



Informe Financiero

Al 31 de Marzo 2018

Cumpliendo
sueños

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE MARZO 2018

(En millones de pesos)

	A MAR - 2018	A FEB - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	6.467	5.864	603	10,3%	4.906	1.561	31,8%
Inversiones	20.403	21.557	(1.154)	-5,4%	21.827	(1.424)	-6,5%
Cartera De Créditos	267.764	264.392	3.372	1,28%	256.715	11.049	4,30%
Cuentas Por Cobrar	921	811	109	13,5%	883	38	4,3%
Propiedades Y Equipo	8.989	9.023	(33)	-0,4%	8.934	55	0,6%
Intangibles	105	91	14	15,0%	100	4	4,3%
Otros Activos	20	28	(7)	-26,0%	53	(33)	-61,7%
TOTAL ACTIVO	304.669	301.766	2.903	1,0%	293.419	11.250	3,8%

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE MARZO 2018

(En millones de pesos)

	A MAR - 2018	A FEB - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	197.631	196.128	1.503	0,8%	192.306	5.325	2,8%
Creditos de Bancos	13.018	13.546	(529)	-3,9%	9.326	3.691	39,6%
Sobregiros Bancarios Contables	2.643	2.894	(251)	-8,68%	3.922	(1.279)	-32,60%
Cuentas por Pagar	6.453	5.171	1.282	24,8%	7.181	(727)	-10,1%
Fondos Sociales	3.571	816	2.754	337,3%	789	2.782	352,7%
Otros Pasivos	46	34	12	35,3%	32	14	43,1%
Deterioro	139	254	(114)	-45,1%	-	139	
TOTAL PASIVOS	223.501	218.844	4.657	2,1%	213.556	9.945	4,7%

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE MARZO 2018

(En millones de pesos)

	A MAR - 2018	A FEB - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	63.351	62.544	807	1,3%	61.170	2.182	3,6%
Reservas	12.863	12.004	859	7,2%	12.004	859	7,2%
Fondos Dest Específicos	1.541	896	644	71,88%	896	644	71,88%
Resultados Ejerc Anterior	-	4.296	(4.296)	-100,0%	-	-	
Excedentes y/o perdidas acumul	1.498	1.498			1.498	-	0,0%
Resultados Ejercicio	1.915	1.684	231	13,7%	4.296	(2.380)	-55,4%
TOTAL PATRIMONIO	81.168	82.922	(1.754)	-2,1%	79.863	1.305	1,6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	304.669	301.766	2.903	1,0%	293.419	11.250	3,8%

Estado de Resultados

AL 31 DE MARZO 2018

(En millones de pesos)

	A MAR - 2018	A FEB -2018	RESULTADO ULTIMO MES	A MAR - 2017	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	10.699	7.115	3.584	9.244	1.454	15,7%
Costo de Actividad financiera	-2.356	-1.542	-814	-2.376	20	-0,8%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	8.343	5.573	2.770	6.869	1.474	21,5%
Beneficios a Empleados	-2.662	-1.623	-1.039	-2.199	-464	21,1%
Gastos Generales	-2.746	-1.799	-947	-2.644	-103	3,9%
Otros Gastos	-1.050	-624	-426	-805	-246	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1.884	1.527	357	1.222	662	54,2%
Ingresos Financieros	621	423	198	646	-25	-3,9%
Costos Financieros	-262	-151	-112	-274	12	-4,2%
RESULTADO FINANCIERO NETO	359	272	86	372	-14	-3,7%
Ingresos Diferentes al Obj Social	107	72	36	99	9	9,1%
Gastos Diferentes al Obj Social	-435	-187	-248	-308	-127	41,2%
RESULTADO DIFERENT AL OBJ SOC	-328	-115	-213	-210	-118	56,3%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1.915	1.684	231	1.385	531	38,3%

Resultados Mensuales

(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.523	3.591	3.584	10.699
Costo Prestación Servicios	(820)	(722)	(814)	(2.356)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2.703	2.869	2.770	8.343
Gastos de Personal	(792)	(831)	(1.039)	(2.662)
Gastos Generales	(950)	(849)	(947)	(2.746)
Otros Gastos	(349)	(275)	(426)	(1.050)
RESULTADO OPERAC NETO	612	915	357	1.884
Ingresos Financieros	221	202	198	621
Costos Financieros	(71)	(79)	(112)	(262)
RESULTADO FINANCIERO NETO	150	123	86	359
Ingresos Diferentes al Obj Social	46	26	36	107
Gastos Diferentes al Obj Social	(75)	(112)	(248)	(435)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(29)	(86)	(213)	(328)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	951	231	1.915



