



Informe Financiero

Al 31 de Agosto 2018

Cumpliendo
sueños

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE AGOSTO 2018

(En millones de pesos)

	A AGO - 2018	A JUL -2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	5.374	9.774	(4.400)	-45,0%	4.906	467	9,5%
Inversiones	21.654	21.392	262	1,2%	21.827	(173)	-0,8%
Cartera De Créditos	283.243	278.596	4.647	1,67%	256.715	26.528	10,33%
Cuentas Por Cobrar	1.202	993	209	21,1%	883	320	36,2%
Propiedades Y Equipo	8.832	8.877	(45)	-0,5%	8.934	(102)	-1,1%
Intangibles	61	65	(4)	-5,5%	100	(39)	-39,2%
Otros Activos	71	83	(12)	-15,0%	53	17	32,3%
TOTAL ACTIVO	320.437	319.779	658	0,2%	293.419	27.018	9,2%

13,8%

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE AGOSTO 2018

(En millones de pesos)

	A AGO - 2018	A JUL -2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	-	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	211.225	208.776	2.449	1,2%	192.306	18.919	9,8%
Creditos de Bancos	9.481	11.032	(1.550)	-14,1%	9.326	155	1,7%
Sobregiros Bancarios Contables	2.209	2.418	(209)	-8,64%	3.922	(1.713)	-43,68%
Cuentas por Pagar	5.863	7.643	(1.780)	-23,3%	7.181	(1.318)	-18,4%
Fondos Sociales	2.185	2.274	(89)	-3,9%	789	1.396	177,0%
Otros Pasivos	66	62	3	5,2%	32	33	104,1%
Deterioro	676	433	243	56,1%	-	676	
TOTAL PASIVOS	231.704	232.638	(934)	-0,4%	213.556	18.148	8,5%

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE AGOSTO 2018

(En millones de pesos)

	A AGO - 2018	A JUL -2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	-	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	67.874	67.086	788	1,2%	61.170	6.704	11,0%
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 acumuladas	1.498	1.498			1.498	-	0,0%
Resultados Ejercicio	5.602	4.798	804	16,8%	4.296	1.306	30,4%
TOTAL PATRIMONIO	88.733	87.141	1.592	1,8%	79.863	8.870	11,1%

Estado de Resultados

AL 31 DE AGOSTO 2018

(En millones de pesos)

	A AGO -2018	A JULI -2018	RESULTADO ULTIMO MES	A AGO - 2017	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	29.380	25.568	3.812	25.755	3.625	14,1%
Costo de Actividad financiera	-7.022	-6.097	-925	-7.612	590	-7,8%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	22.358	19.471	2.887	18.144	4.215	23,2%
Otros Ingresos	351	248	103	301	50	16,7%
Beneficios a Empleados	-7.412	-6.479	-933	-6.395	-1.017	15,9%
Gastos Generales	-7.838	-6.828	-1.010	-7.013	-826	11,8%
Amortización y Depreciación	-530	-427	-103	-410	-121	29,5%
Otros Gastos	-1.255	-1.041	-214	-1.012	-243	
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	5.674	4.944	730	3.616	2.059	56,9%
Ingresos Financieros	1.103	941	162	1.219	-116	-9,5%
Gastos Financieros	-96	-91	-5	-131	35	-26,6%
RESULTADO FINANCIERO NETO	1.007	850	157	1.088	-82	-7,5%
Recuperaciones Deterioro	554	510	44	684	-130	-19,0%
Deterioro	-1.633	-1.507	-127	-1.576	-57	3,6%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-1.079	-996	-83	-892	-187	21,0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5.602	4.798	804	3.812	1.790	47,0%

