



Estado de Situación Financiera Individual
Períodos contables terminados en 31/12/2021 y 31/12/2020
(En Miles de \$)

Notas	dic-21	dic-20	% Var	Notas	dic-21	dic-20	% Var
ACTIVO				PASIVOS			
Efectivo o equivalente al efectivo	156.596.575	115.821.077	35,21%				
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DE				OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS			
ADMINISTRACION DE LIQUIDEZ	53.882.340	50.950.866	5,75%	FINANCIEROS	246.181.693	193.942.209	26,94%
A valor de mercado	466.706	500.209	-6,70%				
A costo amortizado	-	-		FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO	672.356	1.192.001	-43,59%
Al costo	13.131.133	13.131.133	0,00%				
En controladas	-	-		CUENTAS POR PAGAR	1.495.259	1.075.593	39,02%
En asociadas	41.117.198	37.319.524	10,18%				
Provisión	-	832.697	-				
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS							
Dividendos por cobrar	23.002	1.748.700	-98,68%				
Descuentos SGR - Varios	127.923	-	100,00%	BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL.	471.015	501.113	-6,01%
Préstamos por cobrar				BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL.	696.103	673.214	3,40%
Prestamos Concedidos	187.691.786	178.918.206	4,90%	CALCULO ACTUARIAL	210.056	5.949.145	-96,47%
Deterioro	-	7.300.866	-				
SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	180.302.824	171.617.339	5,06%	OTROS PASIVOS	9.963.977	9.638.289	3,38%
Otros Préstamos por cobrar				OTROS PASIVOS - RECURSOS ADTRADOS			
Avances y Anticipos							
Intereses	-	-		TOTAL PASIVOS	259.690.461	212.971.564	21,94%
Prestamos Empleados	76.865	76.943	-0,10%				
Deterioro Cartera Empleados	-	62.636	-				
Otros Deudores	66.756	71.678	-6,87%				
Otras Operaciones de Cartera	-	-	0,00%				
Intereses Otras Oper. de Cartera	-	-	0,00%				
TOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	81.016	85.985	-5,78%	PATRIMONIO			
INVENTARIOS							
Materiales y suministros	36.298	36.298	0,00%	Capital Fiscal	86.186.682	85.766.589	0,49%
TOTAL INVENTARIOS	36.298	36.298	0,00%	Reservas Patrimoniales - Contingencias	300.000	5.377.079	-94,42%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				Reservas Patrimoniales - Fortalecimiento	3.730.337	0	100,00%
Propiedades y Equipos	7.239.873	6.123.274	18,24%	Reservas Para Protección de Depósitos	22.634.860	21.073.611	7,41%
Depreciación Acumulada	-	2.812.033	-	Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	2.646.742	1.022.272	158,91%
Provisión Propiedad, Planta y Equipo	-	-	0,00%	Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transición Nuevo M	29.158.706	29.158.706	0,00%
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS	4.147.319	3.311.241	25,25%	Utilidad del Ejercicio	82.398	1.078.192	-92,36%
OTROS ACTIVOS				G/P Inversión Admón de Liquidez	78.982	112.486	-29,78%
Gastos Pagados por Anticipado	210.807	9.182	2195,76%	G/P Aplicación Participación Patrimonial	5.037.904	1.167.844	-331,39%
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	406.452	415.139	-2,09%				
TOTAL OTROS ACTIVOS	14.349.775	14.156.837	1,36%	PATRIMONIO	149.856.612	144.756.778	3,52%
TOTAL ACTIVO	409.547.073	357.728.342	14,49%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	409.547.073	357.728.342	14,49%

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

LEONEL GUZMAN BOLANOS
Contador
T.P. 53024-T

PABLO NIDES OCAMPO MARIN
Revisor Fiscal
T.P. 22533-T
Miembro del Auditorio S.A.S



BALANCE GENERAL COMPARATIVO CLASIFICADO
Periodos contables terminados en 31/12/2021 y 31/12/2020

			(En Miles \$)		
	dic-21	dic-20	% Var		
ACTIVO				PASIVO	
CORRIENTE	221.895.238	187.019.130	18,65%	CORRIENTE	228.180.975
Efectivo o equivalente al efectivo	156.596.575	115.821.077	35,21%	Operaciones de captación y serv. Financieros	175.514.272
Inversiones e Instrumentos derivados	466.706	500.209	-6,70%	Financiamiento interno de corto plazo	215.961.683
Otras CXC - Dividendos / SGR / Varios	150.925	1.748.700	-91,37%	Cuentas por Pagar	289.041
Prestamos por cobrar	64.433.927	68.903.665	-6,49%	Beneficios a Empleados Corto Plazo	1.495.259
Otros Activos	210.807	9.182	2195,76%	Otros Pasivos - Recursos Adtrados	471.015
Inventarios	36.298	36.298	0,00%		9.963.977
NO CORRIENTE	187.651.835	170.709.212	9,92%	NO CORRIENTE	31.509.485
Inversiones e Instrumentos derivados	53.415.634	50.450.657	5,88%	Operaciones de captación y serv. Financieros	30.220.010
Prestamos por cobrar	115.949.914	102.799.660	12,79%	Financiamiento interno de Largo Plazo	383.316
				Beneficios a Empleados Largo Plazo	906.160
				TOTAL PASIVO	259.690.461
					212.971.564
					21,94%
				PATRIMONIO	149.856.612
				Capital Fiscal	86.186.682
				Reservas Patrimoniales - Fondo Contingencias	300.000
				Reservas Patrimoniales - Fondo Fortalecimiento	3.730.337
				Reservas Para Protección de Depósitos	22.634.860
				Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	2.646.742
				Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transición Nuevo Marco	29.158.706
				Utilidad del Ejercicio	82.398
				G/P Inversión Admón de Liquidez	78.982
				G/P Aplicación Participación Patrimonial	5.037.904
TOTAL ACTIVO	409.547.073	357.728.342	14,49%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	409.547.073
					357.728.342
					14,49%

