

Informe Financiero

Al 31 de Octubre 2017



49 años
Cumpliendo sueños

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE 2017



(En millones de pesos)

	A OCT - 2017	A SEPT - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	6.581	9.287	(2.706)	-29,1%	4.930	1.650	33,5%
Inversiones	21.596	21.476	120	0,6%	17.385	4.211	24,2%
Cartera De Créditos	253.506	249.680	3.825	1,53%	220.845	32.660	14,79%
Cuentas Por Cobrar	1.279	996	283	28,4%	660	619	93,7%
Propiedades Y Equipo	8.422	8.463	(41)	-0,5%	8.271	151	1,8%
Intangibles	143	137	6	4,7%	204	(61)	-29,9%
Otros Activos	69	69	(1)	-1,0%	-	69	
TOTAL ACTIVO	291.595	290.108	1.487	0,5%	252.296	39.298	15,6%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE 2017



(En millones de pesos)

	A OCT - 2017	A SEPT - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	192.725	192.062	663	0,3%	164.181	28.544	17,4%
Creditos de Bancos	10.105	10.398	(294)	-2,8%	9.324	780	8,4%
Sobregiros Bancarios Contables	1.876	2.144	(268)	-12,49%	3.283	(1.407)	-42,85%
Cuentas por Pagar	5.829	5.866	(37)	-0,6%	5.675	155	2,7%
Fondos Sociales	1.432	1.439	(7)	-0,5%	43	1.389	3199,3%
Otros Pasivos	163	134	29	21,4%	37	126	341,0%
Deterioro	971	379	592	156,4%	106	865	812,9%
TOTAL PASIVOS	213.101	212.421	680	0,3%	182.649	30.452	16,7%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE 2017



(En millones de pesos)

	A OCT - 2017	A SEPT - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	59.690	58.988	701	1,2%	52.520	7.169	13,7%
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	4.406	4.300	106	2,5%	3.478	928	26,7%
TOTAL PATRIMONIO	78.494	77.686	807	1,0%	69.647	8.846	12,7%

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE OCTUBRE 2017



(En millones de pesos)

	A OCT - 2017	A SEPT - 2017	RESULTADO ULTIMO MES	A OCT-2016	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	32.648	29.172	3.476	26.657	5.991	22,5%
Costo de Actividad financiera	-8.842	-7.890	-953	-5.977	-2.866	47,9%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	23.805	21.282	2.523	20.680	3.125	15,1%
Beneficios a Empleados	-8.081	-7.268	-813	-6.369	-1.712	26,9%
Gastos Generales	-8.911	-7.987	-924	-8.847	-64	0,7%
Otros Gastos	-2.743	-2.437	-306	-2.520	-222	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	4.071	3.591	480	2.944	1.127	38,3%
Ingresos Financieros	2.368	2.142	226	2.069	299	14,5%
Costos Financieros	-921	-850	-70	-649	-272	41,8%
RESULTADO FINANCIERO NETO	1.448	1.292	156	1.420	28	1,9%
Ingresos Diferentes al Obj Social	346	325	21	202	144	71,4%
Gastos Diferentes al Obj Social	-1.459	-908	-551	-948	-511	54,0%
RESULTADO DIFERENT AL OBJ SOC	-1.113	-583	-530	-746	-367	49,2%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4.406	4.300	106	3.618	788	21,8%

RESULTADOS MENSUALES



(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	2.991	3.063	3.190	3.168	3.302	3.366	3.324	3.350	3.417	3.476	32.648
Costo Prestación Servicios	(788)	(753)	(835)	(852)	(973)	(908)	(893)	(983)	(905)	(953)	(8.842)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2.203	2.310	2.355	2.316	2.329	2.459	2.430	2.367	2.512	2.523	23.805
Gastos de Personal	(698)	(736)	(765)	(837)	(836)	(825)	(907)	(792)	(872)	(813)	(8.081)
Gastos Generales	(897)	(795)	(952)	(779)	(861)	(828)	(1.066)	(835)	(975)	(924)	(8.911)
Otros Gastos	(277)	(233)	(294)	(182)	(229)	(551)	(153)	(245)	(272)	(306)	(2.743)
RESULTADO OPERAC NETO	332	546	344	519	403	255	304	496	392	480	4.071
Ingresos Financieros	253	220	174	155	193	471	205	232	239	226	2.368
Costos Financieros	(113)	(76)	(85)	(81)	(79)	(109)	(116)	(98)	(93)	(70)	(921)
RESULTADO FINANCIERO NETO	140	144	89	74	114	362	89	133	146	156	1.448
Ingresos Diferentes al Obj Social	32	31	35	39	59	44	46	14	24	21	346
Gastos Diferentes al Obj Social	(60)	(69)	(179)	(65)	(102)	(204)	(83)	(71)	(74)	(551)	(1.459)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(28)	(38)	(143)	(26)	(43)	(160)	(37)	(57)	(50)	(530)	(1.113)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	443	652	290	567	474	457	356	572	488	106	4.406

