

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO SEPARADO

AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Marzo 2023	Diciembre 2022
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	310.862.259	342.159.285
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	11.320.047	34.030.878
Inversiones	7	525.381.053	451.282.779
Inversiones en subsidiarias	8	13.163.311	17.741.207
Cartera de créditos, neta	9	4.020.382.410	3.962.354.533
Créditos de vivienda		1.536.903.095	1.548.560.323
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1.941.046.113	1.920.636.578
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		771.988.215	718.307.595
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		37.894.934	34.626.423
Deterioro de cartera		(258.878.317)	(251.916.429)
Deterioro intereses cartera		(8.571.630)	(7.859.957)
Cuentas por cobrar, neto	10,1	89.918.435	58.615.415
Activos por impuestos corrientes	10,2	67.636.534	58.728.489
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	11	723.765	958.118
Activos materiales, neto	12	25.067.233	29.155.524
Otros activos	13	32.033.966	28.576.667
Activos por impuestos diferidos	13,1	5.396.623	7.629.365
Activos intangibles	13,2	22.197.398	18.945.281
Gastos pagados por anticipado y otros	13,3	4.439.945	2.002.021
Total activo		5.096.489.013	4.983.602.895
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	14	4.342.177.757	4.164.928.577
Depósitos cuenta corriente		164.642.775	197.429.706
Certificados de depósito a término		2.358.023.574	2.145.037.287
Depósitos de ahorro		1.252.111.735	1.235.322.405
Depósitos electronicos		175.323	197.896
Títulos de inversión en circulación		509.737.243	507.198.252
Otros		57.487.107	79.743.031
Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	15	-	4.784.035
Pasivos por arrendamientos	16	17.994.124	21.367.780
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	17	99.398.382	109.647.280
Cuentas por pagar	18,1	38.648.131	49.437.813
Pasivos por impuestos corrientes	18,2	1.016.965	1.773.452
Obligaciones laborales	19	6.083.119	7.310.288
Pasivos estimados y provisiones	20	40.272.538	44.468.663
Pasivos de contratos	21	11.878.521	12.566.274
Total pasivo		4.557.469.537	4.416.284.162
PATRIMONIO			
Capital social	22	498.034.390	498.034.390
Reservas		47.992.753	45.699.789
Ganancias o pérdidas		(17.665.268)	10.338.003
(Pérdida) Utilidad del ejercicio		(5.073.630)	22.929.641
Pérdida acumulada		(12.591.638)	(12.591.638)
Otros resultados integrales		10.657.601	13.246.551
Otros resultados integrales ORI por inversiones		10.617.009	13.205.959
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		40.592	40.592
Total patrimonio		539.019.476	567.318.733
Total pasivo y patrimonio		5.096.489.013	4.983.602.895

*Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA

Representante Legal Suplente

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador

Tarjeta Profesional No. 120663-T

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 73002-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIO SEPARADO

POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y EL 31 DE MARZO DE 2022

(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Acumulado Marzo 2023	Acumulado Marzo 2022	Trimestre Marzo 2023 (No auditado)	Trimestre Marzo 2022
Ingresos operacionales directos	25	205.936.516	143.713.614	205.936.516	143.713.614
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		151.169.831	113.152.579	151.169.831	113.152.579
Utilidad en valoración títulos participativos	7	913.836	16.726	913.836	16.726
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	12.644.610	8.718.406	12.644.610	8.718.406
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	5.109.590	1.093.257	5.109.590	1.093.257
Utlidad en valoración de derivados de negociación		2.368	-	2.368	-
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		2.836.146	262.120	2.836.146	262.120
Comisiones y honorarios		25.013.698	20.464.585	25.013.698	20.464.585
Utilidad en venta de inversiones	7	16.110	5.941	16.110	5.941
Utilidad en venta de cartera		8.230.327	-	8.230.327	-
Gastos operacionales directos	25	115.883.640	55.454.387	115.883.640	55.454.387
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		83.115.991	25.592.137	83.115.991	25.592.137
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	16	494.972	518.167	494.972	518.167
Valoración de inversiones a valor razonable		638.478	6.486.971	638.478	6.486.971
Valoración de inversiones a costo amortizado		8.259	1.984	8.259	1.984
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio		46.899	5.209	46.899	5.209
Perdida en valoración de derivados de negociación		2.368	-	2.368	-
Otros intereses		18.676.730	13.251.934	18.676.730	13.251.934
Comisiones		12.899.943	9.597.985	12.899.943	9.597.985
Resultado operacional directo		90.052.876	88.259.227	90.052.876	88.259.227
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					
Ingresos operacionales	26	10.310.490	9.665.685	10.310.490	9.665.685
Otros		10.310.490	9.665.685	10.310.490	9.665.685
Gastos operacionales	27	66.575.081	57.132.117	66.575.081	57.132.117
Gastos de personal	27	25.003.845	22.223.183	25.003.845	22.223.183
Otros	27	41.571.236	34.908.934	41.571.236	34.908.934
Resultado operacional antes de provisiones		33.788.285	40.792.795	33.788.285	40.792.795
depreciaciones y amortizaciones					
Provisiones netas	27	31.499.497	21.442.837	31.499.497	21.442.837
Provisión cartera de créditos	27	61.273.068	54.662.778	61.273.068	54.662.778
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	9	32.386.876	34.537.409	32.386.876	34.537.409
Provisión intereses cartera de credito	9	3.905.098	3.877.224	3.905.098	3.877.224
Menos: recuperaciones cartera de credito	9	2.581.892	3.745.083	2.581.892	3.745.083
Provisión cuentas por cobrar	10	2.793.019	3.163.082	2.793.019	3.163.082
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	10	1.811.754	2.329.602	1.811.754	2.329.602
Otras provisiones	27	308.834	351.847	308.834	351.847
Depreciaciones	27	4.145.729	4.119.834	4.145.729	4.119.834
Amortizaciones	27	983.947	1.119.941	983.947	1.119.941
				-	
Resultado operacional neto	28	(2.840.888)	14.110.183	(2.840.888)	14.110.183
				-	
				-	
(Pérdida)Utilidad antes de impuesto sobre la renta		(2.840.888)	14.110.183	(2.840.888)	14.110.183
				-	
Impuesto sobre la renta y complementarios	28	2.232.742	4.616.491	2.232.742	4.616.491
(Pérdida) Utilidad neta del ejercicio		(5.073.630)	9.493.692	(5.073.630)	9.493.692
(Pérdida) Utilidad neta por acción (en pesos)	22	(101,87)	190,62	(101,87)	190,62
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio	4	(2.588.950)	832.242	(2.588.950)	832.242
Total otro resultado Integral		(2.588.950)	832.242	(2.588.950)	832.242
Resultado integral total		(7.662.580)	10.325.934	(7.662.580)	10.325.934

*Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA

Representante Legal Suplente

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador

Tarjeta Profesional No. 120663-T

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 73002-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO SEPARADO POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y EL 31 DE MARZO DE 2022

(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Notas	Capital social	Reservas		Perdidas acumuladas			Utilidad (Pérdida) del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total Patrimonio
		Reserva legal	Otras Reservas	Adopción por primera vez NCIF	Adopción nuevas normas				
Saldos al 31 de diciembre de 2021		498.034.390	36.853.387	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	43.461.879	10.023.824	580.282.056
Distribución de utilidades	22	-	-	-	-	-	(39.115.691)	-	(39.115.691)
Traslado a reserva legal		-	4.346.188	-	-	-	(4.346.188)	-	-
Ganancias o pérdidas realizable (ORI)		-	-	-	-	-	-	832.242	832.242
Utilidad neta		-	-	-	-	-	9.493.692	-	9.493.692
Saldos al 31 de marzo de 2022		498.034.390	41.199.575	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	9.493.692	10.856.066	551.492.299
Ganancias o pérdidas realizable (ORI)	22	-	-	-	-	-	-	2.390.485	2.390.485
Utilidad neta		-	-	-	-	-	13.435.949	-	13.435.949
Saldos al 31 de diciembre de 2022		498.034.390	41.199.575	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	22.929.641	13.246.551	567.318.733
Distribución de utilidades	22	-	-	-	-	-	(20.636.677)	-	(20.636.677)
Traslado a reserva legal		-	2.292.964	-	-	-	(2.292.964)	-	-
Ganancias o pérdidas realizable (ORI)		-	-	-	-	-	-	(2.588.950)	(2.588.950)
Pérdida neta		-	-	-	-	-	(5.073.630)	-	(5.073.630)
Saldos al 31 de marzo de 2023		498.034.390	43.492.539	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	(5.073.630)	10.657.601	539.019.476

*Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA

Representante Legal Suplente

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIO SEPARADO

POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y EL 31 DE MARZO DE 2022

(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	31 de Marzo de 2023	31 de Marzo de 2022
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
(Pérdida) Utilidad del ejercicio		(5.073.630)	9.493.692
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Provisión impuesto de renta corriente	28	-	5.263.000
Depreciación activos de uso propio	12	426.159	396.114
Depreciación activos por derecho de uso	12	3.719.570	3.723.720
Amortización de activos intangibles	13,2	983.947	1.119.941
Método de participación patrimonial	8	(1.660.543)	(1.515.617)
Valoración neta de inversiones	7	(17.974.400)	(3.334.226)
Resultado neto, en venta de activos materiales	12	6.342	(405)
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	12	(1.716)	-
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	16	15.836	(11.033)
Provisión activos mantenidos para la venta	11	141.071	211.803
Reintegro Arrendamiento	12	(65.117)	-
Gastos netos activos mantenidos para la venta	11	5.842	127.795
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	11	(448.352)	(391.584)
Otras provisiones conceptos US	10,1	167.763	140.044
Obligaciones de desempeño	21	1.568.735	1.413.106
Intereses causados en cartera de crédito	9	(149.232.319)	(112.591.054)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	14	83.115.991	25.592.138
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	16	493.137	518.167
Intereses obligaciones financieras	17	4.392.925	809.844
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	9	28.886.192	20.125.369
Intereses cartera de créditos	9	1.323.206	132.141
Cuentas por cobrar	10,1	981.265	833.480
		(48.228.096)	(47.943.565)
Cambios en activos y pasivos:			
(Aumento) Disminución de inversiones negociables	7	(59.804.231)	19.135.200
Recaudo intereses en inversiones negociables	7	6.628.742	6.502.882
(Aumento) Disminución en cartera de créditos	9	(87.544.678)	33.894.744
Intereses recaudados en cartera de créditos	9	148.539.722	112.446.743
Aumento en cuentas por cobrar	10,1	(32.452.048)	(3.579.619)
Aumento en impuestos por activos corrientes	10,2	(8.908.045)	(6.543.698)
Disminución en activos disponibles para la venta	11	535.792	462.695
Aumento en gastos pagados por anticipado	13,3	(2.437.924)	(1.116.060)
Aumento (Disminución) en depósitos y exigibilidades	14	157.558.258	(163.132.343)
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	14	(63.425.069)	(19.731.307)
Disminución en compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	15	(4.784.035)	(40.354.332)
Disminución en cuentas por pagar	18,1	(10.203.744)	(8.473.869)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	18,1	(585.938)	(320.163)
Disminución en pasivos por impuestos corrientes	18,2	(756.487)	(790.953)
Disminución en obligaciones laborales	19	(1.227.169)	(1.262.231)
Pago obligaciones de desempeño	21	(2.297.108)	(2.080.906)
Aumento en pasivos de contratos	21	40.620	173.186
Disminución en pasivos estimados	20	(3.563.463)	(2.251.388)
Pago pasivos estimados por desmantelamiento	20	(268.351)	-
		35.044.844	(77.021.419)
Impuesto de renta pagado		-	-
Movimiento neto de impuestos diferidos	28	2.232.742	(646.509)
Intereses pagados obligaciones financieras	17	(4.390.203)	(787.653)
Efectivo neto usado por las actividades de operación		(15.340.713)	(126.399.146)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
(Aumento) Disminución de inversiones a costo amortizado y disponibles para la venta	7	(9.171.930)	3.096.274
Intereses recaudados por inversiones a costo amortizado	7	3.634.595	615.816
Dividendos recibidos de subsidiarias	8	6.238.439	4.433.951
Adquisición de activos materiales	12	(184.904)	(38.121)
Adquisición de intangibles	13,2	(4.236.064)	(762.738)
Producto de la venta de activos materiales	12	520	405
Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de inversión		(3.719.344)	7.345.587
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	17	19.794.659	29.502.443
Dividendos pagados en efectivo	23	(20.636.677)	-
Pagos / Abonos a préstamos	17	(30.046.279)	(14.071.158)
Pago de pasivos por arrendamientos	16	(4.059.503)	(3.840.678)
Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de financiación		(34.947.800)	11.590.607
Disminución del efectivo		(54.007.857)	(107.462.952)
Efectivo al inicio del periodo		376.190.163	303.194.595
Efectivo al final del periodo		322.182.306	195.731.643
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	5	310.862.259	142.813.770
Operaciones de mercado monetario	6	11.320.047	52.917.873
		322.182.306	195.731.643

*Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA

Representante Legal Suplente

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador

Tarjeta Profesional No. 120663-T

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 73002-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.