Indicadores financieros

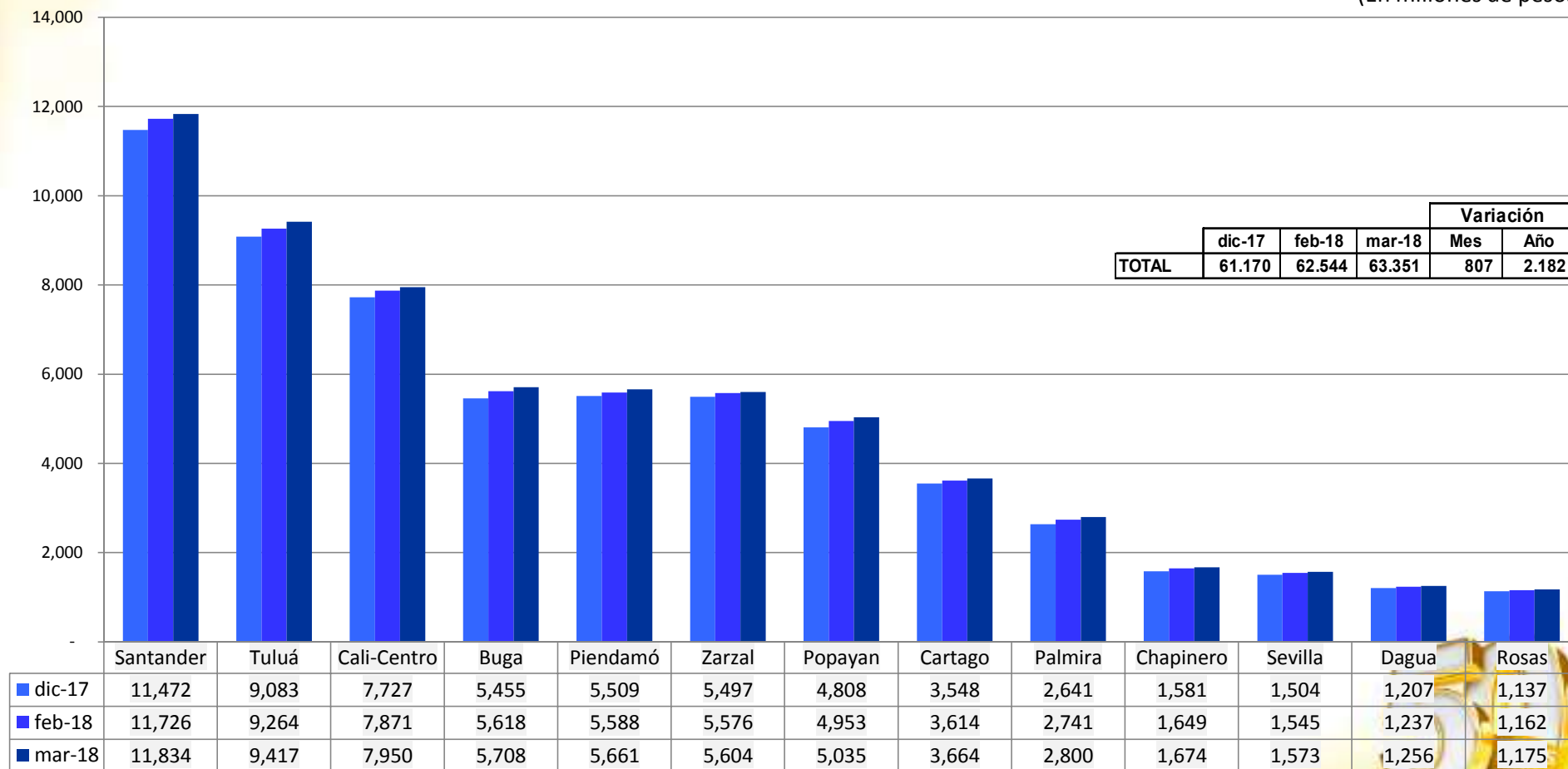
(Cifras en millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2017	ENE	FEB	MAR
Cartera en Mora		4.736	5.628	5.294	5.762
Provisión Cartera		5.949	6.179	6.338	6.629
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	125,6%	109,8%	119,7%	115,1%
Ingresos por actividades ordinarias		39.702	3.523	7.115	10.699
Resultado Neto		4.296	733	1.684	1.915
MARGEN NETO	> 10%	10,8%	20,8%	23,7%	17,9%
Aporte Social Mínimo Irreducible		14.754	15.625	15.625	15.625
Reservas		12.004	12.004	12.004	12.863
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.541
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	0	0	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	859	859	0
Resultados del Ejercicio	20%	859	147	337	383
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		28.514	29.531	29.721	30.411
TOTAL ACTIVO		293.419	295.537	301.766	304.669
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/	> 10%	9,7%	10,0%	9,8%	10,0%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,2%	3,0%	4,5%	4,3%
Pasivos con costo / Activos Productivos		73,7%	73,5%	74,1%	74,2%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	11,07%	11,33%	11,22%	11,12%

