

# Informe Financiero

Al 30 de Septiembre 2017



49 años  
Cumpliendo sueños

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017



(En millones de pesos)

	A SEPT - 2017	A AGO - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	9.287	11.045	(1.758)	-15,9%	4.930	4.356	88,4%
Inversiones	21.476	20.338	1.137	5,6%	17.385	4.091	23,5%
Cartera De Créditos	249.680	245.281	4.399	1,79%	220.845	28.835	13,06%
Cuentas Por Cobrar	996	1.056	(59)	-5,6%	660	336	50,9%
Propiedades Y Equipo	8.463	8.378	84	1,0%	8.271	192	2,3%
Intangibles	137	152	(16)	-10,3%	204	(68)	-33,1%
Otros Activos	69	58	12	20,3%	-	69	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>290.108</b>	<b>286.308</b>	<b>3.800</b>	<b>1,3%</b>	<b>252.296</b>	<b>37.811</b>	<b>15,0%</b>

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017



(En millones de pesos)

	A SEPT - 2017	A AGO - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>PASIVO</b>							
Depósitos	192.062	190.071	1.991	1,0%	164.181	27.881	17,0%
Creditos de Bancos	10.398	10.799	(401)	-3,7%	9.324	1.074	11,5%
Sobregiros Bancarios Contables	2.144	1.427	717	50,28%	3.283	(1.139)	-34,69%
Cuentas por Pagar	5.866	5.402	464	8,6%	5.675	192	3,4%
Fondos Sociales	1.439	1.469	(31)	-2,1%	43	1.395	3214,3%
Otros Pasivos	134	108	26	23,9%	37	97	263,2%
Deterioro	379	499	(120)	-24,1%	106	272	256,0%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>212.421</b>	<b>209.775</b>	<b>2.646</b>	<b>1,3%</b>	<b>182.649</b>	<b>29.772</b>	<b>16,3%</b>

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017



(En millones de pesos)

	A SEPT - 2017	A AGO - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>PATRIMONIO</b>							
Capital Social	58.988	58.323	665	1,1%	52.520	6.468	12,3%
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	4.300	3.812	488	12,8%	3.478	821	23,6%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>77.686</b>	<b>76.533</b>	<b>1.153</b>	<b>1,5%</b>	<b>69.647</b>	<b>8.039</b>	<b>11,5%</b>

# ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017



(En millones de pesos)

	A SEPT - 2017	A AGO - 2017	RESULTADO ULTIMO MES	A SEPT-2016	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	29.172	25.755	3.417	23.737	5.435	22,9%
Costo de Actividad financiera	-7.890	-6.985	-905	-5.299	-2.591	48,9%
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>	<b>21.282</b>	<b>18.771</b>	<b>2.512</b>	<b>18.438</b>	<b>2.844</b>	<b>15,4%</b>
Beneficios a Empleados	-7.268	-6.395	-872	-5.722	-1.545	27,0%
Gastos Generales	-7.987	-7.013	-975	-7.905	-82	1,0%
Otros Gastos	-2.437	-2.164	-272	-2.197	-240	
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>3.591</b>	<b>3.199</b>	<b>392</b>	<b>2.614</b>	<b>977</b>	<b>37,4%</b>
Ingresos Financieros	2.142	1.903	239	1.914	227	11,9%
Costos Financieros	-850	-758	-93	-536	-314	58,6%
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>1.292</b>	<b>1.145</b>	<b>146</b>	<b>1.378</b>	<b>-87</b>	<b>-6,3%</b>
Ingresos Diferentes al Obj Social	325	301	24	189	136	72,1%
Gastos Diferentes al Obj Social	-908	-833	-74	-878	-30	3,4%
<b>RESULTADO DIFERENT AL OBJ SOC</b>	<b>-583</b>	<b>-532</b>	<b>-50</b>	<b>-689</b>	<b>106</b>	<b>-15,4%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>4.300</b>	<b>3.812</b>	<b>488</b>	<b>3.303</b>	<b>996</b>	<b>30,2%</b>

# RESULTADOS MENSUALES



(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	2.991	3.063	3.190	3.168	3.302	3.366	3.324	3.350	3.417	29.172
Costo Prestación Servicios	(788)	(753)	(835)	(852)	(973)	(908)	(893)	(983)	(905)	(7.890)
<b>RESULTADO OPERAC DIRECTO</b>	<b>2.203</b>	<b>2.310</b>	<b>2.355</b>	<b>2.316</b>	<b>2.329</b>	<b>2.459</b>	<b>2.430</b>	<b>2.367</b>	<b>2.512</b>	<b>21.282</b>
Gastos de Personal	(698)	(736)	(765)	(837)	(836)	(825)	(907)	(792)	(872)	(7.268)
Gastos Generales	(897)	(795)	(952)	(779)	(861)	(828)	(1.066)	(835)	(975)	(7.987)
Otros Gastos	(277)	(233)	(294)	(182)	(229)	(551)	(153)	(245)	(272)	(2.437)
<b>RESULTADO OPERAC NETO</b>	<b>332</b>	<b>546</b>	<b>344</b>	<b>519</b>	<b>403</b>	<b>255</b>	<b>304</b>	<b>496</b>	<b>392</b>	<b>3.591</b>
Ingresos Financieros	253	220	174	155	193	471	205	232	239	2.142
Costos Financieros	(113)	(76)	(85)	(81)	(79)	(109)	(116)	(98)	(93)	(850)
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>140</b>	<b>144</b>	<b>89</b>	<b>74</b>	<b>114</b>	<b>362</b>	<b>89</b>	<b>133</b>	<b>146</b>	<b>1.292</b>
Ingresos Diferentes al Obj Social	32	31	35	39	59	44	46	14	24	325
Gastos Diferentes al Obj Social	(60)	(69)	(179)	(65)	(102)	(204)	(83)	(71)	(74)	(908)
<b>RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL</b>	<b>(28)</b>	<b>(38)</b>	<b>(143)</b>	<b>(26)</b>	<b>(43)</b>	<b>(160)</b>	<b>(37)</b>	<b>(57)</b>	<b>(50)</b>	<b>(583)</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>443</b>	<b>652</b>	<b>290</b>	<b>567</b>	<b>474</b>	<b>457</b>	<b>356</b>	<b>572</b>	<b>488</b>	<b>4.300</b>

