

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO**  
**Para los meses terminados a 30 de septiembre de 2025 - 2024**  
**(En Miles de \$)**

	sep-2025	sep-2024	% Var		sep-2025	sep-2024	% Var
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS</b>			
Efectivo o equivalente al efectivo	409.319.009	268.448.441	52,48%	OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS FINANCIEROS	499.196.356	352.691.264	41,54%
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS				FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO	0	0	0,00%
ADMINISTRACION DE LIQUIDEZ	56.862.982	55.918.608	1,69%	CUENTAS POR PAGAR	976.659	2.881.422	-66,10%
A valor de mercado	493.132	478.386	3,08%	BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL.	1.041.432	1.190.536	-12,52%
A costo amortizado	-	-	-	BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL.	789.188	402.691	95,98%
Al costo	13.131.133	13.131.133	0,00%	CALCULO ACTUARIAL	210.056	210.056	0,00%
En controladas	-	-	-	OTROS PASIVOS	314.751	302.358	4,10%
En asociadas	44.172.506	43.224.519	2,19%	OTROS PASIVOS - RECURSOS ADMINISTRADOS	7.943.631	7.834.147	1,40%
Provisión	933.789	915.430	2,01%				
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS							
Dividendos por cobrar	-	-	0,00%				
Descuentos SGR - Varios	2.688.013	3.723.400	-27,81%				
Préstamos por cobrar				<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>510.472.075</b>	<b>365.512.474</b>	<b>39,66%</b>
Prestamos Concedidos	270.634.987	246.733.782	9,69%				
Deterioro	9.955.452	12.854.877	-22,56%	<b>PATRIMONIO</b>			
SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	260.679.535	233.878.905	11,46%				
Otros Préstamos por cobrar							
Avances y Anticipos	-	-	0,00%				
Intereses	-	-	0,00%				
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%				
INVENTARIOS							
Materiales y suministros	-	-	0,00%	Capital Fiscal	86.186.682	86.186.682	0,00%
TOTAL INVENTARIOS	-	-	0,00%	Reservas Patrimoniales - Contingencias	300.000	300.000	0,00%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				Reservas Patrimoniales - Fortalecimiento	27.310.635	19.710.635	38,56%
Propiedades y Equipos	8.861.236	8.859.886	0,02%	Reservas Para Protección de Depósitos	73.112.843	59.645.945	22,58%
Depreciacion Acumulada	4.780.726	4.272.805	11,89%	Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	5.179.390	5.023.361	3,11%
Provisión Propiedad, Planta y Equipo	-	-	0,00%	Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transicion Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS	4.080.510	4.587.081	-11,04%	Utilidad del Ejercicio	6.493.705	7.606.157	-14,63%
OTROS ACTIVOS				G/P Inversión Admón de Liquidez	105.408	90.662	16,26%
Gastos Pagados por Anticipado	-	-	0,00%	G/P Aplicación Participación Patrimonial	9.434.367	8.407.023	12,22%
Avances y Anticipos	-	960.000	-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	382.565	-0,38%				
TOTAL OTROS ACTIVOS	14.113.633	15.075.081	-6,38%	<b>PATRIMONIO</b>	<b>237.281.736</b>	<b>216.129.171</b>	<b>9,79%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>747.753.811</b>	<b>581.641.645</b>	<b>28,56%</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>747.753.811</b>	<b>581.641.645</b>	<b>28,56%</b>

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA  
Gerente

HOLMER JOSE REYES SOTELO  
Subgerente Financiero

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

LEONEL GUZMAN BOLANOS  
Contador  
T.P. 53024-T



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO CLASIFICADO**  
 Para los meses terminados a 30 de septiembre de 2025 - 2024  
 (En Miles \$)