INDICADORES

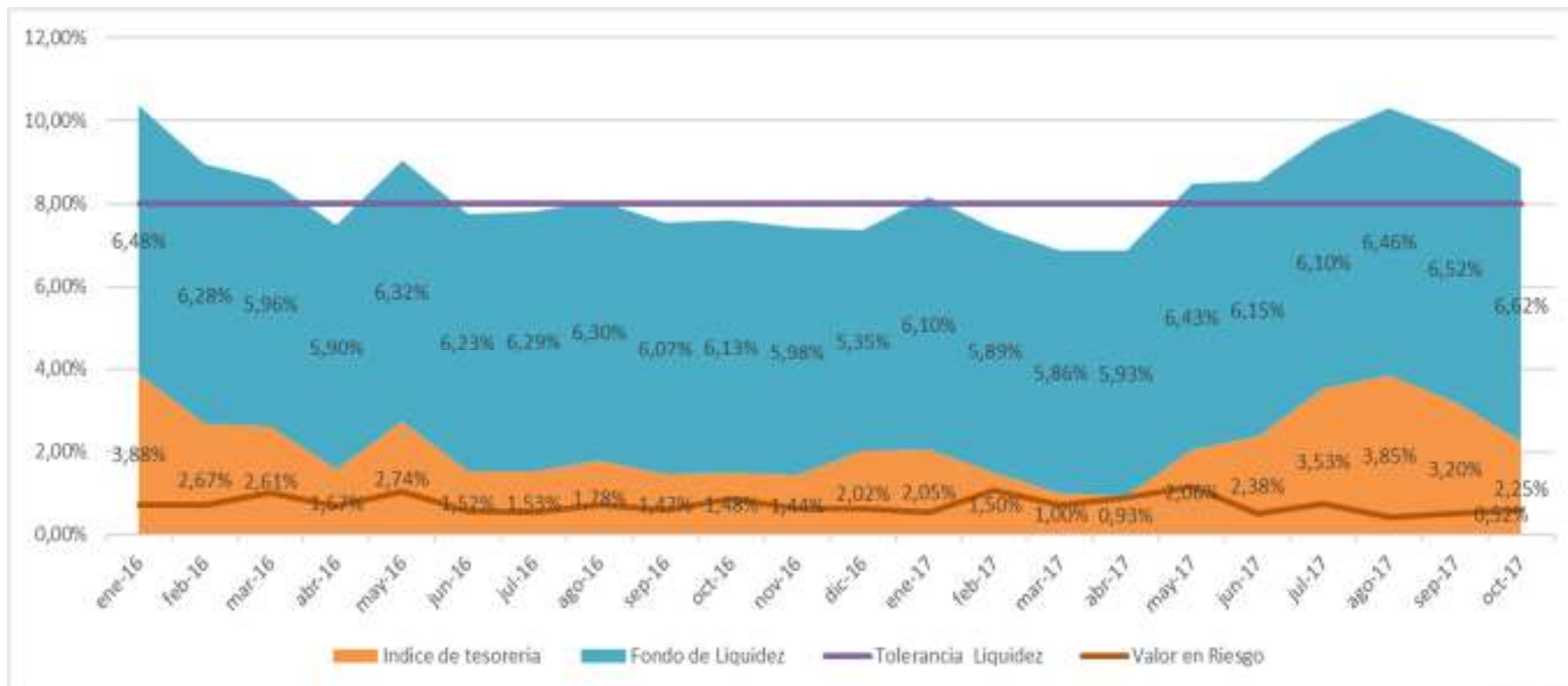


(En millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2016	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT
Cartera en Mora		3.959	4.097	4.208	4.169	4.680	4.605	4.459	4.404	4.632	4.753	4.765
Provisión Cartera		5.069	5.188	5.316	5.443	5.557	5.674	5.579	5.627	5.743	5.889	6.020
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	128,0%	126,6%	126,3%	130,5%	118,7%	123,2%	125,1%	127,8%	124,0%	123,9%	126,3%
Ingresos por actividades ordinarias		32.758	2.991	3.063	3.190	3.168	3.302	3.366	3.324	3.350	3.417	3.476
Resultado Neto		3.478	443	652	290	567	474	457	356	572	488	106
MARGEN NETO	> 10%	10,6%	14,8%	21,3%	9,1%	17,9%	14,4%	13,6%	10,7%	17,1%	14,3%	3,1%
Aporte Social Mínimo Irreducible		13.789	14.754	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	12.004
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.186	1.186	896	896	896	896	896	896
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	0	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	0
Resultados del Ejercicio	20%	696	89	219	277	390	485	577	648	762	860	881
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		26.689	27.743	27.873	28.221	28.335	28.140	28.231	28.302	28.417	28.514	28.536
TOTAL ACTIVO		252.296	253.913	256.965	263.127	265.600	270.880	274.916	280.721	286.308	290.108	291.595
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/	> 10%	10,6%	10,9%	10,8%	10,7%	10,7%	10,4%	10,3%	10,1%	9,9%	9,8%	9,8%
Endeudamiento con entidades Financieras		9.324	8.758	8.284	7.791	7.907	12.823	12.340	11.189	10.799	10.398	10.105
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,7%	3,4%	3,2%	3,0%	3,0%	4,7%	4,5%	4,0%	3,8%	3,6%	3,5%
Pasivos con Costo		177.830	179.790	181.685	185.335	187.805	194.052	196.295	200.442	204.995	206.659	206.866
Activos Productivos		240.087	242.047	245.475	253.052	255.667	258.141	260.697	263.252	267.699	273.262	277.247
Pasivos con costo / Activos Productivos		74,1%	74,3%	74,0%	73,2%	73,5%	75,2%	75,3%	76,1%	76,6%	75,6%	74,6%