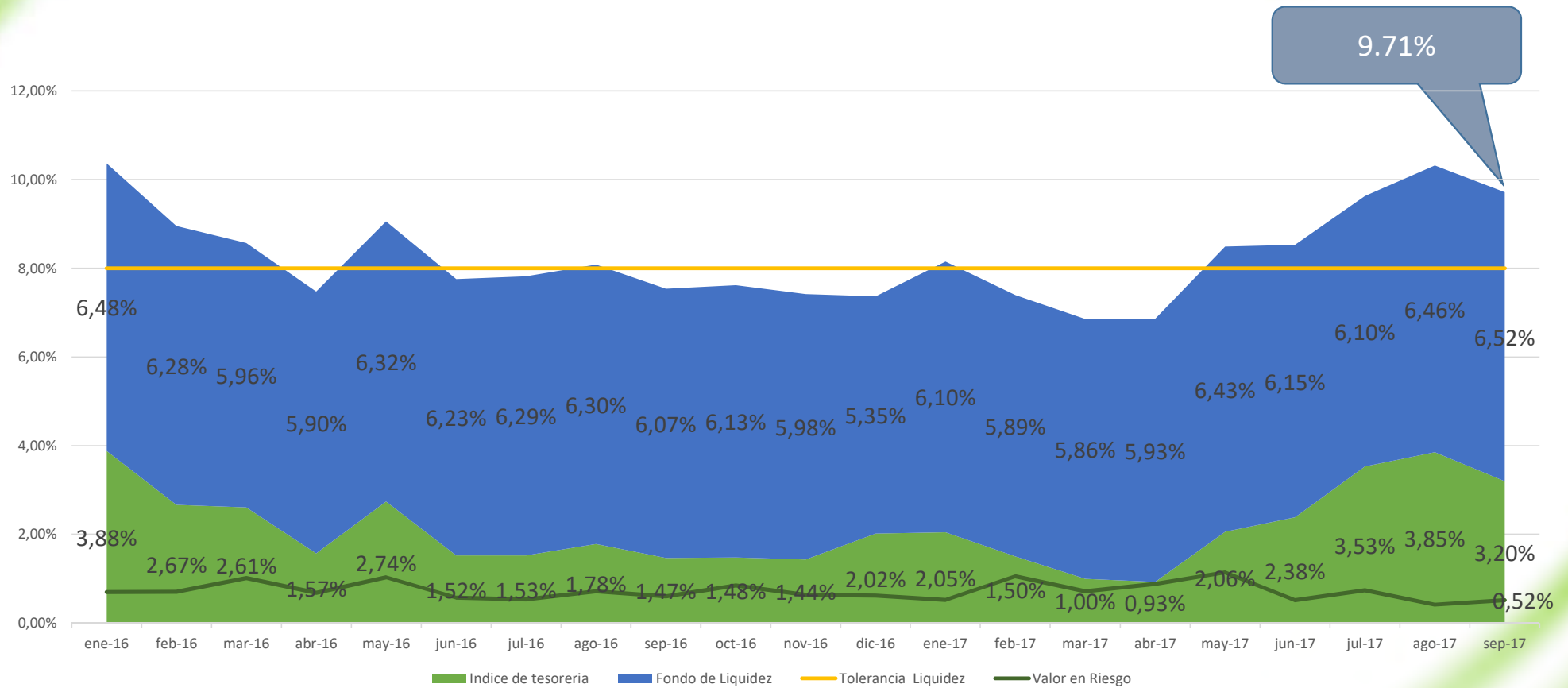
# INDICADORES



	ÓPTIMO	31-DIC-2016	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP
Cartera en Mora		3.959	4.097	4.208	4.169	4.680	4.605	4.459	4.404	4.632	4.753
Provisión Cartera		5.069	5.188	5.316	5.443	5.557	5.674	5.579	5.627	5.743	5.889
<b>COBERTURA DE CARTERA</b>	<b>&gt; 100%</b>	<b>128,0%</b>	<b>126,6%</b>	<b>126,3%</b>	<b>130,5%</b>	<b>118,7%</b>	<b>123,2%</b>	<b>125,1%</b>	<b>127,8%</b>	<b>124,0%</b>	<b>123,9%</b>
Ingresos por actividades ordinarias		32.758	2.991	3.063	3.190	3.168	3.302	3.366	3.324	3.350	3.417
Resultado Neto		3.478	443	652	290	567	474	457	356	572	488
<b>MARGEN NETO</b>	<b>&gt; 10%</b>	<b>10,6%</b>	<b>14,8%</b>	<b>21,3%</b>	<b>9,1%</b>	<b>17,9%</b>	<b>14,4%</b>	<b>13,6%</b>	<b>10,7%</b>	<b>17,1%</b>	<b>14,3%</b>
Aporte Social Mínimo Irreducible		13.789	14.754	14.754	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	12.004	12.004
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.186	1.186	896	896	896	896	896
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	-13	682	682	0	0	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	696	89	219	277	390	485	577	648	762	860
<b>TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL</b>		<b>26.689</b>	<b>27.743</b>	<b>27.873</b>	<b>28.221</b>	<b>28.335</b>	<b>28.140</b>	<b>28.231</b>	<b>28.302</b>	<b>28.417</b>	<b>28.514</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>252.296</b>	<b>253.913</b>	<b>256.965</b>	<b>263.127</b>	<b>265.600</b>	<b>270.880</b>	<b>274.916</b>	<b>280.721</b>	<b>286.308</b>	<b>290.108</b>
<b>INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/</b>	<b>&gt; 10%</b>	<b>10,6%</b>	<b>10,9%</b>	<b>10,8%</b>	<b>10,7%</b>	<b>10,7%</b>	<b>10,4%</b>	<b>10,3%</b>	<b>10,1%</b>	<b>9,9%</b>	<b>9,8%</b>
Endeudamiento con entidades Financieras		9.324	8.758	8.284	7.791	7.907	12.823	12.340	11.189	10.799	10.398
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO</b>	<b>&lt;= 7%</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,4%</b>	<b>3,2%</b>	<b>3,0%</b>	<b>3,0%</b>	<b>4,7%</b>	<b>4,5%</b>	<b>4,0%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,6%</b>



