

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO SEPARADO

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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

	Notas	Junio 2023	Diciembre 2022
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	274.982.621	342.159.285
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	55.581.697	34.030.878
Inversiones	7	557.881.301	451.282.779
Inversiones en subsidiarias	8	15.070.046	17.741.207
Cartera de créditos, neta	9	4.102.858.760	3.962.354.533
Créditos de vivienda		1.525.771.373	1.548.560.323
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		2.009.948.161	1.920.636.578
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		799.957.283	718.307.595
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		41.863.545	34.626.423
Deterioro de cartera		(265.351.569)	(251.916.429)
Deterioro intereses cartera		(9.330.033)	(7.859.957)
Cuentas por cobrar, neto	10,1	81.069.505	58.615.415
Activos por impuestos corrientes	10,2	60.548.718	58.728.489
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	11	1.622.253	958.118
Activos materiales, neto	12	21.606.262	29.155.524
Otros activos	13	35.606.406	28.576.667
Activos por impuestos diferidos	13,1	5.161.036	7.629.365
Activos intangibles	13,2	26.694.027	18.945.281
Gastos pagados por anticipado y otros	13,3	3.751.343	2.002.021
Total activo		5.206.827.569	4.983.602.895
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	14	4.354.299.609	4.164.928.577
Depósitos cuenta corriente		161.217.022	197.429.706
Certificados de depósito a término		2.500.209.698	2.145.037.287
Depósitos de ahorro		1.286.709.871	1.235.322.405
Depósitos electronicos		227.754	197.896
Títulos de inversión en circulación		354.683.429	507.198.252
Otros		51.251.835	79.743.031
Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	15	56.019.132	4.784.035
Pasivos por arrendamientos	16	14.858.633	21.367.780
Instrumentos financieros derivados pasivos	7,1	321.395	-
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	17	158.105.445	109.647.280
Cuentas por pagar	18,1	33.870.740	49.437.813
Pasivos por impuestos corrientes	18,2	1.671.958	1.773.452
Obligaciones laborales	19	6.180.519	7.310.288
Pasivos estimados y provisiones	20	23.761.692	44.468.663
Pasivos de contratos	21	12.756.240	12.566.274
Total pasivo		4.661.845.363	4.416.284.162
PATRIMONIO			
Capital social	22	498.034.390	498.034.390
Reservas		47.992.753	45.699.789
Ganancias o pérdidas		(11.490.437)	10.338.003
(Pérdida) Utilidad del ejercicio		1.101.201	22.929.641
Pérdida acumulada		(12.591.638)	(12.591.638)
Otros resultados integrales		10.445.500	13.246.551
Otros resultados integrales ORI por inversiones		10.404.908	13.205.959
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		40.592	40.592
Total patrimonio		544.982.206	567.318.733
Total pasivo y patrimonio		5.206.827.569	4.983.602.895

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisora 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 SEIS MESES Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y EL 30 DE JUNIO DE 2022