ÍNDICE DE LIQUIDEZ

8.87%



FUENTES vs USOS DE LIQUIDEZ POR ACTIVIDAD PRINCIPAL

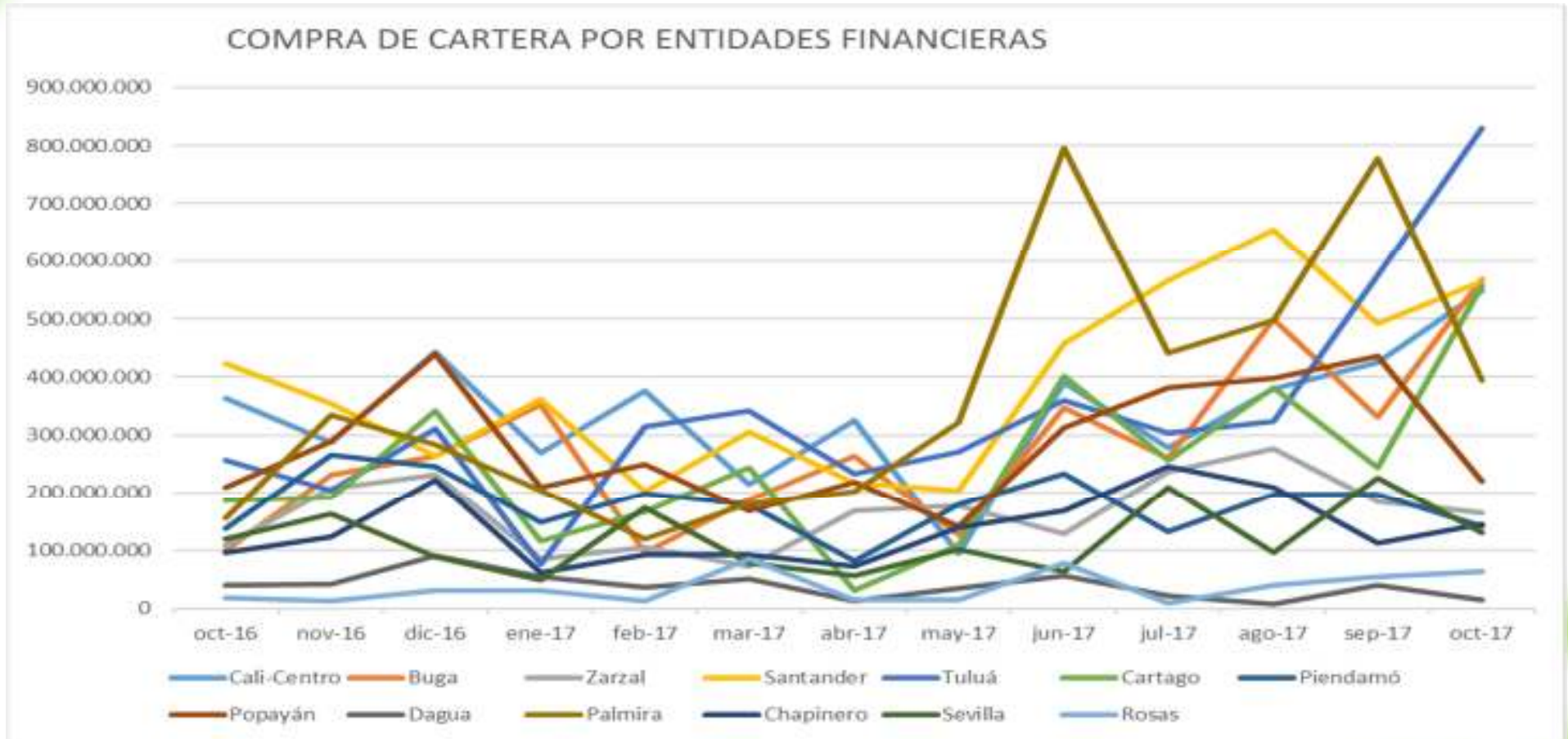


- Colocación Créditos
- pago Obligación Financiera
- Recuperación Cartera
- Incremento Depósitos
- Incremento Aportes
- Nueva Obligación Financiera

