

Informe Financiero

Al 31 de Julio 2017



49 años
Cumpliendo sueños

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE JULIO 2017



(En millones de pesos)

	A JUL - 2017	A JUN - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	9.921	6.560	3.361	51,2%	4.930	4.991	101,2%
Inversiones	19.125	18.503	622	3,4%	17.385	1.740	10,0%
Cartera De Créditos	242.081	240.144	1.937	0,81%	220.845	21.235	9,62%
Cuentas Por Cobrar	1.023	1.217	(194)	-16,0%	660	363	54,9%
Propiedades Y Equipo	8.336	8.230	106	1,3%	8.271	65	0,8%
Intangibles	168	184	(16)	-8,5%	204	(36)	-17,8%
Otros Activos	68	78	(10)	-13,2%	-	68	
TOTAL ACTIVO	280.721	274.916	5.805	2,1%	252.296	28.425	11,3%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE JULIO 2017



(En millones de pesos)

	A JUL - 2017	A JUN - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	185.182	179.977	5.205	2,9%	164.181	21.001	12,8%
Creditos de Bancos	11.189	12.340	(1.151)	-9,3%	9.324	1.865	20,0%
Sobregiros Bancarios Contables	1.597	1.220	377	30,88%	3.283	(1.685)	-51,34%
Cuentas por Pagar	5.575	5.299	276	5,2%	5.675	(100)	-1,8%
Fondos Sociales	1.451	1.635	(184)	-11,2%	43	1.408	3243,8%
Otros Pasivos	124	86	38	44,0%	37	87	236,4%
Deterioro	392	282	110	39,0%	106	286	268,9%
TOTAL PASIVOS	205.511	200.840	4.671	2,3%	182.649	22.862	12,5%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE JULIO 2017



(En millones de pesos)

	A JUL - 2017	A JUN - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	57.572	56.795	778	1,4%	52.520	5.052	9,6%
Reservas	12.004	12.004	-	0,0%	11.321	682	6,0%
Fondos Dest Específicos	896	896	-	0,00%	896	-	0,00%
Resultados Ejerc Anterior	-	-	-		(67)	67	-100,0%
Excedentes y/o perdidas acumul	1.498	1.498			1.498	-	0,0%
Resultados Ejercicio	3.239	2.883	356	12,4%	3.478	(239)	-6,9%
TOTAL PATRIMONIO	75.210	74.076	1.134	1,5%	69.647	5.562	8,0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	280.721	274.916	5.805	2,1%	252.296	28.425	11,3%

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE JULIO 2017



(En millones de pesos)

	A JUL - 2017	A JUN - 2017	RESULTADO ULTIMO MES	A JUL-2016	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	22.405	19.081	3.324	18.093	4.312	23,8%
Costo de Actividad financiera	-6.002	-5.108	-893	-4.029	-1.973	49,0%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	16.403	13.973	2.430	14.064	2.339	16,6%
Beneficios a Empleados	-5.603	-4.697	-907	-4.418	-1.186	26,8%
Gastos Generales	-6.178	-5.112	-1.066	-6.009	-169	2,8%
Otros Gastos	-1.920	-1.766	-153	-1.428	-491	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	2.703	2.399	304	2.209	494	22,4%
Ingresos Financieros	1.671	1.466	205	1.300	371	28,5%
Costos Financieros	-659	-544	-116	-361	-298	82,5%
RESULTADO FINANCIERO NETO	1.012	923	89	939	73	7,8%
Ingresos Diferentes al Obj Social	287	241	46	164	122	74,3%
Gastos Diferentes al Obj Social	-762	-679	-83	-751	-12	1,5%
RESULTADO DIFERENT AL OBJ SOC	-476	-438	-37	-586	111	-18,9%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3.239	2.883	356	2.562	677	26,4%

RESULTADOS MENSUALES



(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	2.991	3.063	3.190	3.168	3.302	3.366	3.324	22.405
Costo Prestación Servicios	(788)	(753)	(835)	(852)	(973)	(908)	(893)	(6.002)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2.203	2.310	2.355	2.316	2.329	2.459	2.430	16.403
Gastos de Personal	(698)	(736)	(765)	(837)	(836)	(825)	(907)	(5.603)
Gastos Generales	(897)	(795)	(952)	(779)	(861)	(828)	(1.066)	(6.178)
Otros Gastos	(277)	(233)	(294)	(182)	(229)	(551)	(153)	(1.920)
RESULTADO OPERAC NETO	332	546	344	519	403	255	304	2.703
Ingresos Financieros	253	220	174	155	193	471	205	1.671
Costos Financieros	(113)	(76)	(85)	(81)	(79)	(109)	(116)	(659)
RESULTADO FINANCIERO NETO	140	144	89	74	114	362	89	1.012
Ingresos Diferentes al Obj Social	32	31	35	39	59	44	46	287
Gastos Diferentes al Obj Social	(60)	(69)	(179)	(65)	(102)	(204)	(83)	(762)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(28)	(38)	(143)	(26)	(43)	(160)	(37)	(476)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	443	652	290	567	474	457	356	3.239