	sep-2025	sep-2024	% Var		sep-2025	sep-2024	% Var
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS</b>			
<b>CORRIENTES</b>	<b>444.994.706</b>	<b>337.208.000</b>	<b>31,96%</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>459.417.559</b>	<b>331.440.838</b>	<b>38,61%</b>
Efectivo o equivalente al efectivo	409.319.009	268.448.441	52,48%	Operaciones de captación y serv. Financieros	449.141.086	319.232.375	40,69%
Inversiones e Instrumentos derivados	493.132	478.386	3,08%	Financiamiento interno de corto plazo	0	0	0,00%
Otras CXC - Dividendos / SGR / Varios	2.688.013	3.723.400	-27,81%	Cuentas por Pagar	976.659	2.881.422	-66,10%
Prestamos por cobrar	32.494.552	64.557.773	-49,67%	Beneficios a Empleados Corto Plazo	1.041.432	1.190.536	-12,52%
Otros Activos	-	-	0,00%	Otros Pasivos - Recursos Adtrados	8.258.383	8.136.505	1,50%
Inventarios	-	-	0,00%	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>51.054.515</b>	<b>34.071.636</b>	<b>49,84%</b>
<b>NO CORRIENTES</b>	<b>302.759.105</b>	<b>244.433.645</b>	<b>23,86%</b>	Operaciones de captación y serv. Financieros	50.055.271	33.458.889	49,60%
Inversiones e Instrumentos derivados	56.369.850	55.440.222	1,68%	Financiamiento interno de Largo Plazo	0	0	0,00%
Prestamos por cobrar	228.195.112	169.331.261	34,76%	Beneficios a Empleados Largo Plazo	999.244	612.747	63,08%
				<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>510.472.075</b>	<b>365.512.474</b>	<b>39,66%</b>
				<b>PATRIMONIO</b>	<b>237.281.736</b>	<b>216.129.171</b>	<b>9,79%</b>
<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>4.080.510</b>	<b>4.587.081</b>	<b>-11,04%</b>	Capital Fiscal	86.186.682	86.186.682	0,00%
Propiedad, planta y equipo	4.080.510	4.587.081	-11,04%	Reservas Patrimoniales - Fondo Contingencias	300.000	300.000	0,00%
Otros Activos	14.113.633	15.075.081	-6,38%	Reservas Patrimoniales - Fondo Fortalecimiento	27.310.635	19.710.635	38,56%
				Reservas Para Protección de Depósitos	73.112.843	59.645.945	22,58%
				Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	5.179.390	5.023.361	3,11%
				Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transicion Nuevo Marco	29.158.706	29.158.706	0,00%
				Utilidad del Ejercicio	6.493.705	7.606.157	-14,63%
				G/P Inversión Admón de Liquidez	105.408	90.662	16,26%
				G/P Aplicación Participación Patrimonial	9.434.367	8.407.023	12,22%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>747.753.811</b>	<b>581.641.645</b>	<b>28,56%</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>747.753.811</b>	<b>581.641.645</b>	<b>28,56%</b>

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

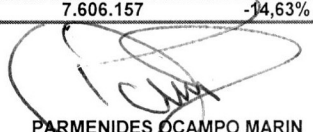
LEONEL GUZMAN BOLAÑOS  
Contador  
T.P. 53024-T


**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO**  
 Para el periodo del 01 de enero al 30 de septiembre de 2025 - 2024  
 (En Miles de \$)  
 Comparativo Año

	sep-2025	sep-2024	%
<b>INGRESOS</b>			
Intereses de préstamos concedidos	25.928.763	28.890.784	-10,25%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	15.655.438	8.029.536	94,97%
<b>Subtotal Ingresos Financieros</b>	<b>41.584.201</b>	<b>36.920.319</b>	<b>12,63%</b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES</b>			
Certificados de Depósito a Término	2.061.462	1.630.451	26,44%
Depósitos a la Vista	11.144.525	2.383.540	367,56%
Convenios	120.509	119.981	0,44%
Créditos de Redescuento	0	0	0,00%
Comisiones bancarias	4.518	1.525	196,29%
<b>Subtotal Costos de Operación de Servicios</b>	<b>13.331.014</b>	<b>4.135.497</b>	<b>222,36%</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>	<b>28.253.187</b>	<b>32.784.822</b>	<b>-13,82%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES</b>			
<b>OTROS INGRESOS</b>			
Recuperacion de Cartera Provisionada	414.711	1.218.608	-65,97%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	0	0,00%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	0	0,00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	106.974	37.508	185,20%
Dividendos recibidos (acciones-efectivo)	1.938.471	1.644.934	17,84%
Ajustes Ejercicios Anteriores	0	0	0,00%
<b>SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS</b>	<b>30.713.343</b>	<b>35.685.873</b>	<b>-13,93%</b>
<b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>			
Gastos de Personal (Sueldos de personal)	4.664.023	4.013.596	16,21%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	1.611.575	1.573.679	2,41%
Gastos Generales	2.926.787	3.100.312	-5,60%
Proyecto Fortalecimiento Institucional	2.283.082	2.539.940	-10,11%
Proyectos Viales	0	0	0,00%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>359.832</b>	<b>492.966</b>	<b>-27,01%</b>
Depreciaciones	359.832	486.452	-26,03%
Amortizaciones	0	6.515	-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%
<b>RESULTADO ANTES DE PROVISIONES</b>	<b>18.868.046</b>	<b>23.965.380</b>	<b>-21,27%</b>
Menos Provision de Cartera	800.155	4.559.733	-82,45%
<b>EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS</b>	<b>18.067.891</b>	<b>19.405.647</b>	<b>-6,89%</b>
Menos Reserva para Protección de Depósitos	11.574.186	11.799.491	-1,91%
Menos Reserva Fondo Fortalecimiento Institucional	0	0	0,00%
<b>EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS</b>	<b>6.493.705</b>	<b>7.606.157</b>	<b>-14,63%</b>
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	
<b>Total otro resultado integral que se reclasificará a resultados en periodos posteriores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO</b>	<b>6.493.705</b>	<b>7.606.157</b>	<b>-14,63%</b>