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

	Notas	Acumulado Junio 2023	Acumulado Junio 2022	Trimestre Junio 2023 (No auditado)	Trimestre Junio 2022
Ingresos operacionales directos	25	405.911.645	292.864.804	199.975.129	149.151.190
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		308.202.059	231.595.935	157.032.228	118.443.356
Utilidad en valoración títulos participativos	7	1.247.849	126.883	334.013	110.157
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	23.690.606	15.516.851	11.045.996	6.798.445
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	10.700.009	3.069.892	5.590.419	1.976.635
Utilidad en valoración de derivados de negociación		2.368	151.208	-	151.208
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		3.954.397	576.781	1.118.251	314.661
Comisiones y honorarios		49.839.962	41.746.236	24.826.264	21.281.651
Utilidad en venta de inversiones	7	44.068	81.018	27.958	75.077
Utilidad en venta de cartera		8.230.327	-	-	-
Gastos operacionales directos	25	243.766.246	120.686.951	127.882.606	65.232.564
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		179.859.442	61.062.112	96.743.451	35.469.975
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	16	922.303	1.177.219	427.331	659.052
Valoración de inversiones a valor razonable		2.018.080	11.672.120	1.379.602	5.185.149
Valoración de inversiones a costo amortizado		28.733	18.456	20.474	16.472
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio		49.848	75.523	2.949	70.314
Perdida en valoración de derivados de negociación		382.037	155.899	379.669	155.899
Otros intereses		34.498.725	26.958.794	15.821.995	13.706.860
Comisiones		26.007.078	19.566.828	13.107.135	9.968.843
Resultado operacional directo		162.145.399	172.177.853	72.092.523	83.918.626
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					
Ingresos operacionales	26	54.746.065	18.393.230	44.435.575	8.727.545
Otros		54.746.065	18.393.230	44.435.575	8.727.545
Gastos operacionales	27	133.980.167	114.792.162	67.405.086	57.660.045
Gastos de personal	27	48.666.509	43.676.988	23.662.664	21.453.805
Otros	27	85.313.658	71.115.174	43.742.422	36.206.240
Resultado operacional antes de provisiones		82.911.297	75.778.921	49.123.012	34.986.126
depreciaciones y amortizaciones					
Provisiones netas	27	67.838.519	35.892.029	36.339.022	14.449.192
Provisión cartera de créditos	27	118.177.767	99.630.453	56.904.699	44.967.675
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	9	56.457.060	65.858.211	24.070.184	31.320.802
Provisión intereses cartera de credito	9	6.821.302	5.984.729	2.916.204	2.107.505
Menos: recuperaciones cartera de credito	9	3.939.561	5.907.545	1.357.669	2.162.462
Provisión cuentas por cobrar	10	5.531.542	5.172.742	2.738.523	2.009.660
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	10	2.938.528	3.872.667	1.126.774	1.543.065
Otras provisiones	27	643.057	742.528	334.223	390.681
Depreciaciones	27	8.294.808	8.549.760	4.149.079	4.429.926
					-
Amortizaciones	27	2.209.358	1.980.298	1.225.411	860.357
Resultado operacional neto	28	4.568.612	29.356.834	7.409.500	15.246.651
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		4.568.612	29.356.834	7.409.500	15.246.651
Impuesto sobre la renta y complementarios	28	3.467.411	11.707.019	1.234.669	7.090.528
Utilidad neta del ejercicio		1.101.201	17.649.815	6.174.831	8.156.123
Utilidad neta por acción (en pesos)	22	22,11	354,39	123,98	163,77
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio	4	(2.563.440)	668.363	25.510	(163.879)
Impuesto diferido inversiones patrimoniales	28	(237.611)	724.958	(237.611)	724.958
Total otro resultado Integral		(2.801.051)	1.393.321	(212.101)	561.079
Resultado integral total		(1.699.850)	19.043.136	5.962.730	8.717.202

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente

(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador

Tarjeta Profesional No. 120663-T

(Ver mi certificación adjunta)

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisora 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 SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y EL 30 DE JUNIO DE 2021

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

	Notas	Capital social	Reservas		Perdidas acumuladas		Utilidad 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)		-	-	-	-	-	-	1.393.321	1.393.321
Utilidad neta		-	-	-	-	-	17.649.815	-	17.649.815
Saldos al 30 de junio de 2022		498.034.390	41.199.575	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	17.649.815	11.417.145	560.209.501
Ganancias o pérdidas realizable (ORI)	22	-	-	-	-	-	-	1.829.406	1.829.406
Utilidad neta		-	-	-	-	-	5.279.826	-	5.279.826
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)		-	-	-	-	-	-	(2.801.051)	(2.801.051)
Utilidad neta		-	-	-	-	-	1.101.201	-	1.101.201
Saldos al 30 de junio de 2023		498.034.390	43.492.539	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	1.101.201	10.445.500	544.982.206

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisora 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 SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y EL 30 DE JUNIO DE 2022