Resultados Mensuales

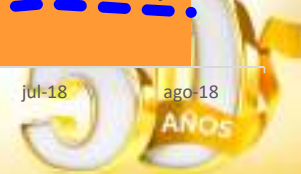
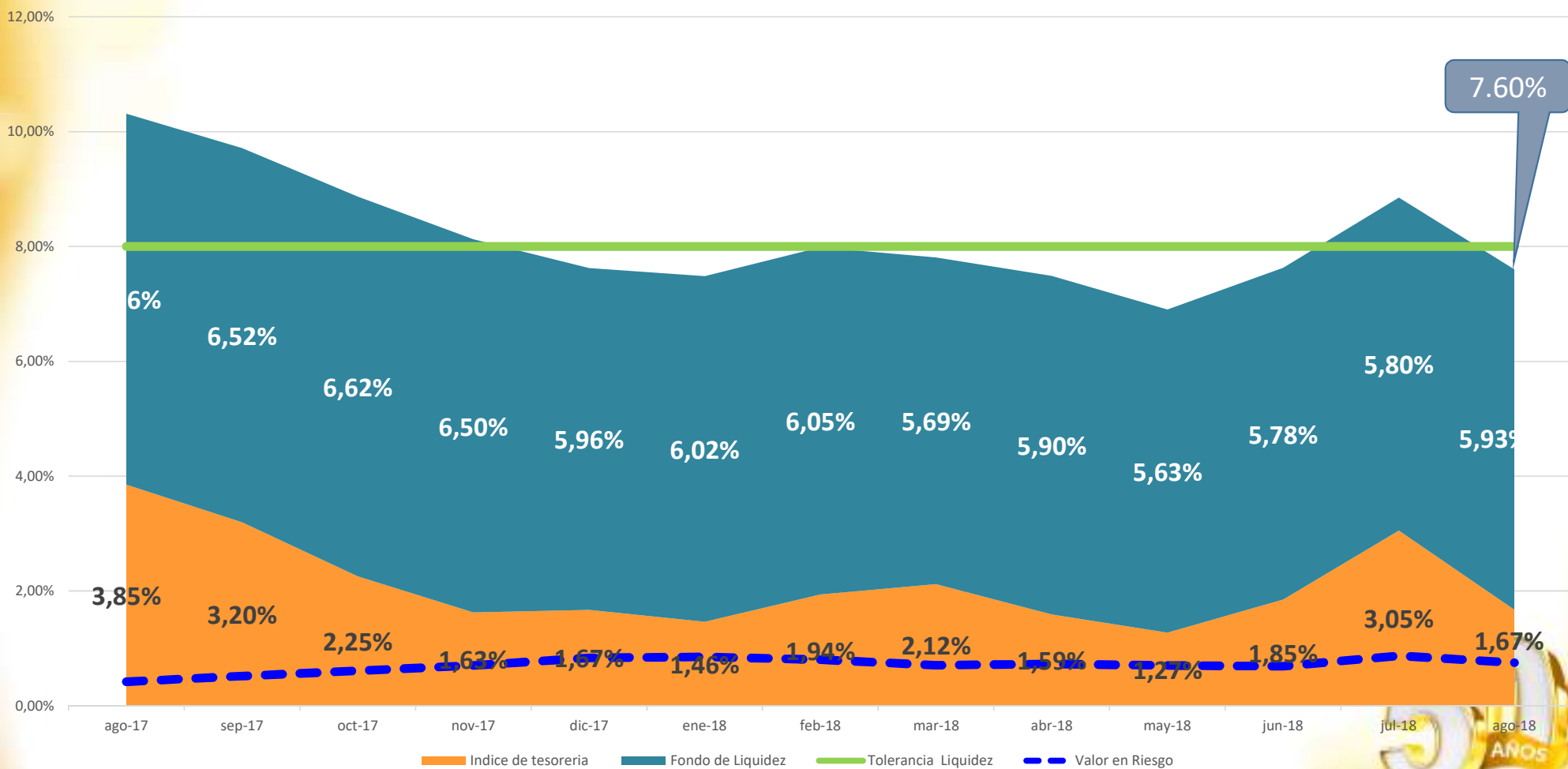
(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.523	3.591	3.584	3.682	3.689	3.754	3.745	3.812	29.380
Costo Prestación Servicios	(883)	(783)	(905)	(837)	(926)	(839)	(923)	(925)	(7.022)
RESULTADO BRUTO ACTIV ORDINARIA	2.640	2.809	2.679	2.845	2.762	2.915	2.821	2.887	22.358
Otros Ingresos	54	34	45	34	28	25	29	103	351
Beneficios a Empleados	(792)	(831)	(1.039)	(897)	(947)	(971)	(1.001)	(933)	(7.412)
Gastos Generales	(950)	(849)	(947)	(835)	(820)	(1.066)	(1.362)	(1.010)	(7.838)
Amortización y Depreciación	(57)	(59)	(69)	(60)	(61)	(62)	(60)	(103)	
Otros Gastos	(78)	(115)	(274)	(157)	(195)	(314)	92	(214)	(1.255)
RESULTADO NETO ACTIV ORDINARIA	817	989	394	930	768	526	520	730	5.674
Ingresos Financieros	152	125	134	130	127	127	146	162	1.103
Gastos Financieros	(8)	(19)	(18)	(13)	(15)	(9)	(9)	(5)	(96)
RESULTADO FINANCIERO NETO	144	107	116	117	112	118	137	157	1.007
Recuperaciones Deterioro	62	68	55	98	68	104	55	44	554
Deterioro	(290)	(212)	(334)	(255)	(153)	(171)	(91)	(127)	(1.633)
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	(228)	(144)	(279)	(157)	(85)	(66)	(36)	(83)	(1.079)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	951	231	889	795	577	621	804	5.602

