

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIO CONSOLIDADO

AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Junio 2022	Diciembre 2021
ACTIVO		<i>(No auditado)</i>	
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	231.827.549	288.561.846
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	47.642.873	14.656.685
Inversiones	7	420.469.804	547.353.759
Inversiones en instrumentos derivados de negociación	7,2	58.103	-
Cartera de créditos	8	3.762.738.847	3.765.470.180
Créditos de vivienda		1.515.477.297	1.428.650.135
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1.877.186.854	1.960.148.474
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		632.352.991	635.726.750
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		34.213.286	29.223.625
Deterioro de cartera		(290.843.712)	(283.447.579)
Deterioro intereses cartera		(5.647.869)	(4.831.225)
Cuentas por cobrar, neto	9	65.304.448	65.436.180
Activos por impuestos corrientes	9,1	40.536.627	42.264.531
Activos materiales, neto	10	53.103.454	56.622.706
Otros activos	11	26.956.325	24.204.266
Activos por impuestos diferidos, neto	11,1	7.288.831	4.165.108
Activos intangibles	11,2	16.936.615	17.647.861
Gastos pagados por anticipado y otros	11,3	2.730.879	2.391.297
Total activo		4.648.638.030	4.804.570.153
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	12	3.884.743.633	3.956.653.981
Depósitos cuenta corriente		196.778.420	193.821.557
Certificados de depósito a término		2.017.995.406	1.873.160.398
Depósitos de ahorro		1.073.426.503	1.169.542.701
Depósitos electronicos		193.699	80.463
Títulos de inversión en circulación		532.405.690	617.764.190
Otros		63.943.915	102.284.672
Pasivos por arrendamientos	12,1	31.389.593	35.271.424
Instrumentos financieros derivados pasivos	7,2	31.226	-
Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	13	-	50.544.807
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	14	74.988.079	74.105.940
Cuentas por pagar	15,1	38.303.548	40.152.353
Pasivos por impuestos corrientes	15,2	3.913.105	2.025.951
Obligaciones laborales	16	7.243.646	8.419.852
Pasivos estimados y provisiones	17	32.311.631	37.632.694
Pasivos de contratos	18	11.384.024	12.387.787
Total pasivo		4.084.308.485	4.217.194.789
PATRIMONIO			
Capital social	19	498.034.390	498.034.390
Reservas		45.699.788	41.353.600
Ganancias o pérdidas		15.914.434	41.802.665
Utilidad del ejercicio		17.573.646	43.567.031
Pérdida acumulada		(1.659.212)	(1.764.366)
Otros resultados integrales		3.924.147	5.358.747
Diferencia con los estados financieros separados por deterioro cartera		(12.084.870)	(7.523.476)
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		11.949.407	11.281.044
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		(6.557)	(6.557)
Impuesto diferido reconocido en ORI		4.066.167	1.607.736
Total patrimonio propietarios de la controladora		563.572.759	586.549.402
Participación no controladora		756.786	825.962
Total pasivo y patrimonio		4.648.638.030	4.804.570.153

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

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA

Representante Legal Suplente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

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

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 12 de agosto de 2022)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONSOLIDADO

POR EL PERIODO QUE TERMINO EL 30 DE JUNIO DE 2022, 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 30 DE JUNIO DE 2021

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Capital social	Reserva legal	Otras Reservas	Perdidas acumuladas			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	Ajuste consolidación					
Saldos al 31 de diciembre de 2020	468.824.860	33.607.876	4.500.214	(6.733.124)	(7.255.891)	12.174.443	32.505.246	5.538.431	543.162.055	743.726	543.905.781
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones	29.209.530	-	-	-	-	-	(29.209.530)	-	-	-	-
Traslado a reserva legal	-	3.245.510	-	-	-	-	(3.245.510)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	50.206	-	(50.206)	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(184.709)	(184.709)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	(14.358.656)	(14.358.656)	-	(14.358.656)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	(775.605)	(775.605)	-	(775.605)
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	4.874.042	4.874.042	-	4.874.042
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	12.071.480	-	12.071.480	113.238	12.184.718
Saldos al 30 de junio de 2021	498.034.390	36.853.386	4.500.214	(6.733.124)	(7.205.685)	12.174.443	12.071.480	(4.721.788)	544.973.316	672.255	545.645.571
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	12.253.729	12.253.729	-	12.253.729
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	2.811.838	2.811.838	-	2.811.838
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	(4.978.475)	(4.978.475)	-	(4.978.475)
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	(6.557)	(6.557)	-	(6.557)
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	31.495.551	-	31.495.551	153.707	31.649.258
Saldos al 31 de diciembre de 2021	498.034.390	36.853.386	4.500.214	(6.733.124)	(7.205.685)	12.174.443	43.567.031	5.358.747	586.549.402	825.962	587.375.364
Distribución de utilidades - Dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	(39.115.689)	-	(39.115.689)	-	(39.115.689)
Traslado a reserva legal	-	4.346.188	-	-	-	-	(4.346.188)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	105.154	-	(105.154)	-	(105.154)	-	(105.154)
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240.251)	(240.251)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	(4.561.394)	(4.561.394)	-	(4.561.394)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	668.363	668.363	-	668.363
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	2.458.431	2.458.431	-	2.458.431
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	17.573.646	-	17.573.646	171.075	17.744.721
Saldos al 30 de junio de 2022	498.034.390	41.199.574	4.500.214	(6.733.124)	(7.100.531)	12.174.443	17.573.646	3.924.147	563.572.759	756.786	564.329.545

