

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
Para los meses terminados a 30 de junio de 2026 - 2025
(En Miles de \$)

	jun-2026	jun-2025	% Var		jun-2026	jun-2025	% Var
ACTIVOS				PASIVOS			
Efectivo o equivalente al efectivo	449.786.393	319.814.718	40,64%	OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS FINANCIEROS	654.288.912	454.895.005	43,83%
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	171.181.276	56.862.982	201,04%	FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO	22.200.000	0	100,00%
A valor de mercado	848.058	493.132	71,97%	CUENTAS POR PAGAR	1.513.837	1.907.900	-20,65%
A costo amortizado	114.455.733	0	100,00%				
Al costo	13.131.133	13.131.133	0,00%				
En controladas	0	0	0,00%				
En asociadas	43.818.315	44.172.506	-0,80%				
Deterioro Inversiones	-1.071.963	-933.789	14,80%				
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS	0	0	0,00%				
Dividendos por cobrar	6.087.060	2.988.466	103,69%	BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL.	1.007.655	796.347	26,53%
Descuentos SGR - Varios				BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL.	460.737	789.188	-41,62%
Préstamos por cobrar	306.195.873	310.935.636	-1,52%	CALCULO ACTUARIAL	210.056	210.056	0,00%
Prestamos Concedidos	-16.706.774	-10.342.319	61,54%	OTROS PASIVOS	2.345.208	334.391	601,34%
Deterioro Préstamos por Cobrar	289.489.099	300.593.317	-3,69%	OTROS PASIVOS - RECURSOS ADMINISTRADOS	7.847.108	7.908.632	-0,78%
SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR							
Otros Préstamos por cobrar	0	0	0,00%				
Avances y Anticipos	0	0	0,00%	TOTAL PASIVOS	689.873.513	466.841.520	47,77%
Intereses	72.734	72.734	0,00%				
Prestamos Empleados	-62.604	-62.604	0,00%				
Deterioro Cartera Empleados	0	0	0,00%				
Otros Deudores	0	0	0,00%				
Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%				
Intereses Otras Oper. de Cartera	10.130	10.130	0,00%	PATRIMONIO			
SUBTOTAL OTROS PREST POR COBRAR							
INVENTARIOS	0	0	0,00%	Capital Fiscal	86.186.682	86.186.682	0,00%
Materiales y suministros	0	0	0,00%	Reservas Patrimoniales - Contingencias	300.000	300.000	0,00%
TOTAL INVENTARIOS				Reservas Patrimoniales - Fortalecimiento	25.710.635	27.310.635	-5,86%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9.052.643	8.859.886	2,18%	Reservas Para Protección de Depósitos	79.893.202	69.862.585	14,36%
Propiedades y Equipos	-5.138.624	-4.661.135	10,24%	Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	5.278.185	5.179.390	1,91%
Depreciacion Acumulada	0	0	0,00%	Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transicion Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
Deterioro Propiedad, Planta y Equipo	3.914.019	4.198.751	-6,78%	Utilidad del Ejercicio	8.708.296	5.029.670	73,14%
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS				G/P Inversión Admón de Liquidez	460.334	105.408	336,72%
OTROS ACTIVOS	0	0	0,00%	G/P Aplicación Participación Patrimonial	9.012.056	9.434.367	-4,48%
Gastos Pagados por Anticipado	0	826.968	-100,00%				
Avances y Anticipos	13.732.516	13.732.516	0,00%				
Bienes Recibidos -Propiedad de Inversion	0	0	0,00%				
Bienes de Arte y Cultura	381.117	381.117	0,00%				
Intangibles	14.113.633	14.940.600	-8,54%	PATRIMONIO	244.708.096	232.567.444	5,22%
TOTAL OTROS ACTIVOS	934.581.609	699.408.964	33,62%	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	934.581.609	699.408.964	33,62%
TOTAL ACTIVOS							

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

HOLMER JOSE REYES SOTELO
Subgerente Financiero

PARMENDES 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 junio de 2026 - 2025
(En Miles \$)

