

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2025 y 2024

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO	NOTA	Año 2025	Año 2024	Var. 2025	%
ACTIVOS CORRIENTES					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	N-4.1	756.317.639	649.808.231	106.509.408	16,39%
Caja		174.232.283	117.923.358	56.308.925	47,75%
Bancos		582.085.356	531.884.873	50.200.483	9,44%
INVERSIONES	N-4.2	260.213.082	238.618.802	21.594.280	9,05%
Fondo de Liquidez		260.213.082	238.618.802	21.594.280	9,05%
CARTERA DE CREDITOS-CONSUMO-	N-4.3	2.641.300.712	2.593.200.784	48.099.928	1,85%
Cartera de Crédito		2.612.406.542	2.554.725.441	57.681.101	2,26%
Intereses Credito de Consumo		28.894.170	38.475.343	-9.581.173	-24,90%
DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N-4.4	116.038.506	91.317.917	24.720.589	27,07%
Deudores Patronales		76.560.113	81.326.249	-4.766.136	-5,86%
Otras cuentas por Cobrar		39.478.393	9.991.668	29.486.725	295,11%
ACTIVOS CORRIENTES		3.773.869.939	3.572.945.734	200.924.205	5,62%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
INVERSIONES	N-4.2	171.371.634	67.201.160	104.170.474	155,01%
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio - Aportes En entidades de Economía Solidaria-		171.371.634	67.201.160	104.170.474	155,01%
CARTERA DE CREDITOS-CONSUMO-	N-4.3	5.949.691.484	6.142.765.389	-193.073.905	-3,14%
Cartera de Crédito		6.150.298.837	6.369.791.504	-219.492.667	-3,45%
Deterioro de Intereses Cartera		-4.600.070	-16.062.526	11.462.456	-71,36%
Deterioro (individual)		-108.380.229	-121.718.419	13.338.190	-10,96%
Deterioro (General)		-87.627.054	-89.245.170	1.618.116	-1,81%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	N-4.5	916.185.989	899.920.314	16.265.675	1,81%
TERRENOS		367.076.000	367.076.000	0	0,00%
EDIFICIOS		474.327.338	474.327.338	0	0,00%
Muebles y Equipos de Oficina		94.761.591	78.906.319	15.855.272	20,09%
Equipo de Computo y Comunicación		69.061.165	31.482.015	37.579.150	119,37%
Depreciación Propiedad		-89.040.105	-51.871.358	-37.168.747	71,66%
OTROS ACTIVOS - INTANGIBLES -	N-4.6	19.994.372	11.186.702	8.807.670	78,73%
ACTIVOS NO CORRIENTES		7.057.243.479	7.121.073.565	-63.830.086	-0,90%
TOTAL ACTIVO	N-4	10.831.113.418	10.694.019.299	137.094.119	1,28%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
DEPOSITOS DE AHORRO	N-5.1	361.911.890	323.302.486	38.609.404	11,94%
A la vista		361.911.890	323.302.486	38.609.404	11,94%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	N-5.2	231.612.899	186.852.684	44.760.215	23,95%
Corto Plazo Capital		231.612.899	186.852.684	44.760.215	23,95%
CUENTAS POR PAGAR	N-5.3	497.374.302	425.049.361	72.324.941	17,02%
Costos y Gastos por Pagar / Proveedores		323.095.224	341.637.274	-18.542.050	-5,43%
IMPUESTOS POR PAGAR		1.313.273	1.317.040	-3.767	-0,29%
Valores por Reintegrar		155.799.264	68.673.877	87.125.387	126,87%
Exigibilidades por servicio recaudo		4.236.642	1.583.171	2.653.471	167,60%
Retenciones Y Aportes De Nomina		12.929.899	11.837.999	1.091.900	9,22%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	N-5.4	43.787.329	15.318.257	28.469.072	185,85%
