



Informe Financiero

Al 31 de Julio 2018

Cumpliendo
sueños

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE JULIO 2018

(En millones de pesos)

	A JUL -2018	A JUN - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	9.774	5.827	3.947	67,7%	4.906	4.867	99,2%
Inversiones	21.392	20.995	396	1,9%	21.827	(435)	-2,0%
Cartera De Créditos	278.596	277.473	1.123	0,40%	256.715	21.881	8,52%
Cuentas Por Cobrar	993	1.093	(100)	-9,2%	883	110	12,5%
Propiedades Y Equipo	8.877	8.901	(24)	-0,3%	8.934	(58)	-0,6%
Intangibles	65	69	(4)	-6,2%	100	(36)	-35,6%
Otros Activos	83	95	(12)	-13,0%	53	30	55,6%
TOTAL ACTIVO	319.779	314.454	5.325	1,7%	293.419	26.360	9,0%

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE JULIO 2018

(En millones de pesos)

	A JUL -2018	A JUN - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	-	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	208.776	205.929	2.848	1,4%	192.306	16.470	8,6%
Creditos de Bancos	11.032	11.553	(521)	-4,5%	9.326	1.705	18,3%
Sobregiros Bancarios Contables	2.418	2.401	17	0,69%	3.922	(1.504)	-38,35%
Cuentas por Pagar	7.643	6.091	1.552	25,5%	7.181	462	6,4%
Fondos Sociales	2.274	2.417	(143)	-5,9%	789	1.485	188,3%
Otros Pasivos	62	69	(7)	-10,1%	32	30	94,0%
Deterioro	433	353	80	22,8%	-	433	
TOTAL PASIVOS	232.638	228.812	3.825	1,7%	213.556	19.082	8,9%

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE JULIO 2018

(En millones de pesos)

	A JUL -2018	A JUN - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	-	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	67.086	66.208	879	1,3%	61.170	5.917	9,7%
Reservas	12.863	12.863	-	0,0%	12.004	859	7,2%
Fondos Dest Específicos	896	896	-	0,00%	896	-	0,00%
Resultados Ejerc Anterior	-	-	-		-	-	
Excedentes y/o perdidas acumulad	1.498	1.498			1.498	-	0,0%
Resultados Ejercicio	4.798	4.177	621	14,9%	4.296	502	11,7%
TOTAL PATRIMONIO	87.141	85.642	1.500	1,8%	79.863	7.278	9,1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	319.779	314.454	5.325	1,7%	293.419	26.360	9,0%

Estado de Resultados

AL 31 DE JULIO 2018

(En millones de pesos)

	A JUL -2018	A JUN -2018	RESULTADO ULTIMO MES	A JUN -2017	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	25.568	21.824	3.745	22.405	3.163	14,1%
Costo de Actividad financiera	-6.097	-5.174	-923	-6.002	-96	1,6%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	19.471	16.650	2.821	16.403	3.068	18,7%
Otros Ingresos	248	219	29	287	-39	-13,4%
Beneficios a Empleados	-6.479	-5.477	-1.001	-5.603	-876	15,6%
Gastos Generales	-6.828	-5.467	-1.362	-6.178	-651	10,5%
Amortización y Depreciación	-427	-368	-60	-502	75	-14,9%
Otros Gastos	-1.041	-1.133	92	-762	-279	
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	4.944	4.424	520	3.645	1.299	35,6%
Ingresos Financieros	941	795	146	1.045	-104	-10,0%
Gastos Financieros	-91	-82	-9	-659	569	-86,3%
RESULTADO FINANCIERO NETO	850	713	137	386	464	120,4%
Recuperaciones Deterioro	510	456	55	625	-115	-18,4%
Deterioro	-1.507	-1.416	-91	-1.417	-90	6,3%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-996	-960	-36	-792	-205	25,9%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4.798	4.177	621	3.239	1.559	48,1%

Resultados Mensuales

(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.523	3.591	3.584	3.682	3.689	3.754	3.745	25.568
Costo Prestación Servicios	(883)	(783)	(905)	(837)	(926)	(839)	(923)	(6.097)
RESULTADO BRUTO ACTIV ORDINARIA	2.640	2.809	2.679	2.845	2.762	2.915	2.821	19.471
Otros Ingresos	54	34	45	34	28	25	29	248
Beneficios a Empleados	(792)	(831)	(1.039)	(897)	(947)	(971)	(1.001)	(6.479)
Gastos Generales	(950)	(849)	(947)	(835)	(820)	(1.066)	(1.362)	(6.828)
Amortización y Depreciación	(57)	(59)	(69)	(60)	(61)	(62)	(60)	
Otros Gastos	(78)	(115)	(274)	(157)	(195)	(314)	92	(1.041)
RESULTADO NETO ACTIV ORDINARIA	817	989	394	930	768	526	520	4.944
Ingresos Financieros	152	125	134	130	127	127	146	941
Gastos Financieros	(8)	(19)	(18)	(13)	(15)	(9)	(9)	(91)
RESULTADO FINANCIERO NETO	144	107	116	117	112	118	137	850
Recuperaciones Deterioro	62	68	55	98	68	104	55	510
Deterioro	(290)	(212)	(334)	(255)	(153)	(171)	(91)	(1.507)
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	(228)	(144)	(279)	(157)	(85)	(66)	(36)	(996)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	951	231	889	795	577	621	4.798