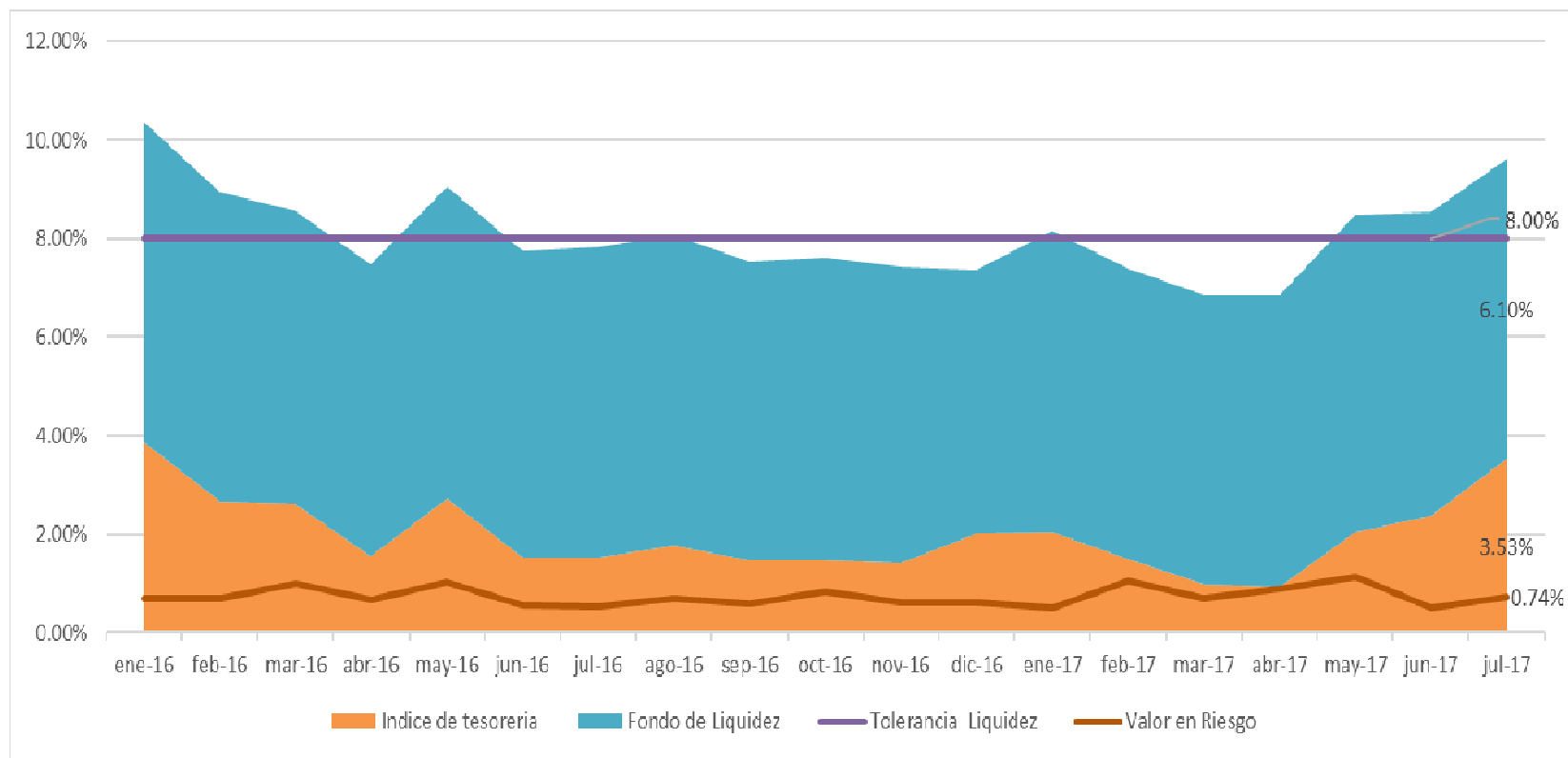
INDICADORES



(En millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2016	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL
Cartera en Mora		3.959	4.097	4.208	4.169	4.680	4.605	4.459	4.404
Provisión Cartera		5.069	5.188	5.316	5.443	5.557	5.674	5.579	5.627
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	128,0%	126,6%	126,3%	130,5%	118,7%	123,2%	125,1%	127,8%
Ingresos por actividades ordinarias		32.758	2.991	3.063	3.190	3.168	3.302	3.366	3.324
Resultado Neto		3.478	443	652	290	567	474	457	356
MARGEN NETO	> 10%	10,6%	14,8%	21,3%	9,1%	17,9%	14,4%	13,6%	10,7%
Aporte Social Mínimo Irreducible		13.789	14.754	14.754	14.754	14.754	14.754	14.754	14.754
Reservas		11.321	11.321	11.321	12.004	12.004	12.004	12.004	12.004
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.186	1.186	896	896	896
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	-13	682	682	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	696	89	219	277	390	485	577	648
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		26.689	27.743	27.873	28.221	28.335	28.140	28.231	28.302
TOTAL ACTIVO		252.296	253.913	256.965	263.127	265.600	270.880	274.916	280.721
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/	> 10%	10,6%	10,9%	10,8%	10,7%	10,7%	10,4%	10,3%	10,1%
Endeudamiento con entidades Financieras		9.324	8.758	8.284	7.791	7.907	12.823	12.340	11.189
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,7%	3,4%	3,2%	3,0%	3,0%	4,7%	4,5%	4,0%

