

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO INDIVIDUAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

| | Notas | Septiembre 2024 (No auditado) | Diciembre 2023 |
|---|-------|----------------------------------|----------------------|
| ACTIVO | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 5 | 313.877.543 | 340.286.554 |
| Operaciones de mercado monetario y relacionadas | 6 | 118.152.937 | 73.015.450 |
| Inversiones | 7 | 623.904.997 | 488.245.381 |
| Inversiones en subsidiarias | 8 | - | 11.711.849 |
| Cartera de créditos, neta | 9 | 4.043.264.455 | 4.138.481.020 |
| Créditos de vivienda | | 1.520.286.162 | 1.542.378.554 |
| Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo | | 1.851.626.793 | 1.912.953.909 |
| Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales | | 859.429.271 | 889.932.074 |
| Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial | | 43.262.713 | 43.984.589 |
| Deterioro de cartera | | (222.004.389) | (241.260.134) |
| Deterioro intereses cartera | | (9.336.095) | (9.507.972) |
| Cuentas por cobrar, neto | 10,1 | 253.080.360 | 179.475.195 |
| Activos por impuestos corrientes | 10,2 | 124.959.821 | 85.787.355 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | 11 | 892.099 | 1.263.876 |
| Activos materiales, neto | 12 | 19.771.693 | 15.809.790 |
| Otros activos | 13 | 99.536.450 | 49.384.117 |
| Activos por impuestos diferidos | 13,1 | 39.968.861 | 9.977.276 |
| Activos intangibles | 13,2 | 54.557.378 | 36.190.608 |
| Gastos pagados por anticipado y otros | 13,3 | 5.010.211 | 3.216.233 |
| Total activo | | 5.597.440.355 | 5.383.460.587 |
| PASIVO | | | |
| Depósitos y exigibilidades | 14 | 4.822.746.564 | 4.565.858.368 |
| Depósitos cuenta corriente | | 234.625.330 | 234.390.240 |
| Certificados de depósito a término | | 2.599.218.870 | 2.499.837.768 |
| Depósitos de ahorro | | 1.676.088.920 | 1.496.131.071 |
| Depósitos electrónicos | | 214.787 | 206.952 |
| Títulos de inversión en circulación | | 253.021.787 | 255.676.113 |
| Otros | | 59.576.870 | 79.616.224 |
| Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas | 15 | 5.094.684 | - |
| Pasivos por arrendamientos | 16 | 9.695.793 | 7.050.300 |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras | 17 | 102.385.733 | 108.211.483 |
| Cuentas por pagar | 18,1 | 56.711.944 | 77.853.720 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 18,2 | 889.395 | 1.627.776 |
| Obligaciones laborales | 19 | 8.349.749 | 8.512.109 |
| Pasivos estimados y provisiones | 20 | 30.436.265 | 40.663.511 |
| Pasivos de contratos | 21 | 16.258.996 | 20.018.153 |
| Total pasivo | | 5.052.569.123 | 4.829.795.420 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital social | 22 | 507.035.250 | 498.034.390 |
| Reservas | | 48.992.851 | 47.992.753 |
| (Pérdida) ganancias | | (22.740.722) | (3.164.266) |
| (Pérdida) Utilidad del ejercicio | | (9.575.498) | 9.427.372 |
| Pérdida acumulada | | (13.165.224) | (12.591.638) |
| Otros resultados integrales | | 11.583.853 | 10.802.290 |
| Otros resultados integrales ORI por inversiones | | 11.453.241 | 10.671.678 |
| Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados | | 130.612 | 130.612 |
| Total patrimonio | | 544.871.232 | 553.665.167 |
| Total pasivo y patrimonio | | 5.597.440.355 | 5.383.460.587 |

*Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

LINA MARÍA MONCAYO GALLEGO

Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha xx de noviembre de 2024)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIO INDIVIDUAL
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

| | Notas | Acumulado Septiembre 2024 (No auditado) | Acumulado Septiembre 2023 (No auditado) | Trimestre Septiembre 2024 (No auditado) | Trimestre Septiembre 2023 (No auditado) |
|--|-------|---|---|---|---|
| Ingresos operacionales directos | 25 | 666.519.931 | 610.879.513 | 235.933.394 | 204.967.868 |
| Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses | | 479.242.147 | 470.545.451 | 159.108.134 | 162.343.392 |
| Utilidad en valoración títulos participativos | 7 | 13.825.232 | 1.700.313 | 13.426.780 | 452.464 |
| Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda | 7 | 34.209.290 | 33.714.981 | 13.980.100 | 10.024.375 |
| Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento | 7 | 18.496.201 | 16.773.166 | 5.967.759 | 6.073.157 |
| Utilidad en valoración de derivados de negociación | 25 | - | 77.915 | - | 75.547 |
| Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR | 25 | 998.967 | 5.888.510 | 39.482 | 1.934.113 |
| Comisiones y honorarios | 25 | 71.013.655 | 73.893.409 | 24.895.549 | 24.053.447 |
| Utilidad en venta de inversiones | 7 | 43.443.478 | 55.441 | 13.224.629 | 11.373 |
| Utilidad en venta de cartera | 25 | 5.290.961 | 8.230.327 | 5.290.961 | - |
| Gastos operacionales directos | 25 | 425.864.904 | 366.783.172 | 119.534.004 | 122.888.088 |
| Intereses, prima amortizada y amortización de descuento | | 298.676.619 | 276.976.092 | 92.924.610 | 97.116.650 |
| Intereses sobre los pasivos por arrendamientos | 16 | 1.743.463 | 1.269.166 | 434.735 | 346.863 |
| Valoración de inversiones a valor razonable | | 6.900.358 | 3.193.316 | 1.651.744 | 1.175.236 |
| Valoración de inversiones a costo amortizado | | 274.411 | 39.918 | 190.372 | 11.185 |
| Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio | | 19.798 | 231.743 | 76 | 181.895 |
| Pérdida en valoración de derivados de negociación | | - | 1.189.204 | - | 807.167 |
| Otros intereses | | 29.998.110 | 44.043.595 | 9.034.499 | 9.544.870 |
| Comisiones | | 40.566.457 | 39.620.702 | 15.261.086 | 13.613.624 |
| Pérdida en venta de inversiones | | 611.825 | 219.436 | 36.882 | 90.598 |
| Pérdida en venta de cartera | | 47.073.863 | - | - | - |
| Resultado operacional directo | | 240.655.027 | 244.096.341 | 116.399.390 | 82.079.780 |
| Otros ingresos y gastos operacionales - Neto | | | | | |
| Ingresos operacionales | 26 | 34.163.122 | 63.165.106 | 11.310.212 | 8.419.041 |
| Otros | | 34.163.122 | 63.165.106 | 11.310.212 | 8.419.041 |
| Gastos operacionales | 27 | 217.628.802 | 197.879.198 | 76.233.646 | 64.027.869 |
| Gastos de personal | 27 | 70.589.144 | 71.379.767 | 22.774.768 | 22.713.258 |
| Otros | 27 | 147.039.658 | 126.499.431 | 53.458.878 | 41.314.611 |
| Resultado operacional antes de provisiones | | 57.189.347 | 109.382.249 | 51.475.956 | 26.470.952 |
| depreciaciones y amortizaciones | | | | | |
| Provisiones netas | 27 | 73.324.705 | 113.245.052 | 51.256.890 | 45.406.533 |
| Provisión cartera de créditos | 27 | 170.541.669 | 178.819.413 | 57.855.991 | 60.641.646 |
| Menos: Recuperación provisión cartera de créditos | 9 | 108.278.176 | 77.228.269 | 9.629.331 | 20.771.209 |
| Provisión intereses cartera de crédito | 9 | 9.089.527 | 9.375.069 | 1.695.250 | 2.553.767 |
| Menos: recuperaciones cartera de crédito | 9 | 6.367.901 | 4.913.635 | 875.090 | 974.074 |
| Provisión cuentas por cobrar | 10 | 12.574.491 | 10.014.049 | 3.136.297 | 4.482.507 |
| Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar | 10 | 4.682.841 | 3.833.981 | 1.080.254 | 895.453 |
| Otras provisiones | 27 | 447.936 | 1.012.406 | 154.027 | 369.349 |
| Depreciaciones | 27 | 10.719.445 | 12.377.448 | 6.380.100 | 4.082.640 |
| Amortizaciones | 27 | 6.108.834 | 4.562.591 | 2.033.673 | 2.353.233 |
| Resultado operacional neto | 28 | (32.963.637) | (20.802.842) | (8.194.707) | (25.371.454) |
| Pérdida antes de impuesto sobre la renta | | (32.963.637) | (20.802.842) | (8.194.707) | (25.371.454) |
| Impuesto sobre la renta y complementarios | 28 | (23.388.139) | (3.996.792) | (11.053.401) | (7.464.203) |
| (Pérdida) Utilidad neta del ejercicio | | (9.575.498) | (16.806.050) | 2.858.694 | (17.907.251) |
| (Pérdida) Utilidad neta por acción (en pesos) | 22 | (188,85) | (337,45) | 56,38 | (359,56) |
| OTRO RESULTADO INTEGRAL | | | | | |
| Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio | 4 | 811.141 | (2.580.079) | (240.315) | (16.639) |
| Impuesto diferido inversiones patrimoniales | 28 | (29.578) | (233.452) | (27.685) | 4.159 |
| Total otro resultado Integral | | 781.563 | (2.813.531) | (268.000) | (12.480) |
| Resultado integral total | | (8.793.935) | (19.619.581) | 2.590.694 | (17.919.731) |

*Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

LINA MARÍA MONCAYO GALLEGU

Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha xx de noviembre de 2024)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO INDIVIDUAL POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

| | Notas | Capital social | Reservas | | Perdidas acumuladas | | | (Pérdida) Utilidad del ejercicio | Otros Resultados Integrales | Total Patrimonio |
|---|-------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | | | Reserva legal | Otras Reservas | Adopción por primera vez NCIF | Adopción nuevas normas | Ganancias Acumuladas | | | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | | 498.034.390 | 41.199.575 | 4.500.214 | (6.733.124) | (5.858.514) | - | 22.929.641 | 13.246.551 | 567.318.733 |
| Dividendos decretados y pagados | 22 | - | - | - | - | - | - | (20.636.677) | - | (20.636.677) |
| Traslado a reserva legal | | - | 2.292.964 | - | - | - | - | (2.292.964) | - | - |
| Ganancias o pérdidas realizable (ORI) | | - | - | - | - | - | - | - | (2.813.531) | (2.813.531) |
| Pérdida neta | | - | - | - | - | - | - | (16.806.050) | - | (16.806.050) |
| Saldos al 30 de septiembre de 2023 | | 498.034.390 | 43.492.539 | 4.500.214 | (6.733.124) | (5.858.514) | - | (16.806.050) | 10.433.020 | 527.062.475 |
| Realizaciones adopción por primera vez NCIF | 22 | - | - | - | (573.586) | - | 573.586 | - | - | - |
| Ganancia realizable (ORI) | | - | - | - | - | - | - | - | 369.270 | 369.270 |
| Utilidad neta | | - | - | - | - | - | - | 26.233.422 | - | 26.233.422 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | | 498.034.390 | 43.492.539 | 4.500.214 | (7.306.710) | (5.858.514) | 573.586 | 9.427.372 | 10.802.290 | 553.665.167 |
| Traslado a resultados acumulados | | - | - | - | - | - | 9.427.372 | (9.427.372) | - | - |
| Dividendos decretados en acciones | 22 | 9.000.860 | - | - | - | - | (9.000.860) | - | - | - |
| Traslado a reserva legal | | - | 1.000.098 | - | - | - | (1.000.098) | - | - | - |
| Ganancia realizable (ORI) | | - | - | - | - | - | - | - | 781.563 | 781.563 |
| Pérdida neta | | - | - | - | - | - | - | (9.575.498) | - | (9.575.498) |
| Saldos al 30 de septiembre de 2024 | | 507.035.250 | 44.492.637 | 4.500.214 | (7.306.710) | (5.858.514) | - | (9.575.498) | 11.583.853 | 544.871.232 |

*Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

LINA MARÍA MONCAYO GALLEGO

Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha xx de noviembre de 2024)

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIO INDIVIDUAL
POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

| | Notas | Por los períodos terminados al 30 de septiembre | |
|---|-------|---|-----------------------|
| | | 2024 (No auditado) | 2023 (No auditado) |
| Flujos de efectivo por las actividades de operación: | | | |
| Pérdida del ejercicio | | (9.575.498) | (16.806.050) |
| Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | | |
| Provisión impuesto de renta corriente | 28 | 4.613.894 | 502.685 |
| Depreciación activos de uso propio | 12 | 1.465.732 | 1.252.320 |
| Depreciación activos por derecho de uso | 12 | 9.253.713 | 11.125.128 |
| Amortización de activos intangibles | 13,2 | 6.108.834 | 4.562.591 |
| Pérdida en venta de cartera | 9 | 47.073.863 | - |
| Pérdida en venta de inversiones | 7 | 611.825 | - |
| Método de participación patrimonial | 8 | (1.733.079) | (5.524.764) |
| Movimiento neto de impuestos diferidos | 28 | (30.021.163) | (4.499.477) |
| Utilidad en Venta de Acciones | 8 | (43.062.096) | - |
| Utilidad en venta de cartera | 9 | (5.290.961) | - |
| Valoración neta de inversiones de portafolio | 7 | (46.001.252) | (48.723.483) |
| Valoración instrumentos de patrimonio | 7 | (13.334.904) | - |
| Valoración neta de derivados | | - | 1.111.289 |
| Resultado neto, en venta de activos materiales | 12 | 112.605 | 79.682 |
| Pérdida en venta de activos por derecho de uso | 12 | 1.601.288 | - |
| Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso | 12 | (2.446.346) | (192.024) |
| Ajuste amortización pasivos por arrendamiento | 16 | (1.585.368) | (344) |
| Provisión activos mantenidos para la venta | 11 | 383.733 | 510.255 |
| Reintegro Arrendamiento | 12 | - | (65.117) |
| Gastos netos activos mantenidos para la venta | 11 | 45.864 | 19.152 |
| Recuperación provisión activos mantenidos para la venta | 11 | - | (1.022.157) |
| Provisiones conceptos US | 10,1 | 64.202 | 502.151 |
| Obligaciones de desempeño | 20 | 10.673.194 | 7.214.149 |
| Intereses causados en cartera de crédito | 9 | (462.735.594) | (465.432.799) |
| Intereses causados en depósitos y exigibilidades | 14 | 298.676.619 | 276.976.092 |
| Intereses sobre pasivos por arrendamiento | 16 | 1.743.506 | 1.265.545 |
| Intereses obligaciones financieras | 17 | 12.733.216 | 14.531.454 |
| Intereses por dividendos | 10,1 | - | (3.528) |
| Dividendos recibidos de vinculadas | 8 | (40.119) | - |
| Dividendos recibidos de otras entidades | 10,1 | (552.332) | 635.654 |
| Actualización de provisiones, neto de: | | | |
| Cartera de créditos | 9 | 62.263.493 | 101.591.144 |
| Intereses cartera de créditos | 9 | 2.721.626 | 4.461.434 |
| Cuentas por cobrar | 10,1 | 7.891.650 | 6.180.068 |
| | | (148.339.855) | (109.748.950) |
| Cambios en activos y pasivos: | | | |
| (Aumento) Disminución de inversiones negociables | 7 | (109.030.277) | 44.725.205 |
| Recaudo intereses en inversiones negociables | 7 | 27.536.746 | 19.895.500 |
| Aumento en cartera de créditos | 9 | (45.614.861) | (333.462.476) |
| Intereses recaudados en cartera de créditos | 9 | 496.798.999 | 465.869.803 |