  
**GIOVANNY RAMIREZ CABRERA**  
 Gerente

  
**HOLMER JOSE REYES SOTELO**  
 Subgerente Financiero

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

  
**LEONEL GUZMAN BOLAÑOS**  
 Contador TP 53024-T

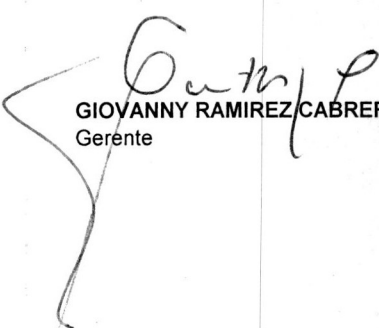
## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO

Para el mes del 01 al 30 de septiembre de 2025 - 2024

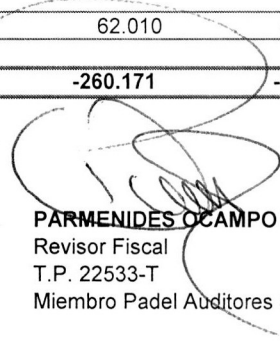
(En Miles de \$)


Comparativo Mes

	sep-2025	sep-2024	%
<b>INGRESOS</b>			
Intereses de préstamos concedidos	2.527.264	2.834.229	-10,83%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0,00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	2.803.007	1.829.661	53,20%
<b>Subtotal Ingresos Financieros</b>	<b>5.330.271</b>	<b>4.663.890</b>	<b>14,29%</b>
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES</b>			
Certificados de Depósito a Término	297.568	231.546	28,51%
Depósitos a la Vista	1.696.763	1.055.935	60,69%
Convenios	12.682	12.567	0,91%
Créditos de Redescuento	0	0	0,00%
Comisiones bancarias	293	125	133,24%
<b>Subtotal Costos de Operación de Servicios</b>	<b>2.007.306</b>	<b>1.300.174</b>	<b>54,39%</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>	<b>3.322.965</b>	<b>3.363.716</b>	<b>-1,21%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GROS OPERACIONALES</b>			
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>3.906</b>	<b>12.605</b>	<b>-69,01%</b>
Recuperacion de Cartera Provisionada	169	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	3.737	12.605	-70,35%
Dividendos recibidos (acciones/efectivo)	0	0	0,00%
<b>SUBTOTAL OPERACION Y OTROS INGRESOS</b>	<b>3.326.872</b>	<b>3.376.321</b>	<b>-1,46%</b>
<b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>1.026.681</b>	<b>3.574.481</b>	<b>-71,28%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>986.971</b>	<b>3.519.310</b>	<b>-71,96%</b>
Gastos de Personal (Sueldos - Inherentes a Nómina)	501.281	503.568	-0,45%
Gastos de Personal (Causacion Prestaciones Sociales)	156.918	67.461	132,61%
Gastos Generales	328.771	2.948.282	-88,85%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>39.711</b>	<b>55.171</b>	<b>-28,02%</b>
Depreciaciones	39.711	54.447	-27,07%
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%
<b>RESULTADO ANTES DE PROVISIONES</b>	<b>2.300.190</b>	<b>-198.160</b>	<b>-1260,77%</b>
Menos Provision de Cartera	370.363	62.010	497,26%
<b>EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL PERIODO</b>	<b>1.929.827</b>	<b>-260.171</b>	<b>-841,75%</b>

  
**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