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

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA

Representante Legal Suplente

(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador

Tarjeta Profesional No. 120663-T

(Ver mi certificación adjunta)

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 73002-T

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

(Ver mi informe de fecha 12 de agosto de 2022)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIO CONSOLIDADO

POR LOS PERÍODOS DE SEIS Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y EL 30 DE JUNIO DE 2021

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Acumulado junio 2022 <i>(No auditado)</i>	Acumulado junio 2021	Trimestre abril a junio 2022 <i>(No auditado)</i>	Trimestre abril a junio 2021
Ingresos operacionales directos	21	307.698.563	278.223.872	156.415.910	141.955.754
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		231.889.292	207.713.555	118.354.602	105.418.869
Utilidad en valoración de inversiones derechos fiduciarios	7	126.883	175.980	110.157	160.886
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de deuda	7	15.516.851	16.744.053	6.798.445	9.528.182
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado	7	3.069.892	1.168.598	1.976.635	697.208
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		849.094	687.433	473.417	276.340
Comisiones y honorarios		56.165.533	51.537.559	28.627.577	25.867.534
Utilidad en venta de inversiones		81.018	196.694	75.077	6.735
Gastos operacionales directos	21	120.799.078	92.661.811	65.205.647	47.351.752
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		60.915.257	39.881.664	35.392.240	19.703.230
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos		1.255.613	2.927.802	696.808	1.388.013
Otros intereses		26.958.794	18.389.737	13.706.859	9.582.365
Valoración de Inversiones a Valor Razonable		11.672.119	14.337.719	5.185.148	7.677.889
Valoración de Inversiones a Costo Amortizado		18.456	1.635	16.472	917
Valoración de Inversiones a Valor Razonable-Instrumentos de Patrimonio		134.662	138.757	100.793	119.189
Comisiones		19.844.177	16.984.497	10.107.327	8.880.149
Resultado operacional directo		186.899.485	185.562.061	91.210.263	94.604.002
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					
Ingresos operacionales	22	15.359.234	15.594.982	7.536.176	9.909.624
Otros		15.359.234	15.594.982	7.536.176	9.909.624
Gastos operacionales	23	124.336.831	116.555.520	62.778.798	58.917.304
Gastos de personal		49.948.890	48.876.822	24.817.885	24.439.922
Otros		74.387.941	67.678.698	37.960.913	34.477.382
Resultado operacional antes de provisiones					
Depreciaciones y amortizaciones		77.921.888	84.601.523	35.967.641	45.596.322
Deterioro neto	23	35.631.733	50.783.654	14.256.996	20.157.211
Cartera de créditos	8	83.792.401	104.050.504	38.210.614	37.721.927
Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos		50.147.794	55.410.953	24.633.366	17.724.324
Cuentas por cobrar		10.789.021	16.352.084	4.006.892	5.691.474
Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar		9.164.438	14.646.266	3.529.935	5.030.592
Otras provisiones		362.543	438.285	202.791	-501.274
Depreciaciones	23	8.874.596	8.545.676	4.599.128	4.229.592
Amortizaciones	23	2.258.340	2.095.266	1.003.249	1.017.721
Resultado operacional neto		31.157.219	23.176.927	16.108.268	20.191.798
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		31.157.219	23.176.927	16.108.268	20.191.798
Impuesto sobre la renta y complementarios	24	13.412.498	10.992.209	7.794.494	9.313.041
Utilidad neta del ejercicio		17.744.721	12.184.718	8.313.774	10.878.757
Utilidad atribuible a:					
Propietarios de la controladora		17.573.646	12.071.480	8.224.822	10.816.326
Participación no controladora		171.075	113.238	88.952	62.431
		17.744.721	12.184.718	8.313.774	10.878.757
Utilidad neta del ejercicio		17.744.721	12.184.718	8.313.774	10.878.757
Partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos					
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera		(4.561.394)	(14.358.656)	(1.537.373)	(8.371.836)
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		668.363	(775.605)	(163.879)	(75.982)
Impuesto diferido reconocido en ORI		2.458.431	4.874.042	1.309.238	2.853.408
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos		(1.434.600)	(10.260.219)	(392.014)	(5.594.410)
Otro resultado integral del año neto de impuestos		(1.434.600)	(10.260.219)	(392.014)	(5.594.410)
Resultado integral total		16.310.121	1.924.499	7.921.760	5.284.347
Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio atribuible a:					
Intreses Controladores		16.139.046	1.811.261	7.832.808	5.221.916
Intereses No Controladores		171.075	113.238	88.952	62.431
Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio		16.310.121	1.924.499	7.921.760	5.284.347

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIO CONSOLIDADO

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)