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
Periodos terminados el 31/12/2021 y 31/12/2020
(En Miles de \$)

Notas	dic-21	dic-20	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	10.706.955	12.774.456	-16,18%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	2.969.350	3.932.515	-24,49%
Subtotal Ingresos Financieros	13.676.305	16.706.971	-18,14%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	609.820	1.429.743	-57,35%
Depósitos a la Vista	1.165.173	2.377.114	-50,98%
Convenios	159.911	265.317	-39,73%
Créditos de Redescuento	0	3.120	-100,00%
Comisiones bancarias	2.408	1.948	23,57%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	1.937.311	4.077.242	-52,48%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	11.738.994	12.629.729	-7,05%
OTROS ING. Y GTOS. OPERA.			
OTROS INGRESOS	8.557.057	3.740.712	128,75%
Recuperación de Cartera Provisionada	2.633.876	1.164.481	126,18%
Recuperación Beneficios Posempleo	5.739.089	0	100,00%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	15.870	-100,00%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	681.034	-100,00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	167.518	124.516	34,53%
Dividendos recibidos (acciones-efectivo)	16.575	1.755.010	-99,06%
Ajustes Ejercicios Anteriores	0	0	0,00%
SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS	20.296.051	16.370.442	23,98%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	13.324.159	11.715.671	13,73%
Gastos de Personal (Sueldos de personal)	4.729.857	4.601.548	2,79%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	1.787.868	1.380.841	29,48%
Gastos Generales	4.806.435	4.396.281	9,33%
Proyecto Fortalecimiento Institucional	2.000.000	1.337.000	49,59%
Proyectos Viales	0	0	0,00%
OTROS GASTOS	1.306.304	906.185	44,15%
Depreciaciones	382.842	463.871	-17,47%
Amortizaciones	8.686	8.686	0,00%
Deterioro Inversiones Liquidez al Costo	832.697	433.628	92,03%
Gastos Diversos	9.693	0	100,00%
Pérdida por aplicación del metodo de participación patr.	72.386	0	100,00%
RESULTADO ANTES DE PROVISIONES	5.665.587	3.748.586	51,14%
Menos Provision de Cartera	2.721.940	1.349.126	101,76%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS	2.943.648	2.399.460	22,68%
Menos Reserva para Protección de Depósitos	1.561.249	1.321.268	18,16%
Menos Reserva Fondo Fortalecimiento Institucional	1.300.000	0	100,00%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS	82.398	1.078.192	-92,36%
G/P en inversiones de administración de liquidez a valor razonable con cambios en el ORI	-33.503	-49.186	
G/P en inversiones por aplicación en asociadas por el metodo de participación patrimonial con cambios en el ORI	3.870.061	5.069.044	
Total otro resultado integral que se reclasificará a resultados en periodos posteriores	3.836.557	5.019.858	
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO	3.918.956	6.098.050	-35,73%

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

LEONEL GUZMAN BOLAÑOS
Contador
T.P. 53024-T

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



Estado del Resultado Integral Individual
de Diciembre de 2021 y 2020
 (En Miles de \$)

	dic-21	dic-20	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	921.344	1.132.699	-18,66%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	762.834	568.758	34,12%
Subtotal Ingresos Financieros	1.684.178	1.701.457	-1,02%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	36.469	74.711	-51,19%
Depósitos a la Vista	113.527	117.424	-3,32%
Convenios	13.246	15.787	-16,09%
Créditos de Redescuento	0	0	0,00%
Comisiones bancarias	262	168	56,65%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	163.505	208.089	-21,43%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	1.520.673	1.493.368	1,83%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	6.321.379	2.920.209	116,47%
Recuperacion de Cartera Provisionada	579.599	457.869	26,59%
Recuperacion Beneficios Posempleo	5.739.089	0	100,00%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	1.515	-100,00%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	666.234	-100,00%
Valoración Inversiones de Liquidez Tes-Ultrabursátiles	0	0	0,00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	2.691	45.565	-94,09%
Dividendos recibidos (acciones/efectivo)	0	1.749.026	-100,00%
SUBTOTAL OPERACION Y OTROS INGRESOS	7.842.051	4.413.576	77,68%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	5.026.761	3.828.709	31,29%
GASTOS DE ADMINISTRACION	4.091.830	3.791.088	7,93%
Gastos de Personal (Sueldos - Inherentes a Nómina)	620.992	650.985	-4,61%
Gastos de Personal (Causacion Prestaciones Sociales)	411.205	129.024	218,70%
Gastos Generales	3.059.633	3.011.079	1,61%
OTROS GASTOS	934.930	37.621	2385,14%
Depreciaciones	29.123	36.897	-21,07%
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	72.386	0	100,00%
RESULTADO ANTES DE PROVISIONES	2.815.291	584.868	381,36%
Menos Provision de Cartera	394.696	0	100,00%
EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL PERIODO	2.420.594	584.868	313,87%

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