



ESTADOS FINANCIEROS



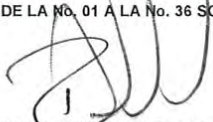
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA


CON CORTE A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y DICIEMBRE 31 DE 2024
(Expresado en miles de pesos Colombianos COP\$)


ACTIVO							Variacion Horizontal	
	NOTA	2025	Análisis Vertical	2024	Análisis Vertical	Absoluta	Relativa	
		COP\$		COP\$				
CORRIENTE								
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	3,572,012	15.51%	2,483,007	11.05%	1,089,005	43.86%	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO (RESTRINGIDO)	4	1,456,442	6.32%	1,356,613	6.04%	99,829	7.36%	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN CARTERA DE CREDITO	5	5,597,724	24.30%	4,875,328	21.70%	722,396	14.82%	
CUENTAS POR COBRAR	6	107,213	0.47%	42,789	0.19%	64,423	150.56%	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		10,733,391	46.60%	8,757,737	38.97%	1,975,653	22.56%	
LARGO PLAZO								
INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN CARTERA DE CREDITO	5	9,703,323	42.13%	11,269,511	50.15%	-1,566,187	-13.90%	
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS, LARGO PLAZO	4	331,158	1.44%	314,833	1.40%	16,325	5.19%	
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		10,034,481	43.56%	11,584,344	51.55%	-1,549,863	-13.38%	
ACTIVOS MATERIALES								
OTROS ACTIVOS	7	2,224,438	9.66%	2,103,965	9.36%	120,473	5.73%	
	8	42,040	0.18%	25,396	0.11%	16,644	65.54%	
TOTAL ACTIVO		23,034,349	100.00%	22,471,441	100.00%	562,907	2.50%	

PASIVO Y PATRIMONIO							Variacion Horizontal	
	NOTA	2025	Análisis Vertical	2024	Análisis Vertical	Absoluta	Relativa	
		COP\$		COP\$				
CORRIENTE								
DEPOSITOS	9	11,177,876	48.53%	10,811,376	48.11%	366,500	3.39%	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	10	0	0.00%	0	0.00%	0	100.00%	
CUENTAS POR PAGAR	11	102,685	0.45%	57,630	0.26%	45,055	78.18%	
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	13	15,596	0.07%	18,286	0.08%	-2,690	-14.71%	
FONDOS SOCIALES	12	674,590	2.93%	687,598	3.06%	-13,008	-1.89%	
BENEFICIOS A EMPLEADOS	14	62,755	0.27%	79,668	0.35%	-16,913	-21.23%	
OTROS PASIVOS	15	267,613	1.16%	337,431	1.50%	-69,817	-20.69%	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		12,301,115	53.40%	11,991,989	53.37%	309,126	2.58%	
LARGO PLAZO								
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	9	892,393	3.87%	2,072,986	9.22%	-1,180,593	-56.95%	
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		892,393	3.87%	2,072,986	9.22%	-1,180,593	-56.95%	
TOTAL PASIVO		13,193,508	57.28%	14,064,975	62.59%	-871,467	-6.20%	
PATRIMONIO								
APORTES SOCIALES	16	7,684,889	33.36%	6,294,477	28.01%	1,390,412	22.09%	
RESERVAS	17	956,895	4.15%	946,500	4.21%	10,394	1.10%	
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	18	559,235	2.43%	559,235	2.49%	0	0.00%	
SUPERAVIT	19	476	0.00%	476	0.00%	0	0.00%	
RESULTADO DEL EJERCICIO	20	78,761	0.34%	45,192	0.20%	33,569	74.28%	
ORI - REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	21	560,586	2.43%	560,586	2.49%	0	0.00%	
TOTAL PATRIMONIO		9,840,841	42.72%	8,406,467	37.41%	1,434,375	17.06%	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		23,034,349	100.00%	22,471,441	100.00%	562,907	2.50%	

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 36 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS


MARTHA PATRICIA MARIN CAJAMARCA
Representante Legal


DIANA MARCELA RUBIANO HERRERA
Contador Público
T.P. 160243-T


ELIANA PARRA MERCHAN
Revisor Fiscal
Delegado Opine Consultores SAS
T.P. 191945-T
(Ver Opinión Adjunta)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE 2025 Y ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Expresado en miles de pesos Colombianos COP\$)

	NOTA	2025		2024		Variación Horizontal	
		2025	Análisis Vertical	2024	Análisis Vertical	Absoluta	Relativa
		COP\$	%	COP\$	%	COP\$	%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS							
INTERESES DE CARTERA	22	2,738,636	85.25%	2,917,447	84.82%	-178,811	-6.13%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO	23	30,116	0.94%	120,198	3.49%	-90,082	-74.94%
OTROS INGRESOS	24	443,560	13.81%	401,877	11.68%	41,683	10.37%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		3,212,312	100.00%	3,439,522	100.00%	-227,210	-6.61%
COSTOS POR VENTA Y PRESTACION DE SERVICIO							
BENEFICIOS A EMPLEADOS	25	959,827	29.88%	1,170,649	34.04%	-210,821	-18.01%
GASTOS GENERALES	26	993,773	30.94%	1,090,314	31.70%	-96,541	-8.85%
DETERIORO	27	754,223	23.48%	717,718	20.87%	36,505	5.09%
AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTO	28	323,855	10.08%	299,298	8.70%	24,557	8.20%
DEPRECIACION PROP. PLANTA Y EQUIPO	29	48,998	1.53%	50,214	1.46%	-1,216	-2.42%
GASTOS FINANCIEROS	30	26,310	0.82%	26,125	0.76%	185	0.71%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	31	3,133,551	97.55%	3,394,329	98.69%	-260,779	-7.68%
RESULTADOS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	20	78,761	2.45%	45,192	1.31%	33,569	74.28%
ORI-REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	21	560,586	17.45%	560,586	16.30%	0	0.00%

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 36 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

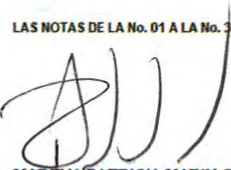



MARTHÁ PATRICIA MARIN CAJAMARCA
Representante Legal


DIANA MARCELA RUBIANO HERRERA
Contador Público
T.P. 160243-T


ELIANA PARRA MERCHAN
Revisor Fiscal
Delegado Opine Consultores SAS
T.P. 191945 - T

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
METODO INDIRECTO

 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 y 2024
 (Expresado en miles de pesos Colombianos COP\$)

	2025	2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	78,761	45,192
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DEPRECIACION	26,310	26,125
DETERIORO	323,855	299,298
AMORTIZACIONES	48,998	50,214
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	399,163	375,637
TOTAL FUENTES GENERADAS POR LA OPERACIÓN	477,924	420,829
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	523,300	601,334
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	-67,787	3,411
AUMENTO O (DISMINUCION) EN DIFERIDOS	-65,642	-50,633
AUMENTO O (DISMINUCION) EN CUENTAS POR PAGAR	45,055	-44,585
AUMENTO O (DISMINUCION) EN IMPUESTOS POR PAGAR	-2,690	602
AUMENTO O (DISMINUCION) EN BENEFICIOS A EMPLEADOS	-16,913	13,461
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	-26,566	42,192
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OTROS PASIVOS	-69,817	-246,254
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	318,939	319,528
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	796,863	740,357
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN ACTIVOS FIJOS	-146,783	-11,592
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	-99,829	-15,709
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS ACTIVOS FINANCIEROS L.P	-16,325	-24,192
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-262,937	-51,494
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
DISMINUCION EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANTERIOR		
AUMENTO DE DEPOSITOS DE ASOCIADOS	-814,093	-8,071
AUMENTO EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0
AUMENTO EN APORTES SOCIALES	1,369,171	59,908
SUPERAVIT	0	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACT. DE FINANCIACION	555,078	51,836
AUMENTO O (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	1,089,005	740,700
EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO ANTERIOR	2,483,007	1,742,307
EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL PRESENTE AÑO	3,572,012	2,483,007
LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 36 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS		
 MARTHA PATRICIA MARIN C. Representante Legal	 DIANA MARCELA RUBIANO H. Contador Publico T.P.160243 - T	 ELIANA PARRA-MERCHAN Revisor Fiscal Delegado Opine Consultores SAS T.P. 191945 - T (Ver opinión Adjunta)



