COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO TUYA S.A.
ESTADO INTERMEDIO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Septiembre de 2023 (No auditado)	Diciembre de 2022
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	**267,369**	**523,859**
Instrumentos financieros de inversión	6	**162,000**	**182,498**
Cartera de créditos		3,757,104	4,638,121
Provisión por deterioro de cartera de créditos		(698,333)	(689,274)
Cartera de créditos, neta	7	**3,058,771**	**3,948,847**
Propiedades y equipo, neto	8	10,208	11,193
Intangibles, neto	9	33,396	36,786
Activo por derecho de uso, neto	10	2,702	5,837
Impuesto sobre la renta corriente, neto	11	247,741	177,078
Impuesto diferido, neto	11	165,790	75,102
Otros activos, neto	12	103,511	73,046
Total activo		**4,051,488**	**5,034,246**
PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
PASIVO			
Depósitos de clientes	13	3,320,299	4,058,295
Obligaciones financieras	14	-	101,473
Pasivo por arrendamiento, neto	10	2,966	6,335
Títulos de deuda emitidos	15	124,551	121,453
Beneficios a empleados	16	15,419	15,163
Otros pasivos	17,18	112,578	148,459
Total pasivo		**3.575.813**	**4,451,178**
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Capital social	19	297,058	261,949
Prima en colocación de acciones	19	244,431	209,540
Anticipos de capital	19	50,000	70,000
Reservas	19	41,058	109,318
Utilidades retenidas		521	521
Pérdida neta		(157,393)	(68,260)
Total patrimonio de los accionistas		**475,675**	**583,068**
Total pasivo y patrimonio de los accionistas		**4,051,488**	**5,034,246**

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

CARLOS IVÁN VILLEGAS RODRÍGUEZ
Representante Legal
Ver certificación adjunta

JELVERT IVÁN TORRES GALINDO
Contador
Tarjeta Profesional No. 102483-T
Ver certificación adjunta

NANCY PAOLA MARROQUIN VILLESCAS
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 149451-T
Designada por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
Ver mi informe adjunto del 14 de noviembre de 2023

COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO TUYA S.A.
ESTADO INTERMEDIO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS PERÍODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en millones de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Nota	1° de enero al 30 de septiembre de 2023 (No auditado)	1° de enero al 30 de septiembre de 2022 (No auditado)	1° de julio al 30 de septiembre de 2023 (No auditado)	1° de julio al 30 de septiembre de 2022 (No auditado)
Intereses por cartera de crédito					
Consumo		770,081	651,620	245,954	254,353
Total intereses de cartera a costo amortizado		**770,081**	**651,620**	**245,954**	**254,353**
Ingresos por intereses y valoración de inversiones, neto	20	37,036	18,822	10,916	9,107
Total ingreso por intereses		**807,117**	**670,442**	**256,870**	**263,460**
Egreso por intereses	20	(388,354)	(190,273)	(125,101)	(89,043)
Ingreso neto por intereses		**418,763**	**480,169**	**131,769**	**174,417**
Deterioro de cartera de crédito, neto	7	(700,930)	(513,381)	(198,850)	(225,591)
Recuperación de provisión de otros activos		(2,830)	(85)	(2,859)	(87)
Total deterioro, neto		**(703,760)**	**(513,466)**	**(201,709)**	**(225,678)**
(Egreso) Ingreso neto por intereses		**(284,997)**	**(33,297)**	**(69,940)**	**(51,261)**
Ingreso por comisiones y otros servicios		374,636	380,014	123,262	131,157
Egresos por comisiones y otros servicios		(32,691)	(41,044)	(10,152)	(13,341)
Total ingreso por comisiones y otros servicios	20	**341,945**	**338,970**	**113,110**	**117,816**
Otros ingresos operacionales, neto	20	4,904	2,915	1,162	1,488
Total ingresos operacionales, neto		**61,852**	**308,588**	**44,332**	**68,043**
Egresos operacionales					
Salarios y beneficios para empleados	21	(116,256)	(132,073)	(37,397)	(38,252)
Gastos generales y de administración	21	(250,060)	(255,907)	(69,143)	(89,395)
Impuestos y contribuciones	21	(46,839)	(49,748)	(14,635)	(18,358)
Depreciación activos propios	8	(3,642)	(5,261)	(1,407)	(1,819)
Amortización activos propios	9	(21,421)	(16,106)	(8,514)	(5,482)
Depreciación de activos por derecho de uso	10	(1,812)	(2,471)	(540)	(855)
Total egresos operacionales		**(440,030)**	**(461,566)**	**(131,636)**	**(154,160)**
Pérdida operacional		**(378,178)**	**(152,978)**	**(87,304)**	**(86,117)**
Otros ingresos	21	130,097	107,788	20,215	57,528
(Pérdida) antes de impuesto de renta		**(248,081)**	**(45,190)**	**(67,089)**	**(28,589)**
Impuesto de renta	10	90,688	2,989	21,460	384
Pérdida neta		**(157,393)**	**(42,201)**	**(45,629)**	**(28,205)**
Partidas que afectan el resultado integral		-	-	-	-
Total resultado y otro resultado integral		**(157,393)**	**(42,201)**	**(45,629)**	**(28,205)**
(Pérdida) básica y diluida por acción	22	**(5.47)**	**(1.74)**	**(1.59)**	**(1.16)**