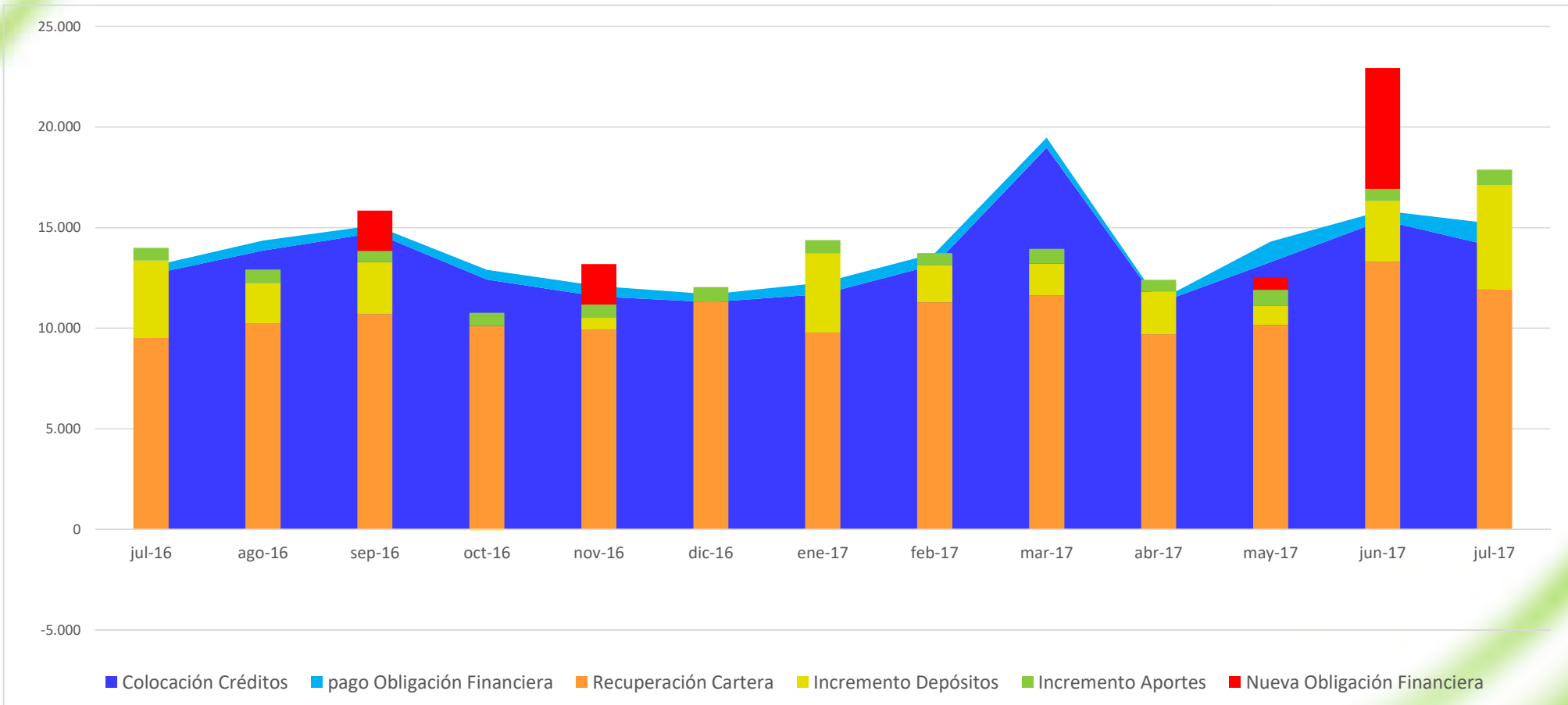
ÍNDICE DE LIQUIDEZ



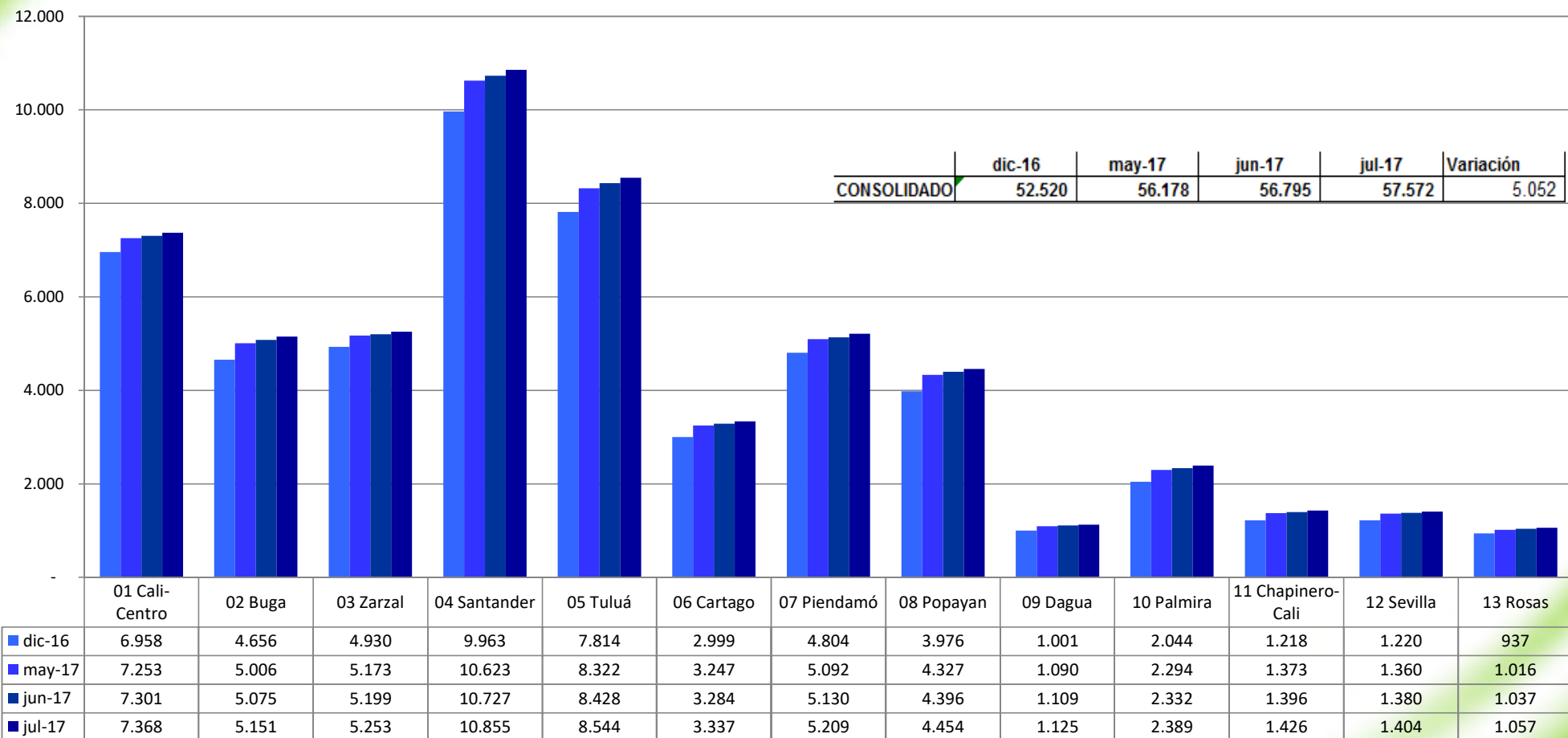
9.63%

FUENTES vs USOS DE LIQUIDEZ