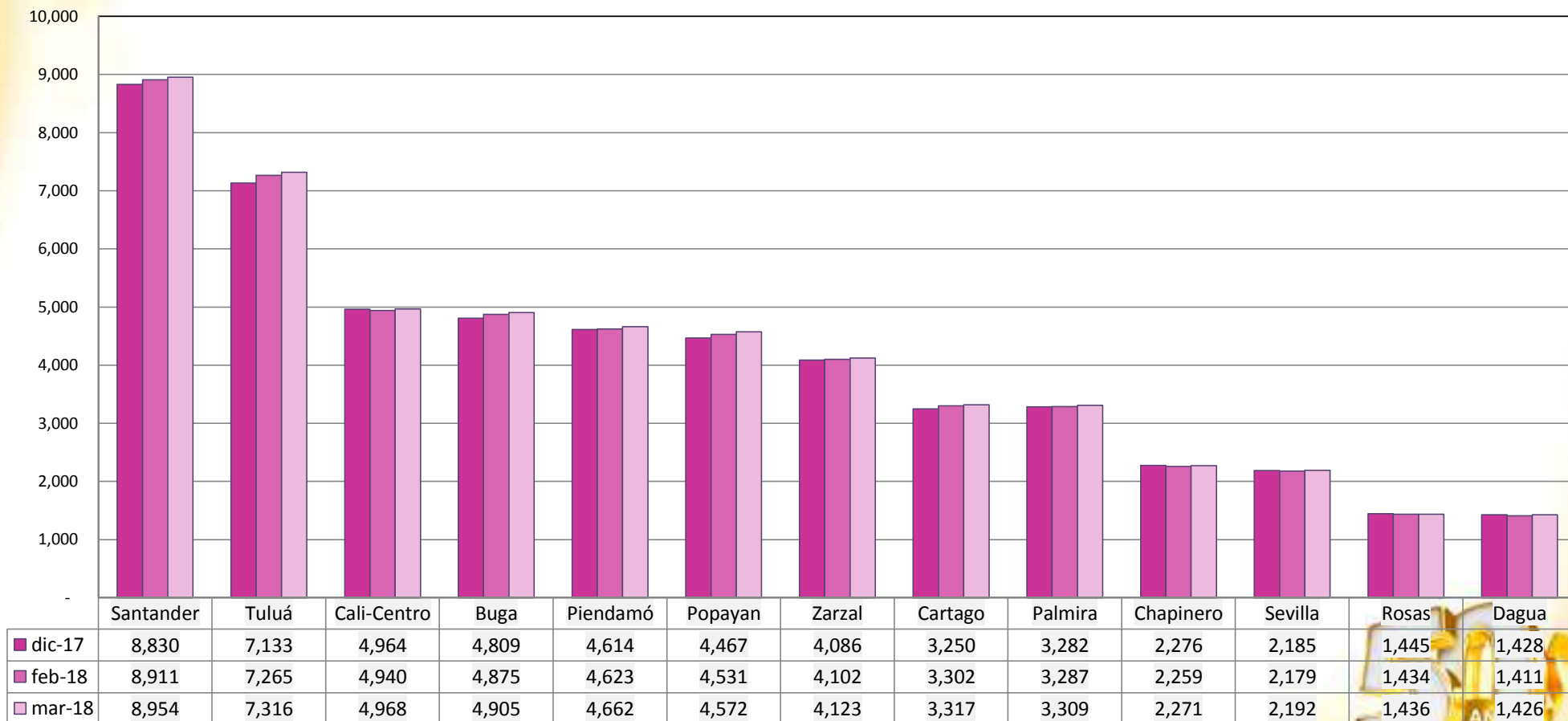


Aportes Sociales

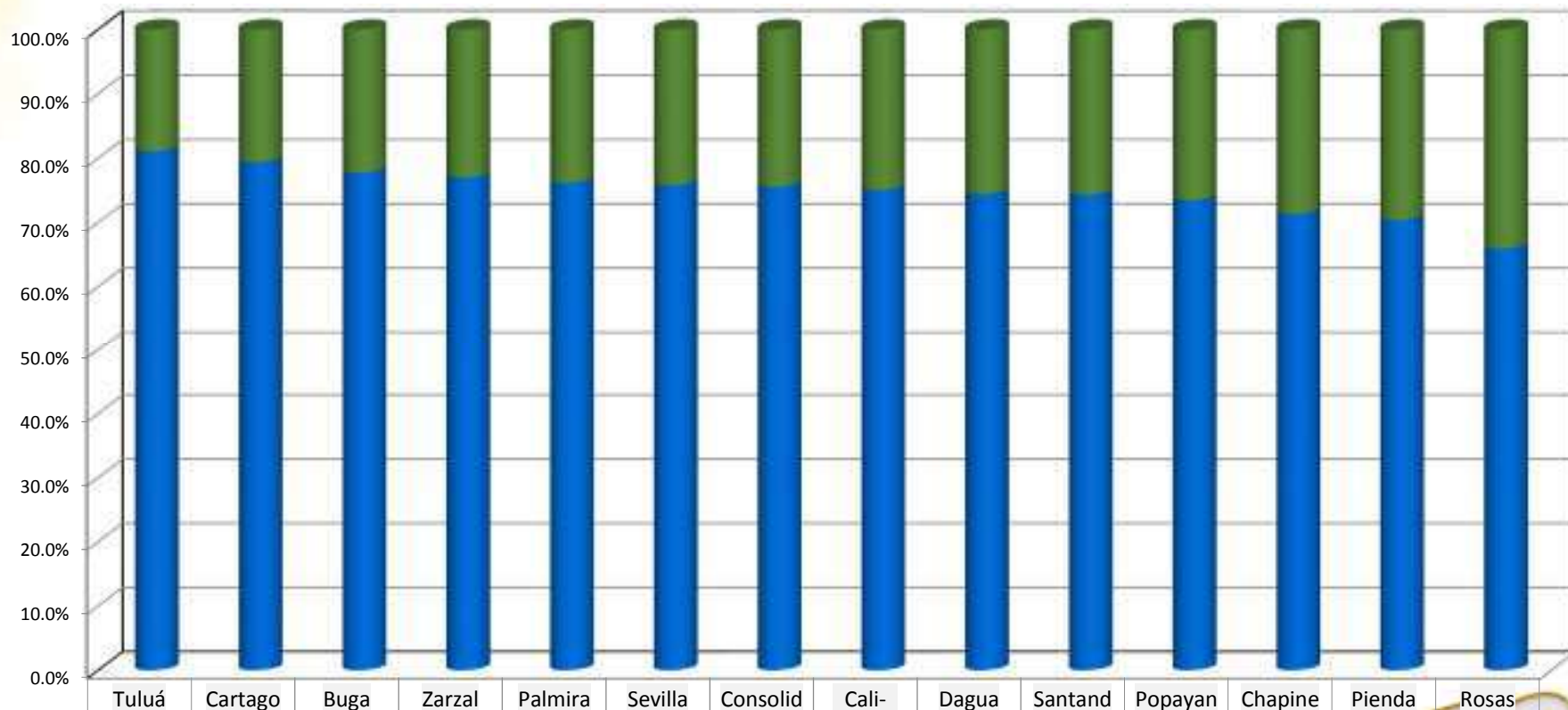
(En millones de pesos)