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

CARLOS IVÁN VILLEGAS RODRÍGUEZ
Representante Legal
Ver certificación adjunta

JELVERT IVÁN TORRES GALINDO
Contador
Tarjeta Profesional No. 102483-T
Ver certificación adjunta

NANCY PAOLA MARROQUIN VILLESCAS
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 149451-T
Designada por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
Ver mi informe adjunto del 14 de noviembre de 2023

COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO TUYA S.A.
ESTADO INTERMEDIO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en millones de pesos)

	Nota	Capital social	Prima en colocación de acciones	Reservas	Utilidades retenidas	Anticipos de capital	Utilidades (pérdida) neta	Patrimonio de los accionistas
Saldo al 1° de enero de 2022		**221,695**	**160,794**	**55,687**	**521**	**49,000**	**53,631**	**541,328**
Constitución de reserva legal		-	-	5,363	-	-	(5,363)	-
Constitución de reserva ocasional		-	-	48,268	-	-	(48,268)	-
Capitalización accionistas		40,254	48,746	-	-	(89,000)	-	-
Anticipos de capital		-	-	-	-	60,000	-	60,000
Pérdida neta		-	-	-	-	-	(42,201)	(42,201)
Saldo al 30 de septiembre de 2022 (No auditado)	19	**261,949**	**209,540**	**109,318**	**521**	**20,000**	**(42,201)**	**559,127**
Saldo al 1° de enero de 2023		**261,949**	**209,540**	**109,318**	**521**	**70,000**	**(68,260)**	**583,068**
Enjugación de reserva legal		-	-	(19,992)	-	-	19,992	-
Enjugación de reserva ocasional		-	-	(48,268)	-	-	48,268	-
Capitalización accionistas		35,109	34,891	-	-	(70,000)	-	-
Anticipos de capital		-	-	-	-	50,000	-	50,000
Pérdida neta		-	-	-	-	-	(157,393)	(157,393)
Saldo al 30 de septiembre de 2023 (No auditado)	19	**297,058**	**244,431**	**41,058**	**521**	**50,000**	**(157,393)**	**475,675**

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

CARLOS IVÁN VILLEGAS RODRÍGUEZ
Representante Legal
Ver certificación adjunta

JELVERT IVÁN TORRES GALINDO
Contador
Tarjeta Profesional No. 102483-T
Ver certificación adjunta

NANCY PAOLA MARROQUIN VILLESCAS
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 149451-T
Designada por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
Ver mi informe adjunto del 14 de noviembre de 2023

COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO TUYA S.A.
ESTADO INTERMEDIO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Septiembre de 2023 (No auditado)	Septiembre de 2022 (No auditado)
Pérdida neta		(157,393)	(42,201)
Ajustes para conciliar la (pérdida) neta del ejercicio con el efectivo neto de las actividades de operación:			
Provisión de cartera de créditos	7	956,471	753,676
Recuperación de provisión de cartera de créditos	7	(255,541)	(240,295)
Depreciaciones de propiedad y equipo	8	3,642	5,261
Amortización de intangibles	9	21,421	16,106
Depreciación activos por derecho de uso	10	1,812	2,471
Impuesto a las ganancias corriente	11	-	1
Impuesto diferido	11	(90,688)	(2,990)
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(17,842)	(4,320)
Gasto interés pasivo por arrendamiento	10.3	244	570
Provisión de otros activos		2,830	85
Total ajustes		**464,956**	**488,364**
Cambios netos de activos y pasivos:			
Disminución (aumento) neto de la cartera de créditos	7	189,146	(1,428,088)
Aumento de otros activos y otras cuentas por cobrar	12	(33,295)	(10,470)
Aumento en impuestos	11	(70,663)	(71,979)
Disminución (aumento) de depósitos	13	(378,139)	1,255,388
Aumento (disminución) de beneficios a empleados	16	256	(9,231)
Disminución de otros pasivos	17	(35,881)	(26,195)
Intereses pagados		(359,857)	(141,380)
		(688,433)	**(431,955)**
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de operación		**(223,477)**	**56,408**
Flujo de efectivo actividades de inversión:			
Disminución (aumento) de inversiones a costo amortizado	6	38,340	(47,441)
Adiciones de propiedades y equipo	8	(2,657)	(2,986)
Adiciones de intangibles	9	(18,031)	(26,818)
Efectivo neto provisto (utilizado en) las actividades de inversión		**17,652**	**(77,245)**
Flujos de efectivo en las actividades de financiación:			
Aumento (disminución) de bonos subordinados	15	3,098	(7,629)
Pago de arrendamientos	10	(2,290)	(2,925)
Disminución de obligaciones financieras	14	(101,473)	-
Anticipo de capital accionistas		50,000	60,000
Pagos de dividendos y participaciones		-	(50,058)
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiación		**(50,665)**	**(612)**
(Disminución) del efectivo y equivalentes de efectivo		(256,490)	(21,449)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del periodo		523,859	353,348
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		**267,369**	**331,899**

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

CARLOS IVÁN VILLEGAS RODRÍGUEZ
Representante Legal
Ver certificación adjunta

JELVERT IVÁN TORRES GALINDO
Contador
Tarjeta Profesional No. 102483-T
Ver certificación adjunta

NANCY PAOLA MARROQUIN VILLESCAS
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 149451-T
Designada por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
Ver mi informe adjunto del 14 de noviembre de 2023