POR ACTIVIDAD PRINCIPAL



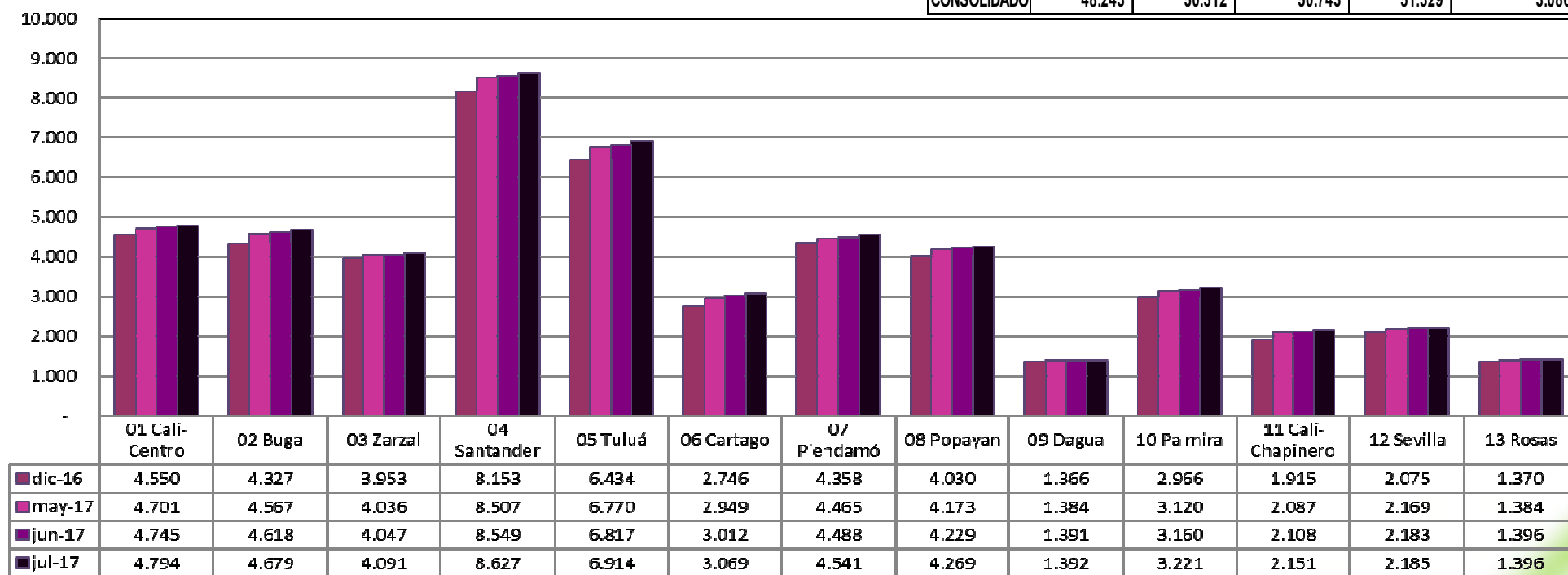
APORTES SOCIALES



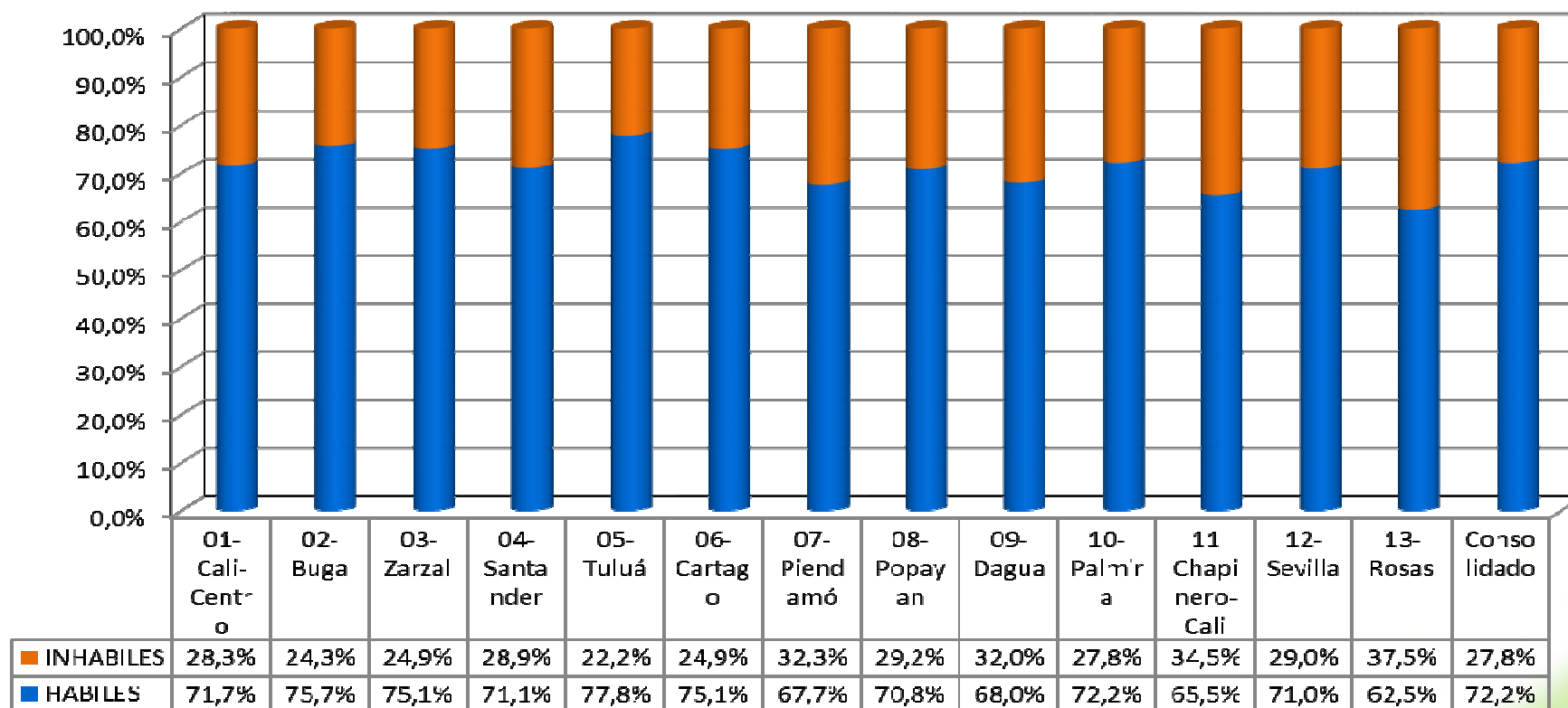
NÚMERO DE ASOCIADOS



