



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

Estado de Resultados

| | MES - MES | | | | ACUMULADO AÑO - AÑO | | |
|---|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| | Septiembre 2015 | Agosto 2015 | VAR \$ | VAR % | Septiembre 2015 | 09/14 | VAR \$ |
| (+) Ingreso por Interés Cartera | \$ 1.060 | \$ 1.042 | \$ 19 | 1,8% | \$ 9.131 | \$ 6.996 | \$ 2.135 |
| (-) Gasto Intereses Fondeo, Ctas. Ahorro, Bonos | (439) | (401) | (38) | 9,5% | (4.072) | (3.363) | (709) |
| Reexpresión Dif. UVR Cartera (+/-) | 307 | 131 | 176 | 134,8% | 3.475 | 1.527 | 1.948 |
| Reexpresión Dif. UVR Fondeo (+/-) | (205) | (89) | (116) | 130,2% | (2.599) | (895) | (1.704) |
| (+) Rendimientos de Liquidez | 6 | 8 | (2) | -22,6% | 287 | 361 | (74) |
| (+) Otros Ingresos | - | - | - | 0% | - | 0 | (0) |
| Margen Neto de Intereses | \$ 729 | \$ 690 | \$ 39 | 5,7% | \$ 6.223 | \$ 4.626 | \$ 1.596 |
| (+) Utilidad Venta Cartera | 538 | 13 | 525 | 0% | 2.364 | 584 | 1.780 |
| (+) Administración Cartera Titularizada | - | - | - | 0,0% | - | - | - |
| (+) Ingreso Comisiones | 61 | 56 | 5 | 9,1% | 425 | 322 | 103 |
| (-) Gasto Comisiones | - | - | - | 0,0% | - | - | - |
| Márgen Financiero Bruto | \$ 1.327 | \$ 758 | \$ 569 | 75,0% | \$ 9.011 | \$ 5.532 | \$ 3.479 |
| (-) Gastos Operacionales Admón. (Nota 7) | (599) | (632) | 33 | -5,2% | (5.667) | (3.973) | (1.695) |
| Utilidad Antes de Provisiones/ Deprec/ Amort | \$ 729 | \$ 127 | \$ 602 | 474,8% | \$ 3.344 | \$ 1.560 | \$ 1.784 |
| (-) Provisiones | (29) | 7 | (36) | -494,8% | (357) | (764) | 407 |
| (-) Depreciaciones | (11) | (11) | (0) | 0,1% | (124) | (83) | (41) |
| (-) Amortizaciones | - | - | - | 0,0% | - | (0) | 0 |
| Utilidad Antes de Impuestos | \$ 689 | \$ 123 | \$ 566 | 459,3% | \$ 2.862 | \$ 712 | \$ 2.150 |
| (-) Impuestos | - | (16) | 16 | -100,0% | (497) | (59) | (438) |
| Utilidad Neta | \$ 689 | \$ 108 | \$ 581 | 539,8% | \$ 2.365 | \$ 653 | \$ 1.712 |

Balance General

| | MES - MES | | | | ACUMULADO AÑO - AÑO | | |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|-------------|---------------------|-------------------|------------------|
| | Septiembre 2015 | Agosto 2015 | VAR \$ | VAR % | Septiembre 2015 | 41.883 | VAR \$ |
| Efectivo y Equivalentes | \$ 7.736 | \$ 2.633 | \$ 5.103 | 193,8% | \$ 7.736 | \$ 12.101 | \$ (4.365) |
| Inversiones (Nota 1) | 340 | 339 | 1 | 0,2% | 340 | 751 | (412) |
| Cartera de Creditos Bruta (Nota 2) | 116.326 | 117.145 | (820) | -0,7% | 116.326 | 100.426 | 15.899 |
| Cartera A | 113.190 | 114.972 | (1.781) | -1,5% | 113.190 | 99.279 | 13.911 |
| Cartera B | 2.574 | 1.716 | 858 | 50,0% | 2.574 | 949 | 1.625 |
| Cartera C | 517 | 393 | 124 | 31,6% | 517 | 165 | 352 |
| Cartera D | 0 | 21 | (21) | -100,0% | 0 | 34 | (34) |
| Cartera E | 45 | 45 | - | 0,0% | 45 | - | 45 |
| (-) Deterioro Cartera de Credito | (2.443) | (2.433) | (10) | 0,4% | (2.443) | (2.065) | (378) |
| Cartera A | (1.132) | (1.150) | 18 | -1,5% | (1.132) | (993) | (139) |
| Cartera B | (82) | (55) | (27) | 50,0% | (82) | (30) | (52) |
| Cartera C | (52) | (39) | (12) | 31,6% | (52) | (16) | (35) |
| Cartera D | - | (4) | 4 | -100,0% | - | (7) | 7 |
| Cartera E | (13) | (13) | - | 0,0% | (13) | (13) | 0 |
| General | (1.163) | (1.171) | 8 | -0,7% | (1.163) | (1.005) | (159) |
| Cuentas por Cobrar (Nota 3) | 1.687 | 1.550 | 137 | 8,8% | 1.687 | 1.558 | 129 |
| Propiedad Planta y Equipo | 221 | 207 | 14 | 6,7% | 221 | 287 | (66) |
| Otros Activos | 0 | 0 | 0 | 4% | 0 | 135 | (135) |
| Activos Diferidos | 8 | 10 | (3) | -25,0% | 8 | 106 | (99) |
| Total Activos | \$ 123.874 | \$ 119.452 | \$ 4.422 | 3,7% | \$ 123.874 | \$ 113.300 | \$ 10.574 |
| Obligaciones Financieras (Nota 4) | 34.986 | 30.674 | 4.312 | 14,1% | 34.987 | 41.852 | (6.865) |
| CDT's | 2.688 | 3.235 | (547) | -16,9% | 2.688 | 1.111 | 1.577 |
| Cuentas de Ahorro | 655 | 715 | (60) | -8,4% | 655 | 764 | (109) |
| Títulos Inv. Circulación (Bonos) (Nota 5) | 49.701 | 49.795 | (93) | -0,2% | 49.701 | 38.143 | 11.559 |
| Otros Pasivos (Nota 6) | 2.917 | 2.795 | 122 | 4,4% | 2.916 | 1.538 | 1.379 |
| Total Pasivos | \$ 90.947 | \$ 87.214 | \$ 3.733 | 4,3% | \$ 90.947 | \$ 83.407 | \$ 7.540 |
| 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 | 2.365 | 1.676 | 689 | 41,1% | 2.365 | 653 | 1.712 |
| Patrimonio | \$ 32.927 | \$ 32.238 | \$ 689 | 2,1% | \$ 32.927 | \$ 29.893 | \$ 2.974 |
| Total Pasivos + Patrimonio | \$ 123.874 | \$ 119.452 | \$ 4.422 | 3,7% | \$ 123.874 | \$ 113.300 | \$ 10.514 |