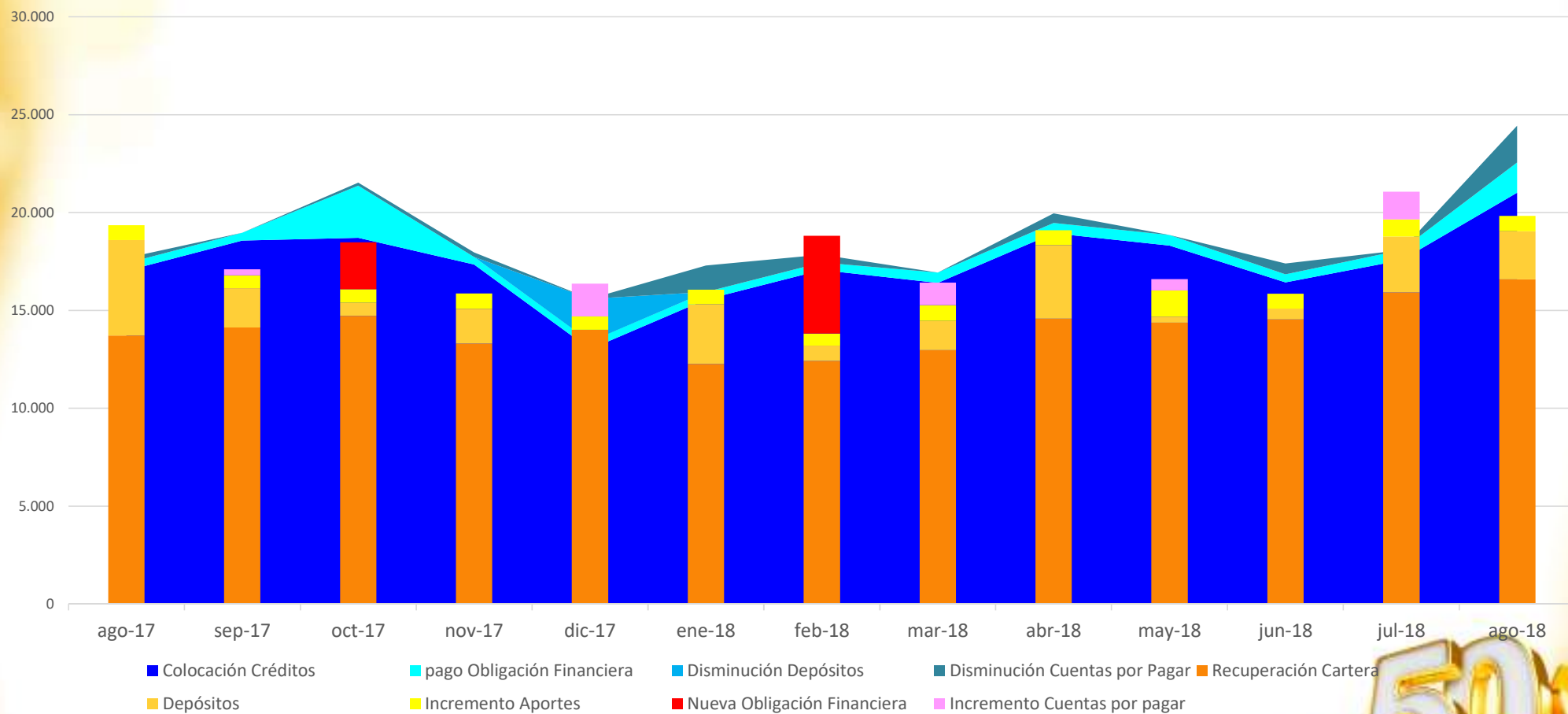
Indicadores financieros

	ÓPTIMO	31-DIC-2017	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO
Cartera en Mora		4.736	5.628	5.294	5.762	5.758	5.591	5.676	5.745	5.237
Provisión Cartera		5.949	6.179	6.338	6.629	6.808	6.629	6.966	6.991	6.717
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	125,6%	109,8%	119,7%	115,1%	119,7%	118,6%	122,7%	121,7%	128,3%
Ingresos por actividades ordinarias		39.702	3.523	7.115	10.699	14.381	18.070	21.824	25.568	29.380
Resultado Neto		4.296	733	1.684	1.915	2.805	3.599	4.177	4.798	5.602
MARGEN NETO	> 10%	10,8%	20,8%	23,7%	17,9%	23,7%	19,9%	19,1%	18,8%	19,1%
Aporte Social Mínimo Irreducible		14.754	15.625	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	12.863
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.541	1.541	1.541	896	896	896
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	859	859	0	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	859	147	337	383	561	383	835	960	1.120
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		28.514	29.531	29.721	30.411	29.721	30.411	30.219	30.344	30.504
TOTAL ACTIVO		293.419	295.537	301.766	304.669	307.688	304.669	314.454	319.779	320.437
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/AC	> 10%	9,7%	10,0%	9,8%	10,0%	9,8%	10,0%	9,6%	9,5%	9,5%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,2%	3,0%	4,5%	4,3%	4,5%	4,3%	3,7%	3,4%	3,0%
Pasivos con costo / Activos Productivos		73,7%	73,5%	74,1%	74,2%	74,1%	74,2%	73,6%	74,4%	73,0%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	11,07%	11,33%	11,22%	11,12%	11,01%	10,95%	10,95%	10,96%	10,85%

