

ESTADOS SITUACION FINANCIERA CON CORTE A :

VALORES EXPRESADOS EN COP\$ MILLONES

Estado de Resultados

	MES - MES				ACUMULADO AÑO - AÑO		
	Junio 2018	Mayo 2018	VAR \$	VAR %	Junio 2018	Junio 2017	VAR \$
(+) Ingreso por Interés Cartera	\$ 1.445	\$ 1.356	\$ 88	6,5%	\$ 7.771	\$ 6.015	\$ 1.756
(-) Gasto Intereses Fondo, Ctas. Ahorro, Bonos	(766)	(607)	(159)	26,2%	(3.886)	(2.774)	(1.112)
Reexpresión Dif. UVR Cartera (+/-)	646	878	(233)	-26,5%	6.010	2.885	3.125
Reexpresión Dif. UVR Fondo (+/-)	(661)	(769)	108	-14,1%	(5.562)	(2.191)	(3.371)
(+) Rendimientos de Liquidez	192	120	72	59,6%	813	257	556
Margen Neto de Intereses	\$ 855	\$ 979	\$(124)	-12,7%	\$ 5.146	\$ 4.192	\$ 954
(+) Utilidad Venta Cartera	(224)	(38)	(185)	0%	725	1.813	(1.088)
(+) Ingreso Comisiones	68	73	(5)	-7,3%	382	252	131
Margen Financiero Bruto	\$ 700	\$ 1.014	\$(315)	-31,0%	\$ 6.253	\$ 6.256	\$(3)
(-) Gastos Operacionales Admon. (Nota 8)	(726)	(711)	(16)	2,2%	(4.474)	(3.817)	(657)
Utilidad Antes de Provisiones/ Deprec/ Amort	\$(27)	\$ 304	\$(330)	-108,8%	\$ 1.780	\$ 2.440	\$(660)
(-) Provisiones	(235)	(106)	(129)	121,3%	(817)	(359)	(457)
(-) Depreciaciones	(9)	(9)	(0)	0,2%	(53)	(91)	37
Utilidad Antes de Impuestos	\$(271)	\$ 189	\$(459)	-243,5%	\$ 910	\$ 1.990	\$(1.080)
(-) Impuestos	(9)	(9)	1	-5,6%	(347)	(466)	119
Utilidad Neta	\$(279)	\$ 180	\$(459)	-255,4%	\$ 563	\$ 1.524	\$(961)

Balance General

	Junio 2018	Mayo 2018	VAR \$	VAR %	Junio 2018	Junio 2017	VAR \$
Efectivo y Equivalentes	\$ 41.403	\$ 6.797	\$ 34.606	509,1%	\$ 41.403	\$ 11.445	\$ 29.958
Inversiones (Nota 1)	322	1.138	(816)	-71,7%	322	338	(16)
Cartera de Creditos Bruta (Nota 2)	168.057	157.706	10.351	6,6%	168.057	109.663	58.394
Cartera A	163.621	153.487	10.134	6,6%	163.621	107.373	56.248
Cartera B	3.338	3.213	123	3,7%	3.333	1.736	1.597
Cartera C	875	801	(76)	-9%	875	510	365
Cartera D	222	100	122	122,7%	222	-	222
Cartera E	-	-	-	0,0%	-	45	(45)
(-) Deterioro Cartera de Credito	(3.556)	(3.325)	(231)	6,9%	(3.556)	(2.290)	(1.265)
Cartera A	(1.636)	(1.535)	(101)	6,6%	(1.636)	(1.074)	(562)
Cartera B	(107)	(105)	(2)	2,0%	(107)	(59)	(48)
Cartera C	(88)	(80)	(8)	-9%	(88)	(51)	(37)
Cartera D	(44)	(20)	(24)	122,7%	(44)	-	(44)
Cartera E	0	0	0	0,0%	0	(13)	13
General	(1.681)	(1.577)	(104)	6,6%	(1.681)	(1.007)	(674)
Cuentas por Cobrar (Nota 3)	2.472	2.313	158	6,8%	2.472	1.488	984
Propiedad Planta y Equipo	217	209	9	4,3%	217	257	(40)
Activos Diferidos	105	114	(9)	-8,0%	105	-	105
Total Activos	\$ 209.021	\$ 164.952	\$ 44.069	26,7%	\$ 209.021	\$ 120.901	\$ 88.119
Obligaciones Financieras (Nota 4)	37.958	36.374	1.584	4,4%	37.974	31.903	6.071
CDT's	5.577	3.551	2.026	57,1%	5.577	2.962	2.615
Cuentas de Ahorro	363	394	(31)	-7,9%	363	752	(390)
Títulos Inv. Circulación (Bonos) (Nota 5)	127.029	86.277	40.752	47,2%	127.029	50.078	76.951
Otros Pasivos (Nota 6)	3.967	3.951	16	0,4%	3.951	3.119	831
Total Pasivos	\$ 174.894	\$ 130.547	\$ 44.348	34,0%	\$ 174.894	\$ 88.815	\$ 86.079
Patrimonio Inicial	35.289	35.289	-	0,0%	35.289	35.289	-
Prima Colocación Acciones	1.322	1.322	-	0,0%	1.322	1.322	(0)
Reserva Legal	-	-	-	0,0%	-	60	(60)
Resultado acumulado años anteriores	(3.048)	(3.048)	-	0,0%	(3.048)	(6.109)	3.061
Resultado ejercicio (Nota 7)	563	842	(279)	-33,1%	563	1.524	(961)
Patrimonio	\$ 34.127	\$ 34.405	\$(279)	-0,8%	\$ 34.127	\$ 32.087	\$ 2.100
Total Pasivos + Patrimonio	\$ 209.021	\$ 164.952	\$ 44.069	26,7%	\$ 209.021	\$ 120.902	\$ 88.179
CUENTAS CONTINGENTES							
Créditos Aprobados no Desembolsados	\$ 10.320	\$ 7.963	\$ 2.357	29,6%	\$ 10.320	\$ 2.339	\$ 7.981
CUENTAS DE ORDEN							
Garantías Crédito de Vivienda	\$ 343.317	\$ 322.680	\$ 20.638	6,4%	\$ 343.317	\$ 231.776	\$ 111.541

JUAN SEBASTIAN PARDO LANZETTA
 Presidente

MIGUEL ANGEL GAMBA
 Contador
 TP No. 75539-T