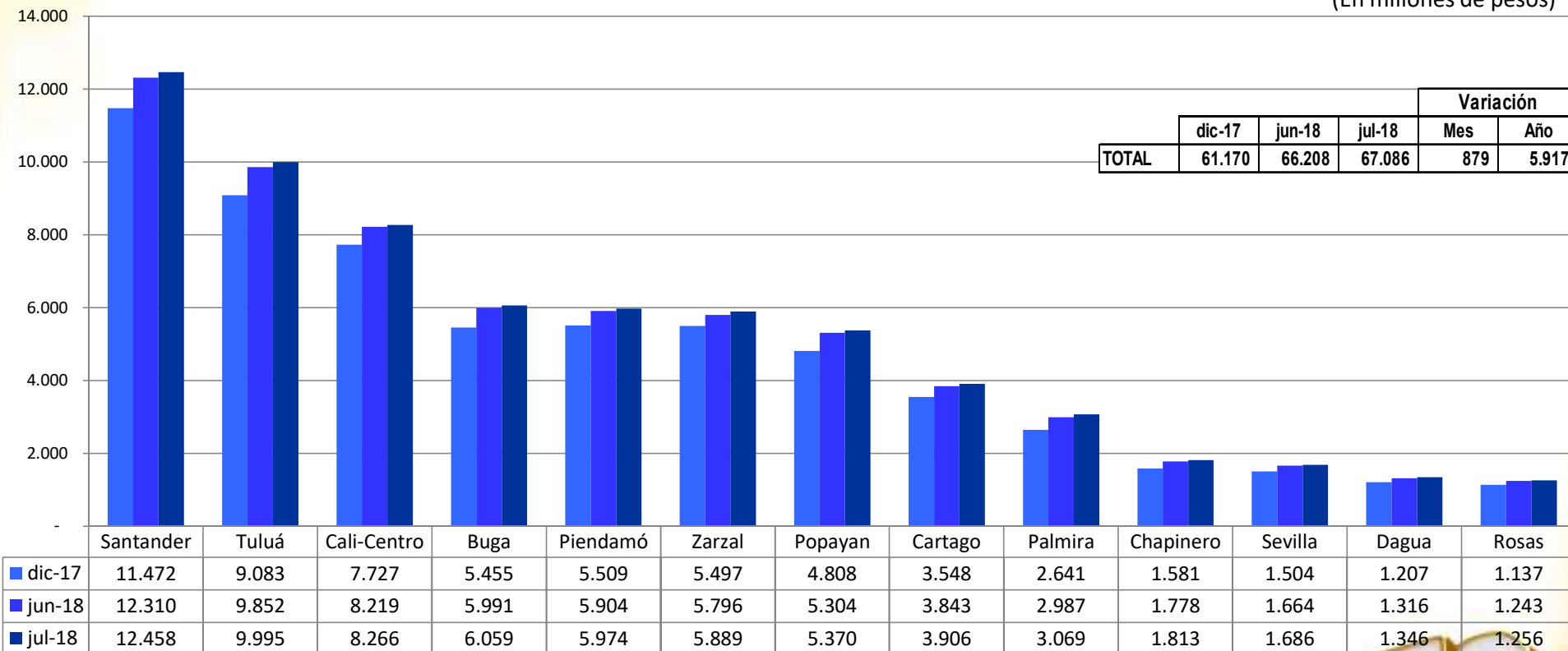
Indicadores financieros

(Cifras en millones de pesos)