	Notas	31 de junio de 2022	31 de junio de 2021 Reexpresado (Ver Nota 2)
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		(No auditado)	
Utilidad del ejercicio		17.744.721	12.184.718
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación de bienes de uso propio	10	843.894	1.000.620
Depreciación activos por derecho de uso	10	8.030.702	7.545.056
Amortización de activos intangibles	11,2	2.258.340	2.095.266
Valoración neta de inversiones	7	(6.888.389)	(3.667.519)
(Utilidad) pérdida en venta de activos materiales	10	(576)	38.147
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	10	(127.288)	10.101
Pérdida en baja de leasing bajo valor	10	-	170.893
Gasto neto por Propiedades de Inversión	10	-	151.890
Ajustes amortización pasivos por arrendamiento	12,1	(141.391)	(32.693)
Ajuste por recalcu lo en arrendamientos, neto	10	(397.173)	-
Pérdida en venta de Propiedades de Inversión	10	184.367	-
Revaluacion Propiedades de Inversiones	10	-	(15.257)
Otras provisiones conceptos US	9	341.011	355.051
Provisión Impuesto de renta corriente	17	14.077.790	7.426.024
Obligaciones de desempeño	18	3.208.406	4.973.435
Intereses causados en cartera de credito	8	(230.144.578)	(207.354.686)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	12	60.915.257	39.881.664
Intereses obligaciones financieras	14	2.262.580	381.644
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	12,1	1.255.611	2.927.802
Intereses causados por dividendos decretados	9	-	(631)
Dividendos recibidos de vinculadas	7	-	(22.755)
Dividendos recibidos de otras entidades	9	403.746	361.128
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de creditos	8	33.644.607	48.639.551
Intereses cartera de crédito	8	(616.118)	(1.501.681)
Cuentas por cobrar	9	1.300.075	2.143.798
Deterioro de inversiones	7	(12.044)	53.510
		(91.856.450)	(82.254.924)
Cambios en activos y pasivos:			
Disminución de inversiones negociables	7	112.912.370	91.136.110
Recaudo intereses en inversiones negociables	7	9.657.709	20.401.160
Aumento en cartera de crédito	8	(33.868.397)	(291.042.960)
Intereses recaudados en cartera de crédito	8	229.039.024	212.994.885
Aumento (disminución) en Cuentas por cobrar	9	(1.797.699)	11.837.885
Disminución (aumento) en impuestos por activos corrientes	9,1	1.727.904	(15.502.084)
(Disminución) aumento en Depósitos y exigibilidades	12	(82.431.549)	147.827.877
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	12	(50.394.056)	(38.341.461)
(Disminución) aumento en compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	13	(50.544.807)	50.104.687
Instrumentos financieros derivados pasivos	7,2	31.226	-
Disminución en Cuentas por pagar	15,1	(1.099.340)	(11.785.689)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	15,1	(749.465)	(867.539)
Aumento en pasivos impuestos corrientes	15,2	1.887.154	1.391.488
Disminución en obligaciones laborales	16	(1.176.206)	(2.546.468)
Gastos pagados por anticipado	11,3	(339.582)	(400.990)
Pago obligaciones de desempeño	18	(4.131.307)	(5.667.284)
Disminución (aumento) en pasivos de contratos	18	(80.862)	660.186
Disminución en pasivos estimados	17	(21.525.533)	(1.921.772)
Disminución en pasivos estimados por desmantelamiento	17	(12.344)	(195.822)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		107.104.240	168.082.209
Movimiento neto de impuestos diferidos	24	(665.292)	3.566.185
Intereses pagados obligaciones financieras	14	(2.172.482)	(367.685)
Efectivo neto (usado) por las actividades de operación		12.410.016	89.025.785
Flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión:			
Dismunución(aumento) de inversiones a costo amortizado	7	8.754.389	(72.092.271)
Inversión en Contratos Forward	7,2	(58.103)	-
Intereses recaudados por inversiones	7	3.128.283	1.016.562
Adquisición de activos materiales	10	(460.839)	(183.893)
Adquisición de intangibles	11,2	(1.547.094)	(2.574.993)
Producto de la venta de propiedades de inversión	10	825.000	-
Producto de la venta de activos materiales	10	1.260	1.532
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión		10.642.896	(73.833.063)
Flujos de efectivo neto usado por las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	14	41.698.725	16.535.000
Dividendos pagados en efectivo	20	(39.115.689)	-
Dividendos pagados Participación no controladora		(240.251)	(184.709)
Pago de obligaciones financieras	14	(40.906.684)	(4.801.163)
Pago de pasivos por arrendamientos financieros	12,1	(8.237.122)	(7.813.833)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de financiación		(46.801.021)	3.735.295
Disminución del efectivo		(23.748.109)	18.928.017
Efectivo al inicio del periodo		303.218.531	226.910.287
Efectivo al final del periodo		279.470.422	245.838.304
Saldo de Efectivo y Equivalentes de efectivo		231.827.549	221.988.828
Operaciones de mercado monetario		47.642.873	23.849.476
		279.470.422	245.838.304

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

JOSÉ WILLIAM ZAPATA GARCÍA

Representante Legal Suplente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

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

CAROLINA GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 12 de agosto de 2022)