

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIO CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO DE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Marzo 2024 (No auditado)	Diciembre 2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	458.495.392	340.344.455
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	3.511.675	73.015.450
Inversiones, neto	7	613.751.028	503.159.983
Cartera de créditos	8	3.968.364.331	4.063.400.324
Créditos de vivienda		1.551.983.961	1.542.378.554
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1.902.839.606	1.912.897.636
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		828.506.765	889.932.074
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		52.437.649	47.405.761
Deterioro de cartera		(358.435.763)	(321.619.155)
Deterioro intereses cartera		(8.967.887)	(7.594.546)
Cuentas por cobrar, neto	9	181.673.005	184.315.404
Activos por impuestos corrientes	9,1	97.647.729	86.445.514
Activos materiales, neto	10	36.016.686	18.965.956
Otros activos	11	109.921.439	78.099.997
Activos por impuestos diferidos, neto	11,1	62.703.021	37.895.749
Activos intangibles	11,2	43.350.280	36.920.897
Gastos pagados por anticipado y otros	11,3	3.868.138	3.283.351
Total activo		5.469.381.285	5.347.747.083
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	12	4.708.423.623	4.558.253.213
Depósitos cuenta corriente		161.396.851	234.370.784
Certificados de depósito a término		2.619.126.141	2.499.837.768
Depósitos de ahorro		1.619.025.089	1.488.545.372
Depósitos electrónicos		220.945	206.952
Títulos de inversión en circulación		255.690.853	255.676.113
Otros		52.963.744	79.616.224
Pasivos por arrendamientos	12,1	23.321.828	8.157.486
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	13	152.141.930	108.220.902
Cuentas por pagar	14,1	49.555.330	79.492.852
Pasivos por impuestos corrientes	14,2	4.248.105	3.689.430
Obligaciones laborales	15	6.706.012	9.595.975
Pasivos estimados y provisiones	16	31.848.382	40.923.008
Pasivos de contratos	17	19.045.880	20.018.153
Total pasivo		4.995.291.090	4.828.351.019
PATRIMONIO			
Capital social	18	498.034.390	498.034.390
Reservas		48.992.851	47.992.753
Ganancias o pérdidas		(13.200.750)	(2.002.691)
Perdida (Utilidad) del ejercicio		(4.116.685)	3.979.534
Pérdida acumulada		(9.084.065)	(5.982.225)
Otros resultados integrales		(66.564.434)	(33.762.904)
Diferencia con los estados financieros separados por deterioro cartera		(130.964.203)	(74.275.085)
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		12.353.872	11.142.257
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		130.612	130.612
Impuesto diferido reconocido en ORI		51.915.285	29.239.312
Total patrimonio propietarios de la controladora		467.262.057	510.261.548
Participación no controladora		6.828.138	9.134.516
Total pasivo y patrimonio		5.469.381.285	5.347.747.083

