

Estado de Resultados

ESTADOS SITUACION FINANCIERA CON CORTE A :
VALORES EXPRESADOS EN COP\$ MILLONES

	MES - MES				ACUMULADO AÑO - AÑO		
	Junio 2015	Mayo 2015	VAR \$	VAR %	Junio 2015	06/14	VAR \$
(+) Ingreso por Interés Cartera	\$ 1.023	\$ 1.046	\$ (23)	-2,2%	\$ 6.015	\$ 5.265	\$ 749
(-) Gasto Intereses Fondo, Ctas. Ahorro, Bonos	(405)	(410)	5	-1,3%	(2.503)	(2.316)	(187)
Reexpresión Dif. UVR Cartera (+/-)	342	520	(178)	-34,2%	2.885	1.339	1.546
Reexpresión Dif. UVR Fondo (+/-)	(258)	(378)	120	-31,7%	(2.191)	(756)	(1.435)
(+) Rendimientos de Liquidez	28	27	1	5,5%	257	257	0
(+) Otros Ingresos	-	-	-	0%	-	0	(0)
Margen Neto de Intereses	\$ 730	\$ 804	\$ (74)	-9,2%	\$ 4.463	\$ 3.788	\$ 674
(+) Utilidad Venta Cartera	1.025	4	1.021	0%	1.813	581	1.232
(+) Administración Cartera Titularizada	-	-	-	0,0%	-	-	-
(+) Ingreso Comisiones	49	44	5	10,9%	252	233	18
(-) Gasto Comisiones	(27)	(14)	(12)	87,3%	(271)	(202)	1
Márgen Financiero Bruto	\$ 1.777	\$ 838	\$ 939	112,2%	\$ 6.256	\$ 4.400	\$ 1.926
(-) Gastos Operacionales Admón. (Nota 7)	(793)	(628)	(165)	26,2%	(3.817)	(3.056)	(761)
Utilidad Antes de Provisiones/ Deprec/ Amort	\$ 984	\$ 210	\$ 775	369,6%	\$ 2.440	\$ 1.344	\$ 1.165
(-) Provisiones	(16)	(7)	(9)	122,2%	(359)	(601)	242
(-) Depreciaciones	(17)	(17)	-	0,0%	(91)	(57)	(34)
(-) Amortizaciones	-	-	-	0,0%	-	(47)	47
Utilidad Antes de Impuestos	\$ 951	\$ 185	\$ 766	413,2%	\$ 1.990	\$ 639	\$ 1.420
(-) Impuestos	(17)	(17)	(0)	2,2%	(466)	(42)	(424)
Utilidad Neta	\$ 934	\$ 169	\$ 765	453,3%	\$ 1.524	\$ 597	\$ 927

Balance General

	MES - MES				ACUMULADO AÑO - AÑO		
	Junio 2015	Mayo 2015	VAR \$	VAR %	Junio 2015	41.791	VAR \$
Efectivo y Equivalentes	\$ 11.445	\$ 6.139	\$ 5.306	86,4%	\$ 11.445	\$ 19.818	\$ (8.373)
Inversiones (Nota 1)	338	683	(344)	-50,4%	338	368	(29)
Cartera de Creditos Bruta (Nota 2)	109.663	119.329	(9.667)	-8,1%	109.663	92.101	17.562
Cartera A	107.373	117.115	(9.742)	-8,3%	107.373	91.330	16.042
Cartera B	1.736	1.735	1	0,1%	1.736	655	1.081
Cartera C	510	495	15	17,1%	510	37	473
Cartera D	-	-	-	0,0%	-	79	(79)
Cartera E	45	45	-	0,0%	45	-	45
(-) Deterioro Cartera de Credito	(2.290)	(2.477)	187	-7,5%	(2.290)	(1.875)	(416)
Cartera A	(1.074)	(1.173)	97	-8,3%	(1.074)	(913)	(160)
Cartera B	(56)	(56)	(0)	0,1%	(56)	(21)	(35)
Cartera C	(51)	(44)	(7)	17,1%	(51)	(4)	(47)
Cartera D	-	-	-	0,0%	-	(16)	16
Cartera E	(13)	(13)	-	0,0%	(13)	-	(13)
General	(1.097)	(1.193)	97	-8,1%	(1.097)	(921)	(176)
Cuentas por Cobrar (Nota 3)	1.488	1.577	(89)	-5,7%	1.488	1.454	34
Propiedad Planta y Equipo	257	259	(2)	-0,7%	257	313	(55)
Otros Activos	0	0	0	134,6%	0	121	(121)
Activos Diferidos	-	6	(6)	-100,0%	-	(37)	37
Total Activos	\$ 120.901	\$ 125.517	\$ (4.615)	-3,7%	\$ 120.901	\$ 112.263	\$ 8.638
Obligaciones Financieras (Nota 4)	31.903	34.731	(2.828)	-8,1%	31.903	40.894	(8.991)
CDT's	2.962	2.360	602	25,5%	2.962	1.139	1.823
Cuentas de Ahorro	752	735	17	2,3%	752	711	42
Títulos Inv, Circulación (Bonos) (Nota 5)	50.078	54.121	(4.043)	-7,5%	50.078	38.407	11.671
Otros Pasivos (Nota 6)	3.119	2.417	702	29,1%	3.119	1.275	1.844
Total Pasivos	\$ 88.815	\$ 94.364	\$ (5.550)	-5,9%	\$ 88.815	\$ 82.425	\$ 6.389
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	-
Reserva Legal	60	60	-	0,0%	60	-	60
Pérdida del año anterior	(6.109)	(6.109)	-	0,0%	(6.109)	(7.371)	1.262
Resultado ejercicio	1.524	590	934	158,4%	1.524	597	927
Patrimonio	\$ 32.087	\$ 31.152	\$ 934	3,0%	\$ 32.087	\$ 29.838	\$ 2.189
Total Pasivos + Patrimonio	\$ 120.901	\$ 125.517	\$ (4.615)	-3,7%	\$ 120.901	\$ 112.263	\$ 8.578

JUAN SEBASTIÁN PARDO LANZETTA
Presidente

MIGUEL ANGEL GAMBA
Contador
TP No. 75539-T