

## BALANCE GENERAL

Expresado en dólares

| Código                               | Cuenta                      | sep-25             | dic-25             | Variación<br>\$    | Variación<br>% |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| 11                                   | FONDOS DISPONIBLES          | 131.017.875        | 143.530.302        | 12.512.427         | 9,55%          |
| 13                                   | INVERSIONES                 | 75.457.691         | 54.107.355         | -21.350.336        | -28,29%        |
| 14                                   | CARTERA DE CREDITOS         | 491.660.106        | 476.960.786        | -14.699.320        | -2,99%         |
| 16                                   | CUENTAS POR COBRAR          | 26.646.816         | 26.826.047         | 179.232            | 0,67%          |
| 17                                   | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO | 545.403            | 533.768            | -11.634            | -2,13%         |
| 18                                   | PROPIEDADES Y EQUIPO        | 10.106.461         | 9.986.242          | -120.219           | -1,19%         |
| 19                                   | OTROS ACTIVOS               | 140.818.820        | 139.440.271        | -1.378.549         | -0,98%         |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>              |                             | <b>876.253.172</b> | <b>851.384.772</b> | <b>-24.868.400</b> | <b>-2,84%</b>  |
| 21                                   | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 714.429.485        | 711.129.141        | -3.300.344         | -0,46%         |
| 25                                   | CUENTAS POR PAGAR           | 18.026.796         | 17.410.476         | -616.320           | -3,42%         |
| 26                                   | OBLIGACIONES FINANCIERAS    | 25.909.485         | 20.497.759         | -5.411.726         | -20,89%        |
| 29                                   | OTROS PASIVOS               | 494.305            | 148.232            | -346.073           | -70,01%        |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>              |                             | <b>758.860.073</b> | <b>749.185.609</b> | <b>-9.674.464</b>  | <b>-1,27%</b>  |
| 31                                   | CAPITAL SOCIAL              | 89.156.239         | 89.020.301         | -135.939           | -0,15%         |
| 33                                   | RESERVAS                    | 30.928.732         | 16.023.569         | -14.905.163        | -48,19%        |
| 34                                   | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 0                  | 0                  | 0                  | 0,00%          |
| 35                                   | SUPERAVIT POR VALUACION     | 90.255             | -60.375            | -150.630           | -166,89%       |
| 36                                   | RESULTADOS NETOS            | -2.782.127         | -2.784.331         | -2.204             | 0,08%          |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>          |                             | <b>117.393.099</b> | <b>102.199.163</b> | <b>-15.193.936</b> | <b>-12,94%</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> |                             | <b>876.253.172</b> | <b>851.384.772</b> | <b>-24.868.400</b> | <b>-2,84%</b>  |

## ESTADO DE RESULTADOS

Expresado en dólares

| Código                        | Cuenta                         | sep-25            | dic-25            | Variación<br>\$   | Variación<br>%  |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| 51                            | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 62.343.325        | 81.219.030        | 18.875.705        | 30,28%          |
| 52                            | COMISIONES GANADAS             | 2.723.228         | 3.633.756         | 910.528           | 33,44%          |
| 53                            | UTILIDADES FINANCIERAS         | 1.540.978         | 2.053.589         | 512.611           | 33,27%          |
| 54                            | INGRESOS POR SERVICIOS         | 1.607.223         | 2.091.531         | 484.308           | 30,13%          |
| 55                            | OTROS INGRESOS OPERACIONALES   | 296.670           | 334.714           | 38.044            | 12,82%          |
| 56                            | OTROS INGRESOS                 | 7.443.508         | 9.035.586         | 1.592.078         | 21,39%          |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>         |                                | <b>75.954.932</b> | <b>98.368.205</b> | <b>22.413.274</b> | <b>29,51%</b>   |
| 41                            | INTERESES CAUSADOS             | 45.017.185        | 59.342.893        | 14.325.708        | 31,82%          |
| 42                            | COMISIONES CAUSADAS            | 746.766           | 1.094.481         | 347.715           | 46,56%          |
| 43                            | PERDIDAS FINANCIERAS           | 75.237            | 106.772           | 31.534            | 41,91%          |
| 44                            | PROVISIONES                    | 6.488.105         | 6.511.263         | 23.157            | 0,36%           |
| 45                            | GASTOS DE OPERACION            | 19.311.648        | 25.786.391        | 6.474.743         | 33,53%          |
| 46                            | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES   | 111.832           | 113.526           | 1.695             | 1,52%           |
| 47                            | OTROS GASTOS Y PERDIDAS        | 4.196.199         | 5.336.837         | 1.140.638         | 27,18%          |
| 48                            | IMPUESTOS Y PART EMPLEADOS     | 5.755             | 76.043            | 70.287            | 1221,23%        |
| <b>TOTAL GASTOS</b>           |                                | <b>75.952.728</b> | <b>98.368.205</b> | <b>22.415.478</b> | <b>29,51%</b>   |
| <b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b> |                                | <b>2.204</b>      | <b>0</b>          | <b>-2.204</b>     | <b>-100,00%</b> |