	jun-2026	jun-2025	% Var		jun-2026	jun-2025	% Var
ACTIVOS				PASIVOS			
CORRIENTES	666.336.392	403.501.008	65,14%	CORRIENTES	643.569.805	434.923.565	47,97%
Efectivo o equivalente al efectivo	449.786.393	319.814.718	40,64%	Operaciones de captación y serv. Financieros	630.855.997	423.976.295	48,80%
Inversiones e Instrumentos derivados	128.434.924	13.624.265	842,69%	Financiamiento interno de corto plazo	0	0	0,00%
Otras CXC - Dividendos / SGR / Varios	6.087.060	2.988.466	103,69%	Cuentas por Pagar	1.513.837	1.907.900	-20,65%
Prestamos por cobrar	82.028.015	67.073.559	22,30%	Beneficios a Empleados Corto Plazo	1.007.655	796.347	26,53%
Otros Activos	0	0	0,00%	Otros Pasivos - Recursos Adtrados	10.192.316	8.243.023	23,65%
Inventarios	0	0	0,00%	NO CORRIENTES	46.303.707	31.917.955	45,07%
NO CORRIENTES	268.245.217	295.907.956	-9,35%	Operaciones de captación y serv. Financieros	23.432.914	30.918.711	-24,21%
Inversiones e Instrumentos derivados	42.746.353	43.238.717	-1,14%	Financiamiento interno de Largo Plazo	22.200.000	0	100,00%
Prestamos por cobrar	207.471.213	233.529.887	-11,16%	Beneficios a Empleados Largo Plazo	670.793	999.244	-32,87%
ACTIVOS FIJOS	3.914.019	4.198.751	-6,78%	TOTAL PASIVOS	689.873.513	466.841.520	47,77%
Propiedad, planta y equipo	3.914.019	4.198.751	-6,78%	PATRIMONIO	244.708.096	232.567.444	5,22%
Otros Activos	14.113.633	14.940.600	-5,54%	Capital Fiscal	86.186.682	86.186.682	0,00%
TOTAL ACTIVOS	934.581.609	699.408.964	33,62%	Reservas Patrimoniales - Fondo Contingencias	300.000	300.000	0,00%
				Reservas Patrimoniales - Fondo Fortalecimiento	25.710.635	27.310.635	-5,86%
				Reservas Para Protección de Depósitos	79.893.202	69.862.585	14,36%
				Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	5.278.185	5.179.390	1,91%
				Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transicion Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
				Utilidad del Ejercicio	8.708.296	5.029.670	73,14%
				G/P Inversión Admón de Liquidez	460.334	105.408	336,72%
				G/P Aplicación Participación Patrimonial	9.012.056	9.434.367	-4,48%
				TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	934.581.609	699.408.964	33,62%

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 RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO

Para el periodo del 01 de enero al 30 de junio de 2026 - 2025

(En Miles de \$)

Comparativo Año

	jun-2026	jun-2025	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	18.626.352	19.660.895	-5,26%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	20.885.933	8.804.150	137,23%
Subtotal Ingresos Financieros	39.512.285	28.465.045	38,81%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	824.032	1.232.470	-33,14%
Depósitos a la Vista	12.774.860	6.294.565	102,95%
Convenios	77.626	81.645	-4,92%
Créditos de Redescuento	604.279	0	100,00%
Comisiones bancarias	560	1.269	-55,86%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	14.281.357	7.609.948	87,67%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	25.230.928	20.855.096	20,98%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	8.458.656	1.440.327	487,27%
Recuperación de Cartera Provisionada	157.080	167.844	-6,41%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	0	0,00%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	0	0,00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	18.086	73.161	-75,28%
Dividendos recibidos (acciones-efectivo)	24.144	1.199.321	-97,99%
Rendimientos Recursos Entregados Admon	8.259.346	0	100,00%
SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS	33.689.584	22.295.423	51,11%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	7.532.671	7.761.428	-2,95%
Gastos de Personal (Sueldos de personal)	3.152.162	3.100.047	1,68%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	1.118.410	1.116.806	0,14%
Gastos Generales	1.883.162	1.581.312	19,09%
Proyecto Fortalecimiento Institucional	1.378.937	1.963.263	-29,76%
Proyectos Viales	0	0	0,00%
OTROS GASTOS	239.849	240.241	-0,16%
Depreciaciones	239.849	240.241	-0,16%
Amortizaciones	0	0	0,00%
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	25.917.063	14.293.753	81,32%
Menos Provision de Cartera	4.146.324	940.156	341,03%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS	21.770.739	13.353.598	63,03%
Menos Reserva para Protección de Depósitos	13.062.443	8.323.928	56,93%
Menos Reserva Fondo Fortalecimiento Institucional	0	0	0,00%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS	8.708.296	5.029.670	73,14%
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	8.708.296	5.029.670	73,14%

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO

Para el mes del 01 al 30 de junio de 2026 - 2025

(En Miles de \$)

Comparativo Mes

	jun-2026	jun-2025	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	3.365.276	3.395.163	-0,88%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	4.002.316	1.844.981	116,93%
Subtotal Ingresos Financieros	7.367.593	5.240.144	40,60%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	83.130	165.893	-49,89%
Depósitos a la Vista	1.954.388	1.260.262	55,08%
Convenios	12.827	12.640	1,48%
Créditos de Redescuento	0	0	0,00%
Comisiones bancarias	0	129	-100,00%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	2.050.345	1.438.925	42,49%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	5.317.248	3.801.219	39,88%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	1.404.901	2.749	51001,77%
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%
Rendimientos Recursos Entregados Admon	1.403.601	0	100,00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	1.300	2.749	-52,72%
Dividendos recibidos (acciones/efectivo)	0	0	0,00%
SUBTOTAL OPERACION Y OTROS INGRESOS	6.722.148	3.803.968	76,71%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	2.097.585	1.365.004	53,67%
GASTOS DE ADMINISTRACION	2.059.637	1.324.977	55,45%
Gastos de Personal (Sueldos - Inherentes a Nómina)	578.600	625.358	-7,48%
Gastos de Personal (Causacion Prestaciones Sociales)	193.121	393.723	-50,95%
Gastos Generales	1.287.916	305.896	321,03%
OTROS GASTOS	37.949	40.027	-5,19%
Depreciaciones	37.949	40.027	-5,19%
Amortizaciones	0	0	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	4.624.563	2.438.965	89,61%
Menos Provision de Cartera	-137.285	-1.356.309	-89,88%
EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL PERIODO	4.761.848	3.795.274	25,47%


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