

ESTADOS SITUACION FINANCIERA CON CORTE A :

Estado de Resultados

VALORES EXPRESADOS EN COP\$ MILLONES

	MES A MES				ACUMULADO ANUAL		
	2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019
(+) Ingreso por Interés Cartera	\$ 1.820	\$ 1.754	\$ 66	3,8%	\$ 5.199	\$ 3.711	\$ 1.488
(-) Gasto Intereses Fondeo, Ctas. Ahorro, Bonos	(1.019)	(885)	(134)	15,2%	(2.851)	(1.911)	(940)
Reexpresión Dif. UVR Cartera (+/-)	1.924	1.202	722	60,0%	3.577	3.248	329
Reexpresión Dif. UVR Fondeo (+/-)	(1.962)	(1.240)	(722)	58,3%	(3.697)	(2.987)	(710)
(+) Rendimientos de Liquidez	204	226	(22)	-9,7%	731	348	383
(+) Otros Ingresos	-	-	-	0%	-	-	-
Margen Neto de Intereses	\$ 967	\$ 1.058	\$ (91)	-8,6%	\$ 2.959	\$ 2.409	\$ 550
(+) Utilidad Subrogación de Cartera	18	122	(104)	0%	194	979	(786)
(+) Ingreso Comisiones	79	66	13	20,0%	208	175	33
Márgen Financiero Bruto	\$ 1.064	\$ 1.246	\$ (182)	-14,6%	\$ 3.361	\$ 3.564	\$ (203)
(-) Gastos Operacionales Admón. (Nota 8)	(960)	(842)	(119)	14,1%	(2.538)	(2.308)	(230)
Utilidad Antes de Provisiones/ Deprec/ Amort	\$ 104	\$ 404	\$ (300)	-74,3%	\$ 824	\$ 1.256	\$ (432)
(-) Provisiones	(144)	(312)	167	-53,6%	(723)	(452)	(271)
(-) Depreciaciones	(8)	(8)	0	-1,6%	(25)	(27)	2
Utilidad Antes de Impuestos	\$ (49)	\$ 84	\$ (133)	-157,9%	\$ 76	\$ 777	\$ (701)
(-) Impuestos	-	-	-	0,0%	(120)	(320)	200
Utilidad Neta	\$ (49)	\$ 84	\$ (133)	-157,9%	\$ (44)	\$ 457	\$ (501)

80

Balance General

	MES A MES				ACUMULADO ANUAL		
	2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019
Efectivo y Equivalentes	\$ 16.398	\$ 16.734	\$ (336)	-2,0%	\$ 16.398	\$ 22.975	\$ (6.577)
Inversiones (Nota 1)	13.697	20.152	(6.455)	-32,0%	13.697	469	13.228
Cartera de Creditos Bruta (Nota 2)	212.073	205.841	6.232	3,0%	212.073	138.580	73.493
Cartera A	205.022	198.775	6.247	3,1%	205.022	135.274	69.748
Cartera B	3.898	4.128	(230)	-5,6%	3.898	2.285	1.613
Cartera C	2.542	2.362	181	7,7%	2.542	932	1.611
Cartera D	476	462	14	3,1%	476	90	387
Cartera E	134	114	20	18,0%	134	-	134
(-) Deterioro Cartera de Credito	(4.685)	(4.541)	(145)	3,2%	(4.685)	(2.923)	(1.763)
Cartera A	(2.050)	(1.988)	(62)	3,1%	(2.050)	(1.353)	(697)
Cartera B	(125)	(132)	7	-5,6%	(125)	(73)	(52)
Cartera C	(254)	(236)	(18)	7,7%	(254)	(93)	(161)
Cartera D	(95)	(92)	(3)	3,1%	(95)	(18)	(77)
Cartera E	(40)	(34)	(6)	18,0%	(40)	0	(40)
General	(2.121)	(2.058)	(62)	3,0%	(2.121)	(1.386)	(735)
Cuentas por Cobrar (Nota 3)	3.476	3.508	(31)	-0,9%	3.476	2.052	1.424
Propiedad Planta y Equipo	183	192	(8)	-4,3%	183	204	(21)
Activos Diferidos	43	48	(5)	-11,1%	43	25	17
Total Activos	\$ 241.185	\$ 241.933	\$ (749)	-0,3%	\$ 241.185	\$ 161.383	\$ 79.802
Obligaciones Financieras (Nota 4)	17.954	19.761	(1.807)	-9,1%	17.988	35.041	(17.052)
CDT's	6.516	6.260	256	4,1%	6.516	1.449	5.067
Cuentas de Ahorro	256	269	(13)	-4,7%	256	427	(171)
Títulos Inv, Circulación (Bonos) (Nota 5)	174.479	173.502	978	0,6%	174.479	85.895	88.584
Otros Pasivos (Nota 6)	3.885	3.999	(114)	-2,8%	3.851	4.551	(700)
Total Pasivos	\$ 203.091	\$ 203.791	\$ (700)	-0,3%	\$ 203.091	\$ 127.363	\$ 75.728
Patrimonio Inicial	35.427	35.427	-	0,0%	35.427	35.289	138
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	1.389	(139)	-10,0%	1.250	(3.048)	4.298
Resultado ejercicio	(44)	5	(49)	-1010,6%	(44)	457	(501)
Patrimonio	\$ 38.094	\$ 38.143	\$ (188)	-0,5%	\$ 38.094	\$ 34.020	\$ 3.935
Total Pasivos + Patrimonio	\$ 241.185	\$ 241.933	\$ (887)	-0,4%	\$ 241.185	\$ 161.383	\$ 79.663
CUENTAS CONTINGENTES							
Créditos Aprobados no Desembolsados	\$ 6.887	\$ 6.887	-	0,0%	\$ 6.887	\$ 5.901	\$ 986
CUENTAS DE ORDEN							
Garantías Crédito de Vivienda	\$ 405.894	\$ 395.151	\$ 10.742	2,7%	\$ 405.894	\$ (290.109)	\$ 696.003

OK-OK

JUAN SEBASTIAN PARDO LANZETTA
Presidente

MIGUEL ANGEL GAMBA
Contador
TP No. 78539-T