




BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS
a Septiembre 30 de 2016
(Cifras en millones de pesos)

BALANCE GENERAL		SEPTIEMBRE 2016		ESTADO DE RESULTADOS		ACUMULADO SEPTIEMBRE 2016	
ACTIVO				INGRESOS OPERACIONALES			
Caja		26.285		Intereses corrientes y de mora			310.756
Banco de la República (Encaje)		101.857		Cartera Comercial		62.914	
Bancos y otras Entidades Financieras		76.915		Cartera Consumo		247.841	
Bancos del Exterior		1.967		Operaciones de Leasing		5.852	
Canje		6.740		Otros Intereses		6.135	
Remesas en Tránsito		-		Ingresos financieros diferentes de intereses		169.375	
Operaciones del mercado monetario y relacionadas		97.132					
Inversiones		257.654					
Cartera		2.719.242					
Comercial		648.790					
Consumo		2.070.451					
Provisiones cartera		(138.094)					
Cuentas por cobrar		81.118					
Provision cuentas por cobrar		(8.496)					
Activos no corrientes mantenidos para la venta		50					
Activos materiales		87.530					
Otros activos		12.724					
TOTAL ACTIVO		3.322.623		TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS			492.117
PASIVO				GASTOS OPERACIONALES			
Instrumentos financieros a Costo amortizado		2.451.199		Gasto de intereses		131.748	
Instrumentos financieros a Valor razonable		37		Gastos financieros diferentes de intereses		50.967	
Creditos bancos y otras entidades		398.988		Costos administrativos		44.705	
Cuentas por pagar		58.334		Costos indirectos		83.337	
Otros Pasivos		18.269		Provisiones		151.909	
Pasivos estimados y provisiones		714		Depreciación y amortización		4.823	
Bonos		22.726					
Boceas		46.196					
TOTAL PASIVO		2.996.463		TOTAL GASTOS DE OPERACIONES			467.490
PATRIMONIO							
Capital social		44.969		UTILIDAD OPERACIONAL			24.628
Reservas		182.111					
Superavit		84.052		Impuesto de renta		9.600	
Utilidad de ejercicios anteriores		-					
Utilidad del ejercicio		15.027					
TOTAL PATRIMONIO		326.160		UTILIDAD NETA			15.027
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		3.322.623					


 Carlos Hugo Moreno
 Contador
 T.P 125295-T


 Eduardo Fernandez - Salvador
 Representante Legal