Bienestar Social		24.050	0	24.050	100,00%
Desarrollo Empresarial		7.133.769	10.080.937	-2.947.168	-29,24%
Fondos Mutuales		36.629.510	5.237.320	31.392.190	599,39%
OTROS PASIVOS - OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	N-5.5	80.635.671	75.496.693	5.138.978	6,81%
Beneficios a Empleados a Corto Plazo		80.635.671	75.496.693	5.138.978	6,81%
OTROS PASIVOS	N-5.5	4.844.474	4.708.084	136.390	2,90%
Ingresos Recibidos para terceros		4.844.474	4.708.084	136.390	2,90%
OTRAS PROVISIONES INTERES AHORRO	N-5.5	40.544.113	37.303.816	3.240.297	8,69%
PASIVOS CORRIENTES		1.260.710.679	1.068.031.381	192.679.297	18,04%
PASIVOS NO CORRIENTES					
DEPOSITOS DE AHORRO		1.979.305.182	1.874.902.728	104.402.454	5,57%
Contractual		146.333.734	163.253.284	-16.919.550	-10,36%
Permanente		1.832.971.448	1.711.649.444	121.322.004	7,09%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	N-5.6	100.076.196	247.154.380	-147.078.184	-59,51%
Obligaciones Financieras a Largo Plazo		100.076.196	247.154.380	-147.078.184	-59,51%
PASIVOS NO CORRIENTES		2.079.381.378	2.122.057.108	-42.675.730	-2,01%
TOTAL PASIVOS	N-5	3.340.092.056	3.190.088.489	45.601.113	1,43%
CAPITAL SOCIAL	N-6	6.140.040.440	6.255.756.974	-115.716.534	-1,85%
Capital Permanentemente Restringido (irreductible)		3.293.040.440	3.655.756.974	-362.716.534	-9,92%
Capital Temporalmente Restringido (Aportes)		2.847.000.000	2.600.000.000	247.000.000	9,50%
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES		1.096.927.825	1.082.168.665	14.759.161	1,36%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA FODES		109.034.810	106.968.527	2.066.283	1,93%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		145.018.286	59.036.644	85.981.643	145,64%
PATRIMONIO	N-6	7.491.021.362	7.503.930.810	-12.909.448	-0,17%
TOTAL PASIVOS Y PARTIMONIO		10.831.113.418	10.694.019.299	137.094.119	1,28%
N-7 CUENTAS DE ORDEN					
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA -					
DEUDORAS- INTERESES DE CARTERA CAT C-D-E		27.870.372	23.903.697	3.966.675	16,59%
DEUDORAS DE CONTROL		170.219.149	165.239.421	4.979.728	3,01%
OTRAS DEUDORAS DE CONTROL F. CONF		44.084.799	38.270.556	5.814.243	15,19%
CARTERA CASTIGADA		68.699.382	0	68.699.382	100,00%
DEUDORA CLASIFICACION CARTERA		8.762.705.378		8.762.705.378	100,00%
DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		-27.870.372	-227.413.674	199.543.302	-87,74%
DEUDORES DE CONTROL		-9.045.708.708		-9.045.708.708	100,00%
ACREEDORAS CONTINGENTES				-	
BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA		887.000.000	8.924.516.946	-8.037.516.946	-90,06%
ACREEDORASA DE CONTROL POR CONTRA (DB)				-	
Garantias Creditos de Consumo.		-887.000.000	-8.924.516.946	8.037.516.946	-90,06%

Estado de cambio en la situacion financiera basados de acuerdo a la liquidez en Activos y Pasivos de acuerdo política 4

LUZ ALEXANDRA QUIMBAYO VALLEJO
REPRESENTANTE LEGAL
CC. 66.847.818

MARIA ISADORA GALLEGO MOTATO
CONTADOR
CC. 31.477.516 YUMBO
Tarjeta Profesional : 82810-T

LUIS ALFONSO ERAZO GOMEZ
REVISOR FISCAL
CC. 16.858.996 EL CERRITO (V)
Tarjeta Profesional : 102792-T
Delegado por A&C CONSULTORIA Y AUDITORIA
SOCIOEMPRESARIAL