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES

Presidente

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador

Tarjeta Profesional No. 120663-T

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisora Fiscal

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIO CONSOLIDADO
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y EL 31 DE MARZO DE 2023
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Acumulado Marzo 2024 (No auditado)	Acumulado Marzo 2023	Trimestre enero a marzo 2024 (No auditado)	Trimestre Enero a marzo 2023
Ingresos operacionales directos	20	208.493.323	214.491.687	208.493.323	214.491.687
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		159.795.929	151.397.690	159.795.929	151.397.690
Utilidad en valoración de inversiones derechos fiduciarios	7	289.107	913.837	289.107	913.837
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de deuda	7	9.196.194	12.644.610	9.196.194	12.644.610
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado	7	6.533.252	5.109.590	6.533.252	5.109.590
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		1.232.528	3.225.850	1.232.528	3.225.850
Comisiones y honorarios		31.442.743	32.951.305	31.442.743	32.951.305
Utilidad en venta de inversiones	7	3.570	16.110	3.570	16.110
Valoración de derivados - de negociación		-	2.368	-	2.368
Utilidad en venta de cartera		-	8.230.327	-	8.230.327
Gastos operacionales directos	20	130.018.544	115.808.766	130.018.544	115.808.766
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		105.729.027	82.934.590	105.729.027	82.934.590
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos		915.970	523.438	915.970	523.438
Otros intereses		9.706.855	18.676.730	9.706.855	18.676.730
Valoración de Inversiones a Valor Razonable		1.297.610	638.478	1.297.610	638.478
Valoración de Inversiones a Costo Amortizado		6.806	8.259	6.806	8.259
Valoración de Inversiones a Valor Razonable-Instrumentos de Patrimonio		13.621	51.461	13.621	51.461
Valoración de derivados de negociación		-	2.368	-	2.368
Comisiones		12.348.655	12.973.442	12.348.655	12.973.442
Resultado operacional directo		78.474.779	98.682.921	78.474.779	98.682.921
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					-
Ingresos operacionales	21	14.416.465	8.414.693	14.416.465	8.414.693
Otros		14.416.465	8.414.693	14.416.465	8.414.693
Gastos operacionales	22	71.151.464	71.947.662	71.151.464	71.947.662
Gastos de personal		27.475.432	28.504.244	27.475.432	28.504.244
Otros		43.676.032	43.443.418	43.676.032	43.443.418
Resultado operacional antes de provisiones					
Depreciaciones y amortizaciones		21.739.780	35.149.952	21.739.780	35.149.952
Deterioro neto	22	20.901.019	31.431.382	20.901.019	31.431.382
Cartera de créditos	8	47.439.740	52.718.387	47.439.740	52.718.387
Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos	8	31.283.394	23.989.823	31.283.394	23.989.823
Intereses de cartera de créditos	8	4.563.329	3.461.216	4.563.329	3.056.218
Menos: Recuperación intereses deterioro cartera de créditos	8	3.121.259	2.363.645	3.121.259	2.363.645
Cuentas por cobrar	9	5.130.799	3.056.218	5.130.799	3.461.216
Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar	9	1.857.045	1.650.682	1.857.045	1.650.682
Otras provisiones		28.849	199.711	28.849	199.711
Depreciaciones	22	2.396.869	4.323.544	2.396.869	4.323.544
Amortizaciones	22	2.123.239	1.022.415	2.123.239	1.022.415
Resultado operacional neto		(3.681.347)	(1.627.389)	(3.681.347)	(1.627.389)
Pérdida antes de impuesto sobre la renta		(3.681.347)	(1.627.389)	(3.681.347)	(1.627.389)
Impuesto sobre la renta y complementarios	23	(553.027)	3.488.871	(553.027)	3.488.871
Pérdida neta del ejercicio		(3.128.320)	(5.116.260)	(3.128.320)	(5.116.260)
Utilidad atribuible a:					
Propietarios de la controladora		(4.116.685)	(5.206.235)	(4.116.685)	(5.206.235)
Participación no controladora		988.365	89.975	988.365	89.975
Pérdida neta del ejercicio		(3.128.320)	(5.116.260)	(3.128.320)	(5.116.260)
Partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos					
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera		(56.689.118)	(12.940.346)	(56.689.118)	(12.940.346)
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		1.211.615	(2.588.950)	1.211.615	(2.588.950)
Impuesto diferido reconocido en ORI		22.675.973	5.158.561	22.675.973	5.158.561
Diferencias actuariales beneficios a empleados		-	-	-	-
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos		(32.801.530)	(10.370.735)	(32.801.530)	(10.370.735)
Otro resultado integral del año neto de impuestos		(32.801.530)	(10.370.735)	(32.801.530)	(10.370.735)
Resultado integral total		(35.929.850)	(15.486.995)	(35.929.850)	(15.486.995)
Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio atribuible a:					
Intereses Controladores		(36.918.215)	(15.576.970)	(36.918.215)	(15.576.970)
Intereses No Controladores		988.365	89.975	988.365	89.975
Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio		(35.929.850)	(15.486.995)	(35.929.850)	(15.486.995)