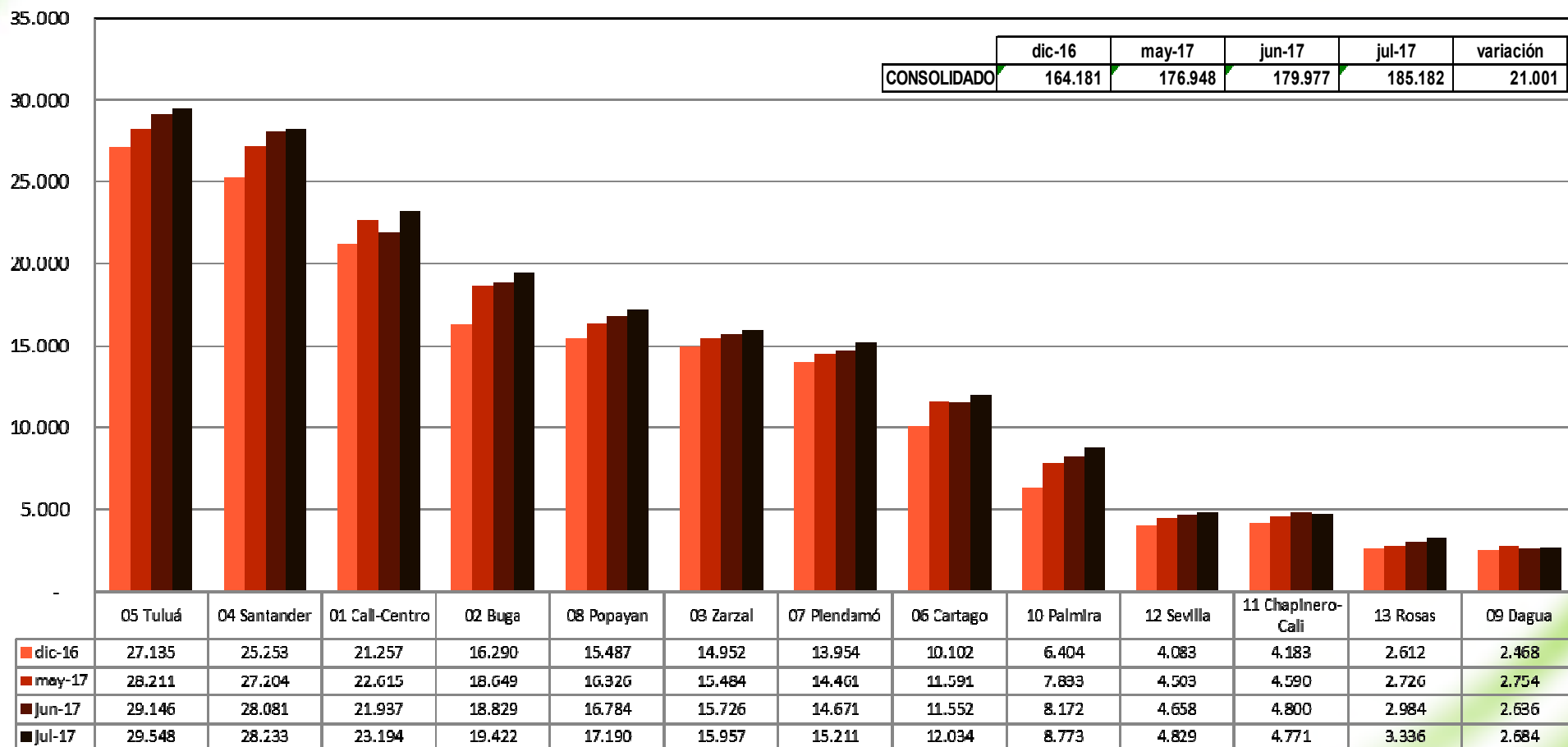
	dic-16	may-17	jun-17	jul-17	Variacion Anual
CONSOLIDADO	48.243	50.312	50.743	51.329	3.086



