

ARCO GRUPO BANCOLDEX S.A.  
 COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO  
 ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIOS INDIVIDUAL BAJO IFRS

INGRESOS FINANCIEROS	dic-17	mar-18	jun-18
	IFRS	IFRS	IFRS
INGRESOS FINANCIEROS CARTERA (ifrs)	23.039,5	6.433,4	11.924,1
INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO MONI	4.208,1	810,3	1.353,4
POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES (	274,2	66,1	123,7
ARRENDAMIENTOS	172,6	380,1	521,8
Comisiones y honorarios	388,2	54,4	108,1
Utilidad en venta de inversiones	1,1	-	-
CÁNONES DE ARRENDAMIENTO DE LEASING OPERATIVO (IFR	168,4	40,6	84,0
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS EN LEASING FINANCIERO	68,3	11,8	23,6
COMPONENTE FINANCIERO DE LEASING FINANCIERO -CONSL	1,2	-	-
COMPONENTE FINANCIERO DE LEASING FINANCIERO -COMEF	55.939,0	14.395,5	27.484,6
COMPONENTE FINANCIERO DE LEASING FINANCIERO -CONSL	1.110,7	207,8	563,3
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>85.371,3</b>	<b>22.399,9</b>	<b>42.186,7</b>
<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>			
Intereses depósitos y exigibilidades	31.560,7	6.715,3	13.145,2
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones financieras	14.056,1	3.280,6	6.031,6
FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARI	9,6	-	8,2
GMF-Grav.a movim.financ. (IFRS)	1.541,2	331,8	759,3
SEGURO DE DEPÓSITOS	1.236,2	395,8	863,8
Depreciación de bienes en leasing -Operativo	89,4	26,7	53,4
<b>TOTAL EGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>48.726,1</b>	<b>11.099,4</b>	<b>21.314,2</b>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>36.645,1</b>	<b>11.300,6</b>	<b>20.872,5</b>
<b>OTROS INGRESOS FINANCIEROS</b>			
POR VENTA DE PROPIEDADES	469,5	3.896,4	4.638,6
REVERSIÓN DE LA PÉRDIDA POR DETERIORO (IFRS)	451,0	1.710,2	2.789,4
RECUPERACIONES RIESGO OPE	2,7	-	-
DIVERSOS	995,2	579,7	648,4
RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN) (IFRS)	9.680,1	2.467,8	6.172,5
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>25.603,4</b>	<b>10.777,1</b>	<b>17.393,6</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS(IFRS)</b>	<b>6.068,2</b>	<b>1.333,6</b>	<b>2.824,7</b>
OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO(IFRS)	7.906,3	4.827,0	5.210,5
CUENTAS POR COBRAR (IFRS)	2.728,7	1.401,5	2.073,5
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS (IFRS)	6.361,5	2.739,8	6.177,8
POR DETERIORO EN EL VALOR DE OTROS ACTIVOS (IFRS)	2,6	3,3	3,3
CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES(IFRS)	2.482,2	452,5	1.068,9
OPERACIONES DE LEASING OPERACIONAL COMERCIAL(IFRS)	0,0	0,0	0,1
CUENTAS POR COBRAR (IFRS)	54,0	19,5	34,6
<b>NETO OTROS INGRESOS Y (EGRESOS) FINANCIEROS</b>	<b>(14.004,8)</b>	<b>(2.123,0)</b>	<b>(3.144,5)</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL</b>	<b>22.640,2</b>	<b>9.177,7</b>	<b>17.728,0</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
Gastos de personal	6.974,7	1.949,8	3.799,0
Honorarios	2.425,4	877,5	1.717,7
Comisiones	901,7	337,5	432,4
IMPUESTOS Y TASAS	1.224,7	587,7	848,1
Sobretasas y Otros	221,8	-	-
Arrendamientos	981,1	248,7	528,8
Contribuciones y afiliaciones	495,2	140,0	288,3
seguros	394,3	110,3	167,3
Mantenimiento y reparaciones	490,2	118,1	238,3
Adecuación e instalación de oficinas	59,3	26,7	16,1
Depreciación bienes de uso propio	169,0	44,0	91,6
OTRAS MULTAS Y SANCIONES	3,4	-	-
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	335,5	114,3	226,8
Diversos	2.461,3	591,0	1.287,3
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>17.137,6</b>	<b>5.145,6</b>	<b>9.641,6</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA OPERACIONAL</b>	<b>5.502,6</b>	<b>4.032,0</b>	<b>8.086,4</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>5.502,6</b>	<b>4.032,0</b>	<b>8.086,4</b>
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS (IFRS)	4.703,8	3.035,6	5.919,1
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA CONTABLE</b>	<b>798,9</b>	<b>996,4</b>	<b>2.167,3</b>

JORGE HERNANDO ALVAREZ RESTREPO  
 Representante Legal

ALBA BEATRIZ GONZÁLEZ BUITRAGO  
 Contadora  
 T.P.64,168-T