

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIO CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Expresado en miles de pesos colombianos)			
	Notas	Septiembre 2022	Diciembre 2021
ACTIVO		(No auditado)	
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	224.204.557	288.561.846
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	19.173.415	14.656.685
Inversiones	7	418.148.907	547.353.759
Cartera de créditos	8	3.850.469.635	3.765.470.180
Créditos de vivienda		1.542.954.010	1.428.650.135
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1.902.935.568	1.960.148.474
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		655.200.306	635.726.750
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		36.126.041	29.223.625
Deterioro de cartera		(281.313.666)	(283.447.579)
Deterioro intereses cartera		(5.432.624)	(4.831.225)
Cuentas por cobrar, neto	9	66.729.391	65.436.180
Activos por impuestos corrientes	9,1	51.150.395	42.264.531
Activos materiales, neto	10	47.989.645	56.622.706
Otros activos	11	28.942.298	24.204.266
Activos por impuestos diferidos, neto	11,1	7.472.689	4.165.108
Activos intangibles	11,2	18.365.230	17.647.861
Gastos pagados por anticipado y otros	11,3	3.104.379	2.391.297
Total activo		4.706.808.243	4.804.570.153
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	12	3.943.281.560	3.956.653.981
Depósitos cuenta corriente		181.981.128	193.821.557
Certificados de depósito a término		2.072.558.773	1.873.160.398
Depósitos de ahorro		1.124.343.440	1.169.542.701
Depósitos electronicos		140.086	80.463
Títulos de inversión en circulación		508.809.568	617.764.190
Otros		55.448.565	102.284.672
Pasivos por arrendamientos	12,1	26.265.424	35.271.424
Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	13	-	50.544.807
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	14	66.009.724	74.105.940
Cuentas por pagar	15,1	36.607.804	40.152.353
Pasivos por impuestos corrientes	15,2	4.246.492	2.025.951
Obligaciones laborales	16	9.270.001	8.419.852
Pasivos estimados y provisiones	17	39.412.009	37.632.694
Pasivos de contratos	18	12.251.766	12.387.787
Total pasivo		4.137.344.780	4.217.194.789
PATRIMONIO			
Capital social	19	498.034.390	498.034.390
Reservas		45.699.788	41.353.600
Ganancias o perdidas		20.624.799	41.802.665
Utilidad del ejercicio		22.284.011	43.567.031
Pérdida acumulada		(1.659.212)	(1.764.366)
Otros resultados integrales		4.249.514	5.358.747
Diferencia con los estados financieros separados por deterioro cartera		(12.867.091)	(7.523.476)
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		12.784.116	11.281.044
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		(6.557)	(6.557)
Impuesto diferido reconocido en ORI		4.339.046	1.607.736
Total patrimonio propietarios de la controladora		568.608.491	586.549.402
Participación no controladora		854.972	825.962
Total pasivo y patrimonio		4.706.808.243	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 10 de noviembre de 2022)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIO CONSOLIDADO