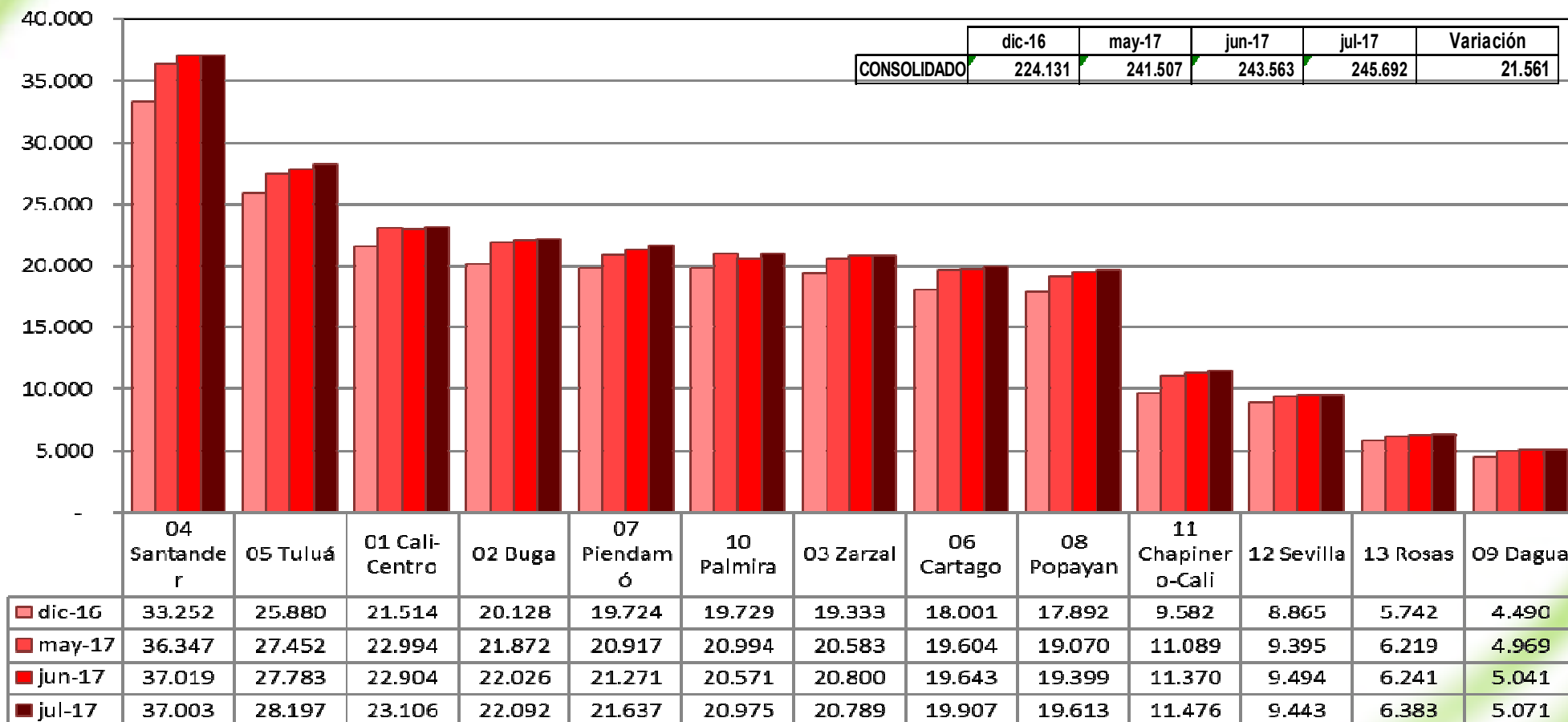
ÍNDICE DE HABILIDAD DE ASOCIADOS



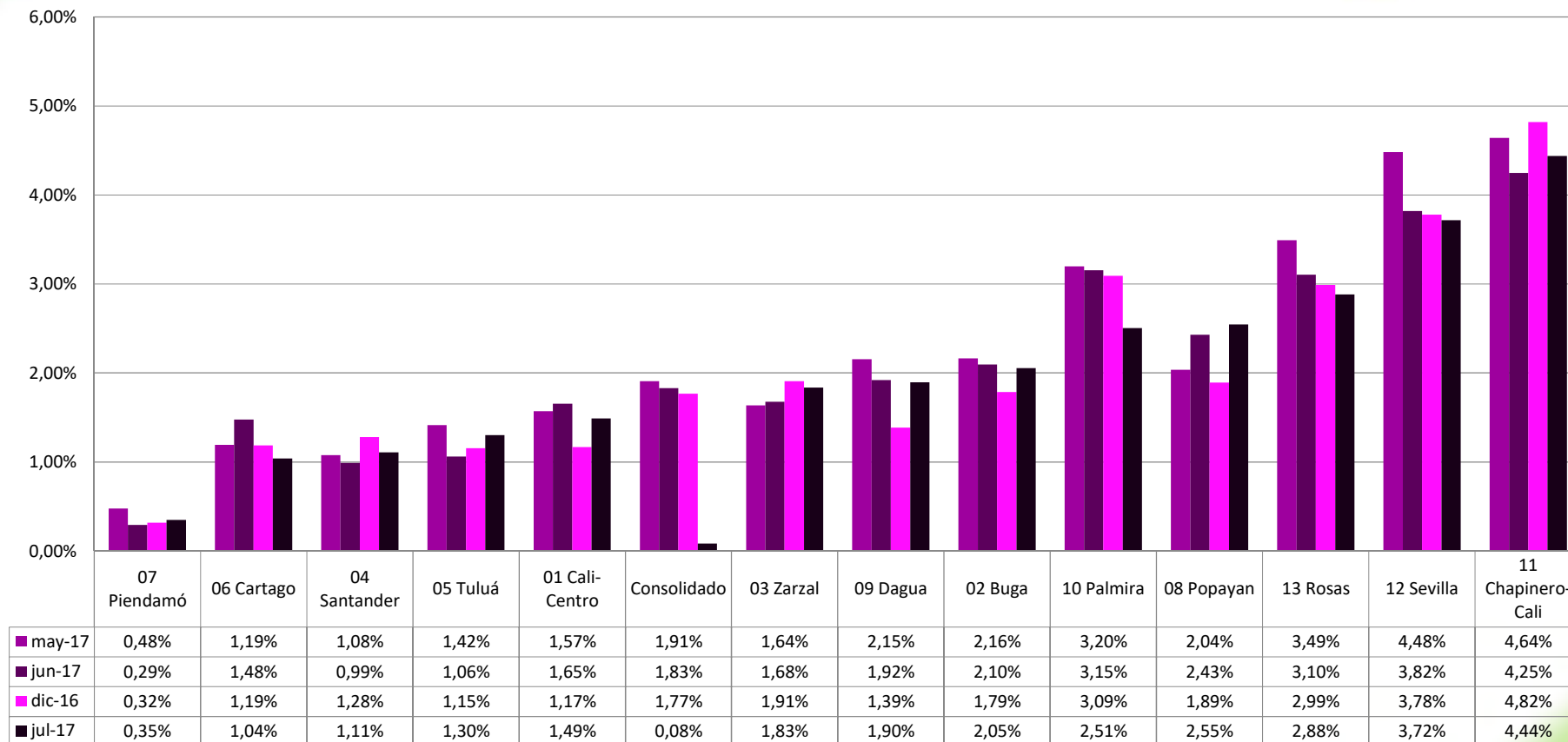
DEPÓSITOS DE AHORRO



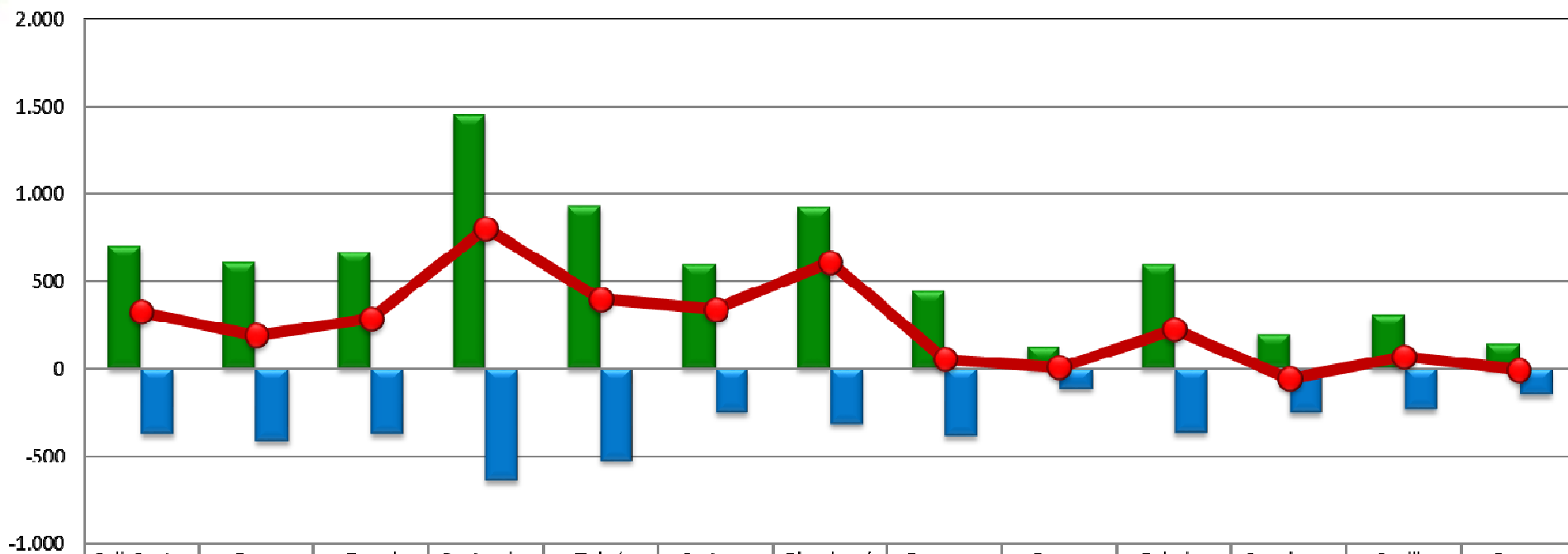
CARTERA DE CRÉDITOS



MOROSIDAD DE CARTERA

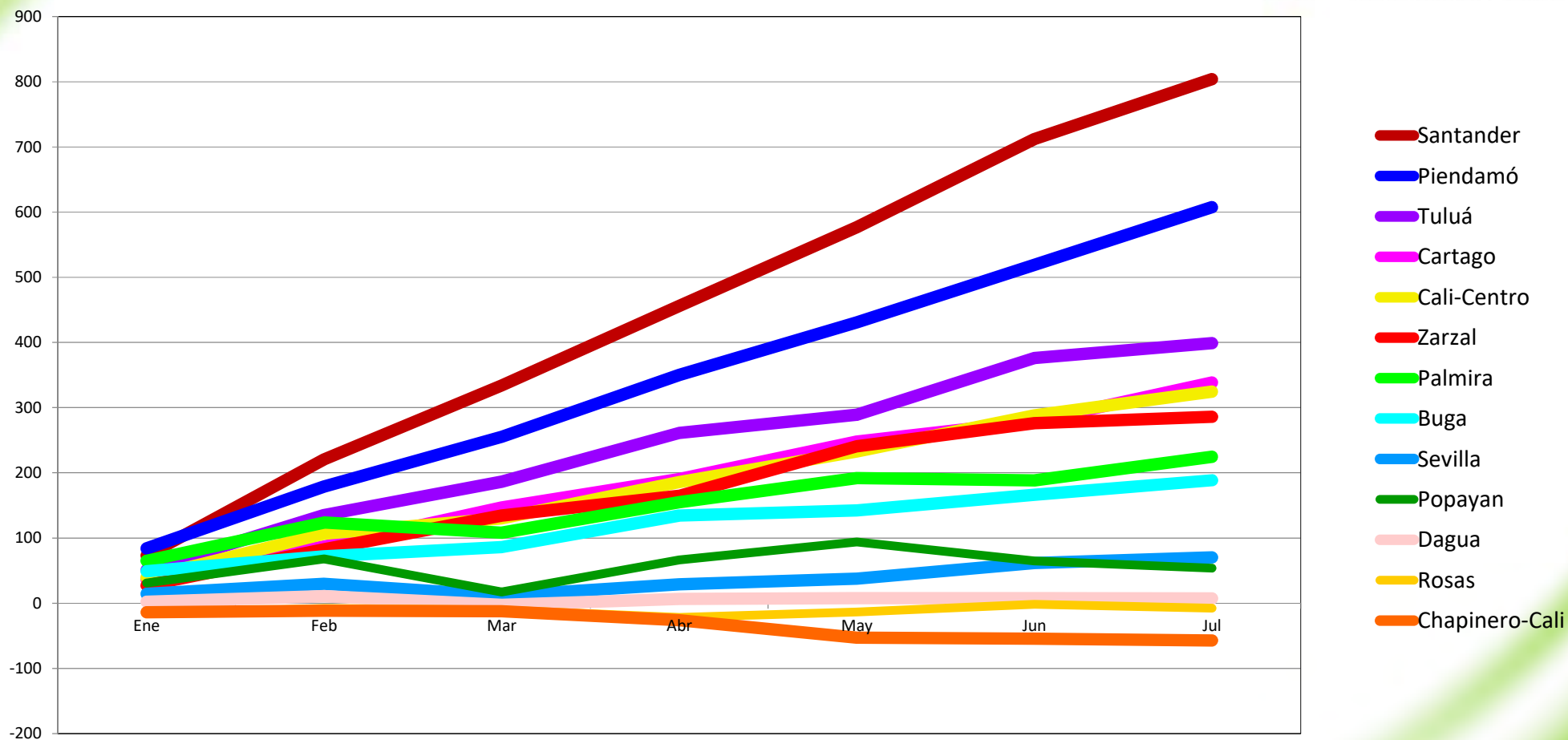


RESULTADOS DEL EJERCICIO POR AGENCIAS