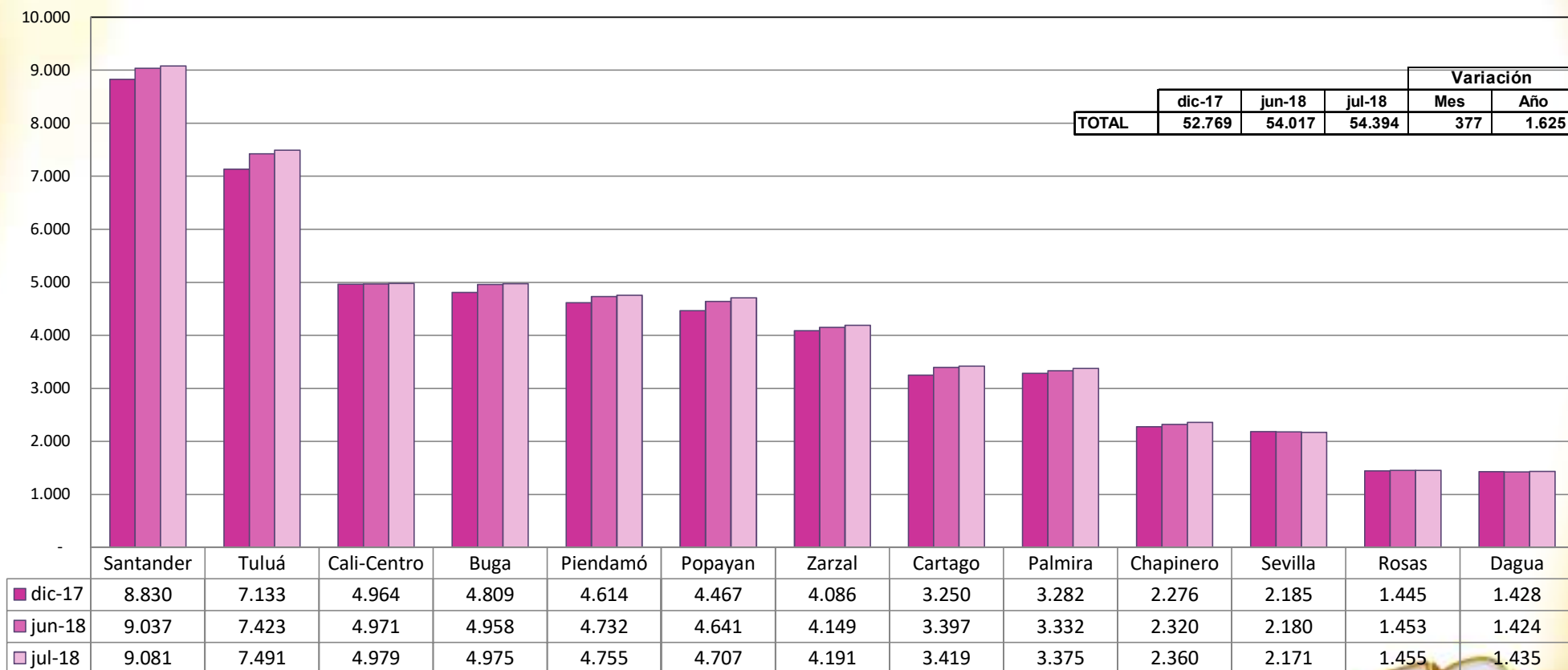
	ÓPTIMO	31-DIC-2017	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL
Cartera en Mora		4.736	5.628	5.294	5.762	5.758	5.591	5.676	5.745
Provisión Cartera		5.949	6.179	6.338	6.629	6.808	6.629	6.966	6.991
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	125,6%	109,8%	119,7%	115,1%	119,7%	118,6%	122,7%	121,7%
Ingresos por actividades ordinarias		39.702	3.523	7.115	10.699	14.381	18.070	21.824	25.568
Resultado Neto		4.296	733	1.684	1.915	2.805	3.599	4.177	4.798
MARGEN NETO	> 10%	10,8%	20,8%	23,7%	17,9%	23,7%	19,9%	19,1%	18,8%
Aporte Social Mínimo Irreducible		14.754	15.625	15.625	15.625	15.625	15.625	15.625	15.625
Reservas		12.004	12.004	12.004	12.863	12.863	12.863	12.863	12.863
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.541	1.541	1.541	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%	0	859	859	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	859	147	337	383	561	383	835	960
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		28.514	29.531	29.721	30.411	29.721	30.411	30.219	30.344
TOTAL ACTIVO		293.419	295.537	301.766	304.669	307.688	304.669	314.454	319.779
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/AC	> 10%	9,7%	10,0%	9,8%	10,0%	9,8%	10,0%	9,6%	9,5%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,2%	3,0%	4,5%	4,3%	4,5%	4,3%	3,7%	3,4%
Pasivos con costo / Activos Productivos		73,7%	73,5%	74,1%	74,2%	74,1%	74,2%	73,6%	74,4%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	11,07%	11,33%	11,22%	11,12%	11,01%	10,95%	10,95%	10,96%

