

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO SEPARADO

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

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

	Notas	Septiembre 2023 (No auditado)	Diciembre 2022
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	299.116.655	342.159.285
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	68.298.011	34.030.878
Inversiones	7	434.272.592	451.282.779
Inversiones en subsidiarias	8	17.027.532	17.741.207
Cartera de créditos, neta	9	4.189.327.427	3.962.354.533
Créditos de vivienda		1.524.503.079	1.548.560.323
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		2.053.209.992	1.920.636.578
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		850.475.906	718.307.595
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		48.761.378	34.626.423
Deterioro de cartera		(277.605.713)	(251.916.429)
Deterioro intereses cartera		(10.017.215)	(7.859.957)
Cuentas por cobrar, neto	10,1	72.348.107	58.615.415
Activos por impuestos corrientes	10,2	72.080.599	58.728.489
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	11	1.471.231	958.118
Activos materiales, neto	12	17.302.790	29.155.524
Otros activos	13	47.437.454	28.576.667
Activos por impuestos diferidos	13,1	11.895.390	7.629.365
Activos intangibles	13,2	30.983.254	18.945.281
Gastos pagados por anticipado y otros	13,3	4.558.810	2.002.021
Total activo		5.218.682.398	4.983.602.895
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	14	4.428.719.186	4.164.928.577
Depósitos cuenta corriente		183.319.044	197.429.706
Certificados de depósito a término		2.405.061.172	2.145.037.287
Depósitos de ahorro		1.433.526.632	1.235.322.405
Depósitos electrónicos		181.188	197.896
Títulos de inversión en circulación		352.563.616	507.198.252
Otros		54.067.534	79.743.031
Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	15	-	4.784.035
Pasivos por arrendamientos	16	10.581.413	21.367.780
Instrumentos financieros derivados pasivos	7,1	772.861	-
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	17	172.281.784	109.647.280
Cuentas por pagar	18,1	33.702.720	49.437.813
Pasivos por impuestos corrientes	18,2	976.961	1.773.452
Obligaciones laborales	19	8.086.644	7.310.288
Pasivos estimados y provisiones	20	19.605.346	44.468.663
Pasivos de contratos	21	16.893.008	12.566.274
Total pasivo		4.691.619.923	4.416.284.162
PATRIMONIO			
Capital social	22	498.034.390	498.034.390
Reservas		47.992.753	45.699.789
(Pérdida) ganancias		(29.397.688)	10.338.003
(Pérdida) Utilidad del ejercicio		(16.806.050)	22.929.641
Pérdida acumulada		(12.591.638)	(12.591.638)
Otros resultados integrales		10.433.020	13.246.551
Otros resultados integrales ORI por inversiones		10.392.428	13.205.959
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		40.592	40.592
Total patrimonio		527.062.475	567.318.733
Total pasivo y patrimonio		5.218.682.398	4.983.602.895

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

SANDRA MARIA OROZCO AGUDELO

Representante Legal Suplente
(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.
(Ver mi informe de fecha 10 de noviembre de 2023)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIO SEPARADO

POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

	Notas	Acumulado Septiembre 2023 (No auditado)	Acumulado Septiembre 2022	Trimestre Septiembre 2023 (No auditado)	Trimestre Septiembre 2022
Ingresos operacionales directos	25	610.879.513	457.493.974	204.967.868	164.629.170
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		470.545.451	360.064.572	162.343.392	128.468.636
Utilidad en valoración títulos participativos	7	1.700.313	215.856	452.464	88.973
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	33.714.981	22.296.694	10.024.375	6.779.844
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	16.773.166	6.439.299	6.073.157	3.369.408
Utilidad en valoración de derivados de negociación	7,1	77.915	478.510	75.547	327.302
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	25	5.888.510	2.901.438	1.934.113	2.324.657
Comisiones y honorarios	25	73.893.409	65.010.266	24.053.447	23.264.029
Utilidad en venta de inversiones	7	55.441	87.339	11.373	6.321
Utilidad en venta de cartera	25	8.230.327	-	-	-
Gastos operacionales directos	25	366.563.736	199.772.297	122.797.490	79.085.346
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		276.976.092	110.768.893	97.116.650	49.706.781
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	16	1.269.166	1.723.950	346.863	546.731
Valoración de inversiones a valor razonable		3.193.316	14.241.435	1.175.236	2.569.315
Valoración de inversiones a costo amortizado		39.918	20.640	11.185	2.184
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio		231.743	85.427	181.895	9.904
Perdida en valoración de derivados de negociación		1.189.204	444.237	807.167	288.338
Otros intereses		44.043.595	41.492.296	9.544.870	14.533.502
Comisiones		39.620.702	30.995.419	13.613.624	11.428.591
Resultado operacional directo		244.315.777	257.721.677	82.170.378	85.543.824
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					
Ingresos operacionales	26	63.165.106	30.070.963	8.419.041	11.677.733
Otros		63.165.106	30.070.963	8.419.041	11.677.733
Gastos operacionales	27	198.098.634	173.034.121	64.118.467	58.241.959
Gastos de personal	27	71.379.767	65.132.957	22.713.258	21.455.969
Otros	27	126.718.867	107.901.164	41.405.209	36.785.990
Resultado operacional antes de provisiones		109.382.249	114.758.519	26.470.952	38.979.598
depreciaciones y amortizaciones					
Provisiones netas	27	113.245.052	59.636.984	45.406.533	23.744.955
Provisión cartera de créditos	27	178.819.413	139.169.913	60.641.646	39.539.460
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	9	77.228.269	83.386.566	20.771.209	17.528.356
Provisión intereses cartera de crédito	9	9.375.069	8.147.521	2.553.767	2.162.792
Menos: recuperaciones cartera de crédito	9	4.913.635	7.744.735	974.074	1.837.190
Provisión cuentas por cobrar	10	10.014.049	7.327.829	4.482.507	2.155.087
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	10	3.833.981	4.897.554	895.453	1.024.886
Otras provisiones	27	1.012.406	1.020.576	369.349	278.048
Depreciaciones	27	12.377.448	12.824.915	4.082.640	4.275.155
					-
Amortizaciones	27	4.562.591	3.036.443	2.353.233	1.056.145
Resultado operacional neto	28	(20.802.842)	39.260.177	(25.371.454)	9.903.343
Pérdida / Utilidad antes de impuesto sobre la renta		(20.802.842)	39.260.177	(25.371.454)	9.903.343
Impuesto sobre la renta y complementarios	28	(3.996.792)	16.824.959	(7.464.203)	5.117.940
(Pérdida) Utilidad neta del ejercicio		(16.806.050)	22.435.218	(17.907.251)	4.785.403
(Pérdida) Utilidad neta por acción (en pesos)	22	(337,45)	450,48	(359,56)	96,09
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio	4	(2.580.079)	1.503.072	(16.639)	834.708
Impuesto diferido inversiones patrimoniales	28	(233.452)	700.536	4.159	(24.421)
Total otro resultado Integral		(2.813.531)	2.203.608	(12.480)	810.287
Resultado integral total		(19.619.581)	24.638.826	(17.919.731)	5.595.690

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

SANDRA MARIA OROZCO AGUDELO

Representante Legal Suplente
(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.
(Ver mi informe de fecha 10 de noviembre de 2023)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO SEPARADO POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

	Notas	Capital social	Reservas		Perdidas acumuladas		(Pérdida) 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 perdidas realizable (ORI)		-	-	-	-	-	-	2.203.608	2.203.608
Utilidad neta		-	-	-	-	-	22.435.218	-	22.435.218
Saldos al 30 de septiembre de 2022		498.034.390	41.199.575	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	22.435.218	12.227.432	565.805.191
Ganancias o perdidas realizable (ORI)	22	-	-	-	-	-	-	1.019.119	1.019.119
Utilidad neta		-	-	-	-	-	494.423	-	494.423
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
Dividendos decretados y pagados	22	-	-	-	-	-	(20.636.677)	-	(20.636.677)
Traslado a reserva legal		-	2.292.964	-	-	-	(2.292.964)	-	-
Ganancias o perdidas realizable (ORI)		-	-	-	-	-	-	(2.813.531)	(2.813.531)
Pérdida neta		-	-	-	-	-	(16.806.050)	-	(16.806.050)
Saldos al 30 de septiembre de 2023		498.034.390	43.492.539	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	(16.806.050)	10.433.020	527.062.475

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

SANDRA MARIA OROZCO AGUDELO

Representante Legal Suplente
(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.
(Ver mi informe de fecha 10 de noviembre de 2023)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIO SEPARADO

POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

	Notas	Por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre	
		2023 (No auditado)	2022
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
(Pérdida) Utilidad del ejercicio		(16.806.050)	22.435.218
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Provisión impuesto de renta corriente	28	502.685	17.062.853
Depreciación activos de uso propio	12	1.252.320	1.175.766
Depreciación activos por derecho de uso	12	11.125.128	11.649.149
Amortización de activos intangibles	13,2	4.562.591	3.036.443
Método de participación patrimonial	8	(5.524.764)	(4.969.335)
Valoración neta de inversiones	7	(48.723.483)	(14.604.347)
Valoración neta de derivados	7,1	1.111.289	-
Resultado neto, en venta de activos materiales	12	79.682	14.284
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	12	(192.024)	(229.723)
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	16	(344)	(203.952)
Ajuste por recálculo en arrendamientos, neto	12	-	(397.174)
Provisión activos mantenidos para la venta	11	510.255	495.098
Reintegro Arrendamiento	12	(65.117)	-
Gastos netos activos mantenidos para la venta	11	19.152	218.363
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	11	(1.022.157)	(729.034)
Otras provisiones conceptos US	10,1	502.151	525.477
Obligaciones de desempeño	21	7.214.149	5.600.426
Intereses causados en cartera de crédito	9	(465.432.799)	(357.382.310)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	14	276.976.092	110.768.893
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	16	1.265.545	1.723.950
Intereses obligaciones financieras	17	14.531.454	4.032.872
Intereses por dividendos	10,1	(3.528)	-
Dividendos recibidos de otras entidades	10,1	635.654	469.376
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	9	101.591.144	55.783.347
Intereses cartera de créditos	9	4.461.434	402.785
Cuentas por cobrar	10,1	6.180.068	2.430.275
		(105.249.473)	(140.691.300)
Cambios en activos y pasivos:			
Disminución de inversiones negociables	7	44.725.205	125.048.203
Recaudo intereses en inversiones negociables	7	19.895.500	13.033.485
Aumento en cartera de créditos	9	(333.462.476)	(145.312.030)
Intereses recaudados en cartera de créditos	9	465.869.803	356.437.150
Aumento en cuentas por cobrar	10,1	(21.047.037)	(4.222.854)
Aumento en impuestos por activos corrientes	10,2	(32.719.868)	(24.685.726)
(Aumento) Disminución en activos disponibles para la venta	11	(20.363)	574.178
Aumento en gastos pagados por anticipado	13,3	(2.556.789)	(845.804)
Aumento (Disminución) en depósitos y exigibilidades	14	233.795.253	(37.806.948)
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	14	(246.980.736)	(86.523.109)
Disminución en compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	15	(4.784.035)	(50.544.807)
Disminución en instrumentos financieros derivados pasivos	7,1	(338.428)	-
Disminución en cuentas por pagar	18,1	(14.134.476)	(2.579.078)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	18,1	(1.600.617)	(1.123.792)
Disminución en pasivos por impuestos corrientes	18,2	(796.491)	(588.280)
Aumento en obligaciones laborales	19	776.356	616.006
Pago obligaciones de desempeño	21	(7.903.193)	(6.158.850)
Aumento en pasivos de contratos	21	5.015.778	422.403
(Disminución) Aumento en pasivos estimados	20	(5.573.868)	2.507.813
Pago pasivos estimados por desmantelamiento	20	(366.444)	(1.336.426)
		97.793.074	136.911.534
Movimiento neto de impuestos diferidos	28	(4.499.477)	(237.894)
Intereses pagados obligaciones financieras	17	(14.265.005)	(3.900.337)
Efectivo neto (usado) por las actividades de operación		(26.220.881)	(7.917.997)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
(Aumento) Disminución de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	(18.742.632)	2.722.636
Intereses recaudados por inversiones a costo amortizado	7	17.275.518	5.128.425
Dividendos recibidos de subsidiarias	8	6.238.439	4.433.951
Adquisición de activos materiales	12	(428.012)	(787.739)
Adquisición de intangibles	13,2	(16.600.564)	(3.986.673)
Producto de la venta de activos materiales	12	26.387	4.765
Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de inversión		(12.230.864)	7.515.365
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	17	198.542.622	42.108.725
Dividendos pagados en efectivo	22	(20.636.677)	(39.115.691)
Pagos a préstamos	17	(136.174.567)	(50.337.720)
Pago de pasivos por arrendamientos	16	(12.055.130)	(12.121.038)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de financiación		29.676.248	(59.465.724)
Disminución del efectivo		(8.775.497)	(59.868.356)
Efectivo al inicio del periodo		376.190.163	303.194.595
Efectivo al final del periodo		367.414.666	243.326.239
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	5	299.116.655	224.152.824
Operaciones de mercado monetario	6	68.298.011	19.173.415
		367.414.666	243.326.239

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

SANDRA MARIA OROZCO AGUDELO

Representante Legal Suplente
(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.
(Ver mi informe de fecha 10 de noviembre de 2023)