 y 30 de septiembre de 2023
(En Miles \$)

	sept-2024	sept-2023	% Var		sept-2024	sept-2023	% Var
ACTIVOS				PASIVOS			
CORRIENTES	337,208,000	184,013,303	83.25%	CORRIENTES	331,440,838	214,819,763	54.29%
Efectivo o equivalente al efectivo	258,448,441	123,040,279	118.18%	Operaciones de captación y serv. Financieros	319,232,375	202,686,557	57.50%
Inversiones e Instrumentos derivados	478,386	492,016	-2.77%	Financiamiento interno de corto plazo	0	120,923	-100.00%
Otras CXC - Dividendos / SGR / Varios	3,723,400	3,791	98128.86%	Cuentas por Pagar	2,881,422	1,564,900	84.13%
Prestamos por cobrar	54,557,773	60,477,217	6.75%	Beneficios a Empleados Corto Plazo	1,190,536	1,280,537	-7.03%
Otros Activos	-	-	0.00%	Otros Pasivos - Recursos Adtrados	8,136,505	9,166,847	-11.24%
Inventarios	-	-	0.00%				
NO CORRIENTES	244,433,645	251,446,692	-2.79%	NO CORRIENTES	34,071,636	25,171,191	35.36%
Inversiones e Instrumentos derivados	55,440,222	53,149,380	4.31%	Operaciones de captación y serv. Financieros	33,458,889	24,079,391	38.95%
Prestamos por cobrar	169,331,261	179,812,464	-5.83%	Financiamiento interno de Largo Plazo	0	168,287	-100.00%
				Beneficios a Empleados Largo Plazo	612,747	923,514	-33.65%
ACTIVOS FIJOS	4,587,081	4,361,081	5.18%	TOTAL PASIVOS	365,512,474	239,990,955	52.30%
Propiedad, planta y equipo	4,587,081	4,361,081	5.18%				
Otros Activos	15,075,081	14,123,767	6.74%	PATRIMONIO	216,129,171	195,469,041	10.57%
TOTAL ACTIVOS	581,641,645	435,459,995	33.57%	Capital Fiscal	86,186,682	86,186,682	0.00%
				Reservas Patrimoniales - Fondo Contingencias	300,000	300,000	0.00%
				Reservas Patrimoniales - Fondo Fortalecimiento	19,710,635	13,617,020	44.75%
				Reservas Para Protección de Depósitos	59,645,945	45,060,042	32.37%
				Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	5,023,361	4,584,752	9.57%
				Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transicion Nuevo Marco	29,158,706	29,158,706	0.00%
				Utilidad del Ejercicio	7,606,157	11,558,121	-34.19%
				G/P Inversión Admón de Liquidez	90,662	104,293	-13.07%
				G/P Aplicación Participación Patrimonial	8,407,023	4,899,425	71.59%
				TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	581,641,645	435,459,995	33.57%

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

HOLMER JOSE REYES SOTELO
Subgerente financiero

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

LEONEL GUZMAN BOLAÑOS
Contador
T.P. 53024-T



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
Para el periodo del 01 de enero al 30 de septiembre de 2024 - 2023
(En Miles de \$)
Comparativo Año

