

**BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS**

a Septiembre 30 de 2017

(Cifras en millones de pesos)

BALANCE GENERAL		SEPTIEMBRE 2017	ESTADO DE RESULTADOS		ACUMULADO SEPTIEMBRE 2017
ACTIVO			INGRESOS OPERACIONALES		
Caja		35.632	Intereses corrientes y de mora		333.269
Banco de la República (Encaje)		66.112	Cartera Comercial		56.323
Bancos y otras Entidades Financieras		66.860	Cartera Consumo		276.946
Bancos del Exterior		2.683	Operaciones de Leasing		3.127
Canje		18.781	Otros Intereses		5.100
Remesas en Tránsito		-	Ingresos financieros diferentes de intereses		148.800
Operaciones del mercado monetario y relacionadas		26.579			
Inversiones		134.446			
Cartera		2.862.164			
Comercial		538.790			
Consumo		2.323.375			
Provisiones cartera		(181.626)	TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS		490.295
Cuentas por cobrar		117.362			
Provision cuentas por cobrar		(19.351)	GASTOS OPERACIONALES		
Activos no corrientes mantenidos para la venta		326			
Activos materiales		88.824	Gasto de intereses		145.515
Otros activos		16.509	Gastos financieros diferentes de intereses		20.353
TOTAL ACTIVO		3.235.300	Costos administrativos		47.095
PASIVO			Costos indirectos		91.018
Instrumentos financieros a Costo amortizado		1.820.159	Provisiones		185.136
Instrumentos financieros a Valor razonable		841	Depreciación y amortización		5.465
Creditos bancos y otras entidades		895.566			
Cuentas por pagar		64.826	TOTAL GASTOS DE OPERACIONES		494.582
Otros Pasivos		65.090			
Pasivos estimados y provisiones		1.071	UTILIDAD OPERACIONAL		(4.287)
Bonos		20.406	Impuesto de renta		5.062
Boceas		46.196			
TOTAL PASIVO		2.914.156			
PATRIMONIO			UTILIDAD NETA		(9.349)
Capital social		44.969			
Reservas		198.707			
Superavit		86.816			
Utilidad de ejercicios anteriores		-			
Utilidad del ejercicio		-			
Perdida del ejercicio		(9.349)			
TOTAL PATRIMONIO		321.144			
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		3.235.300			

Liliana Marcela de Plaza Buitrago
Representante Legal

Jóhn Mario Hernández Herrera
Contador
T.P 140627-T