



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
Para los meses terminados a 31 de marzo de 2025 - 2024
(En Miles de \$)

	mar-2025	mar-2024	% Var		mar-2025	mar-2024	% Var
ACTIVOS				PASIVOS			
Efectivo o equivalente al efectivo	274 778.436	64.667.603	324,91%				
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS				OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS FINANCIEROS	406.740.914	174.519.776	133,06%
ADMINISTRACION DE LIQUIDEZ	56.862.982	55.918.608	1,69%				
A valor de mercado	493.132	478.386	3,08%	FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO	0	0	0,00%
A costo amortizado	-	-	-				
Al costo	13.131.133	13.131.133	0,00%	CUENTAS POR PAGAR	2.120.742	3.327.529	-36,27%
En controladas	-	-	-				
En asociadas	44.172.506	43.224.519	2,19%				
Provisión	933.789	915.430	2,01%				
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS	-	-	-	BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL.	664.999	655.421	1,46%
Dividendos por cobrar	-	-	0,00%	BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL.	547.814	402.691	36,04%
Descuentos SGR - Varios	3.407.952	3.791	89806,87%	CALCULO ACTUARIAL	210.056	210.056	0,00%
Préstamos por cobrar	-	-	-	OTROS PASIVOS	287.172	277.447	3,51%
Préstamos Concedidos	298.318.521	262.961.544	13,45%	OTROS PASIVOS - RECURSOS ADMINISTRADOS	7.890.576	7.988.581	-1,23%
Deterioro	12.016.262	11.369.474	5,69%				
SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	286.302.259	251.592.070	13,80%	TOTAL PASIVOS	418.462.273	187.381.502	123,32%
Otros Préstamos por cobrar	-	-	-				
Avances y Anticipos	-	-	0,00%	PATRIMONIO			
Intereses	-	-	0,00%				
Préstamos Empleados	72.734	72.734	0,00%	Capital Fiscal	86.186.682	86.186.682	0,00%
Deterioro Cartera Empleados	62.604	62.604	0,00%	Reservas Patrimoniales - Contingencias	300.000	300.000	0,00%
Otros Deudores	-	-	0,00%	Reservas Patrimoniales - Fortalecimiento	27.310.635	19.710.635	38,56%
Otras Operaciones de Cartera	-	-	0,00%	Reservas Para Protección de Depósitos	63.617.456	52.118.979	22,06%
Intereses Otras Oper. de Cartera	-	-	0,00%	Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	5.179.390	5.023.361	3,11%
SUBTOTAL OTROS PREST POR COBRAR	10.130	10.130	0,00%	Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant. Impactos transicion Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
INVENTARIOS				Utilidad del Ejercicio	866.250	2.848.350	-69,59%
Materiales y suministros	-	-	0,00%	G/P Inversión Admón de Liquidez	105.408	90.662	16,26%
TOTAL INVENTARIOS	-	-	0,00%	G/P Aplicación Participación Patrimonial	9.434.367	8.407.023	12,22%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO							
Propiedades y Equipos	8.859.886	8.859.886	0,00%	PATRIMONIO	222.158.895	203.844.399	8,98%
Depreciacion Acumulada	4.541.076	3.945.610	15,09%	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	640.621.168	391.225.901	63,75%
Provisión Propiedad, Planta y Equipo	-	-	0,00%				
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS	4.318.810	4.914.276	-12,12%				
OTROS ACTIVOS							
Gastos Pagados por Anticipado	-	-	0,00%				
Avances y Anticipos	826.968	-	100,00%				
Bienes Recibidos -Propiedad de Inversion	13.732.516	13.732.516	0,00%				
Bienes de Arte y Cultura	-	-	0,00%				
Intangibles	381.117	386.908	-1,50%				
TOTAL OTROS ACTIVOS	14.940.600	14.119.424	5,82%				
TOTAL ACTIVOS	640.621.168	391.225.901	63,75%				

GIOVANNY RAMIREZ GABRERA
Gerente

HOLMER JOSE REYES SOTELO
Subgerente Financiero

PARMENIDES CAMPO MARIN
Revisor Fiscal
Membro Padel Auditores S.A.S

LEONEL GUZMAN BOLANOS
Contador
T.P. 53024-T



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO CLASIFICADO
Para los meses terminados a 31 de marzo de 2025 - 2024
(En Miles \$)