# ÍNDICE DE LIQUIDEZ





# FUENTES vs USOS DE LIQUIDEZ POR ACTIVIDAD PRINCIPAL



- Colocación Créditos
- pago Obligación Financiera
- Recuperación Cartera
- Incremento Depósitos
- Incremento Aportes
- Nueva Obligación Financiera

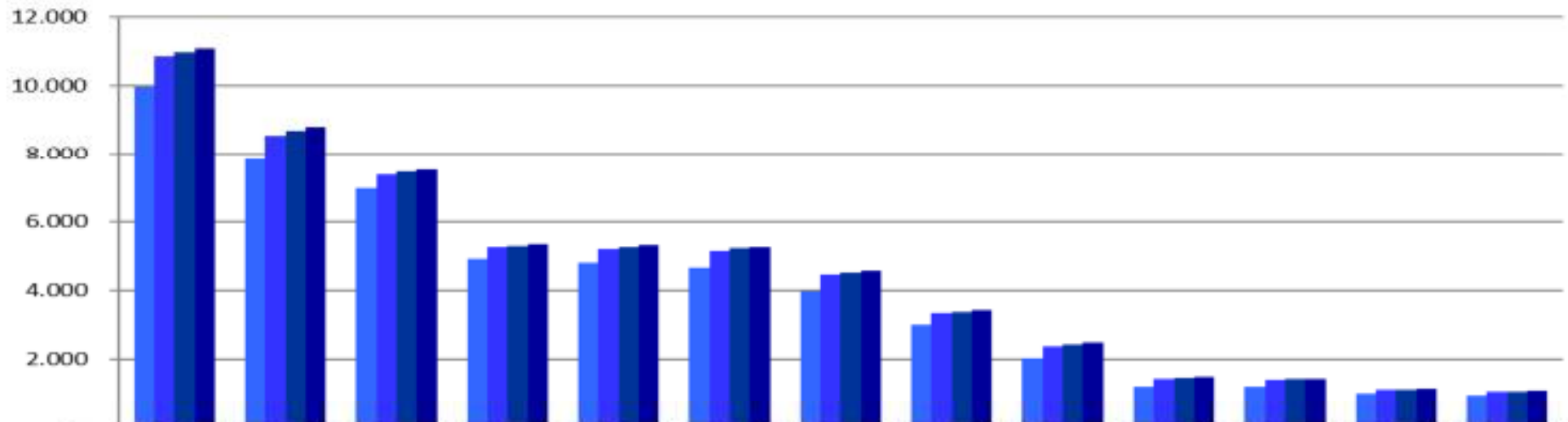
# COMPRA DE CARTERA POR ENTIDADES FINANCIERAS CONSOLIDADO





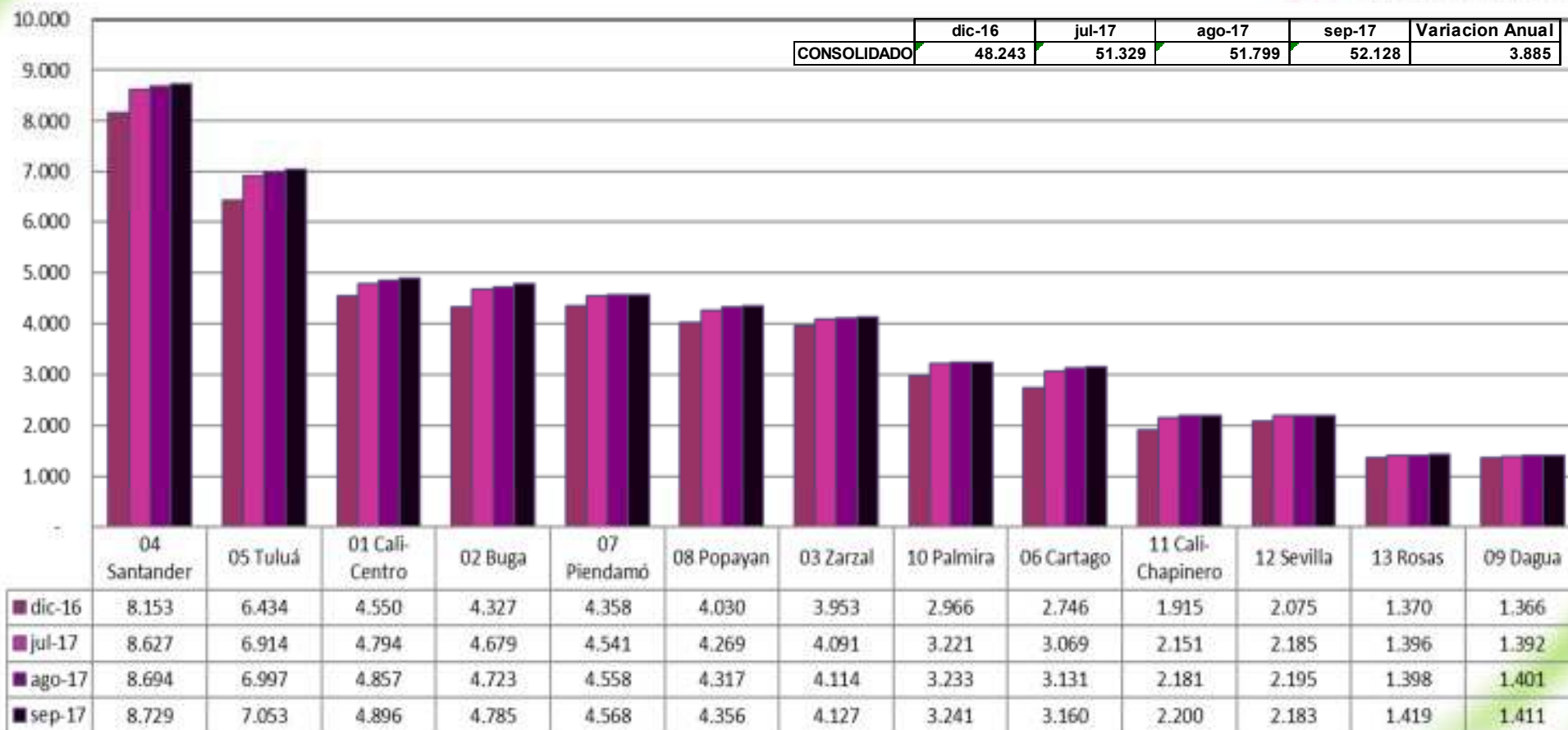
# APORTES SOCIALES

	dic-16	jul-17	ago-17	sep-17	Variación
CONSOLIDADO	52.520	57.572	58.323	58.988	6.468



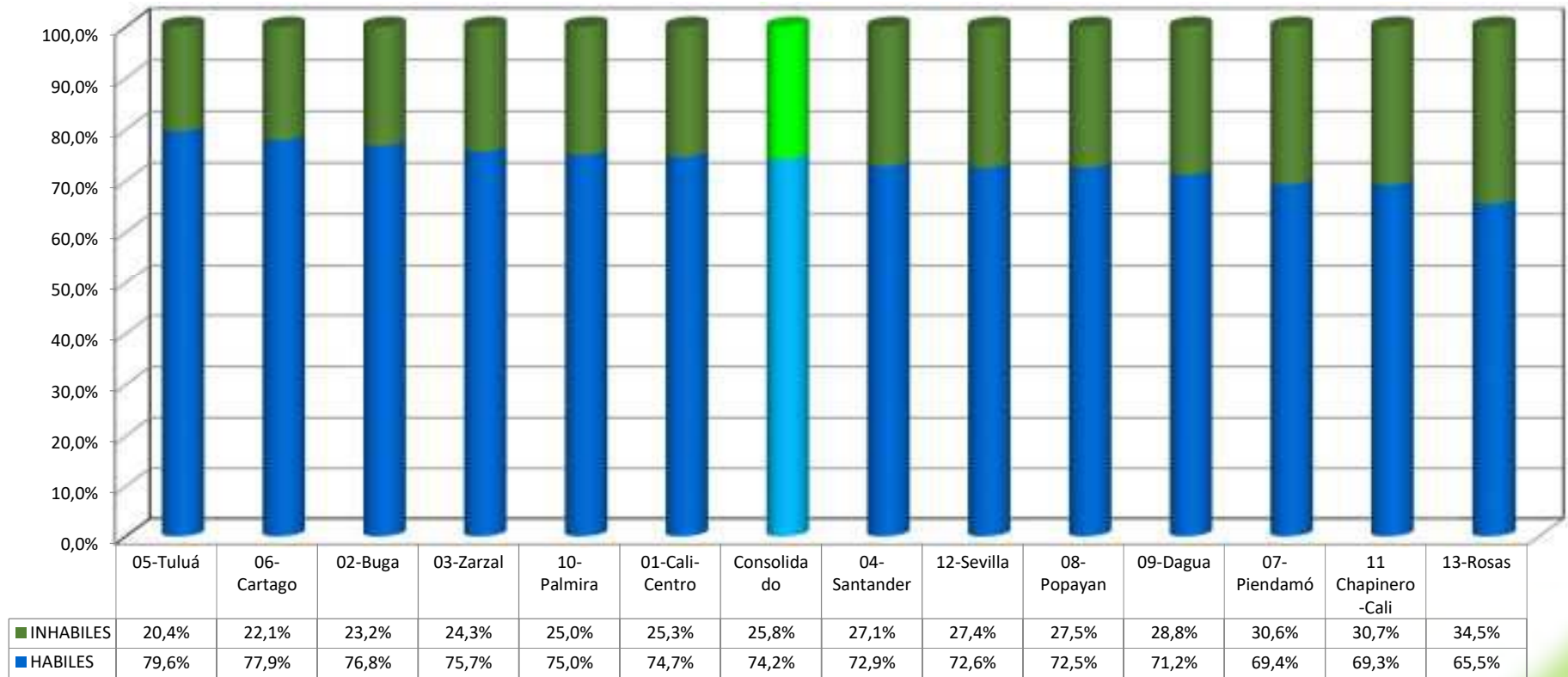
	04 Santander	05 Tuluá	01 Cali-Centro	03 Zarzal	07 Piendamó	02 Buga	08 Popayan	06 Cartago	10 Palmira	11 Chapinero-Cali	12 Sevilla	09 Dagua	13 Rosas
dic-16	9.963	7.814	6.958	4.930	4.804	4.656	3.976	2.999	2.044	1.218	1.220	1.001	937
jul-17	10.855	8.544	7.368	5.253	5.209	5.151	4.454	3.337	2.389	1.426	1.404	1.125	1.057
ago-17	10.973	8.678	7.443	5.295	5.267	5.218	4.523	3.386	2.448	1.455	1.428	1.134	1.076
sep-17	11.087	8.784	7.524	5.345	5.313	5.271	4.581	3.427	2.484	1.490	1.438	1.149	1.096

