

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 CON CIFRAS COMPARATIVAS A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
Valores expresados en millones de pesos colombianos

ACTIVO	Septiembre 2017	Septiembre 2016
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	\$ 104,127	\$ 111,340
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN	35,098	29,710
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	1,639,837	1,455,712
Comercial, de Consumo y Microcréditos		
Categoría A, Riesgo Normal	1,635,648	1,450,354
Categoría B, Riesgo Aceptable	54,888	49,487
Categoría C, Riesgo Apreciable	45,823	39,011
Categoría D, Riesgo Significativo	22,296	18,957
Categoría E, Riesgo Incobrabilidad	63	85
Menos: Deterioro Cartera	(118,881)	(102,181)
CUENTAS POR COBRAR	30,908	27,005
Total por cobrar	35,211	30,667
Menos: Deterioro(CxC)	(4,303)	(3,662)
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	663	263
PROPIEDADES Y EQUIPO	2,265	2,304
OTROS ACTIVOS	11,070	10,513
TOTAL ACTIVO	\$ 1,823,968	\$ 1,636,848
PASIVO		
DEPÓSITOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,037,227	873,675
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	155,592	179,737
CUENTAS POR PAGAR	58,833	48,038
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN	309,980	286,126
OTROS PASIVOS	4,887	8,486
TOTAL PASIVO	\$ 1,566,519	\$ 1,396,062
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	53,945	53,945
RESERVAS	179,610	167,514
UTILIDAD DEL EJERCICIO	22,570	19,088
UTILIDADES RETENIDAS	239	239
GANANCIAS O (PÉRDIDAS) NO REALIZADAS ORI	1,085	0
	<u>257,449</u>	<u>240,786</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 1,823,968	\$ 1,636,848

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
Valores expresados en millones de pesos

	Septiembre 2017	Septiembre 2016
INGRESOS DE LA OPERACIÓN	\$ 259,712	\$ 237,009
EGRESOS	162,189	147,222
RESULTADO OPERACIONAL	97,523	89,787
DETERIORO	56,879	54,512
DEPRECIACIONES	531	435
AMORTIZACIONES	747	573
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA, CREE Y SOBRETASA	39,366	34,267
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS,CREE Y SOBRETASA	16,796	15,179
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 22,570	\$ 19,088