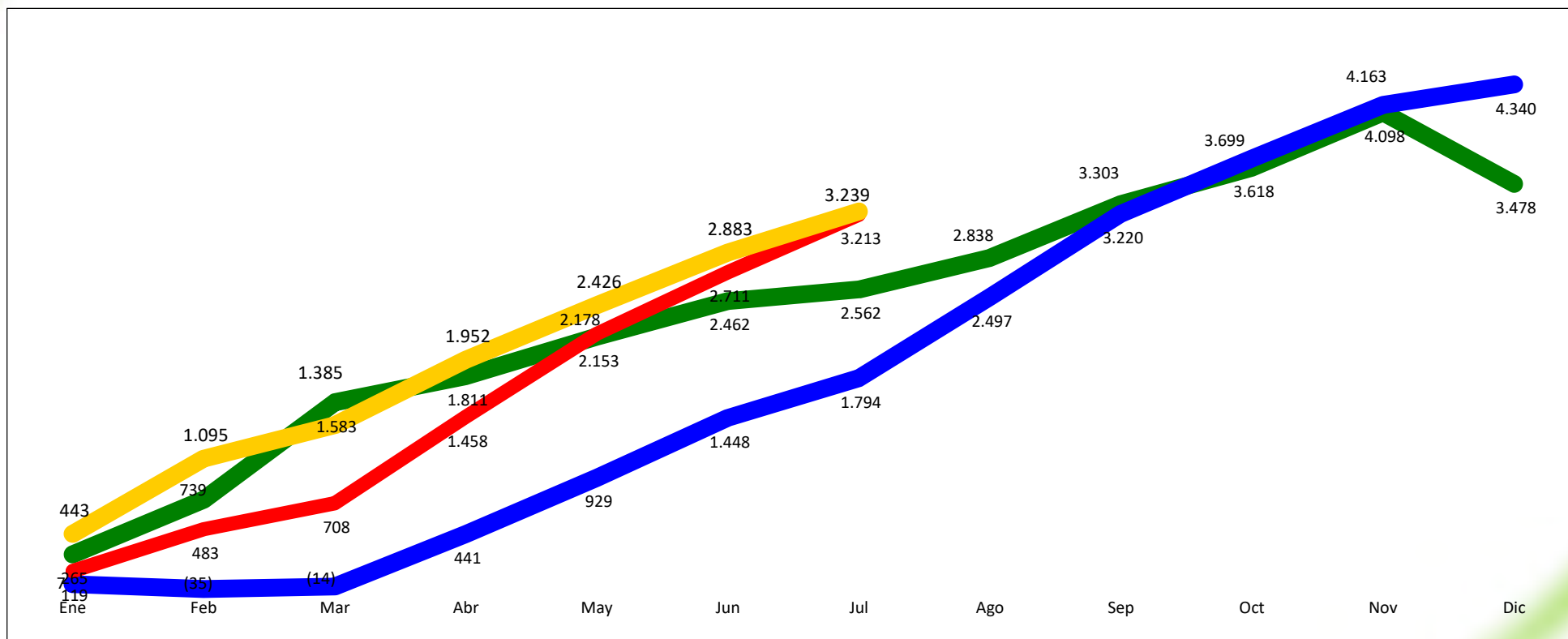


	Cali-Centro	Buga	Zarzal	Santander	Tuluá	Cartago	Piendamó	Popayan	Dagua	Palmira	Crapinero	Sevilla	Rosas
AGENCIA	704	605	664	1.445	928	596	925	441	125	598	197	305	144
ADMON	(379)	(417)	(378)	(641)	(529)	(258)	(317)	(388)	(117)	(373)	(254)	(235)	(152)
NETO	325	189	286	804	399	339	608	54	7	225	-57	70	-8