COMPRA DE CARTERA POR ENTIDADES FINANCIERAS CONSOLIDADO

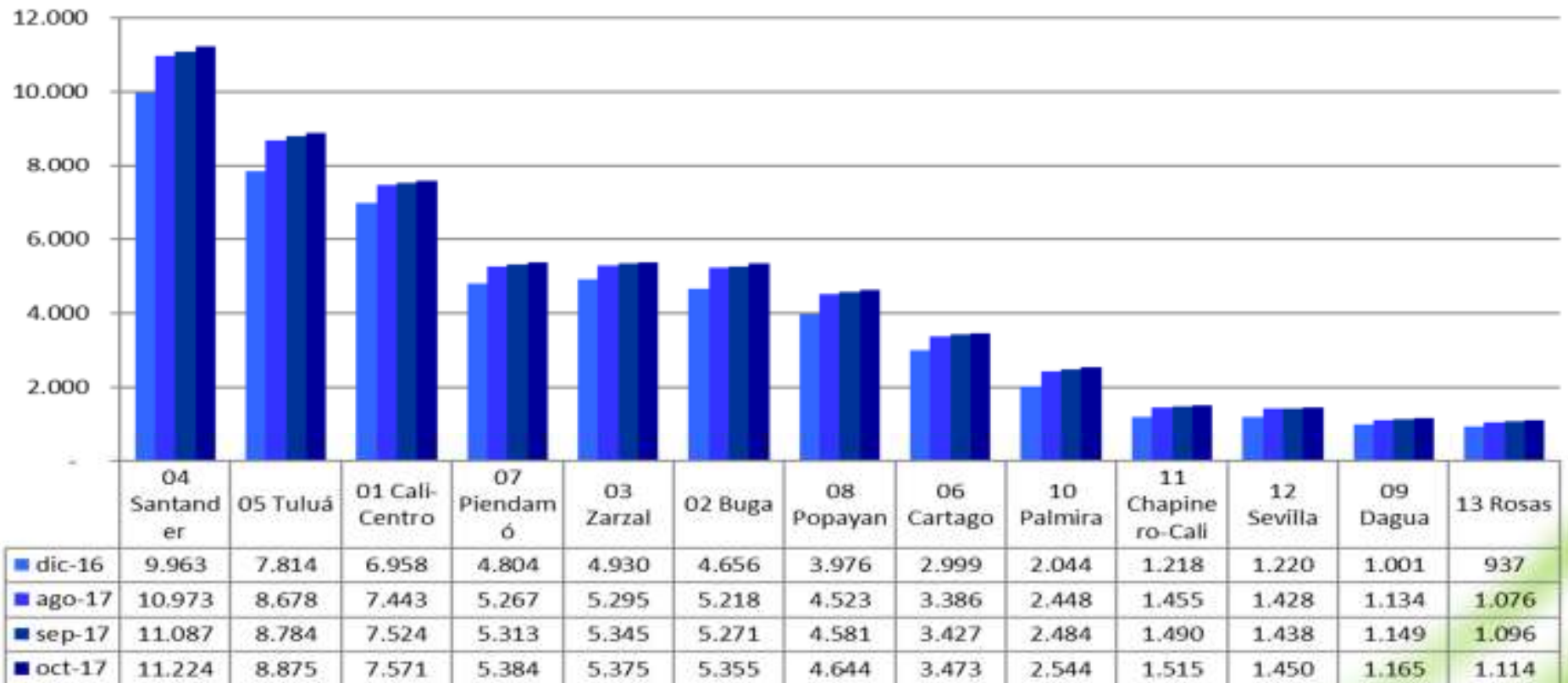


COMPRA DE CARTERA POR ENTIDADES FINANCIERAS

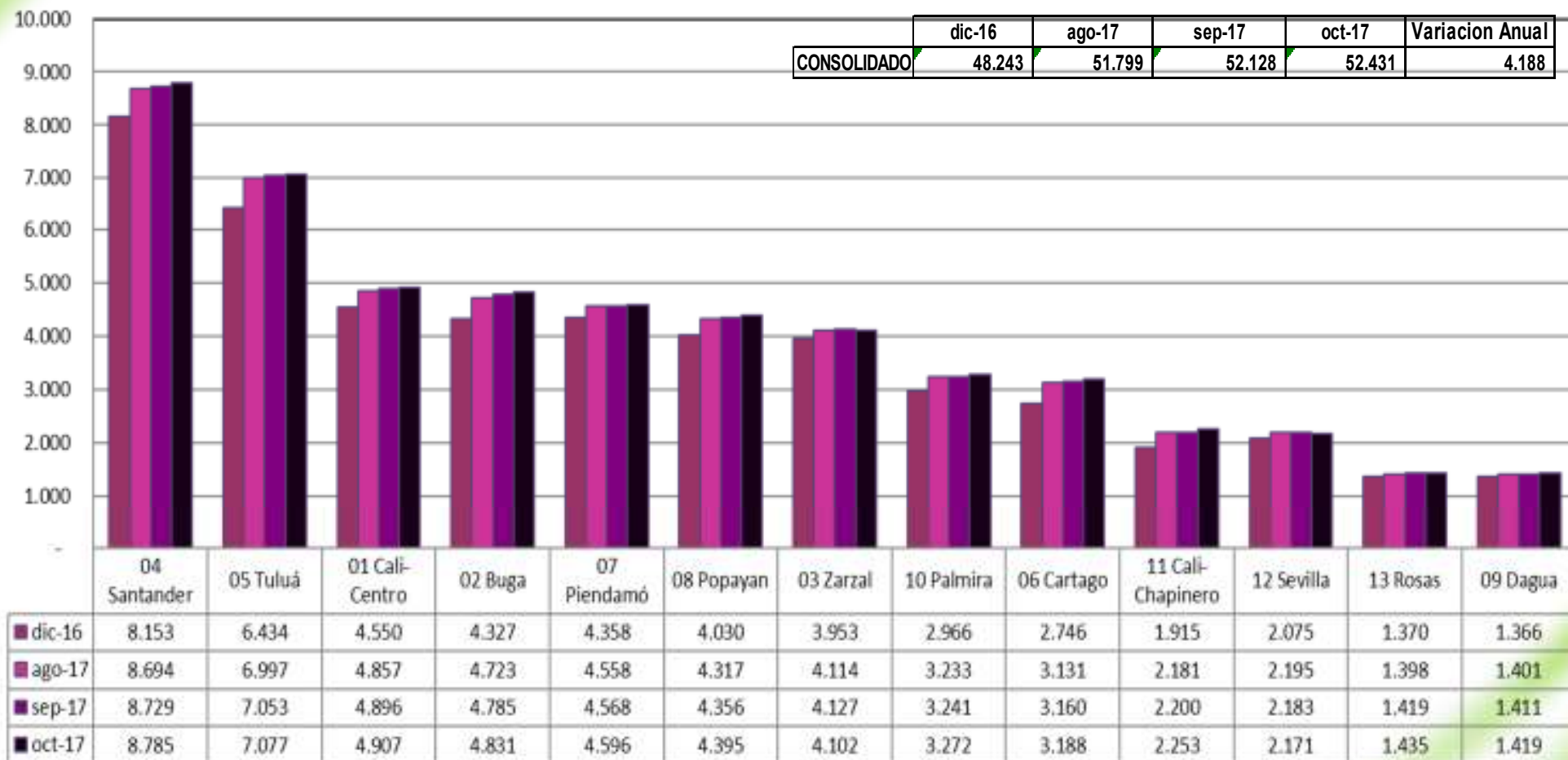