Número de Asociados



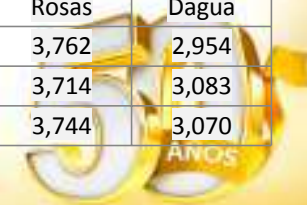
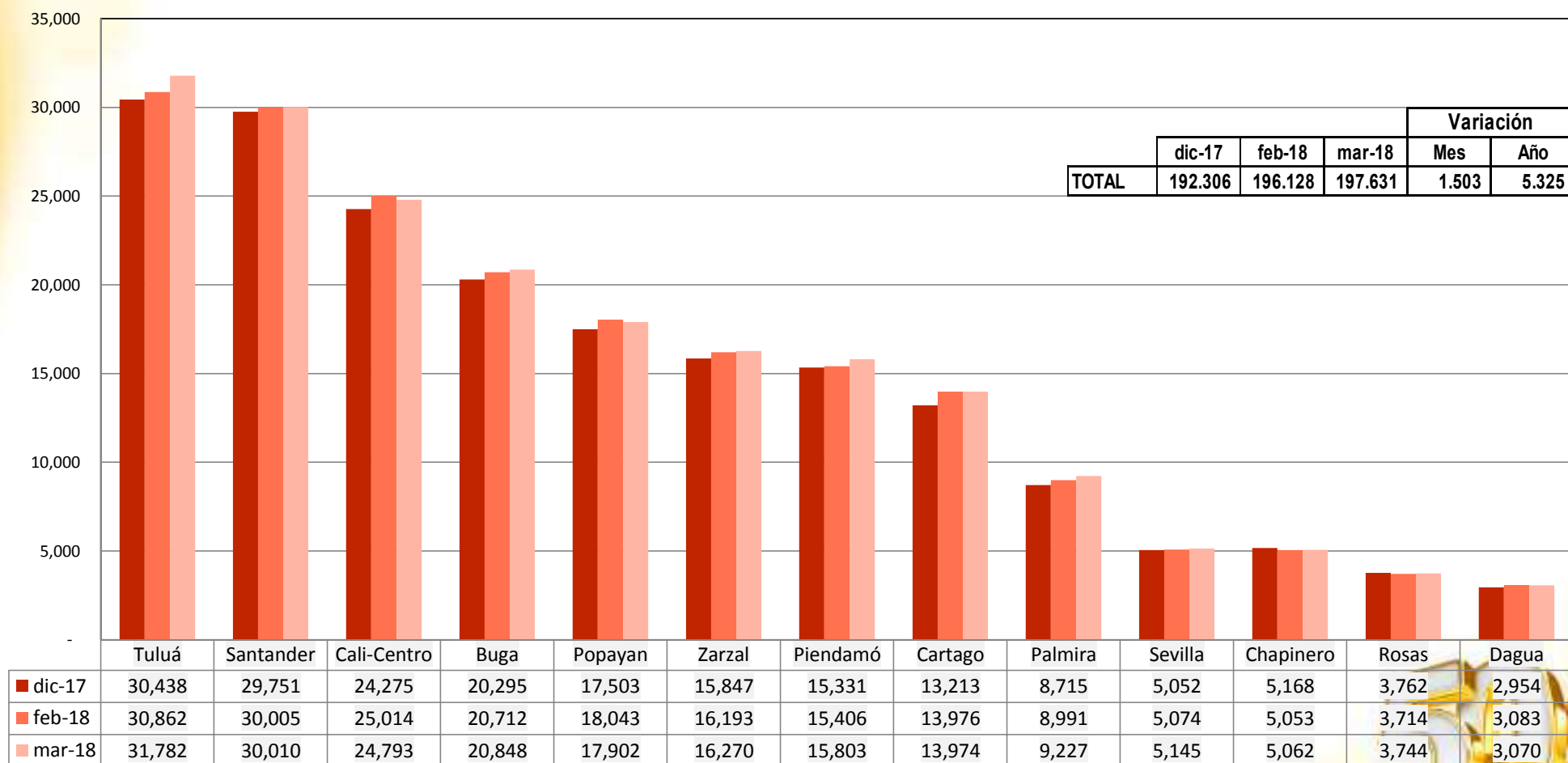
Índice de Habilidad de Asociados



	Tuluá	Cartago	Buga	Zarzal	Palmira	Sevilla	Consolidado	Cali-Centro	Dagua	Santander	Popayan	Chapinero	Piendamó	Rosas
■ INHABILES	19.0%	20.6%	22.3%	23.0%	23.9%	24.2%	24.5%	25.0%	25.6%	25.7%	26.5%	28.7%	29.6%	34.1%
■ HABILES	81.0%	79.4%	77.7%	77.0%	76.1%	75.8%	75.5%	75.0%	74.4%	74.3%	73.5%	71.3%	70.4%	65.9%