# NÚMERO DE ASOCIADOS

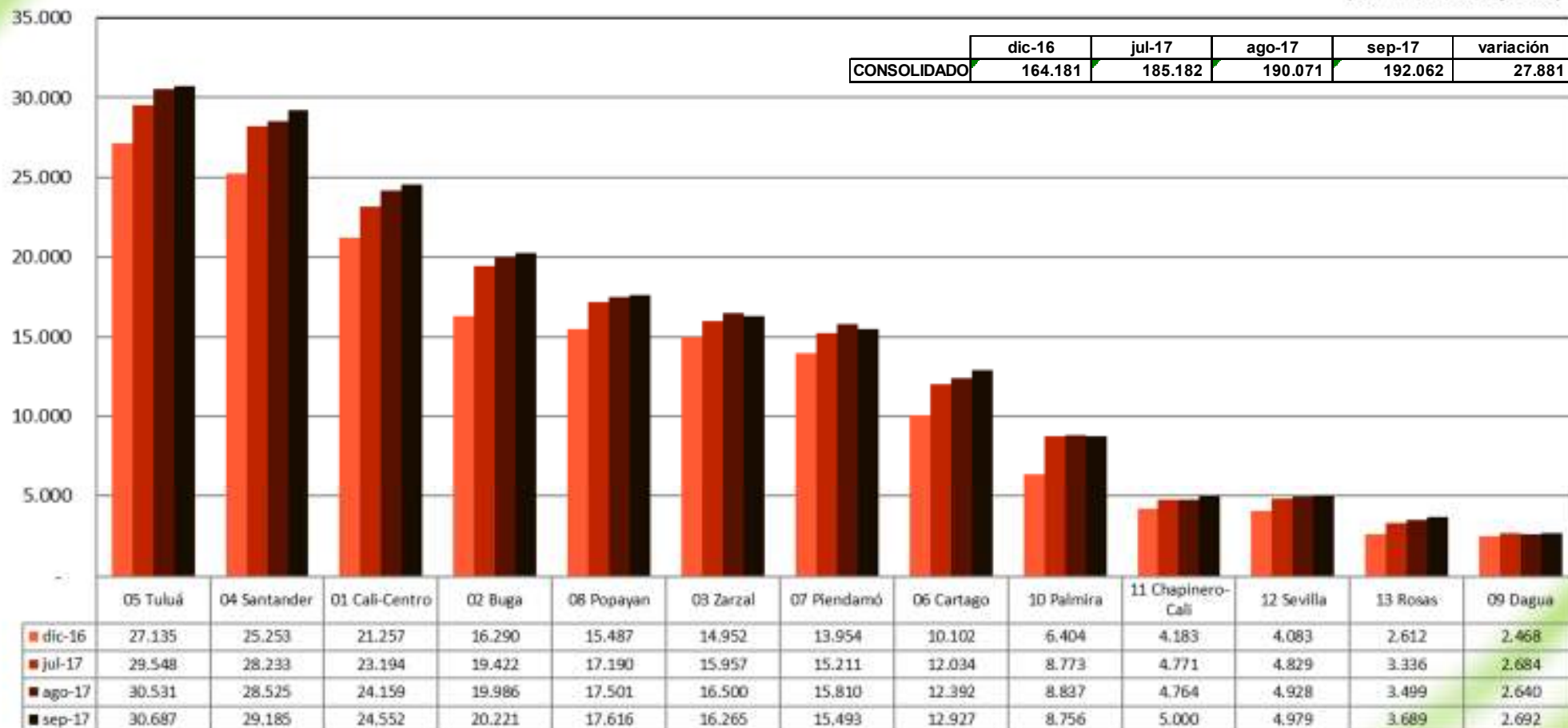




# ÍNDICE DE HABILIDAD DE ASOCIADOS

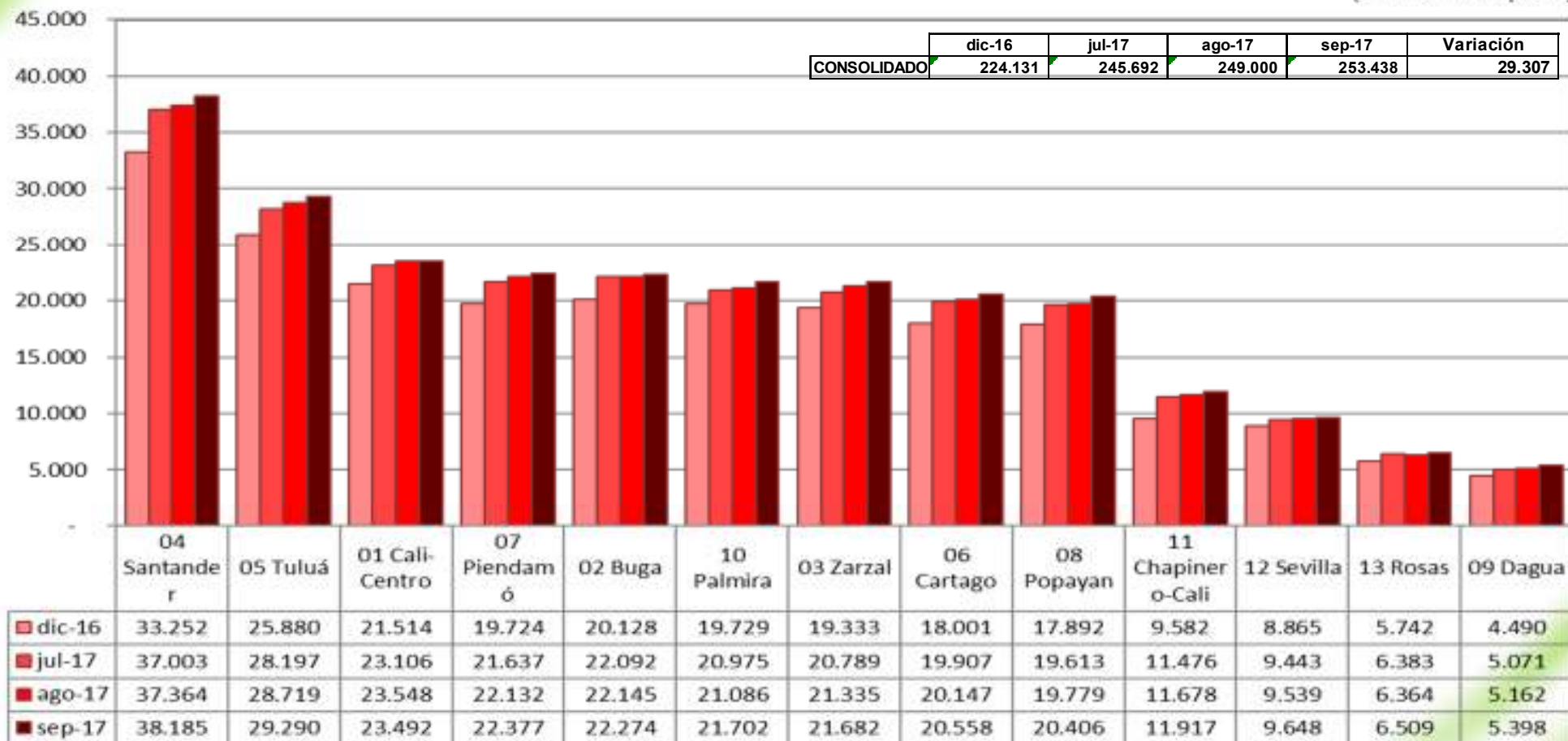


# DEPÓSITOS DE AHORRO

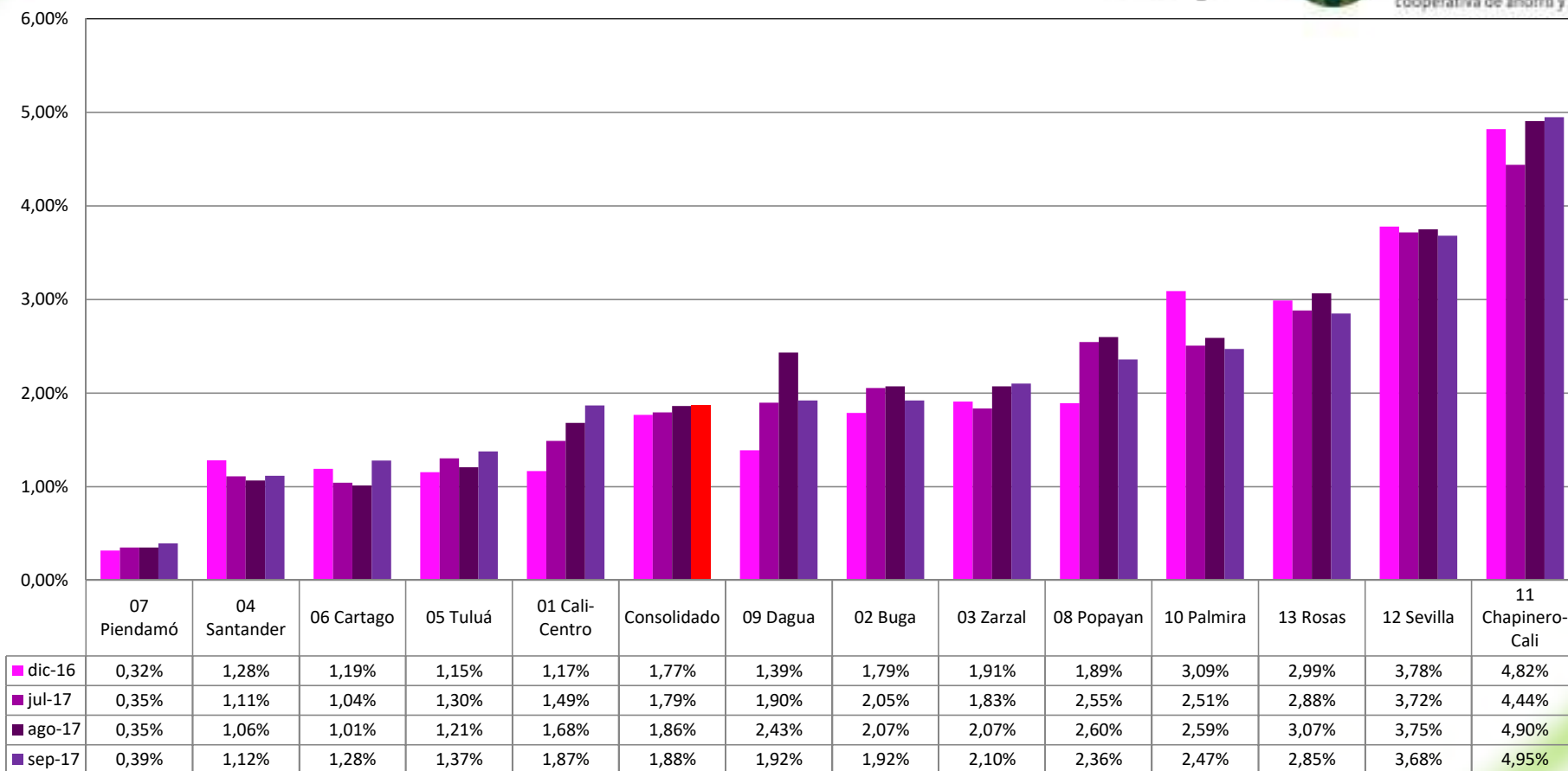




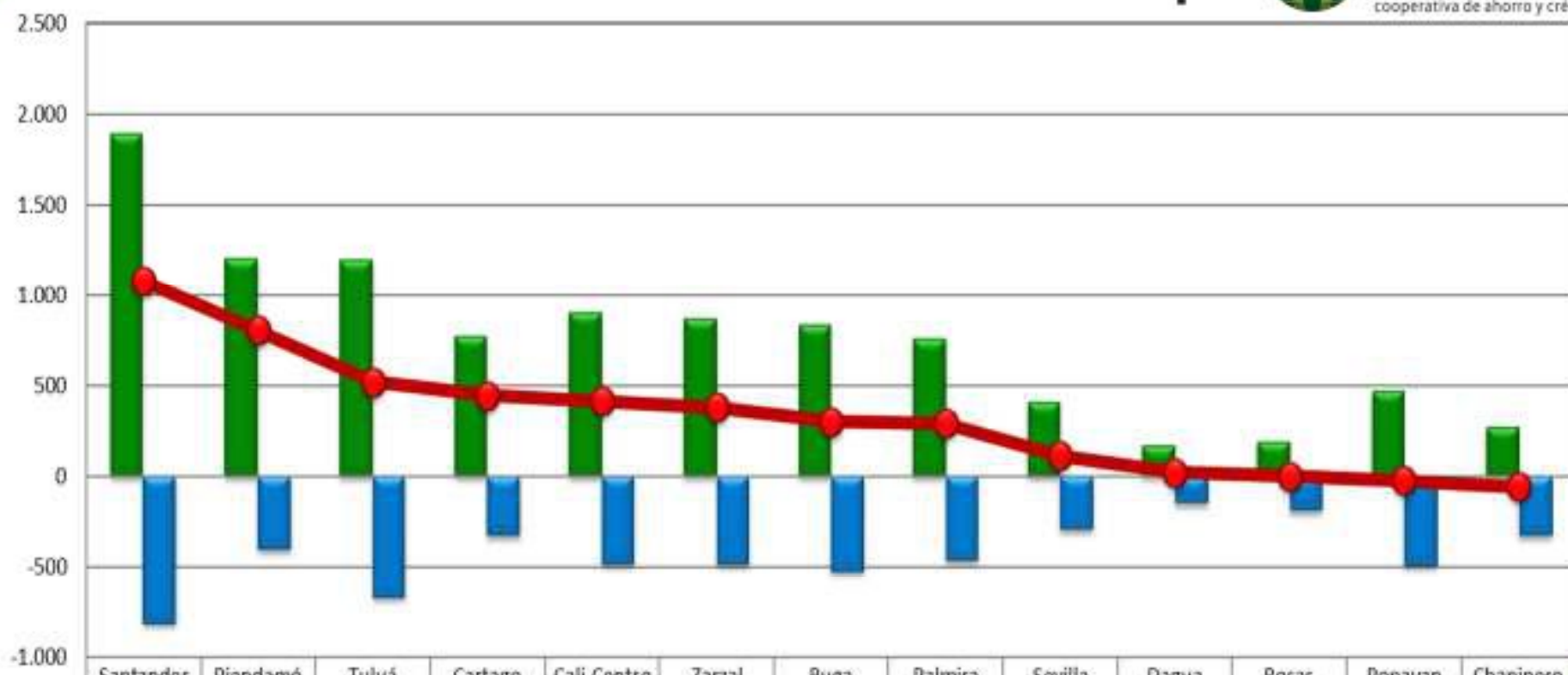