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES
Presidente

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T

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 CONSOLIDADO
POR EL PERIODO QUE TERMINO EL 31 DE MARZO DE 2024, 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE MARZO DE 2023**
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Capital social	Reserva legal	Otras Reservas	Perdidas acumuladas			Ajustes consolidación	(Pérdida) Utilidad del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total patrimonio propietarios de la controladora	Participación no controladora	Total Patrimonio
				Adopción por primera vez NCIF	Adopción nuevas normas	Ganancias Acumuladas						
Saldos al 31 de diciembre de 2022	498.034.390	41.199.575	4.500.214	(6.733.124)	(7.255.891)	-	12.329.803	16.013.131	19.331.744	577.419.842	961.295	578.381.137
Distribución de utilidades - Dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(20.636.677)	-	(20.636.677)	-	(20.636.677)
Traslado a reserva legal	-	2.292.964	-	-	-	-	-	(2.292.964)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	(6.916.510)	6.916.510	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(338.026)	(338.026)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.940.345)	(12.940.345)	-	(12.940.345)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.588.950)	(2.588.950)	-	(2.588.950)
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	-	5.158.561	5.158.561	-	5.158.561
Pérdida neta	-	-	-	-	-	-	-	(5.206.236)	-	(5.206.236)	89.976	(5.116.260)
Saldos al 31 de marzo de 2023	498.034.390	43.492.539	4.500.214	(6.733.124)	(7.255.891)	-	5.413.293	(5.206.236)	8.961.010	541.206.195	713.245	541.919.440
Distribución de utilidades - Dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traslado a reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	2.593.497	(2.593.497)	-	-	-	-
Incremento participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	(4.850.422)	-	(4.850.422)	4.850.422	-
Efecto venta participación de Fiducoomeva	-	-	-	-	-	-	-	7.443.919	-	7.443.919	-	7.443.919
Realizaciones adopción por primera vez NCIF	-	-	-	(573.586)	-	573.586	-	-	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	(71.447.867)	(71.447.867)	-	(71.447.867)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-	332.687	332.687	-	332.687
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	-	28.301.246	28.301.246	-	28.301.246
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	90.020	90.020	-	90.020
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	-	9.185.770	-	9.185.770	3.570.849	12.756.619
Saldos al 31 de diciembre de 2023	498.034.390	43.492.539	4.500.214	(7.306.710)	(7.255.891)	573.586	8.006.790	3.979.534	(33.762.904)	510.261.548	9.134.516	519.396.064
Distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	(9.000.860)	-	(9.000.860)	-	(9.000.860)
Traslado a reserva legal	-	1.000.098	-	-	-	-	-	(1.000.098)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	(3.101.840)	3.101.840	-	-	-	-
Incremento participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	(5.174.820)	-	(5.174.820)	5.174.820	-
Efecto venta participación de Fiducoomeva	-	-	-	-	-	-	-	8.094.404	-	8.094.404	(8.094.404)	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(375.159)	(375.159)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	(56.689.118)	(56.689.118)	-	(56.689.118)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-	1.211.615	1.211.615	-	1.211.615
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	-	22.675.973	22.675.973	-	22.675.973
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida neta	-	-	-	-	-	-	-	(4.116.685)	-	(4.116.685)	988.365	(3.128.320)
Saldos al 31 de marzo de 2024	498.034.390	44.492.637	4.500.214	(7.306.710)	(7.255.891)	573.586	4.904.950	(4.116.685)	(66.564.434)	467.262.057	6.828.138	474.090.195

