

ESTADOS SITUACION FINANCIERA CON CORTE A :

VALORES EXPRESADOS EN COP\$ MILLONES

Estado de Resultados

	MES - MES				ACUMULADO AÑO - AÑO		
	2017	2018	VAR.	VAR.	2017	2018	VAR.
(+) Ingreso por Interés Cartera	\$ 1.967	\$ 1.934	\$ 34	1,7%	\$ 10.974	\$ 7.771	\$ 3.203
(-) Gasto Intereses Fondo, Ctas. Ahorro, Bonos	(960)	(952)	(8)	0,9%	(5.742)	(3.902)	(1.840)
Reexpresión Dif. UVR Cartera (+/-)	689	920	(230)	-25,0%	6.546	6.010	536
Reexpresión Dif. UVR Fondo (+/-)	(633)	(882)	249	-28,3%	(6.548)	(5.562)	(986)
(+) Rendimientos de Liquidez	75	125	(49)	-39,6%	1.082	813	269
(+) Otros Ingresos	-	-	-	0%	-	-	-
Margen Neto de Intereses	\$ 1.139	\$ 1.144	\$ (5)	-0,4%	\$ 6.312	\$ 5.130	\$ 1.182
(+) Utilidad Subrogación de Cartera	34	16	18	0%	258	725	(466)
(+) Ingreso Comisiones	116	76	40	52,4%	475	382	92
Márgen Financiero Bruto	\$ 1.290	\$ 1.236	\$ 53	4,3%	\$ 7.045	\$ 6.237	\$ 808
(-) Gastos Operacionales Admón. (Nota 8)	(858)	(824)	(34)	4,1%	(5.038)	(4.457)	(581)
Utilidad Antes de Provisiones/ Deprec/ Amort	\$ 432	\$ 412	\$ 19	4,7%	\$ 2.007	\$ 1.780	\$ 227
(-) Provisiones	(187)	(166)	(21)	12,7%	(1.232)	(817)	(415)
(-) Depreciaciones	(9)	(9)	-	0,0%	(50)	(53)	3
Utilidad Antes de Impuestos	\$ 236	\$ 238	\$ (2)	-0,7%	\$ 725	\$ 910	\$ (185)
(-) Impuestos	-	-	-	0,0%	(120)	(347)	227
Utilidad Neta	\$ 236	\$ 238	\$ (2)	-0,7%	\$ 605	\$ 563	\$ 41

Balance General

	2017	2018	VAR.	VAR.	2017	2018	VAR.
Efectivo y Equivalentes	\$ 6.979	\$ 11.271	\$ (4.292)	-38,1%	\$ 6.979	\$ 41.403	\$ (34.424)
Inversiones (Nota 1)	5.908	5.875	33	0,6%	5.908	322	5.586
Cartera de Creditos Bruta (Nota 2)	231.021	225.468	5.553	2,5%	231.021	168.057	62.964
Cartera A	222.293	217.356	4.937	2,3%	222.293	163.621	58.672
Cartera B	4.846	4.713	133	2,8%	4.846	3.338	1.508
Cartera C	3.256	2.821	435	15,4%	3.256	875	2.380
Cartera D	410	421	(11)	-2,6%	410	222	188
Cartera E	217	158	59	37,3%	217	-	217
(-) Deterioro Cartera de Crédito	(5.161)	(4.993)	(168)	3,4%	(5.161)	(3.556)	(1.605)
Cartera A	(2.223)	(2.174)	(49)	2,3%	(2.223)	(1.636)	(587)
Cartera B	(155)	(151)	(4)	2,8%	(155)	(107)	(48)
Cartera C	(326)	(282)	(43)	15,4%	(326)	(88)	(238)
Cartera D	(82)	(84)	2	-2,6%	(82)	(44)	(38)
Cartera E	(65)	(47)	(18)	37,3%	(65)	0	(65)
General	(2.310)	(2.255)	(56)	2,5%	(2.310)	(1.681)	(630)
Cuentas por Cobrar (Nota 3)	3.843	3.726	118	3,2%	3.843	2.472	1.372
Propiedad Planta y Equipo	182	187	(5)	-2,7%	182	217	(36)
Activos Diferidos	26	32	(6)	-17,8%	26	105	(79)
Total Activos	\$ 242.799	\$ 241.566	\$ 1.233	0,5%	\$ 242.799	\$ 209.021	\$ 33.778
Obligaciones Financieras (Nota 4)	18.719	17.723	996	5,6%	18.730	37.976	(19.246)
CDT's	5.949	6.105	(157)	-2,6%	5.949	5.577	371
Cuentas de Ahorro	229	244	(15)	-6,3%	229	363	(134)
Títulos Inv, Circulación (Bonos) (Nota 5)	174.326	174.624	(298)	-0,2%	174.326	127.029	47.297
Otros Pasivos (Nota 6)	4.200	3.730	471	12,6%	4.190	3.949	241
Total Pasivos	\$ 203.422	\$ 202.426	\$ 996	0,5%	\$ 203.422	\$ 174.894	\$ 28.528
Capital Suscrito y Pagado	36.061	36.061	-	0,0%	36.061	35.289	772
Prima Colocación Acciones	1.322	1.322	-	0,0%	1.322	1.322	(0)
Reserva Legal	139	139	-	0,0%	139	-	139
Resultado acumulado años anteriores	1.250	1.250	-	0,0%	1.250	(3.048)	4.298
Resultado ejercicio	605	368	236	64,2%	605	563	41
Patrimonio	\$ 39.376	\$ 39.140	\$ 236	0,6%	\$ 39.376	\$ 34.127	\$ 5.111
Total Pasivos + Patrimonio	\$ 242.799	\$ 241.566	\$ 1.233	0,5%	\$ 242.799	\$ 209.021	\$ 33.639

JUAN SEBASTIAN PARDO LANZETTA
Presidente

MIGUEL ANGEL GAMBA
Contador
TP No. 75539-T

de otro día