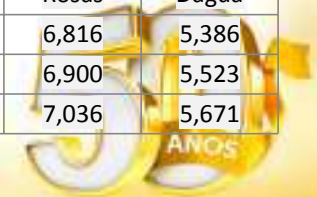
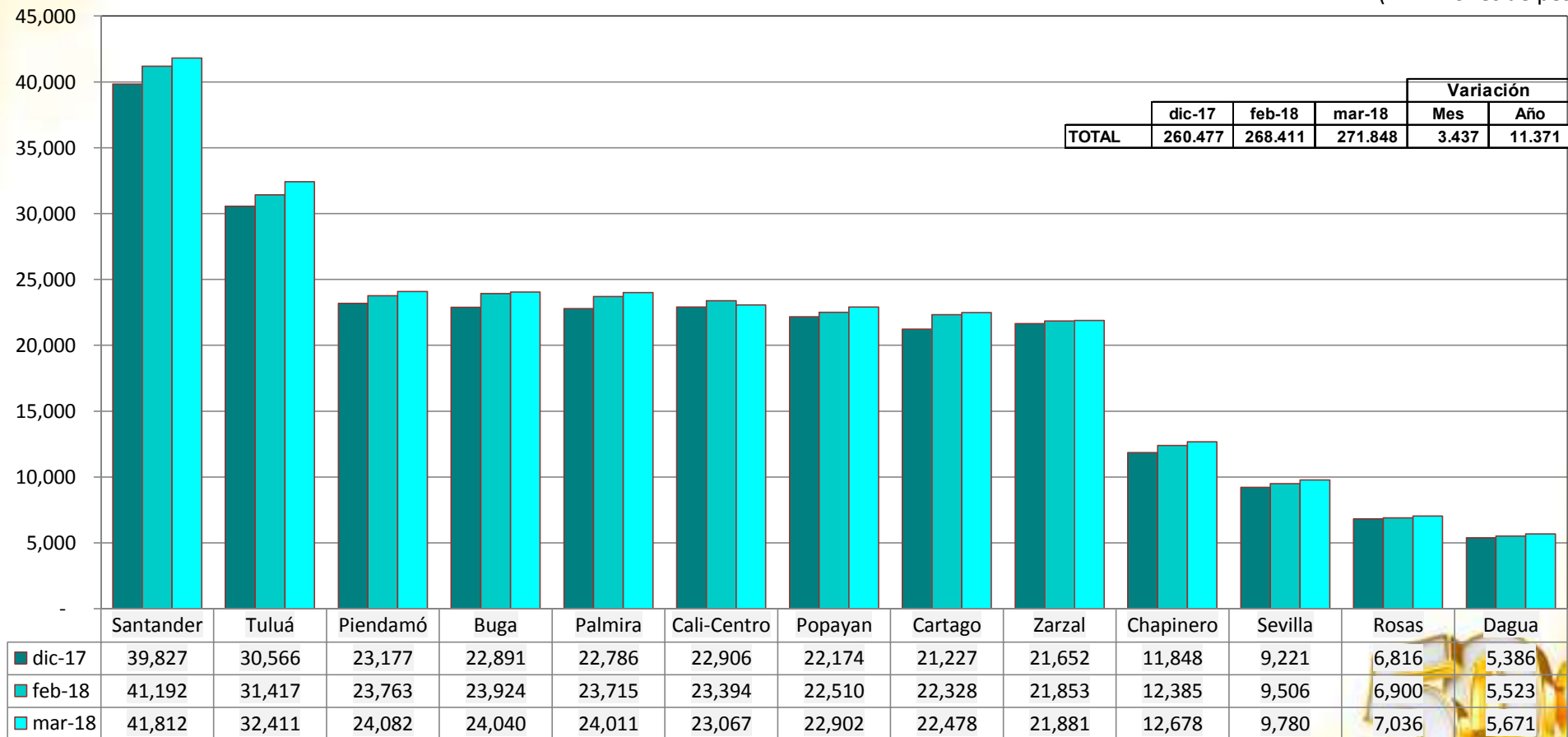