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES
Presidente

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T

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 CONSOLIDADO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE MARZO DE 2023**
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Año terminado al 31 de marzo de 2024 (No auditado)	31 de marzo de 2023 Reexpresado
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Pérdida (Utilidad) neta del ejercicio		(3.128.320)	(5.116.260)
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación de bienes de uso propio	10	540.468	468.078
Depreciación activos por derecho de uso	10	1.856.401	3.855.466
Amortización de activos intangibles	11,2	2.123.239	1.022.415
Valoración neta de inversiones	7	(14.700.517)	(17.969.838)
Resultado neto, en venta de activos materiales	10	(187)	7.568
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	10	(287.133)	(1.716)
Reintegro Arrendamiento	10	-	(65.118)
Ajuste por recalcu arrendamientos NIIF 16	12,1	-	160
Ajuste por recalcu en arrendamientos	12,1	-	-
Ajuste por recalcu arrendamientos, neto	10	-	-
Ajustes amortización pasivos por arrendamiento	12,1	219.324	15.836
Otras provisiones conceptos US	9	12.894	167.763
Utilidad en venta de acciones	7	-	-
Utilidad en venta de cartera	21	-	-
Provisión Impuesto de renta corriente	16	1.578.273	1.286.278
Revaluación Propiedades de Inversiones	10	-	6.223
Obligaciones de desempeño	17	4.103.553	1.568.735
Intereses causados en cartera de credito	8	(155.616.714)	(149.460.178)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	12	105.729.027	82.934.590
Intereses obligaciones financieras	13	3.601.644	4.392.925
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	12,1	914.383	521.603
Intereses causados por dividendos decretados	9	(5.136)	-
Pérdida por venta en propiedades de inversión	10	-	127.482
Dividendos recibidos de otras entidades	9	-	-
Recuperación deterioro de activos materiales	10	-	-
Pérdida en venta de activos por derecho de uso	10	-	-
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	8	16.156.345	28.728.564
Intereses cartera de crédito	8	1.442.070	1.097.571
Cuentas por cobrar	9	3.273.754	1.405.536
Deterioro de inversiones, neto	7	(19.917)	13.533
		(32.206.549)	(44.992.784)
Cambios en activos y pasivos:			
Aumento de inversiones negociables	7	(102.654.023)	(61.659.988)
Recaudo intereses en inversiones negociables	7	6.832.922	6.628.742
Diminución (Aumento) en cartera de crédito	8	12.924.624	(87.559.467)
Intereses recaudados en cartera de crédito	8	163.674.190	148.539.722
Aumento en Cuentas por cobrar	9	(872.753)	(26.345.174)
Aumento en impuestos por activos corrientes	9,1	(11.202.215)	(9.911.066)
Aumento en Depósitos y exigibilidades	12	146.834.052	157.915.750
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	12	(102.392.669)	(63.425.070)
Diminución en compromisos de transferencia y operaciones simultáneas		-	(4.784.035)
Disminución en Cuentas por pagar	14,1	(39.015.898)	(9.907.330)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	14,1	(297.643)	(634.252)
Aumento en pasivos impuestos corrientes	14,2	558.675	187.050
Disminución en obligaciones laborales	15	(2.889.963)	(1.242.341)
Aumento gastos pagados por anticipado	11,3	(584.787)	(2.637.760)
Pago obligaciones de desempeño	17	(3.334.101)	(2.297.108)
(Disminución) Aumento en pasivos de contratos	17	(1.741.725)	40.620
Disminución en pasivos estimados	16	(11.115.196)	(4.769.365)
Disminución en pasivos estimados por desmantelamiento	16	(338.899)	(285.338)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		54.384.591	37.853.590
Movimiento neto de impuestos diferidos	23	(2.131.299)	2.202.593
Intereses pagados obligaciones financieras	13	(3.260.642)	(4.390.203)
Efectivo neto por las actividades de operación		16.786.101	(9.326.804)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Aumento de inversiones a costo amortizado	7	(4.673.915)	(9.171.928)
Intereses recaudados por inversiones	7	5.836.020	3.634.595
Adquisición de activos materiales	10	(354.388)	(184.903)
Adquisición de intangibles	11,2	(8.552.622)	(4.347.530)
Producto de la venta inversiones subsidiaria	7	-	-
Producto de la venta de activos materiales	10	1.702	520
Valor instrincco inversiones vendidas	7	-	-
Producto de la venta de activos por derecho de uso	10	-	-
Aumento propiedades de Inversión	10	-	-
Producto de la venta en Propiedades de Inversión	10	-	520.900
Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión		(7.743.203)	(9.548.346)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	13	89.696.398	19.798.035
Dividendos pagados en efectivo	18	-	(20.636.677)
Dividendos pagados Participación no controladora		-	-
Pago de obligaciones financieras	13	(46.116.372)	(30.046.279)
Pago de pasivos por arrendamientos financieros	12,1	(3.975.762)	(4.231.364)
Efectivo neto (usado) en las actividades de financiación		39.604.264	(35.116.285)
Aumento (Disminución) del efectivo		48.647.162	(53.991.435)
Efectivo al inicio del periodo		413.359.905	376.212.198
Efectivo al final del periodo		462.007.067	322.220.763
Saldo de Efectivo y Equivalentes de efectivo		458.495.392	310.900.716
Operaciones de mercado monetario		3.511.675	11.320.047
		462.007.067	322.220.763

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES
Presidente

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T

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