Índice de Liquidez



Fuentes y Usos de Liquidez

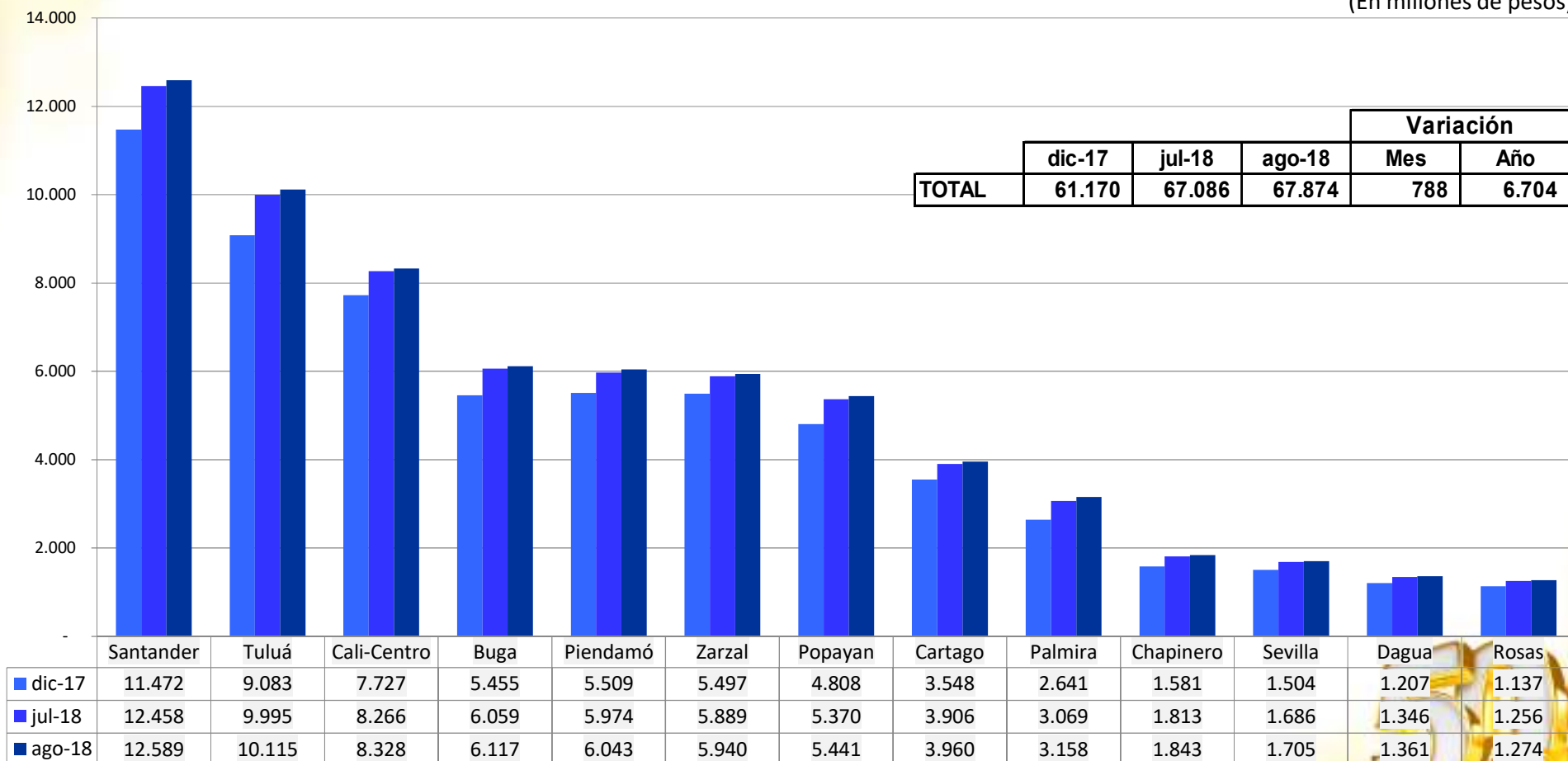


Las barras representan las Fuentes o ingresos y las áreas azules los Usos o salidas.