# CARTERA DE CRÉDITOS



# MOROSIDAD DE CARTERA

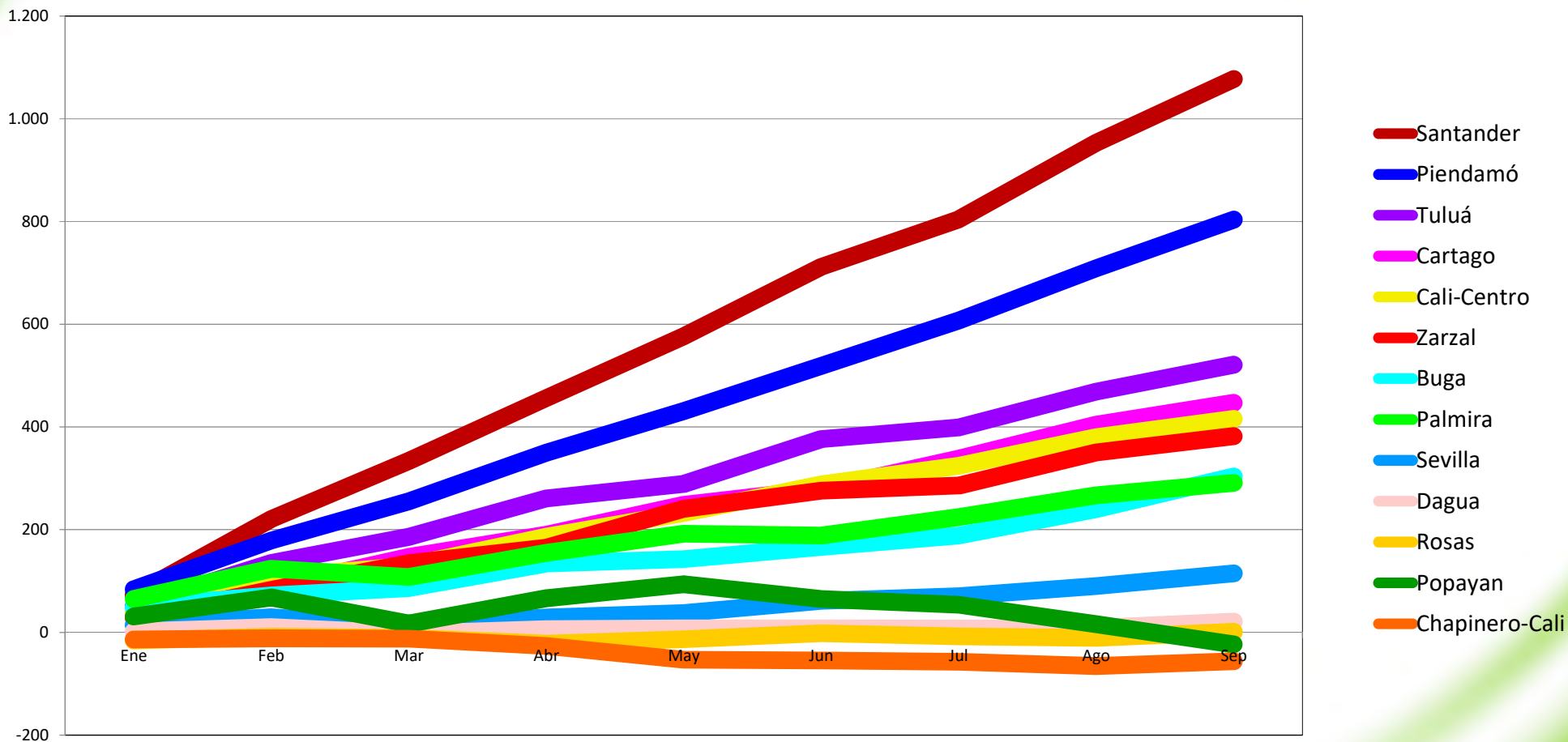


# RESULTADOS DEL EJERCICIO POR AGENCIAS

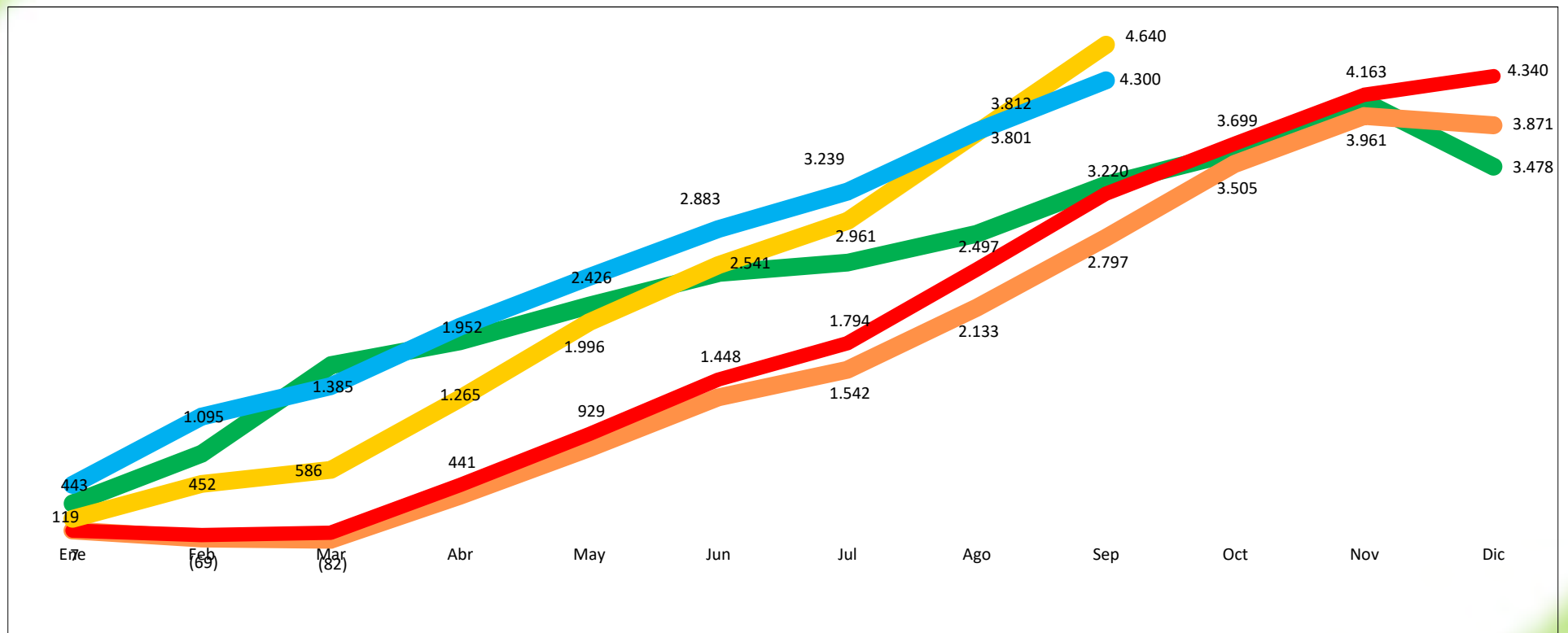


	Santander	Piendamó	Tuluá	Cartago	Cali-Centro	Zarzal	Buga	Palmira	Sevilla	Dagua	Rosas	Popayan	Chapinero
AGENCIA	1.891	1.206	1.194	775	902	866	834	758	410	171	192	470	272
ADMON	(814)	(402)	(673)	(328)	(486)	(484)	(530)	(467)	(295)	(150)	(191)	(493)	(328)
NETO	1077	804	521	447	416	382	304	291	115	21	1	-23	-56

# EVOLUCIÓN DE RESULTADOS AÑO 2017



# EJECUCIÓN PRESUPUESTAL 2017



■ 2016     
 ■ Presupuesto con Adiciones     
 ■ Presupuesto Inicial     
 ■ Presupuesto Sin Proyectos No Ejecutados     
 ■ Ejecución 2017

# EJECUCIÓN PRESUPUESTAL POR AGENCIAS

