

**BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS**

a Marzo 31 de 2015

(Cifras en millones de pesos)

BALANCE GENERAL	MARZO 2015
ACTIVO	
Caja	18,888
Banco de la República (Encaje)	147,677
Bancos y otras Entidades Financieras	4,646
Bancos del Exterior	14,915
Canje	5,733
Remesas en Tránsito	19
Operaciones del mercado monetario y relacionadas	15,206
Inversiones	449,312
Cartera	2,441,057
Comercial	637,548
Consumo	1,803,509
Provisiones cartera	(113,043)
Cuentas por cobrar	69,222
Provision cuentas por cobrar	(6,435)
Activos no corrientes mantenidos para la venta	586
Activos materiales	51,183
Otros activos	7,565
TOTAL ACTIVO	3,106,531
PASIVO	
Instrumentos financieros a Costo amortizado	2,147,623
Instrumentos financieros a Valor razonable	31
Creditos bancos y otras entidades	324,628
Cuentas por pagar	53,934
Otros Pasivos	31,078
Provisiones	503
Bonos	202,362
Boceas	46,196
TOTAL PASIVO	2,806,355
PATRIMONIO	
Capital social	44,969
Reservas	166,108
Superavit	81,764
Utilidad de ejercicios anteriores	-
Utilidad del ejercicio	7,335
TOTAL PATRIMONIO	300,176
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3,106,531

ESTADO DE RESULTADOS	ACUMULADO MARZO 2015
INGRESOS OPERACIONALES	
Intereses corrientes y de mora	90,073
Cartera Comercial	15,859
Cartera Consumo	74,214
Operaciones de Leasing	3,362
Otros Intereses	792
Ingresos financieros diferentes de intereses	95,095
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS	189,322
GASTOS OPERACIONALES	
Gasto de intereses	30,040
Gastos financieros diferentes de intereses	52,783
Costos administrativos	15,045
Costos indirectos	22,990
Provisiones	52,124
Depreciación y amortización	1,748
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	174,730
UTILIDAD OPERACIONAL	14,592
Impuesto de renta	7,257
UTILIDAD NETA	7,335

Carlos Hugo Moreno
Contador
T.P 125295-T

Eduardo Fernandez - Salvador
Representante Legal