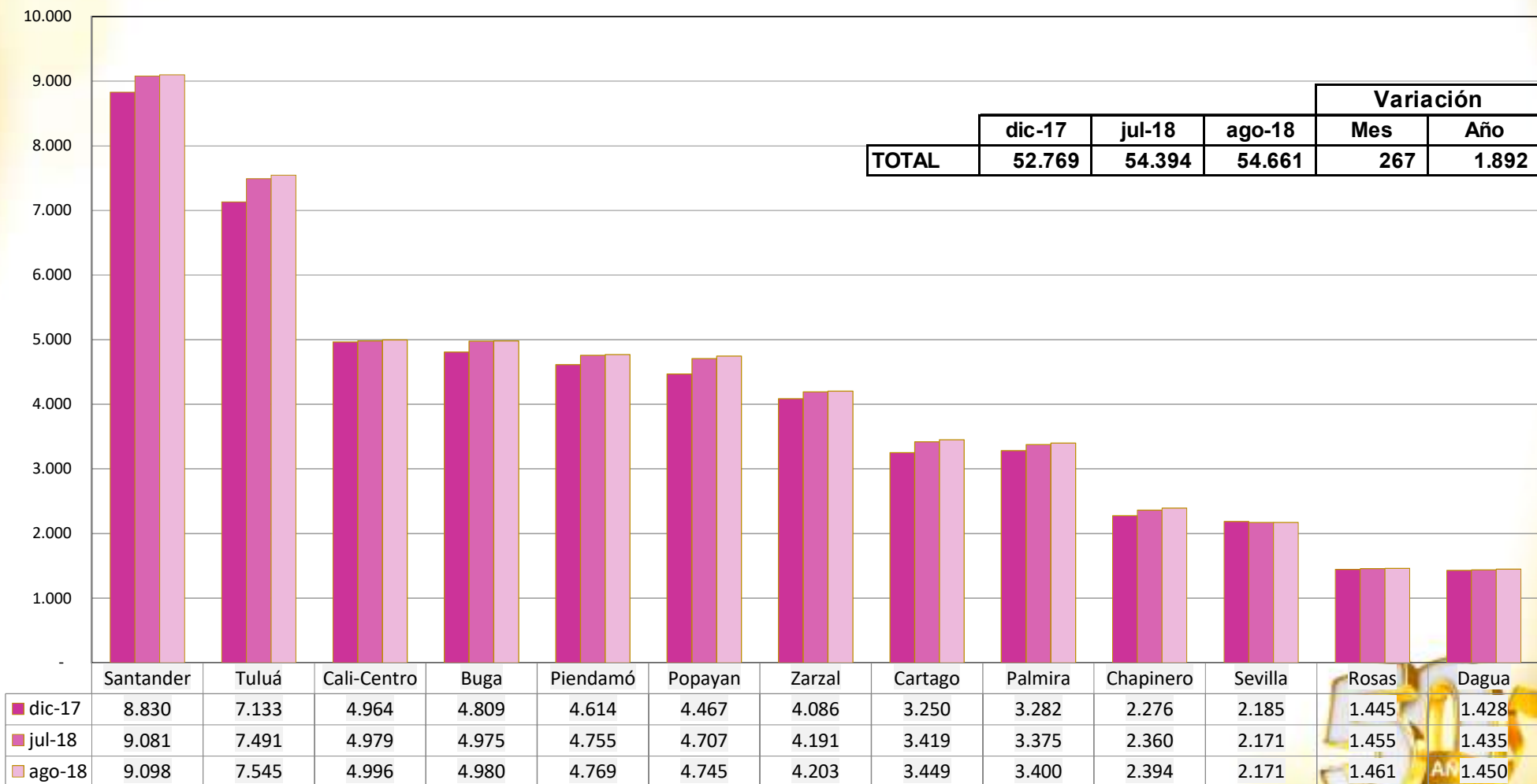


Aportes Sociales