| Aumento en cuentas por cobrar | 10,1 | (81.008.685) | (21.047.037) |
| Aumento en impuestos por activos corrientes | 10,2 | (39.172.466) | (32.719.868) |
| Aumento en activos disponibles para la venta | 11 | (57.820) | (20.363) |
| Aumento en gastos pagados por anticipado | 13,3 | (1.793.978) | (2.556.789) |
| Aumento en depósitos y exigibilidades | 14 | 270.648.355 | 233.795.253 |
| Intereses pagados en depósitos y exigibilidades | 14 | (312.436.778) | (246.980.736) |
| Aumento (Disminución) en compromisos de transferencia y operaciones simultáneas | 15 | 5.094.684 | (4.784.035) |
| Disminución en instrumentos financieros derivados pasivos | 7,1 | - | (338.428) |
| Disminución en cuentas por pagar | 18,1 | (19.836.275) | (14.134.476) |
| Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor | 18,1 | (1.305.501) | (1.600.617) |
| Disminución en pasivos por impuestos corrientes | 18,2 | (738.381) | (796.491) |
| (Disminución) Aumento en obligaciones laborales | 19 | (162.360) | 776.356 |
| Pago obligaciones de desempeño | 21 | (10.267.131) | (7.903.193) |
| (Disminución) Aumento en pasivos de contratos | 21 | (4.165.220) | 5.015.778 |
| Disminución en pasivos estimados | 20 | (15.335.582) | (5.573.868) |
| Pago pasivos estimados por desmantelamiento | 20 | (229.834) | (366.444) |
| | | 158.923.635 | 97.793.074 |
| Intereses pagados obligaciones financieras | 17 | (12.400.236) | (14.265.005) |
| Efectivo neto usado por las actividades de operación | | (1.816.456) | (26.220.881) |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversión: | | | |
| Aumento de inversiones para mantener hasta el vencimiento | 7 | (11.806.361) | (18.742.632) |
| Intereses recaudados por inversiones a costo amortizado | 7 | 21.685.326 | 17.275.518 |
| Venta de Inversión en Subsidiaria | 8 | 48.033.354 | - |
| Dividendos recibidos de vinculadas | 8 | 4.004.211 | 6.238.439 |
| Adquisición de activos materiales | 12 | (1.035.109) | (428.012) |
| Adquisición de intangibles | 13,2 | (24.475.604) | (16.600.564) |
| Producto de la venta de activos materiales | 12 | 18.419 | 26.387 |
| Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión | | 36.424.236 | (12.230.864) |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiación: | | | |
| Aumento en obligaciones financieras | 16 | 236.693.552 | 198.542.622 |
| Dividendos pagados en efectivo | 22 | - | (20.636.677) |
| Pagos a préstamos | 17 | (242.852.282) | (136.174.567) |
| Pago de pasivos por arrendamientos | 16 | (9.720.574) | (12.055.130) |
| Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de financiación | | (15.879.304) | 29.676.248 |
| Aumento (disminución) del efectivo | | 18.728.476 | (8.775.497) |
| Efectivo al inicio del periodo | | 413.302.004 | 376.190.163 |
| Efectivo al final del periodo | | 432.030.480 | 367.414.666 |
| Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo | 5 | 313.877.543 | 299.116.655 |
| Operaciones de mercado monetario | 6 | 118.152.937 | 68.298.011 |
| | | 432.030.480 | 367.414.666 |

*Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

LINA MARÍA MONCAYO GALLEGO

Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional No. 211572-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha xx de noviembre de 2024)