**RELACIÓN ENTRE PATRIMONIO TÉCNICO Y LOS  
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

| Descripción                                 | sep-25             | dic-25             | Variación<br>\$    |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Patrimonio Tecnico Primario                 | 116.242.655        | 101.201.553        | -15.041.102        |
| Patrimonio Tecnico Secundario               | -49.865.078        | -43.356.609        | 6.508.469          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO</b> | <b>66.377.577</b>  | <b>57.844.944</b>  | <b>-8.532.633</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVOS PONDERADOS CON RIESGO</b>  | <b>689.754.101</b> | <b>663.129.276</b> | <b>-26.624.825</b> |
| REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO         | 58.892.182         | 56.352.826         | -2.539.356         |
| POSICION EXCEDENTARIA O DEFICITARIA         | 7.485.395          | 1.492.119          | -5.993.276         |
| ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES 4%           | 35.115.884         | 34.089.855         | -1.026.029         |
| INDICADOR DE SOLVENCIA                      | 10,14%             | 9,24%              | -0,91%             |
| PAT. TEC. SECUNDARIO / PRIMARIO             | -42,90%            | -42,84%            | 0,06%              |

## INDICADORES FINANCIEROS

Expresado en dólares

| Descripción                  |                                                | sep-25  | dic-25  | Variación<br>p.p |
|------------------------------|------------------------------------------------|---------|---------|------------------|
| <b>CAPITAL</b>               | Cobertura patrimonial de activos:              | 55,19%  | 49,11%  | -6,09%           |
|                              | Patec const / activos y cont pond por riesgo:  | 10,14%  | 9,24%   | -0,91%           |
| <b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>    | Morosidad bruta total:                         | 16,86%  | 16,80%  | -0,06%           |
|                              | Provisiones / cartera de créd improductiva:    | 21,11%  | 22,87%  | 1,76%            |
| <b>MANEJO ADMINISTRATIVO</b> | Activos productivos / pasivos con costo:       | 88,13%  | 86,44%  | -1,68%           |
|                              | Grado de absor - gastos operac / margen finan: | 121,55% | 117,52% | -4,03%           |
|                              | Gastos de personal / activo total promedio:    | 1,11%   | 1,12%   | 0,01%            |
|                              | Gastos operativos / activo total promedio:     | 2,92%   | 2,94%   | 0,02%            |
| <b>RENTABILIDAD</b>          | Rendimiento operativo sobre activo - ROA:      | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%            |
|                              | Rendimiento sobre patrimonio - ROE:            | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%            |
| <b>LIQUIDEZ</b>              | Fondos disponibles / total depós corto plazo:  | 45,08%  | 47,35%  | 2,27%            |

## CALIFICACIÓN ACTIVOS DE RIESGO

| CATEGORIAS                                     | sep-25             |                          | dic-25             |                          |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
|                                                | MONTO<br>INVERTIDO | PROVISIÓN<br>CONSTITUIDA | MONTO<br>INVERTIDO | PROVISIÓN<br>CONSTITUIDA |
| <b>INVERSIONES</b>                             |                    |                          |                    |                          |
| DISP PARA LA VENTA DEL SEC PRIVADO             | 59.217.046         | -                        | 34.855.441         | -                        |
| DISP PARA LA VENTA DEL SEC PUBLICO             | 4.958.131          | -                        | 8.824.793          | -                        |
| DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA                  | 11.282.514         | -                        | 10.427.122         | -                        |
| <b>TOTAL INVERSIONES</b>                       | <b>75.457.691</b>  | <b>-</b>                 | <b>54.107.355</b>  | <b>-</b>                 |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                     |                    |                          |                    |                          |
| RIESGO NORMAL                                  | 369.690.364        | 4.440.076                | 363.804.368        | 2.742.388                |
| RIESGO POTENCIAL                               | 28.551.864         | 1.764.614                | 29.227.475         | 981.393                  |
| DEFICIENTE                                     | 19.444.166         | 1.703.416                | 18.320.372         | 854.382                  |
| DUDOSO RECAUDO                                 | 12.088.523         | 385.097                  | 10.796.430         | 621.449                  |
| PERDIDA                                        | 85.878.810         | 10.039.760               | 80.661.725         | 14.098.252               |
| <b>SUBTOTAL</b>                                | <b>515.653.727</b> | <b>18.332.964</b>        | <b>502.810.369</b> | <b>19.297.863</b>        |
| + PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA | -                  | 5.641.526                | -                  | 6.532.293                |
| + PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQ NORMATIVO  | -                  | 19.130                   | -                  | 19.427                   |
| + PROVISIONES GENERICAS                        | -                  | -                        | -                  | -                        |
| <b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>               | <b>515.653.727</b> | <b>23.993.621</b>        | <b>502.810.369</b> | <b>25.849.583</b>        |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                           |                    |                          |                    |                          |
| RIESGO NORMAL                                  | 9.677.606          | 325.695                  | 10.463.815         | 333.452                  |
| RIESGO POTENCIAL                               | 361.973            | 27.203                   | 223.963            | 7.667                    |
| DEFICIENTE                                     | 346.923            | 39.465                   | 238.911            | 25.858                   |
| DUDOSO RECAUDO                                 | 445.268            | 123.625                  | 396.555            | 76.217                   |
| PERDIDA                                        | 118.070.767        | 26.884.329               | 117.338.971        | 27.396.936               |
| <b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>                     | <b>128.902.537</b> | <b>27.400.318</b>        | <b>128.662.216</b> | <b>27.840.130</b>        |