Aportes Sociales

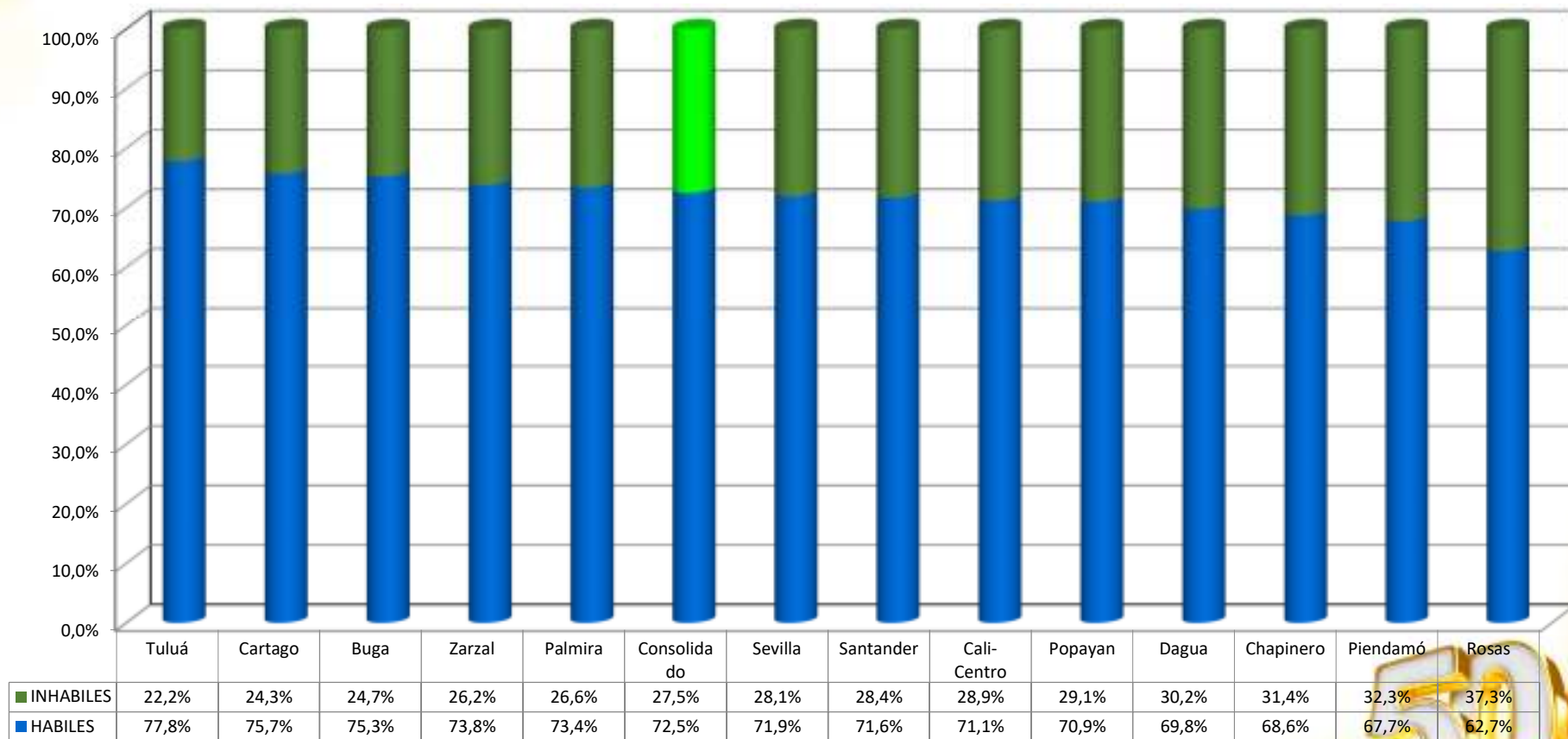
(En millones de pesos)



