

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 CON CIFRAS COMPARATIVAS A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
Valores expresados en millones de pesos colombianos

ACTIVO	Septiembre 2018	Septiembre 2017
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	\$ 117,874	\$ 104,127
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN	50,418	35,098
 CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	 1,790,609	 1,639,837
Comercial, de Consumo y Microcréditos		
Categoría A, Riesgo Normal	1,804,009	1,635,648
Categoría B, Riesgo Aceptable	53,842	54,888
Categoría C, Riesgo Apreciable	36,057	45,823
Categoría D, Riesgo Significativo	49,989	22,296
Categoría E, Riesgo Incobrabilidad	56	63
Menos: Deterioro Cartera	<u>(153,344)</u>	<u>(118,881)</u>
 CUENTAS POR COBRAR	 34,265	 30,908
Total por cobrar	43,008	35,211
Menos: Deterioro(CxC)	<u>(8,742)</u>	<u>(4,303)</u>
 BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	 1,770	 663
PROPIEDADES Y EQUIPO	2,935	2,265
OTROS ACTIVOS	14,018	11,070
 TOTAL ACTIVO	 \$ <u>2,011,889</u>	 \$ <u>1,823,968</u>
 PASIVO		
DEPÓSITOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,117,423	1,037,227
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	139,749	155,592
CUENTAS POR PAGAR	62,069	58,833
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN	401,881	309,980
OTROS PASIVOS	5,116	4,887
 TOTAL PASIVO	 \$ <u>1,726,238</u>	 \$ <u>1,566,519</u>
 PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	53,945	53,945
RESERVAS	208,226	179,609
UTILIDAD DEL EJERCICIO	22,165	22,570
UTILIDADES RETENIDAS	239	239
GANANCIAS O (PÉRDIDAS) NO REALIZADAS ORI	1,076	1,086
	<u>285,651</u>	<u>257,449</u>
 TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	 \$ <u>2,011,889</u>	 \$ <u>1,823,968</u>

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
Valores expresados en millones de pesos

	Septiembre 2018	Septiembre 2017
INGRESOS DE LA OPERACIÓN	\$ 276,613	\$ 259,712
EGRESOS	<u>173,838</u>	<u>162,189</u>
RESULTADO OPERACIONAL	102,775	97,523
 DETERIORO	 63,677	 56,879
DEPRECIACIONES	958	531
AMORTIZACIONES	1,170	747
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA, CREE Y SOBRETASA	<u>36,970</u>	<u>39,366</u>
 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS, CREE Y SOBRETASA	 14,805	 16,796
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ <u>22,165</u>	\$ <u>22,570</u>