APORTES SOCIALES

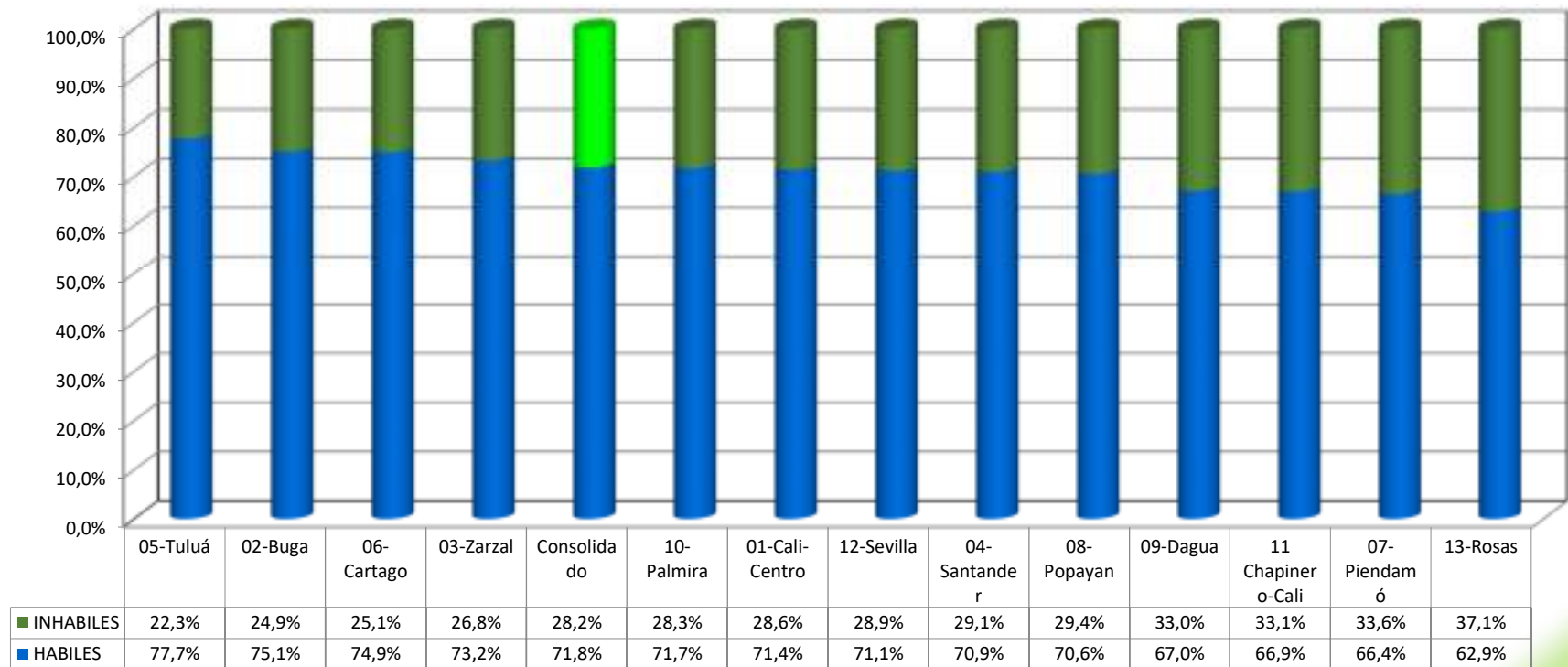
	dic-16	ago-17	sep-17	oct-17	Variación
CONSOLIDADO	52.520	58.323	58.988	59.690	7.169