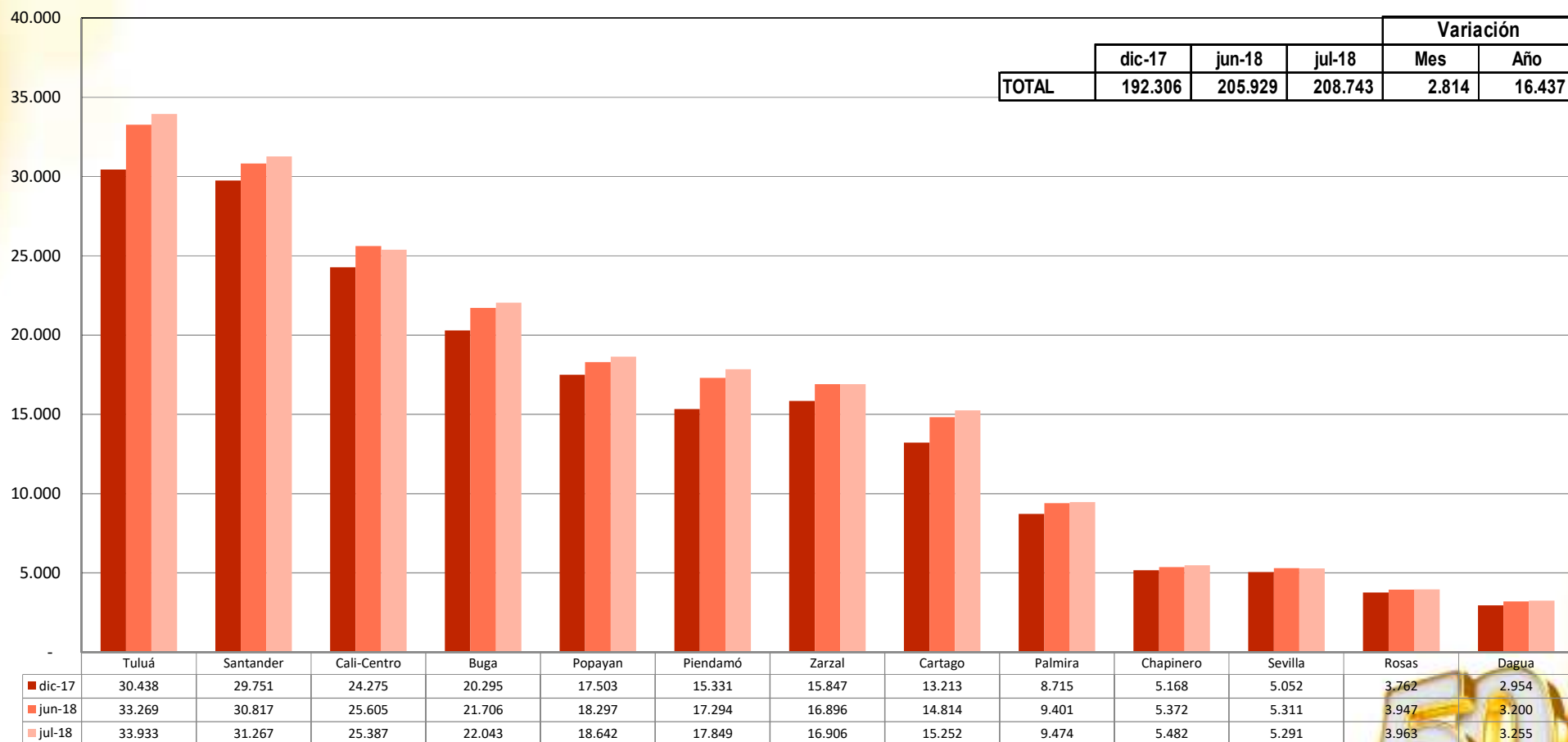
Número de Asociados



Índice de Habilidad de Asociados

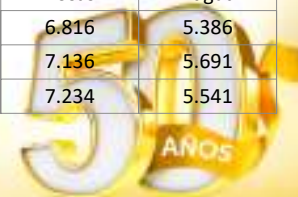
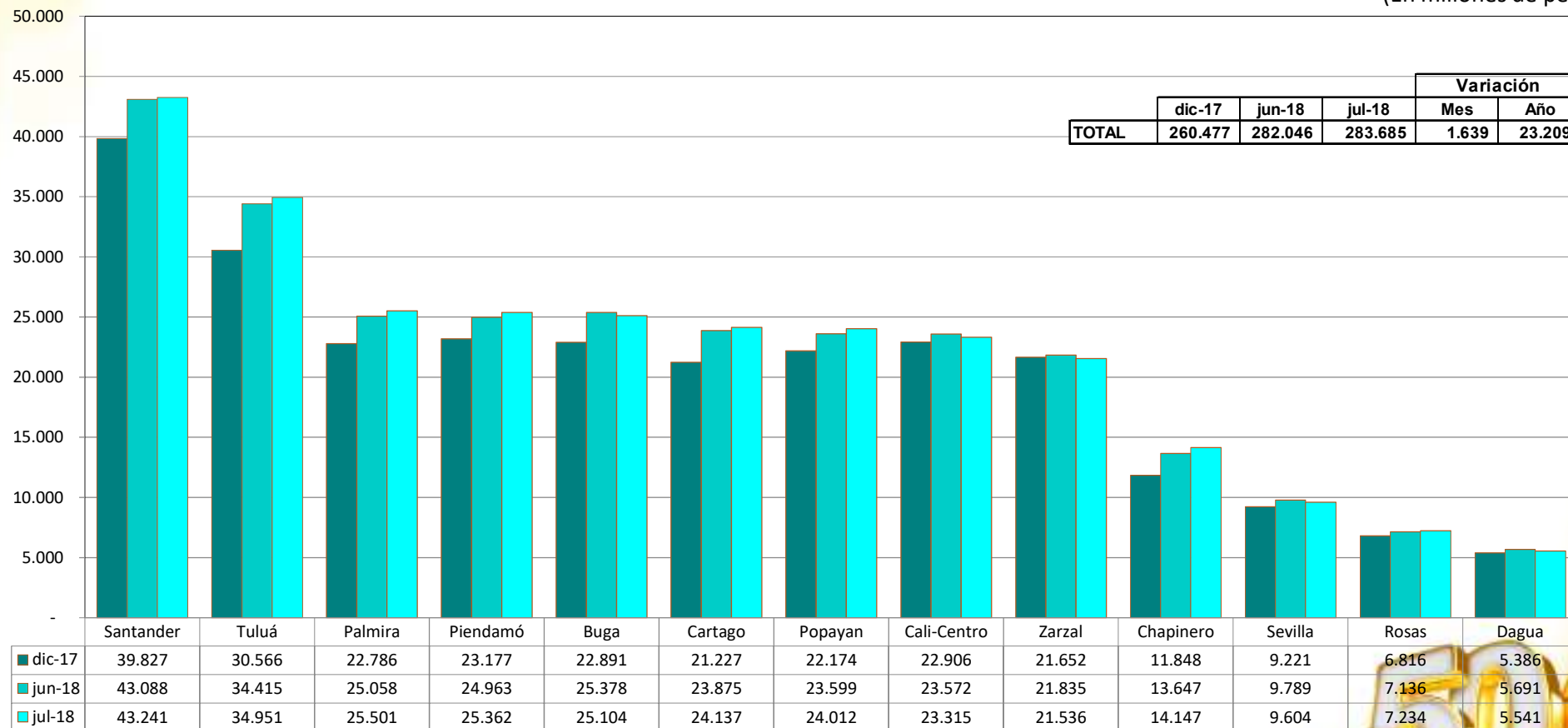