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en miles de pesos Colombianos COP\$)

AÑO 2025				
CONCEPTO	Dec-2024	DISMINUCION	AUMENTO	Dec-2025
APORTES SOCIALES ASOCIADOS	144,477	0	1,040,412	1,184,889
APORTES CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	5,031,536	0	345,790	5,377,326
APORTES AMORTIZADOS	1,118,464	0	4,210	1,122,674
TOTAL APORTES SOCIALES	6,294,477	0	1,390,412	7,684,889
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	946,500	0	10,394	956,895
TOTAL RESERVAS	946,500	0	10,394	956,895
FONDO ESPECIAL	31,114	0	0	31,114
FONDO AMORTIZACION DE APORTES	0	0	0	0
FONDOS SOCIALES CAPITALIZABLES	18,081	0	0	18,081
FONDO INNOVACION TECNOLOGICA	120,000	0	0	120,000
FONDOS PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	390,039	0	0	390,039
OTROS FONDOS	0	0	0	0
TOTAL FONDOS ESPECIALES	559,235	0	0	559,235
SUPERAVIT DE PATRIMONIO	476	0	0	476
REVALUACION ACTIVOS FIJOS	560,586	0	0	560,586
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	45,192	45,192	0	0
RESULTADOS CONVERSION NIIF	0	0	0	0
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO	0	0	78,761	78,761
EXCEDENTES EJERCICIO ANTERIORES	0	0	0	0
TOTAL PATRIMONIO	8,406,467	45,192	1,479,567	9,840,841
AÑO 2024				
CONCEPTO	Dec-2023	DISMINUCION	AUMENTO	Dec-2024
APORTES SOCIALES ASOCIADOS	407,940	263,463	0	144,477
APORTES CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	4,686,208	0	345,328	5,031,536
APORTES AMORTIZADOS	1,113,792	0	4,672	1,118,464
TOTAL APORTES SOCIALES	6,079,165	263,463	350,000	6,294,477
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	933,469	0	13,031	946,500
TOTAL RESERVAS	902,772	0	13,031	946,500
FONDO ESPECIAL	31,114	0	0	31,114
FONDO AMORTIZACION DE APORTES	0	0	0	0
FONDOS SOCIALES CAPITALIZABLES	18,081	0	0	18,081
FONDO INNOVACION TECNOLOGICA	120,000	0	0	120,000
FONDOS PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	390,039	0	0	390,039
OTROS FONDOS	0	0	0	0
TOTAL FONDOS ESPECIALES	591,886	32,652	0	559,235
SUPERAVIT DE PATRIMONIO	476	0	0	476
REVALUACION ACTIVOS FIJOS	560,586	0	0	560,586
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	56,658	56,658	0	0
RESULTADOS CONVERSION NIIF	0	0	0	0
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO	0	0	45,192	45,192
EXCEDENTES EJERCICIO ANTERIORES	0	0	0	0
TOTAL PATRIMONIO	8,268,351	352,772	408,224	8,406,467
DISTRIBUCION DE LOS EXCEDENTES AÑO 2023				
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	10,394	23.00%		
FONDO DE EDUCACION	9,038	20.00%		
FONDO DE SOLIDARIDAD	4,519	10.00%		
REVALORIZACION DE APORTES	21,240	47.00%		
FONDO BIENESTAR COMUNITARIO	0	0.00%		
RES. ADICIONAL PARA PROTECCION DE APORTES	0	0.00%		
TOTAL DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	45,192	100%		

LAS NOTAS DE LA No. 01/A LA No. 36 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

MARTHA PATRICIA MARIN CAJAMARCA
Representante Legal

MARCELA RUBIANO HERRERA
Contador Público
T.P. 160243 - T

ELIANA PARRA MERCHAN
Revisor Fiscal
Delegado OPINE Consultores SAS
T.P.191945 - T
(Ver Opinión Adjunta)