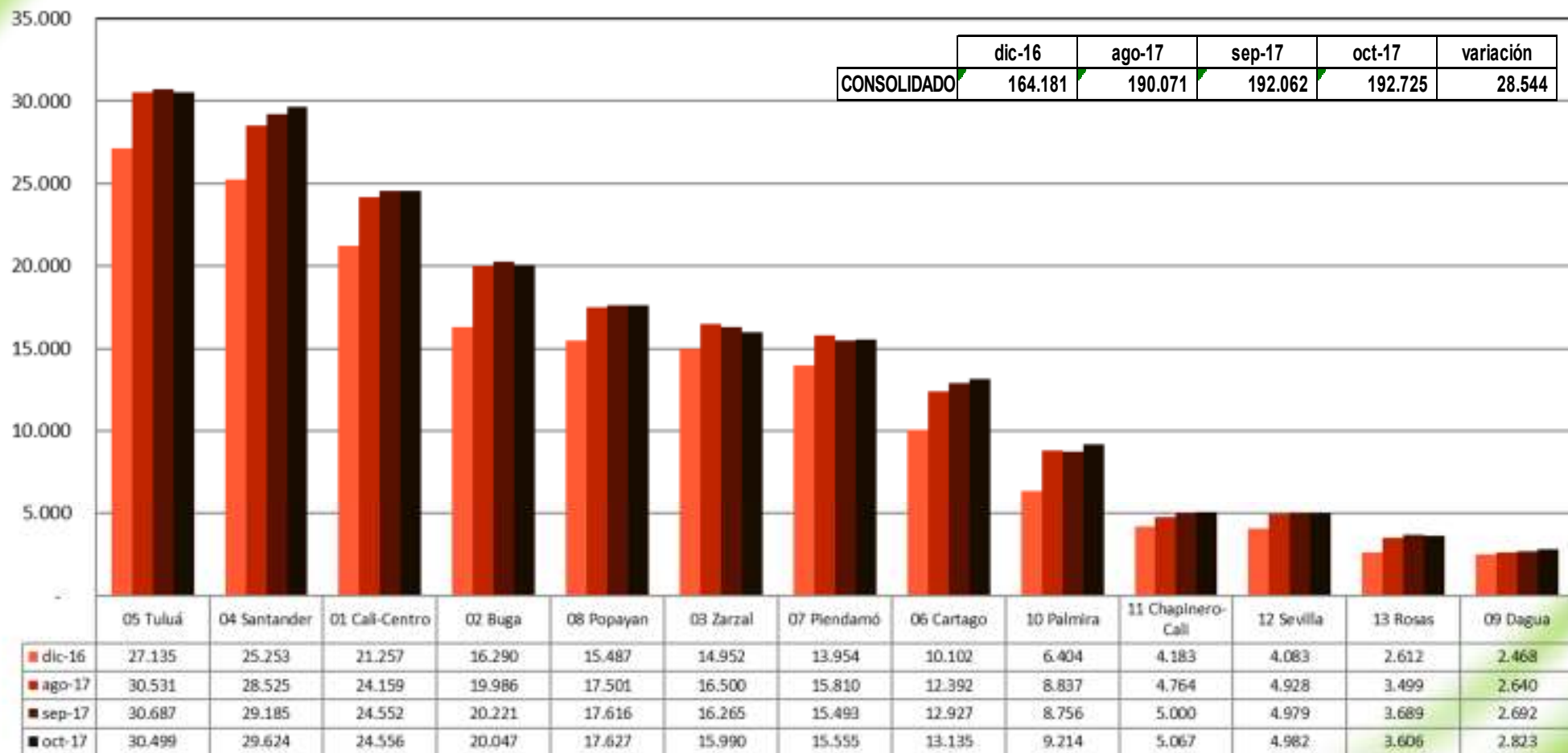
NÚMERO DE ASOCIADOS



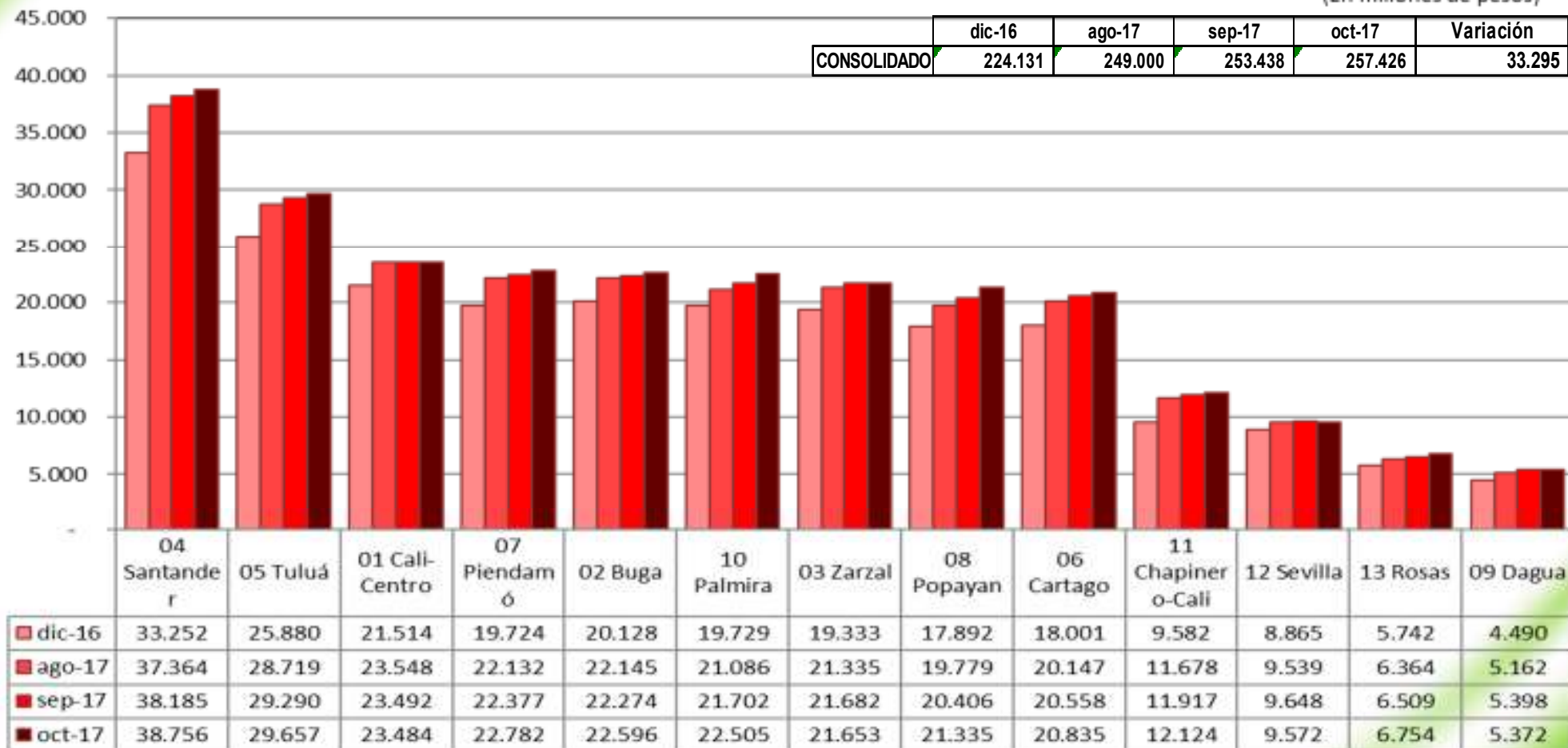
ÍNDICE DE HABILIDAD DE ASOCIADOS



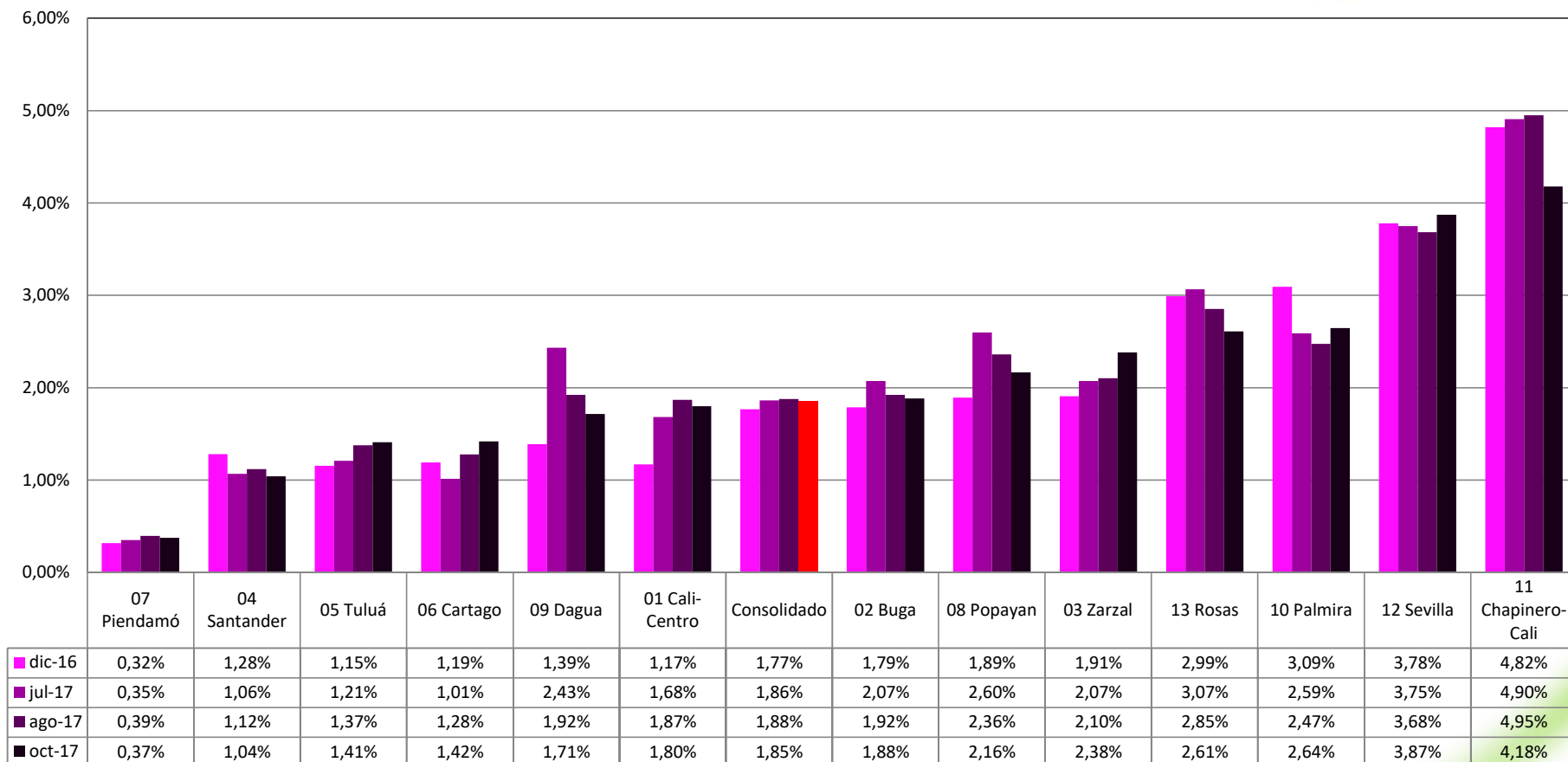
DEPÓSITOS DE AHORRO



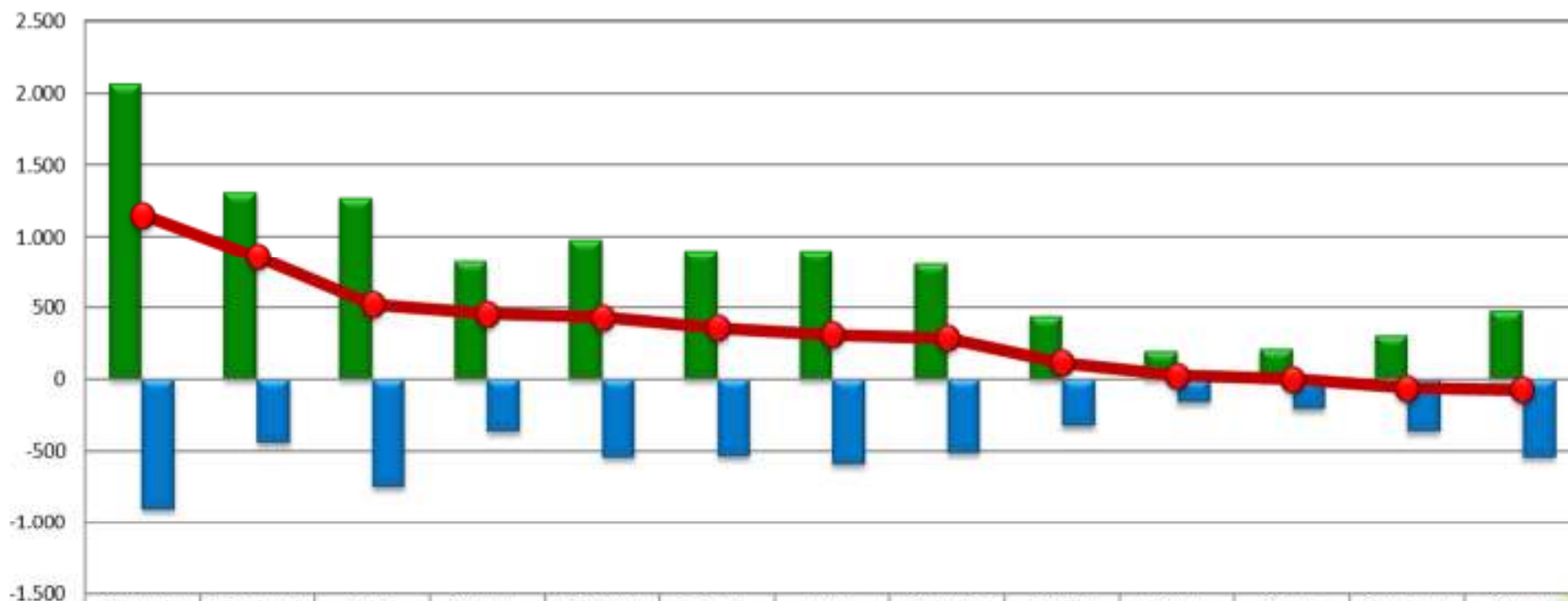
CARTERA DE CRÉDITOS



MOROSIDAD DE CARTERA

