

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 CON CIFRAS COMPARATIVAS A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**  
Valores expresados en millones de pesos colombianos

<b>ACTIVO</b>	<b>Septiembre 2020</b>	<b>Septiembre 2019</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	\$ 195.733	\$ 248.813
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN	114.707	41.803
COBERTURA - SWAPS	22.236	0
<b>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO</b>	<b>1.804.779</b>	<b>1.980.139</b>
Comercial, de Consumo y Microcréditos		
Categoría A, Riesgo Normal	1.821.570	1.976.169
Categoría B, Riesgo Aceptable	67.709	61.110
Categoría C, Riesgo Apreciable	61.670	44.107
Categoría D, Riesgo Significativo	61.693	63.409
Categoría E, Riesgo Incobrabilidad	0	0
Menos: Deterioro Cartera	(207.863)	(164.656)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>49.402</b>	<b>47.318</b>
Total por cobrar	70.387	54.746
Menos: Deterioro( CxC)	(20.985)	(7.429)
<b>BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS</b>	<b>3.318</b>	<b>2.000</b>
PROPIEDADES Y EQUIPO	3.258	2.893
DERECHOS DE USO	5.801	5.316
OTROS ACTIVOS	17.830	18.207
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 2.217.064</b>	<b>\$ 2.346.489</b>
<b>PASIVO</b>		
DEPÓSITOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.151.514	1.152.887
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	349.448	256.600
COBERTURA - SWAPS	0	0
CUENTAS POR PAGAR	57.537	68.767
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN	309.485	540.594
DERECHOS DE USO	6.135	5.316
OTROS PASIVOS	6.584	8.952
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 1.880.703</b>	<b>\$ 2.033.116</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
CAPITAL SOCIAL	53.945	53.945
RESERVAS	267.630	235.134
UTILIDAD DEL EJERCICIO	13.419	23.046
GANANCIAS O (PÉRDIDAS) NO REALIZADAS ORI	1.367	1.248
	<u>336.361</u>	<u>313.373</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 2.217.064</b>	<b>\$ 2.346.489</b>

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 CON CIFRAS COMPARATIVAS A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**  
Valores expresados en millones de pesos

	<b>Septiembre 2020</b>	<b>Septiembre 2019</b>
INGRESOS DE LA OPERACIÓN	\$ 298.083	\$ 324.112
EGRESOS	184.471	195.822
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>113.612</b>	<b>128.290</b>
DETERIORO	87.468	87.297
DEPRECIACIONES	770	864
AMORTIZACIONES	2.104	1.280
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA, CREE Y SOBRETASA</b>	<b>23.270</b>	<b>38.849</b>
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS, CREE Y SOBRETASA	9.851	15.803
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 13.419</b>	<b>\$ 23.046</b>