Depósitos de Ahorro



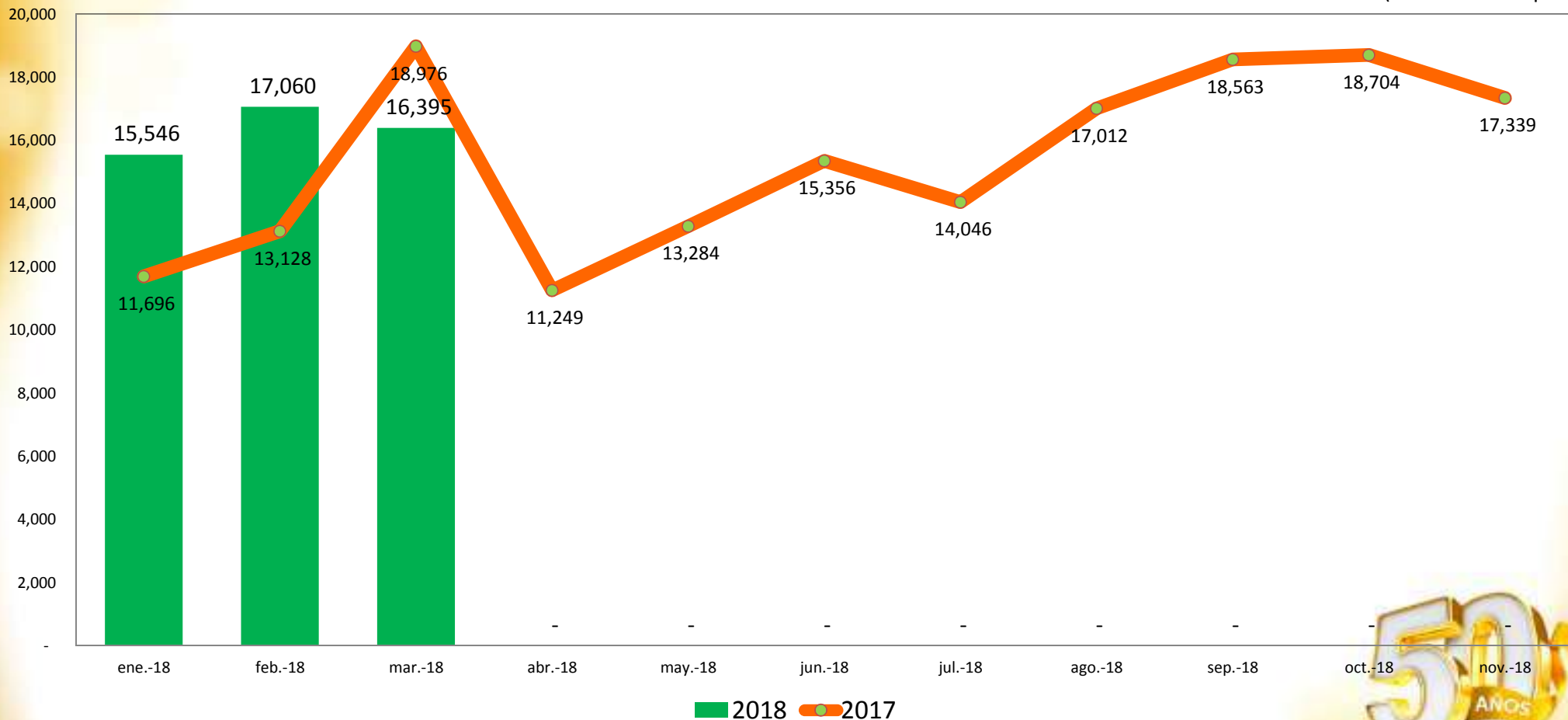
Cartera de Créditos

(En millones de pesos)