Depósitos de Ahorro



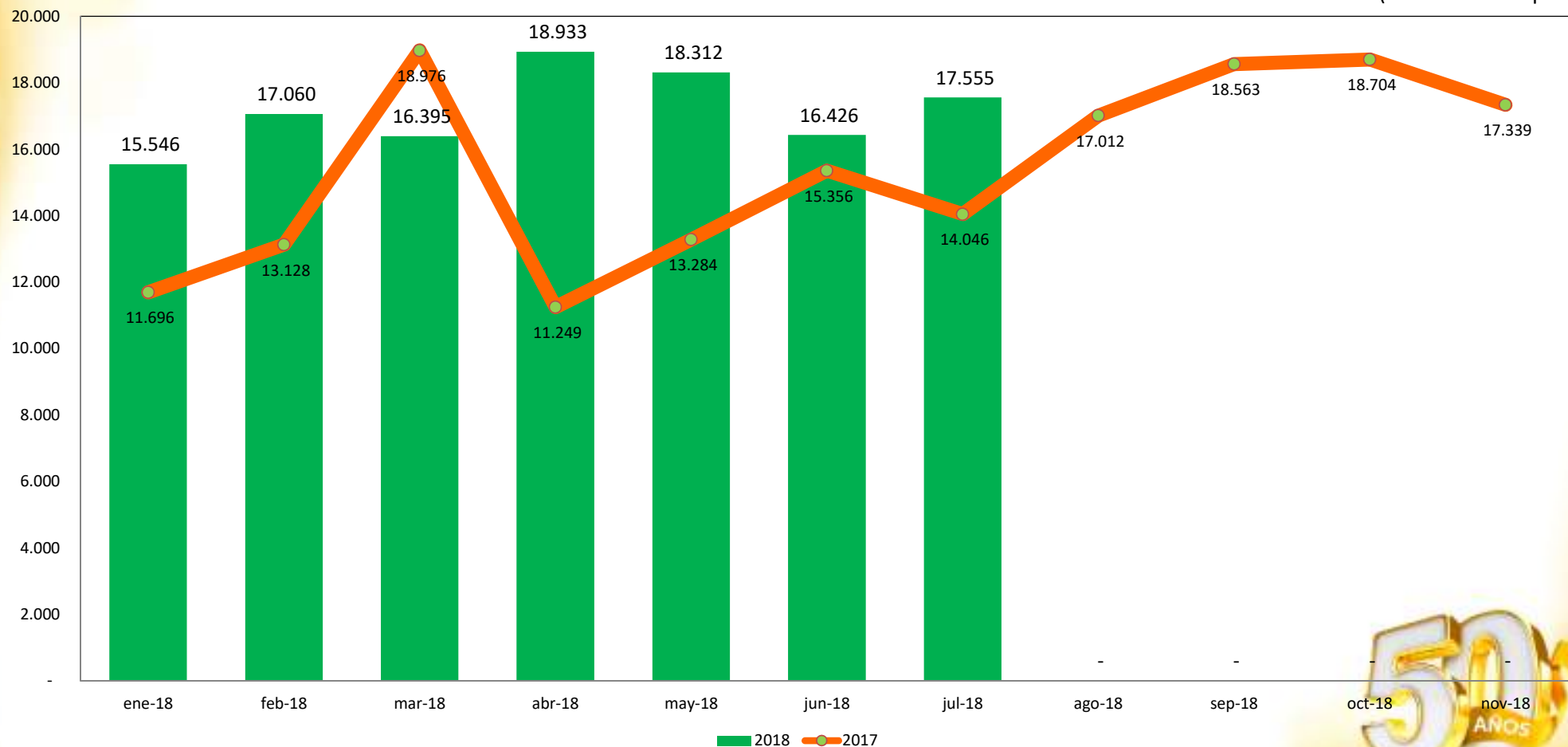
Cartera de Créditos

(En millones de pesos)