POR LOS PERÍODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Acumulado Septiembre 2022 (No auditado)	Acumulado septiembre 2021	Trimestre julio a septiembre 2022 (No auditado)	Trimestre julio a septiembre 2021
Ingresos operacionales directos	21	480.067.094	422.185.677	172.368.532	143.961.805
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		360.363.956	315.864.195	128.474.664	108.150.640
Utilidad en valoración de inversiones derechos fiduciarios	7	215.856	246.887	88.973	70.907
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de deuda	7	22.296.694	23.678.660	6.779.844	6.934.607
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado	7	6.439.299	2.044.968	3.369.407	876.370
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		3.378.654	1.094.112	2.529.560	406.679
Comisiones y honorarios		87.285.296	78.858.136	31.119.763	27.320.577
Utilidad en venta de inversiones		87.339	398.719	6.321	202.025
Gastos operacionales directos	21	199.672.402	137.367.384	78.873.324	44.705.573
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		110.503.407	59.292.175	49.588.150	19.410.511
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos		1.837.088	3.948.999	581.475	1.021.197
Otros intereses		41.492.296	29.126.002	14.533.502	10.736.265
Valoración de Inversiones a Valor Razonable		14.241.435	18.665.388	2.569.316	4.327.669
Valoración de Inversiones a Costo Amortizado		20.640	2.570	2.184	935
Valoración de Inversiones a Valor Razonable-Instrumentos de Patrimonio		168.899	203.029	34.237	64.272
Comisiones		31.408.637	26.129.221	11.564.460	9.144.724
Resultado operacional directo		280.394.692	284.818.293	93.495.208	99.256.232
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					
Ingresos operacionales	22	25.373.470	25.031.397	10.014.236	9.436.415
Otros		25.373.470	25.031.397	10.014.236	9.436.415
Gastos operacionales	23	187.662.785	176.256.344	63.325.954	59.700.825
Gastos de personal		74.400.723	71.838.208	24.451.833	22.961.386
Otros		113.262.062	104.418.136	38.874.121	36.739.439
Resultado operacional antes de provisiones					
Depreciaciones y amortizaciones		118.105.377	133.593.346	40.183.490	48.991.822
Deterioro neto	23	59.344.309	65.713.518	23.712.576	14.929.864
Cartera de créditos	8	118.043.593	129.382.230	34.251.192	25.331.726
Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos		62.436.667	67.315.257	12.288.873	11.904.304
Cuentas por cobrar		15.119.073	20.150.649	4.330.052	3.798.565
Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar		11.923.725	17.184.437	2.759.287	2.538.171
Otras provisiones		542.035	680.333	179.492	242.048
Depreciaciones	23	13.324.054	13.200.700	4.449.458	4.655.024
Amortizaciones	23	3.443.191	3.088.646	1.184.851	993.380
Resultado operacional neto		41.993.823	51.590.482	10.836.605	28.413.554
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		41.993.823	51.590.482	10.836.605	28.413.554
Impuesto sobre la renta y complementarios	24	19.440.552	20.509.276	6.028.054	9.517.067
Utilidad neta del ejercicio		22.553.271	31.081.206	4.808.551	18.896.487
Utilidad atribuible a:					
Propietarios de la controladora		22.284.011	30.897.898	4.710.366	18.826.417
Participación no controladora		269.260	183.308	98.185	70.070
		22.553.271	31.081.206	4.808.551	18.896.487
Utilidad neta del ejercicio		22.553.271	31.081.206	4.808.551	18.896.487
Partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos					
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera		(5.343.615)	(10.772.740)	(782.222)	3.585.916
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		1.503.072	(74.867)	834.709	700.738
Impuesto diferido reconocido en ORI		2.731.310	3.607.876	272.879	(1.266.166)
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos		(1.109.233)	(7.239.731)	325.366	3.020.488
Otro resultado integral del año neto de impuestos		(1.109.233)	(7.239.731)	325.366	3.020.488
Resultado integral total		21.444.038	23.841.475	5.133.917	21.916.975
Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio atribuible a:					
Intreses Controladores		21.174.778	23.658.167	5.035.732	21.846.905
Intereses No Controladores		269.260	183.308	98.185	70.070
Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio		21.444.038	23.841.475	5.133.917	21.916.975

* 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 10 de noviembre de 2022)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONSOLIDADO

POR EL PERIODO QUE TERMINO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 30 DE SEPTIEMBRE 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	Ajustes 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	-	-	-	-	-	-	-	(10.772.740)	(10.772.740)	-	(10.772.740)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	(74.867)	(74.867)	-	(74.867)
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	3.607.876	3.607.876	-	3.607.876
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	30.897.898	-	30.897.898	183.308	31.081.206
Saldos al 30 de septiembre de 2021	498.034.390	36.853.386	4.500.214	(6.733.124)	(7.255.891)	12.224.649	30.897.898	(1.701.300)	566.820.222	742.325	567.562.547
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	8.667.813	8.667.813	-	8.667.813
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	2.111.100	2.111.100	-	2.111.100
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	(3.712.309)	(3.712.309)	-	(3.712.309)
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	(6.557)	(6.557)	-	(6.557)
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	12.669.133	-	12.669.133	83.637	12.752.770
Saldos al 31 de diciembre de 2021	498.034.390	36.853.386	4.500.214	(6.733.124)	(7.255.891)	12.224.649	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)	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240.250)	(240.250)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	(5.343.615)	(5.343.615)	-	(5.343.615)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	1.503.072	1.503.072	-	1.503.072
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	2.731.310	2.731.310	-	2.731.310
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	22.284.011	-	22.284.011	269.260	22.553.271
Saldos al 30 de septiembre de 2022	498.034.390	41.199.574	4.500.214	(6.733.124)	(7.255.891)	12.329.803	22.284.011	4.249.514	568.608.491	854.972	569.463.463

* 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 10 de noviembre de 2022)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIO CONSOLIDADO

POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	30 de Septiembre de 2022	30 de Septiembre de 2021 Reexpresado (Ver Nota 2)
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		(No auditado)	
Utilidad del ejercicio		22.553.271	31.081.206
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación de bienes de uso propio	10	1.272.028	1.474.604
Depreciación activos por derecho de uso	10	12.052.026	11.726.096
Amortización de activos intangibles	11,2	3.443.191	3.088.646
Valoración neta de inversiones	7	(14.520.875)	(7.156.527)
Pérdida en venta de activos materiales	10	15.344	2.673
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	10	(229.723)	226.779
Pérdida en baja de leasing bajo valor	10	-	170.893
Gasto por Propiedades de Inversión	10	1.614.428	23.755
Ajustes amortización pasivos por arrendamiento	12,1	(203.952)	(95.781)
Ajuste por recalcu lo en arrendamientos, neto	10	(397.173)	(2.140.019)
Bajas activos Materiales		-	23.517
Otras provisiones conceptos US	9	525.477	615.051
Provisión Impuesto de renta corriente	17	19.783.615	17.026.791
Obligaciones de desempeño	18	5.600.426	7.016.816
Intereses causados en cartera de credito	8	(357.681.694)	(315.300.588)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	12	110.503.407	59.292.175
Intereses obligaciones financieras	14	4.032.873	708.419
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	12,1	1.837.087	3.803.160
Intereses causados por dividendos decretados	9	-	(631)
Dividendos recibidos de vinculadas	7	-	(22.755)
Dividendos recibidos de otras entidades	9	469.376	361.128
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de creditos	8	55.606.925	62.066.973
Intereses cartera de crédito	8	(2.107.874)	(519.945)
Cuentas por cobrar	9	2.430.275	3.153.340
Deterioro de inversiones	7	(13.032)	43.223
		(133.414.574)	(123.331.001)
Cambios en activos y pasivos:			
Disminución de inversiones negociables	7	124.357.285	201.225.113
Recaudo intereses en inversiones negociables	7	13.033.485	23.173.149
Aumento en cartera de crédito	8	(142.512.276)	(479.358.180)
Intereses recaudados en cartera de crédito	8	356.437.150	321.684.569
Aumento (disminución) en Cuentas por cobrar	9	(4.803.640)	9.213.674
Aumento en impuestos por activos corrientes	9,1	(27.607.787)	(23.862.237)
(Disminución) aumento en Depósitos y exigibilidades	12	(37.352.719)	136.525.389
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	12	(86.523.109)	(59.341.938)
(Disminución) aumento en compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	13	(50.544.807)	56.466.304
Disminución en Cuentas por pagar	15,1	(2.795.084)	(11.817.387)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	15,1	(749.465)	(1.269.714)
Aumento en pasivos impuestos corrientes	15,2	2.220.541	1.225.216
Aumento (disminución) en obligaciones laborales	16	850.149	(895.812)
Gastos pagados por anticipado	11,3	(713.082)	(1.296.870)
Pago obligaciones de desempeño	18	(6.158.850)	(8.145.589)
Aumento en pasivos de contratos	18	422.403	324.678
Disminución en pasivos estimados	17	(79.830)	(2.039.876)
Disminución en pasivos estimados por desmantelamiento	17	(1.341.571)	(212.364)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		136.138.793	161.598.125
Movimiento neto de impuestos diferidos	24	(576.271)	3.315.932
Intereses pagados obligaciones financieras	14	(3.900.339)	(695.192)
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación		(1.752.391)	40.887.864
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Dismunución (aumento) de inversiones a costo amortizado	7	2.722.636	(73.688.732)
Intereses recaudados por inversiones	7	5.128.425	1.976.509
Adquisición de activos materiales	10	(1.046.091)	(249.053)
Adquisición de intangibles	11,2	(4.160.560)	(3.502.412)
Aumento en propiedades de inversion	10	(588.335)	(71.765)
Producto de la venta de activos materiales	10	4.945	1.592
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión		2.061.020	(75.533.861)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	14	42.108.970	23.646.570
Dividendos pagados en efectivo		(39.115.689)	-
Dividendos pagados Participación no controladora		(240.250)	(184.709)
Pago de obligaciones financieras	14	(50.337.720)	(17.266.604)
Pago de pasivos por arrendamientos financieros	12,1	(12.564.499)	(11.677.358)
Efectivo neto (usado) en las actividades de financiación		(60.149.188)	(5.482.101)
Disminución del efectivo		(59.840.559)	(40.128.098)
Efectivo al inicio del periodo		303.218.531	226.910.287
Efectivo al final del periodo		243.377.972	186.782.189
Saldo de Efectivo y Equivalentes de efectivo		224.204.557	139.289.105
Operaciones de mercado monetario		19.173.415	47.493.084
		243.377.972	186.782.189

* 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 10 de noviembre de 2022)