	sept-2024	sept-2023	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	28,890,784	34,128,766	-15.35%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	44,190	-100.00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	8,029,536	10,416,670	-22.92%
Subtotal Ingresos Financieros	36,920,319	44,589,626	-17.20%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	1,630,451	1,831,759	-10.99%
Depósitos a la Vista	2,383,540	639,648	272.63%
Convenios	119,981	126,790	-5.37%
Créditos de Redescuento	0	21,410	-100.00%
Comisiones bancarias	1,525	2,552	-40.25%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	4,135,497	2,622,160	57.71%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	32,784,822	41,967,466	-21.88%
OTROS INGRESOS Y GTCS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	2,901,050	2,313,551	25.39%
Recuperación de Cartera Provisionada	1,218,608	114,843	961.11%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	0	0.00%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	0	0.00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	37,508	22,245	68.62%
Dividendos recibidos (acciones-efectivo)	1,644,934	2,176,464	-24.42%
Ajustes Ejercicios Anteriores	0	0	0.00%
SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS	35,685,873	44,281,017	-19.41%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	11,227,526	14,546,300	-22.82%
Gastos de Personal (Sueldos de personal)	4,013,596	5,660,847	-29.10%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	1,573,679	1,876,097	-16.12%
Gastos Generales	3,100,312	3,148,592	-1.53%
Proyecto Fortalecimiento Institucional	2,539,940	3,860,765	-34.21%
Proyectos Viales	0	0	0.00%
OTROS GASTOS	492,966	263,074	87.39%
Depreciaciones	486,452	252,428	92.71%
Amortizaciones	6,515	6,515	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	23,965,380	29,471,643	-18.68%
Menos Provision de Cartera	4,559,733	576,339	691.15%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS	19,405,647	28,895,303	-32.84%
Menos Reserva para Protección de Depósitos	11,799,491	17,337,182	-31.94%
Menos Reserva Fondo Fortalecimiento Institucional	0	0	0.00%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS	7,606,157	11,558,121	-34.19%
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	7,606,157	11,558,121	-34.19%

GIOVANNY RAMIREZ CAERERA
Gerente

HOLMER JOSÉ REYES SOTELO
Subgerente Financiero

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

LEONEL GÚZMAN BOLAÑOS
Contador TP 53024-T



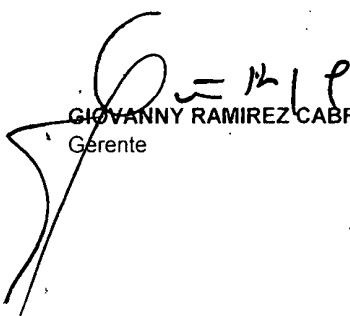
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO

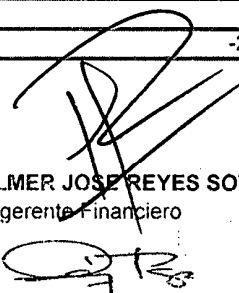
Para el mes del 01 al 30 de septiembre de 2024 - 2023

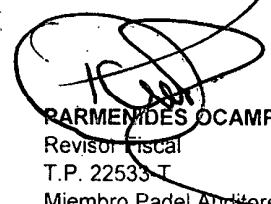
(En Miles de \$)

Comparativo Mes

	sept-2024	sept-2023	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	2,834,229	3,431,567	-17.41%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0.00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	1,829,661	1,372,820	33.28%
Subtotal Ingresos Financieros	4,663,890	4,804,387	-2.92%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	231,546	224,926	2.94%
Depósitos a la Vista	1,055,935	58,124	1716.71%
Convenios	12,567	14,004	-10.26%
Créditos de Redescuento	0	2,120	-100.00%
Comisiones bancarias	125	204	-38.58%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	1,300,174	299,378	334.29%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	3,363,716	4,505,009	-25.33%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	12,605	940	1241.36%
Recuperacion de Cartera Provisionada	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	12,605	940	1241.36%
Dividendos recibidos (acciones/efectivo)	0	0	0.00%
SUBTOTAL OPERACION Y OTROS INGRESOS	3,376,321	4,505,949	-25.07%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	3,574,481	2,917,330	22.58%
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,519,310	2,885,974	21.95%
Gastos de Personal (Sueldos - Inherentes a Nómina)	503,568	468,870	7.40%
Gastos de Personal (Causacion Prestaciones Sociales)	67,461	185,255	-63.58%
Gastos Generales	2,948,282	2,231,850	32.10%
OTROS GASTOS	55,171	31,355	75.95%
Depreciaciones	54,447	30,632	77.75%
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	-198,160	1,588,619	-112.47%
Menos Provision de Cartera	62,010	140,076	-55.73%
EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL PERIODO	-260,171	1,448,543	-117.96%


GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente


HOLMER JOSE REYES SOTELO
Subgerente Financiero


PÁRMENDES OCAMPO MARÍN
Revisor Fiscal
T.P. 22533-T
Miembro Padel Auditores S.A.S


LEONEL GUZMAN BOLAÑOS
Contador TP 53024-T