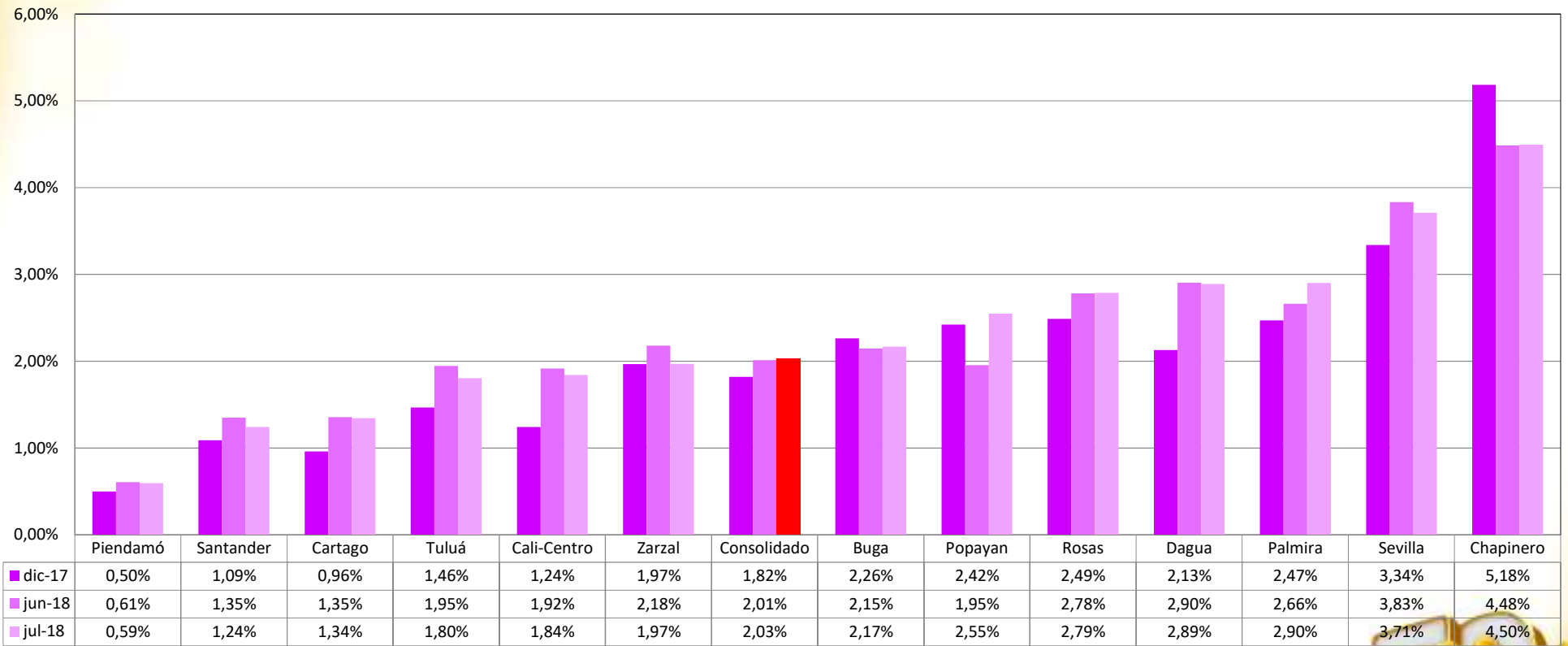


Colocación de Créditos

(En millones de pesos)

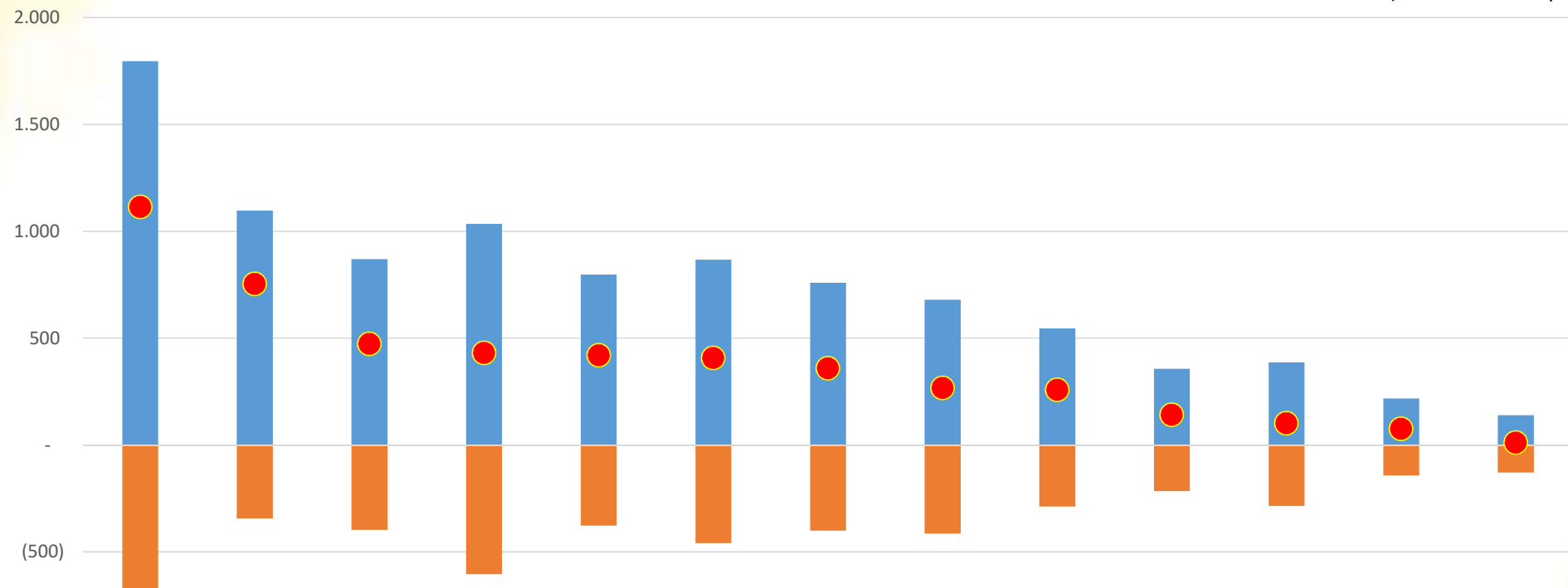


Morosidad de Cartera



Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)