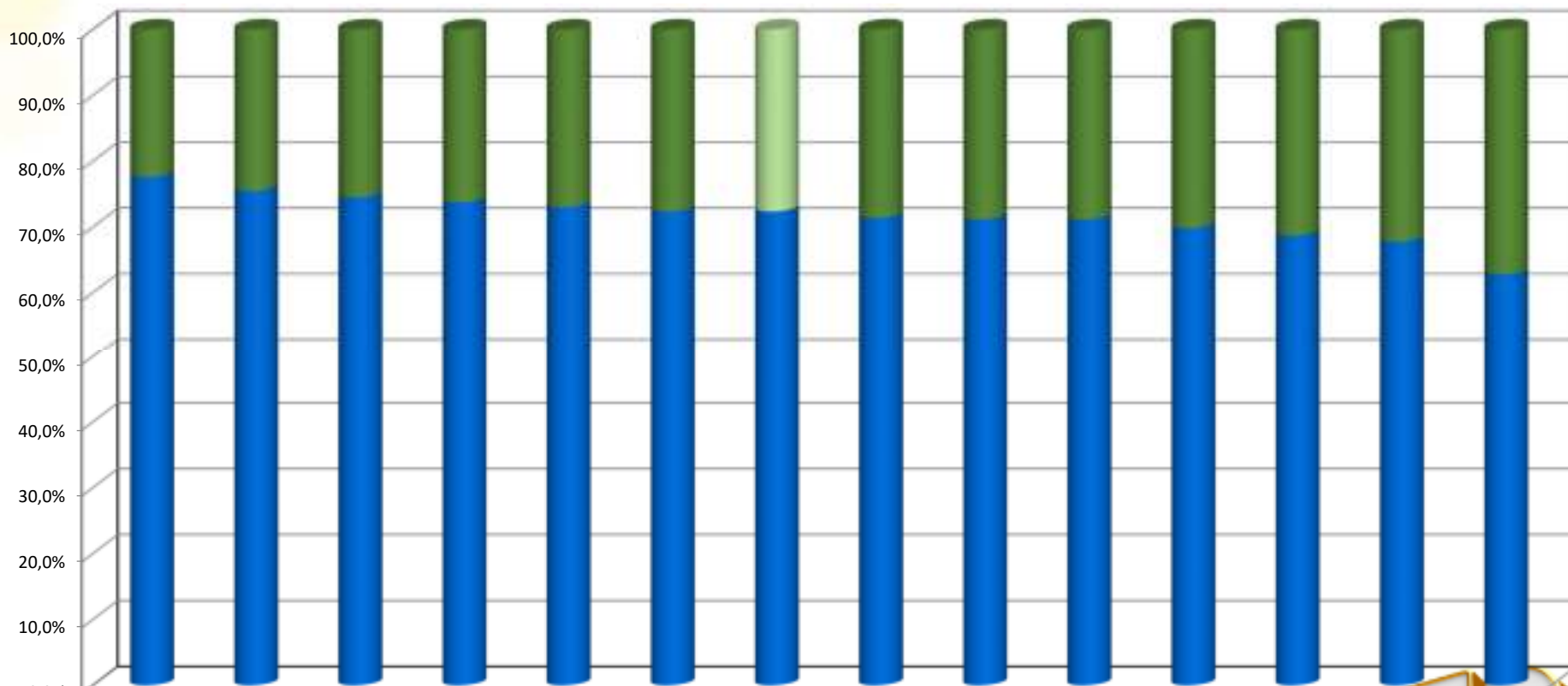
(En millones de pesos)