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

	Notas	30 de Junio de 2023	30 de Junio de 2022
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		1.101.201	17.649.815
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Provisión impuesto de renta corriente	28	1.236.693	12.239.316
Depreciación activos de uso propio	12	850.328	787.642
Depreciación activos por derecho de uso	12	7.444.480	7.762.118
Amortización de activos intangibles	13,2	2.209.358	1.980.298
Método de participación patrimonial	8	(3.567.278)	(3.157.271)
Valoración neta de inversiones	7	(33.541.803)	(6.947.527)
Valoración neta de derivados	7,1	379.669	4.691
Resultado neto, en venta de activos materiales	12	12.104	(576)
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	12	(493.415)	(127.288)
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	16	33.664	(141.391)
Ajuste por recálculo en arrendamientos, neto	12	-	(397.174)
Provisión activos mantenidos para la venta	11	289.098	401.516
Reintegro Arrendamiento	12	(65.117)	-
Gastos netos activos mantenidos para la venta	11	17.672	174.667
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	11	(1.022.158)	(405.781)
Otras provisiones conceptos US	10,1	353.959	341.011
Obligaciones de desempeño	21	3.736.588	3.208.406
Intereses causados en cartera de crédito	9	(304.687.597)	(229.851.221)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	14	179.859.442	61.062.112
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	16	920.468	1.177.219
Intereses obligaciones financieras	17	8.513.551	2.262.579
Dividendos recibidos de otras entidades	10	635.654	403.746
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	9	61.720.707	33.772.242
Intereses cartera de créditos	9	2.881.741	77.184
Cuentas por cobrar	10,1	2.593.014	1.300.075
		(68.587.977)	(96.423.592)
Cambios en activos y pasivos:			
(Aumento) Disminución de inversiones negociables	7	(96.204.162)	113.403.425
Recaudo intereses en inversiones negociables	7	13.627.452	9.657.709
Disminución en instrumentos derivados de negociación		-	93.105
Aumento en cartera de créditos	9	(205.816.226)	(34.756.242)
Intereses recaudados en cartera de créditos	9	305.397.148	229.039.024
Aumento en cuentas por cobrar	10,1	(26.036.717)	(1.492.607)
Aumento en impuestos por activos corrientes	10,2	(21.187.987)	(15.098.908)
Disminución en activos disponibles para la venta	11	51.253	557.792
Aumento en gastos pagados por anticipado	13,3	(1.749.322)	(452.989)
Aumento (Disminución) en depósitos y exigibilidades	14	162.398.040	(84.397.935)
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	14	(152.886.450)	(50.394.056)
Aumento (Disminución) en compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	15	51.235.097	(50.544.807)
Disminución en instrumentos financieros derivados pasivos	7,1	(58.274)	(124.673)
Disminución en cuentas por pagar	18,1	(14.336.239)	(1.279.643)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	18,1	(1.230.834)	(679.831)
Disminución en pasivos por impuestos corrientes	18,2	(101.494)	(111.011)
Disminución en obligaciones laborales	19	(1.129.769)	(1.122.593)
Pago obligaciones de desempeño	21	(4.688.323)	(4.131.307)
Aumento (Disminución) en pasivos de contratos	21	1.141.701	(80.862)
Disminución en pasivos estimados	20	(1.986.000)	(1.050.963)
Pago pasivos estimados por desmantelamiento	20	(305.233)	(7.201)
		6.133.661	107.025.427
Impuesto de renta pagado		-	-
Movimiento neto de impuestos diferidos	28	2.230.718	(532.297)
Intereses pagados obligaciones financieras	17	(8.593.396)	(2.172.481)
Efectivo neto usado por las actividades de operación		(68.816.994)	7.897.057
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
(Aumento) Disminución de inversiones a costo amortizado y disponibles para la venta	7	(5.663.696)	8.754.389
Intereses recaudados por inversiones a costo amortizado	7	12.620.247	3.128.283
Dividendos recibidos de subsidiarias	8	6.238.439	4.433.951
Adquisición de activos materiales	12	(308.473)	(243.737)
Adquisición de intangibles	13,2	(9.958.104)	(1.460.564)
Producto de la venta de activos materiales	12	1.556	1.260
Efectivo neto provisto en las actividades de inversión		2.929.969	14.613.582
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	17	95.283.619	41.698.725
Dividendos pagados en efectivo	22	(20.636.677)	(39.115.691)
Pagos / Abonos a préstamos	17	(46.745.609)	(40.906.684)
Pago de pasivos por arrendamientos	16	(7.640.153)	(7.943.168)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de financiación		20.261.180	(46.266.818)
Disminución del efectivo		(45.625.845)	(23.756.179)
Efectivo al inicio del periodo		376.190.163	303.194.595
Efectivo al final del periodo		330.564.318	279.438.416
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	5	274.982.621	231.795.543
Operaciones de mercado monetario	6	55.581.697	47.642.873
		330.564.318	279.438.416

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

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