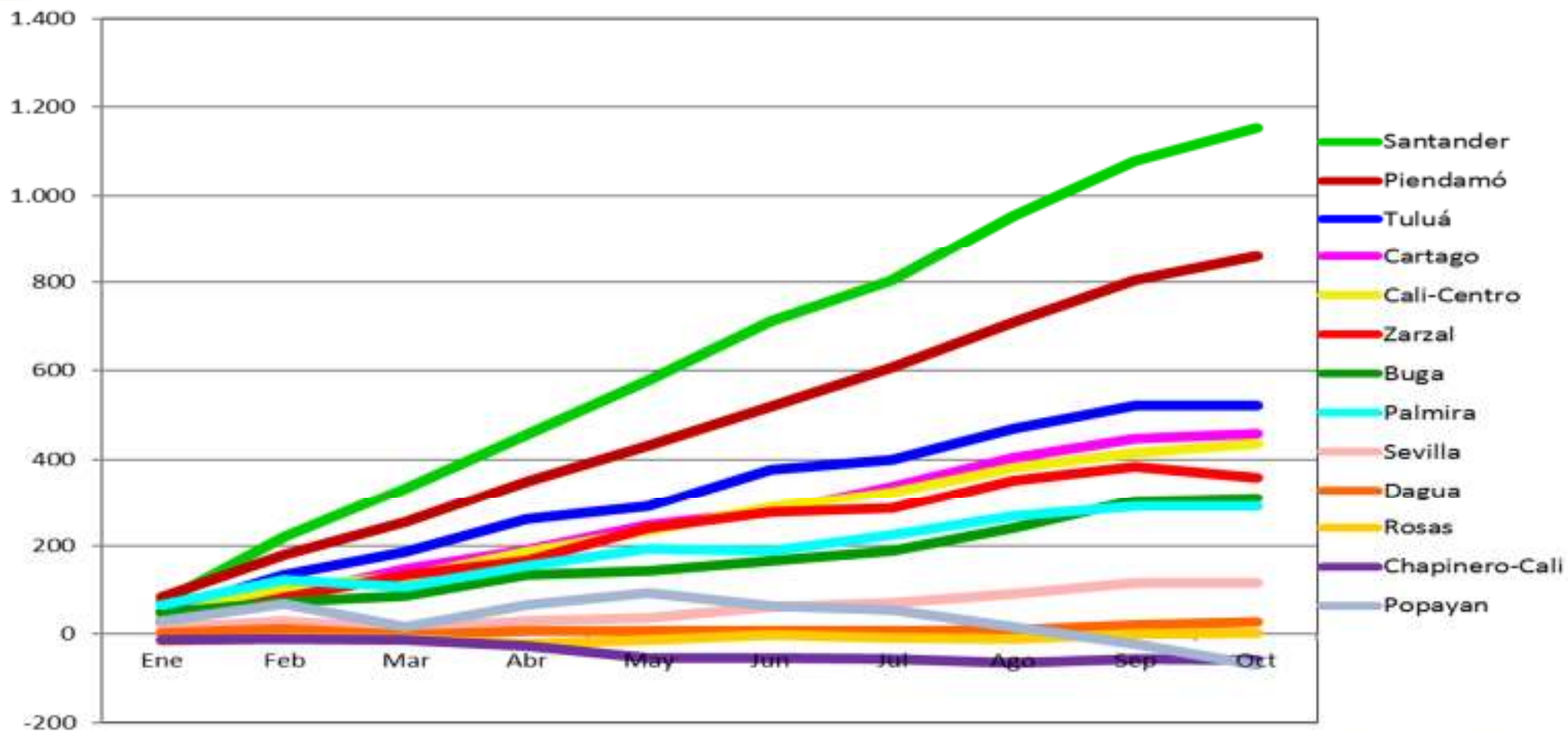


RESULTADOS DEL EJERCICIO POR AGENCIAS

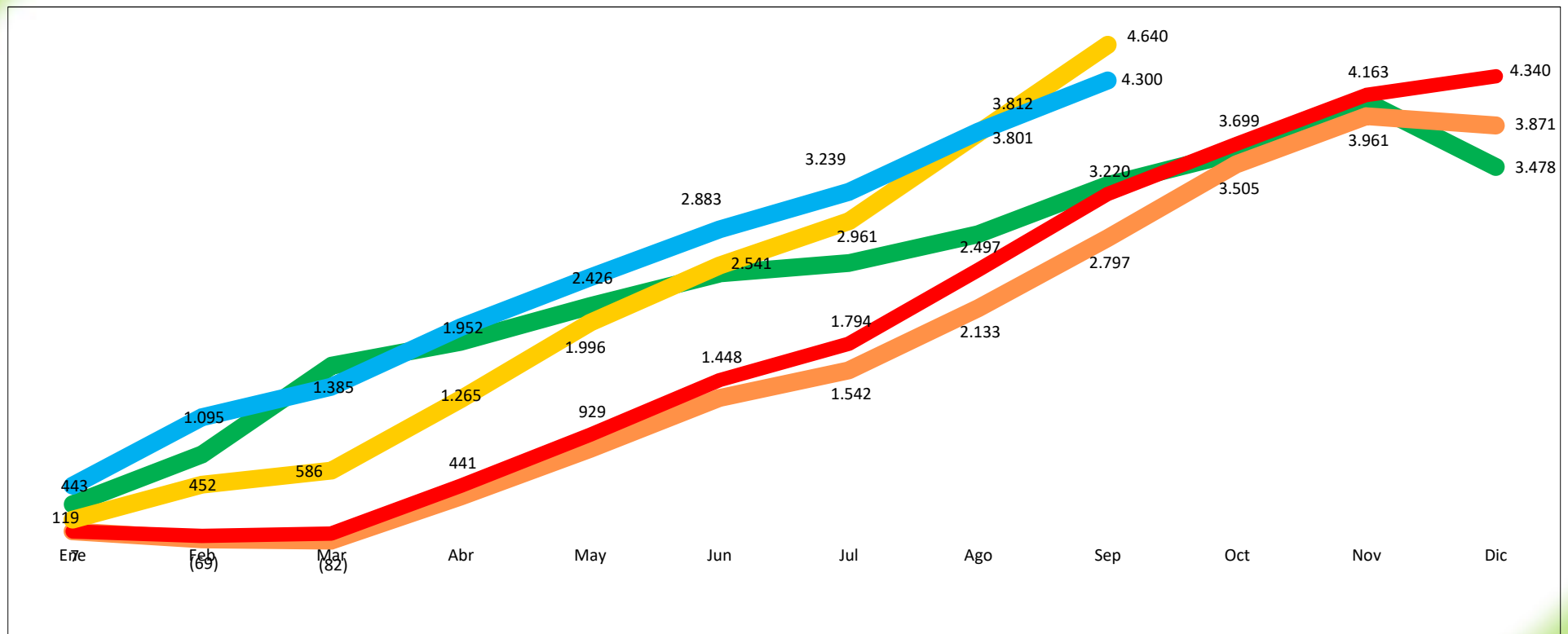


	Santander	Piendamó	Tuluá	Cartago	Cali-Centro	Zarzal	Buga	Palmira	Sevilla	Dagua	Rosas	Chapinero	Popayan
AGENCIA	2.057	1.306	1.272	825	976	899	900	807	441	194	214	307	477
ADMON	(904)	(446)	(750)	(367)	(542)	(540)	(589)	(518)	(326)	(166)	(210)	(364)	(547)
NETO	1153	860	522	458	434	358	312	289	116	28	4	-58	-70

EVOLUCIÓN DE RESULTADOS AÑO 2017



EJECUCIÓN PRESUPUESTAL 2017



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