EVOLUCIÓN DE RESULTADOS AÑO 2017

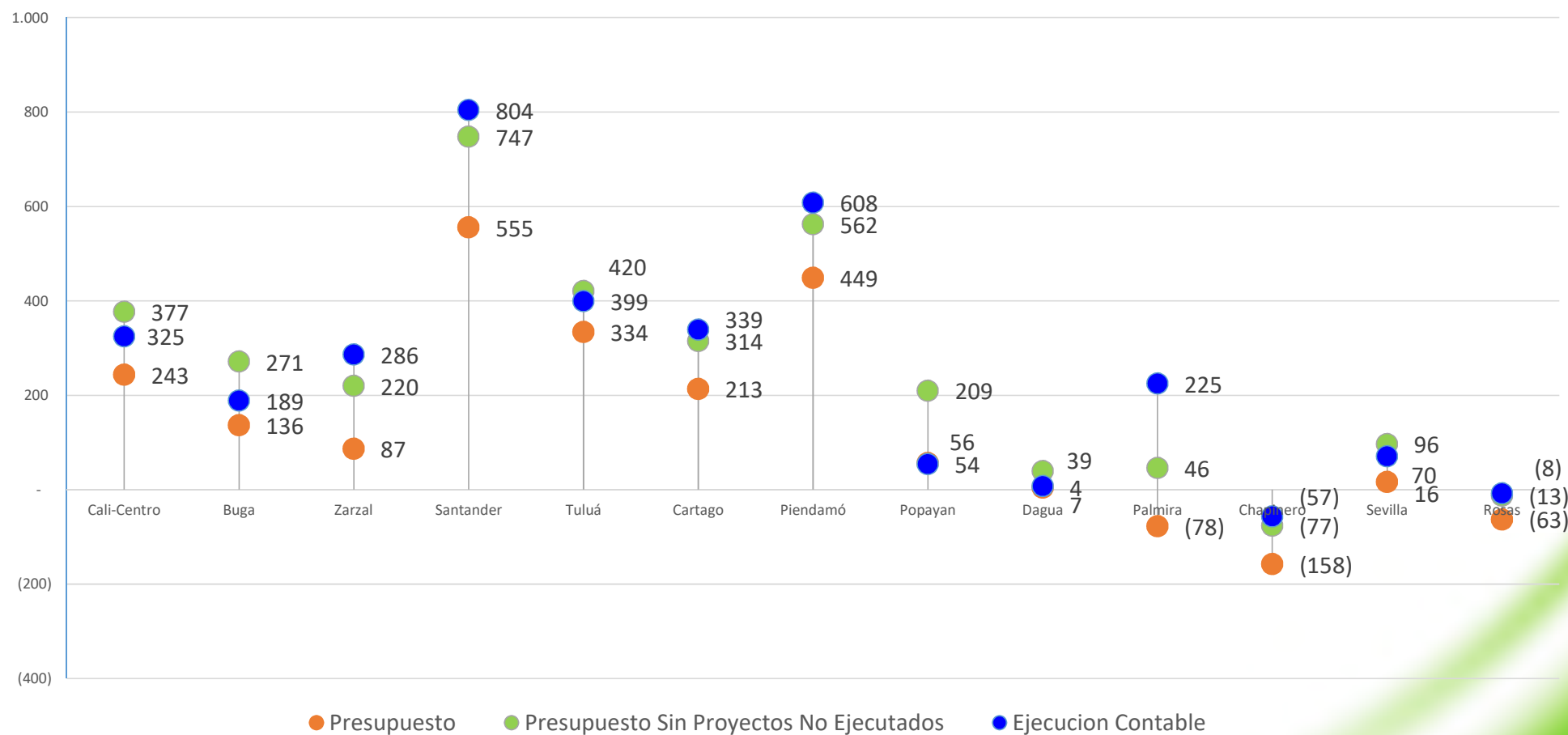


EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE RESULTADOS AÑO 2017

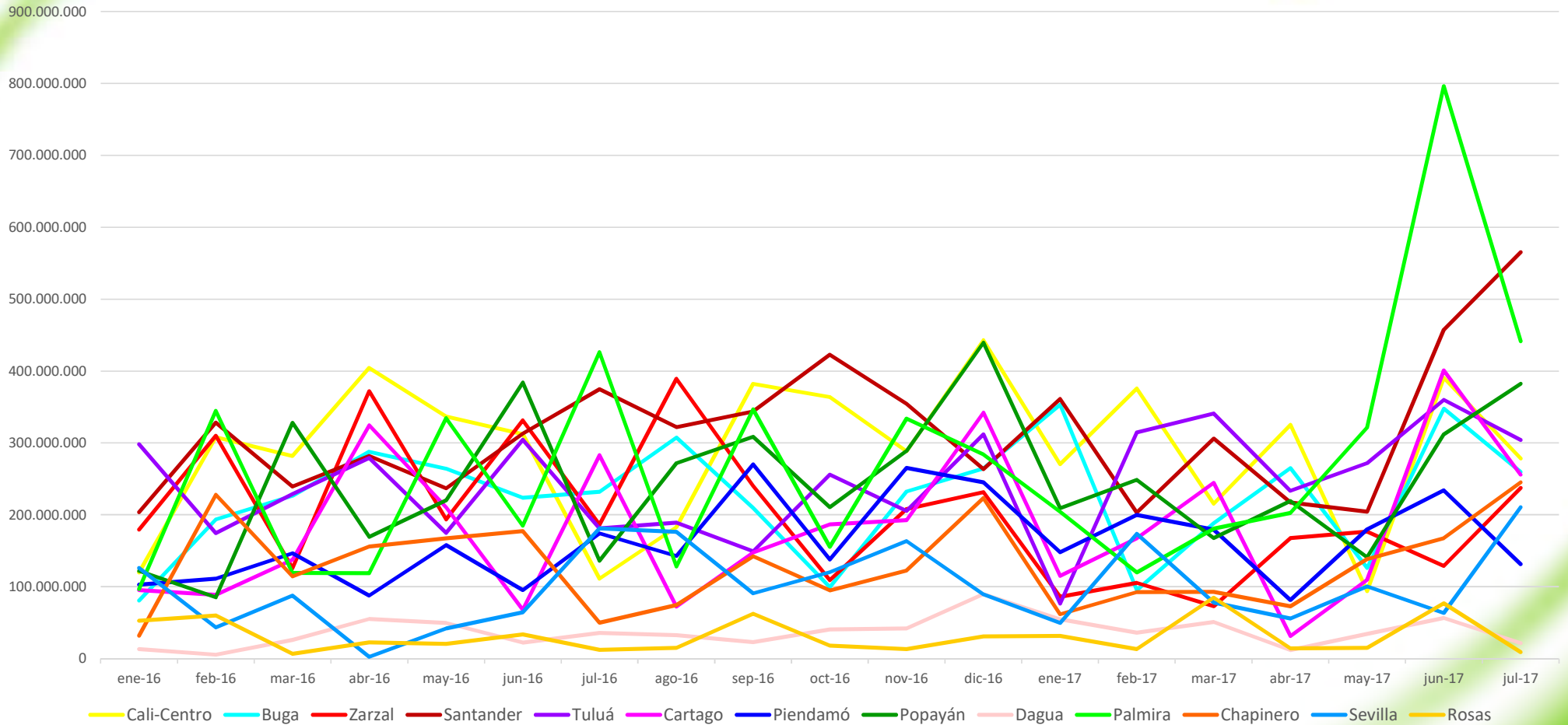


■ 2016
 ■ Presupuesto
 ■ Presupuesto Sin Proyectos No Ejecutados
 ■ Ejecución 2017

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL POR AGENCIAS



COMPRA DE CARTERA POR ENTIDADES FINANCIERAS



COMPRA DE CARTERA POR ENTIDADES FINANCIERAS CONSOLIDADO

