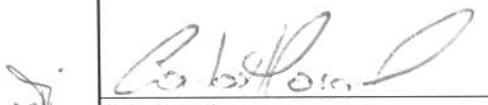
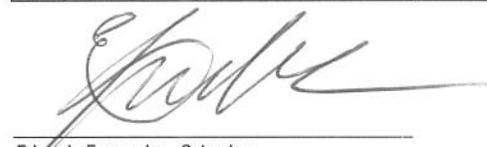




BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS
a Septiembre 30 de 2016
(Cifras en millones de pesos)

BALANCE GENERAL		SEPTIEMBRE 2016	ESTADO DE RESULTADOS		ACUMULADO SEPTIEMBRE 2016
ACTIVO			INGRESOS OPERACIONALES		
Caja		26 285	Intereses corrientes y de mora		310.756
Banco de la República (Encaje)		101.857	Cartera Comercial		62 914
Bancos y otras Entidades Financieras		76 915	Cartera Consumo		247 841
Bancos del Exterior		1.967	Operaciones de Leasing		5 852
Canje		6.740	Otros Intereses		6 135
Remesas en Tránsito		-	Ingresos financieros diferentes de intereses		169 375
Operaciones del mercado monetario y relacionadas		97.132			
Inversiones		257 654			
Cartera		2.719.242			
Comercial		648 790			
Consumo		2 070 451			
Provisiones cartera		(138 094)	TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS		492.117
Cuentas por cobrar		81 118			
Provision cuentas por cobrar		(8 496)			
Activos no corrientes mantenidos para la venta		50			
Activos materiales		87 530			
Otros activos		12 724			
TOTAL ACTIVO		3.322.623			
PASIVO			GASTOS OPERACIONALES		
Instrumentos financieros a Costo amortizado		2 451.199	Gasto de intereses		131 748
Instrumentos financieros a Valor razonable		37	Gastos financieros diferentes de intereses		50 967
Creditos bancos y otras entidades		398 988	Costos administrativos		44 705
Cuentas por pagar		58 334	Costos indirectos		83 337
Otros Pasivos		18 269	Provisiones		151 909
Pasivos estimados y provisiones		714	Depreciación y amortización		4 823
Bonos		22 726			
Boceas		46 196			
TOTAL PASIVO		2.996.463	TOTAL GASTOS DE OPERACIONES		467.490
PATRIMONIO					
Capital social		44 969	UTILIDAD OPERACIONAL		24.628
Reservas		182 111			
Superavit		84 052	Impuesto de renta		9.600
Utilidad de ejercicios anteriores		-			
Utilidad del ejercicio		15 027			
TOTAL PATRIMONIO		326.160	UTILIDAD NETA		15.027
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		3.322.623			


 Carlos Hugo Moreno
 Contador
 T.P 125295-T


 Eduardo Fernandez - Salvador
 Representante Legal