	mar-2025	mar-2024	% Var		mar-2025	mar-2024	% Var
ACTIVOS				PASIVOS			
CORRIENTES	341.984.025	142.524.181	139,95%	CORRIENTES	375.240.663	163.198.664	129,93%
Efectivo o equivalente al efectivo	274.778.436	64.667.603	324,91%	Operaciones de captación y serv. Financieros	364.277.174	150.949.686	141,32%
Inversiones e Instrumentos derivados	493.132	478.386	3,08%	Financiamiento interno de corto plazo	0	0	0,00%
Otras CXC - Dividendos / SGR / Varios	3.407.952	3.791	89806,87%	Cuentas por Pagar	2.120.742	3.327.529	-36,27%
Prestamos por cobrar	63.304.506	77.374.402	-18,18%	Beneficios a Empleados Corto Plazo	664.999	655.421	1,46%
Otros Activos	-	-	0,00%	Otros Pasivos - Recursos Adtrados	8.177.748	8.266.028	-1,07%
Inventarios	-	-	0,00%	NO CORRIENTES	43.221.610	24.182.838	78,73%
NO CORRIENTES	298.637.142	248.701.720	20,08%	Operaciones de captación y serv. Financieros	42.463.739	23.570.091	80,16%
Inversiones e Instrumentos derivados	56.369.850	55.440.222	1,68%	Financiamiento interno de Largo Plazo	0	0	0,00%
Prestamos por cobrar	223.007.882	174.227.797	28,00%	Beneficios a Empleados Largo Plazo	757.870	612.747	23,68%
TOTAL PASIVOS				TOTAL PASIVOS	418.462.273	187.381.502	123,32%
PATRIMONIO				PATRIMONIO	222.158.895	203.844.399	8,98%
Capital Fiscal	86.186.682	86.186.682	0,00%	Reservas Patrimoniales - Fondo Contingencias	300.000	300.000	0,00%
Reservas Patrimoniales - Fondo Fortalecimiento	27.310.635	19.710.635	38,56%	Reservas Patrimoniales - Fondo Fortalecimiento	27.310.635	19.710.635	38,56%
Reservas Para Protección de Depósitos	83.617.458	52.118.979	22,06%	Reservas Para Protección de Depósitos	83.617.458	52.118.979	22,06%
Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	5.179.390	5.023.361	3,11%	Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	5.179.390	5.023.361	3,11%
Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transición Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%	Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transición Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
Utilidad del Ejercicio	866.250	2.848.350	-69,59%	Utilidad del Ejercicio	866.250	2.848.350	-69,59%
G/P Inversión Admón de Liquidez	105.408	90.862	16,26%	G/P Inversión Admón de Liquidez	105.408	90.862	16,26%
G/P Aplicación Participación Patrimonial	9.434.367	8.407.023	12,22%	G/P Aplicación Participación Patrimonial	9.434.367	8.407.023	12,22%
TOTAL ACTIVOS	640.621.168	391.225.901	63,75%	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	640.621.168	391.225.901	63,75%

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

HOLMER JOSE REYES SOTELO
Subgerente Financiero

PARMENIDES ORAMPO 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 31 de marzo de 2025 - 2024

(En Miles de \$)

Comparativo Año

	mar-2025	mar-2024	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	8.694.020	10.475.843	-17,01%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	3.437.827	1.741.590	97,40%
Subtotal Ingresos Financieros	12.131.846	12.217.432	-0,70%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	549.922	500.469	9,88%
Depósitos a la Vista	2.778.595	242.862	1044,10%
Convenios	41.198	40.647	1,35%
Créditos de Redescuento	0	0	0,00%
Comisiones bancarias	794	607	30,80%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	3.370.509	784.586	329,59%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	8.761.338	11.432.847	-23,37%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	161.734	806.168	-79,94%
Recuperación de Cartera Provisionada	34.768	801.996	-95,66%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	0	0,00%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	0	0,00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	37.964	4.172	810,01%
Dividendos recibidos (acciones-efectivo)	89.003	0	100,00%
Ajustes Ejercicios Anteriores	0	0	0,00%
SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS	8.923.072	12.239.015	-27,09%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	3.376.818	2.298.994	46,88%
Gastos de Personal (Sueldos de personal)	1.359.682	1.278.375	6,36%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	433.750	490.166	-11,51%
Gastos Generales	976.386	530.453	84,07%
Proyecto Fortalecimiento Institucional	607.000	0	100,00%
Proyectos Viales	0	0	0,00%
OTROS GASTOS	120.183	161.428	-25,55%
Depreciaciones	120.183	159.257	-24,54%
Amortizaciones	0	2.172	-100,00%
Deterioro Inversiones Liquidez al Costo	0	0	0,00%
Gastos Diversos	0	0	0,00%
Pérdida por aplicación del metodo de participación patr.	0	0	0,00%
RESULTADO ANTES DE PROVISIONES	5.426.072	9.778.592	-44,51%
Menos Provision de Cartera	2.481.022	2.657.718	-6,65%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS	2.945.049	7.120.875	-58,64%
Menos Reserva para Protección de Depósitos	2.078.799	4.272.525	-51,34%
Menos Reserva Fondo Fortalecimiento Institucional	0	0	0,00%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS	866.250	2.848.350	-69,59%
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	866.250	2.848.350	-69,59%

JOVANNY 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 TP 53024-T



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO

Para el mes del 01 al 31 de marzo de 2025 - 2024

(En Miles de \$)

Comparativo Mes

	mar-2025	mar-2024	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	2.845.766	3.409.830	-16,54%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	1.437.107	585.514	145,44%
Subtotal Ingresos Financieros	4.282.873	3.995.344	7,20%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	149.438	187.397	-20,26%
Depósitos a la Vista	950.554	65.694	1346,95%
Convenios	14.311	13.447	6,43%
Créditos de Redescuento	0	0	0,00%
Comisiones bancarias	733	198	270,56%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	1.115.035	266.735	318,03%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	3.167.838	3.728.608	-15,04%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	6.203	11.443	-45,79%
Recuperacion de Cartera Provisionada	0	9.892	-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	6.203	1.551	299,93%
Dividendos recibidos (acciones/efectivo)	0	0	0,00%
SUBTOTAL OPERACION Y OTROS INGRESOS	3.174.041	3.740.051	-15,13%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	1.919.451	755.363	154,11%
GASTOS DE ADMINISTRACION	1.879.398	699.808	168,56%
Gastos de Personal (Sueldos - Inherentes a Nómina)	447.159	411.551	8,65%
Gastos de Personal (Causacion Prestaciones Sociales)	140.666	90.273	55,82%
Gastos Generales	1.291.573	197.984	552,36%
OTROS GASTOS	40.053	55.555	-27,90%
Depreciaciones	40.053	54.831	-26,95%
Amortizaciones	0	724	-100,00%
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	1.254.590	2.984.688	-57,97%
Menos Provision de Cartera	1.774.206	1.161.515	52,75%
EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL PERIODO	-519.616	1.823.173	-128,50%

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 TP 53024-T