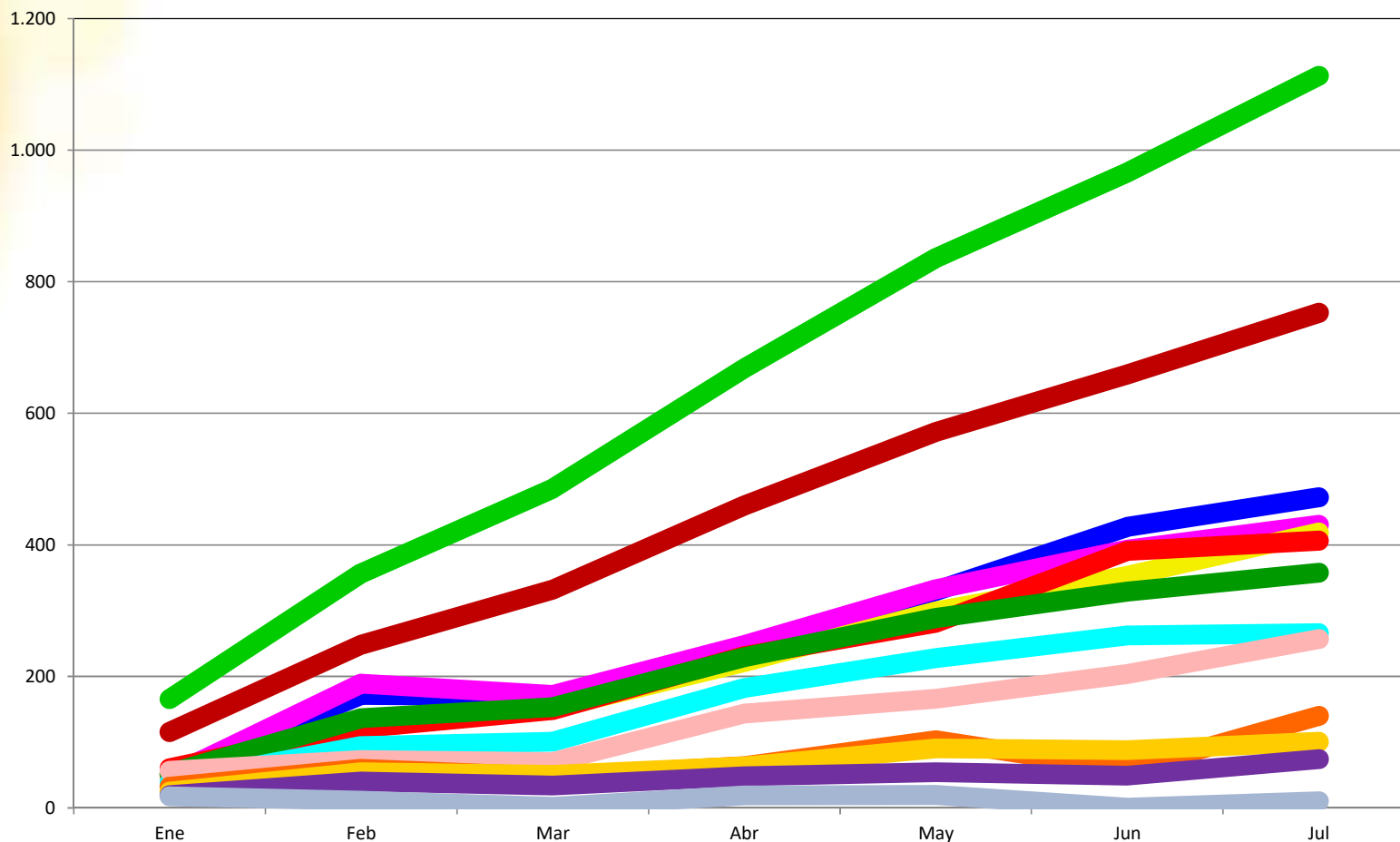
(1.000)

	Santander	Piendamó	Zarzal	Tuluá	Palmira	Buga	Cali-Centro	Popayan	Cartago	Sevilla	Chapinero	Rosas	Dagua
ADMON	(682)	(344)	(397)	(605)	(378)	(460)	(401)	(414)	(288)	(216)	(285)	(143)	(129)
AGENCIA	1.795	1.097	869	1.035	797	866	759	680	545	356	386	217	139
NETO	1113	753	472	430	419	406	358	265	257	140	100	74	10



Evolución resultados por agencias

(En millones de pesos)



Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)