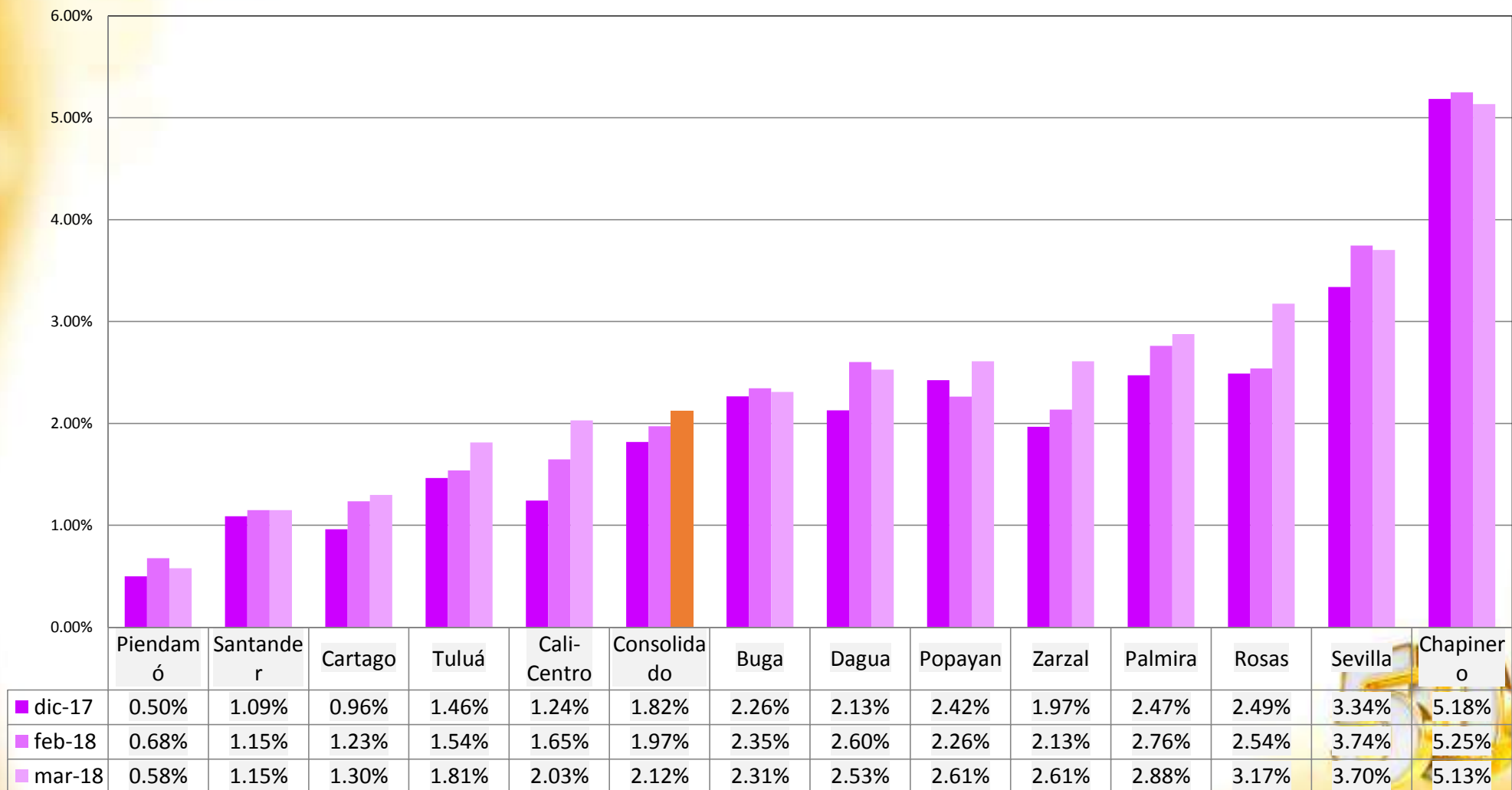


Colocación de Créditos

(En millones de pesos)

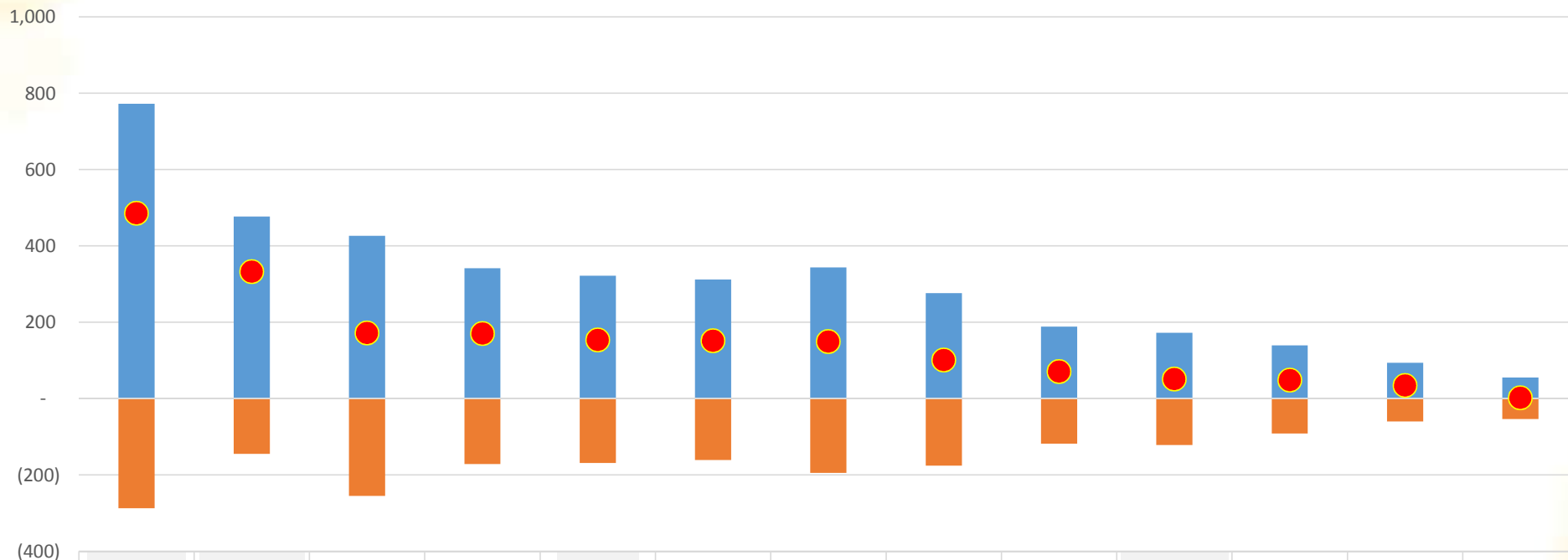


Morosidad de Cartera

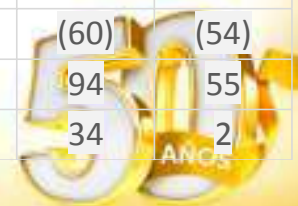


Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)



	Santander	Piendamó	Tuluá	Zarzal	Cali-Centro	Palmira	Buga	Popayan	Cartago	Chapinero	Sevilla	Rosas	Dagua
ADMN	(287)	(145)	(255)	(172)	(169)	(161)	(195)	(176)	(118)	(122)	(92)	(60)	(54)
AGENCIA	772	477	426	341	322	312	344	276	188	172	139	94	55
NETO	485	332	172	170	153	151	149	101	70	50	48	34	2



Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)