Número de Asociados

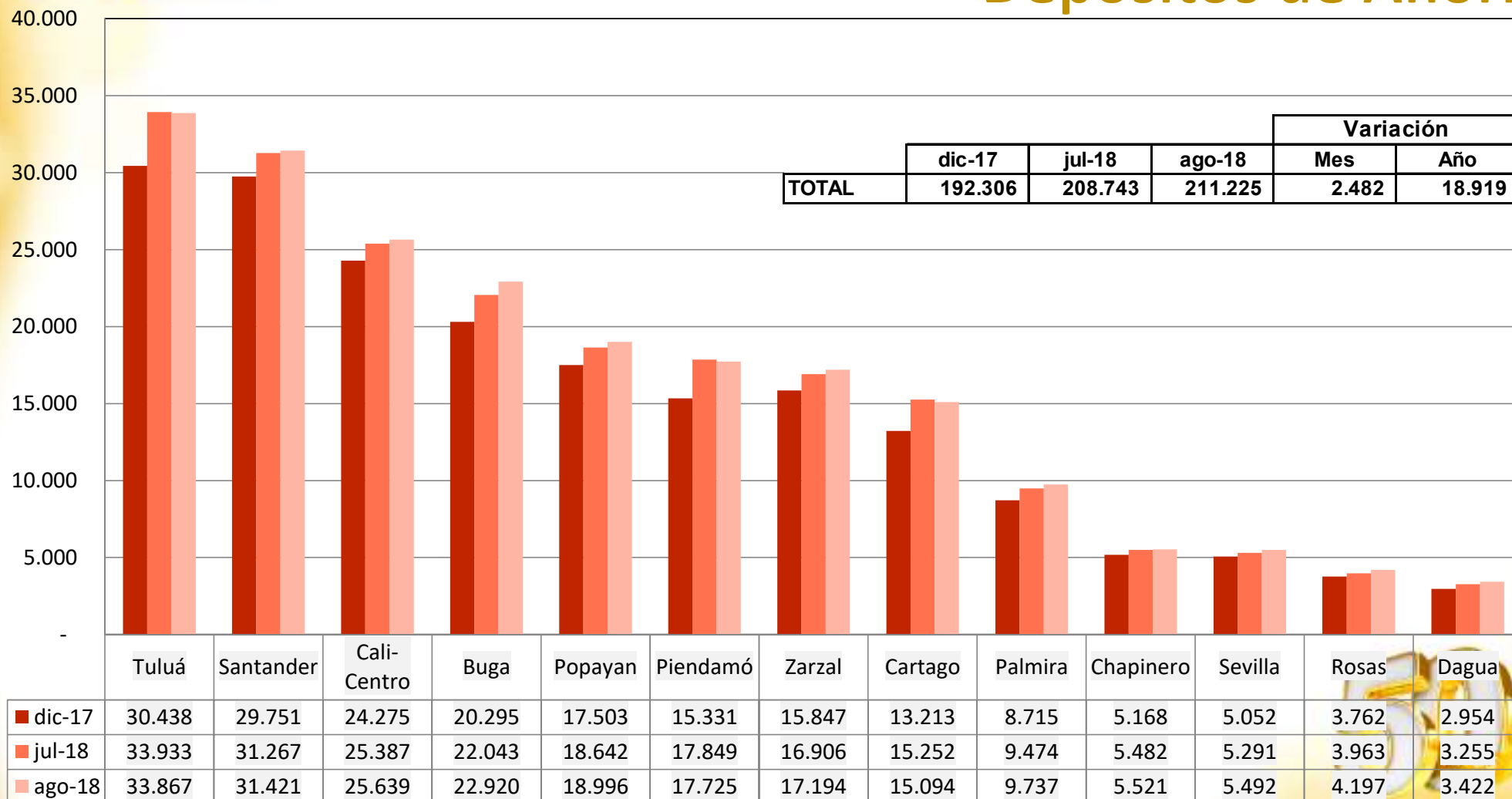


Índice de Habilidad de Asociados



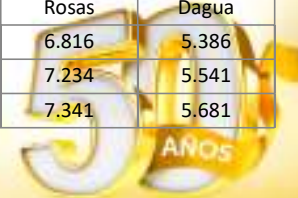
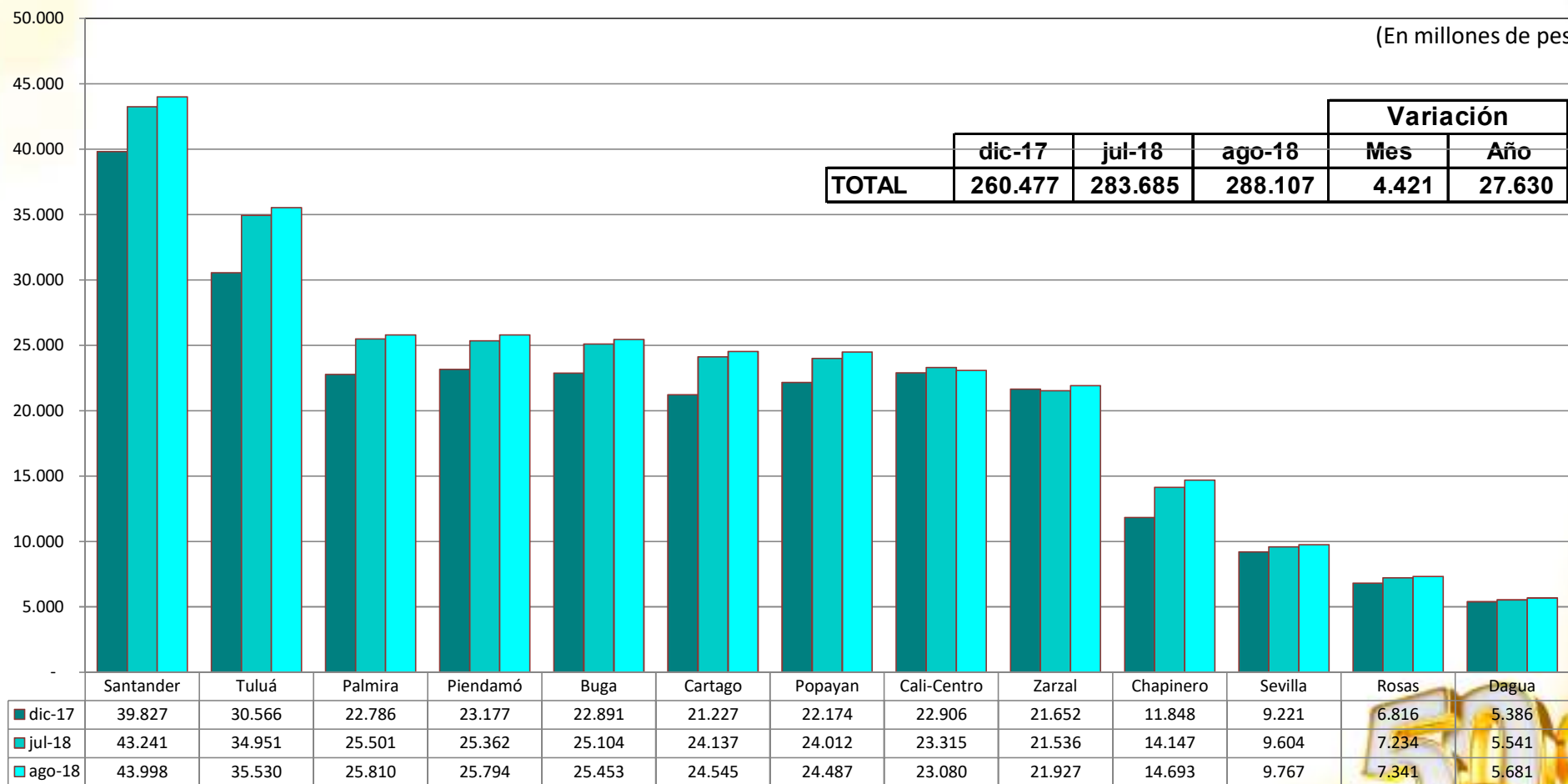
	Tuluá	Cartago	Buga	Zarzal	Palmira	Sevilla	Consolidado	Santander	Cali-Centro	Popayán	Dagua	Chapinero	Piendamó	Rosas
■ INHABILES	22,5%	24,6%	25,6%	26,3%	27,0%	27,7%	27,7%	28,7%	28,9%	28,9%	30,2%	31,3%	32,2%	37,2%
■ HABILES	77,5%	75,4%	74,4%	73,7%	73,0%	72,3%	72,3%	71,3%	71,1%	71,1%	69,8%	68,7%	67,8%	62,8%

Depósitos de Ahorro



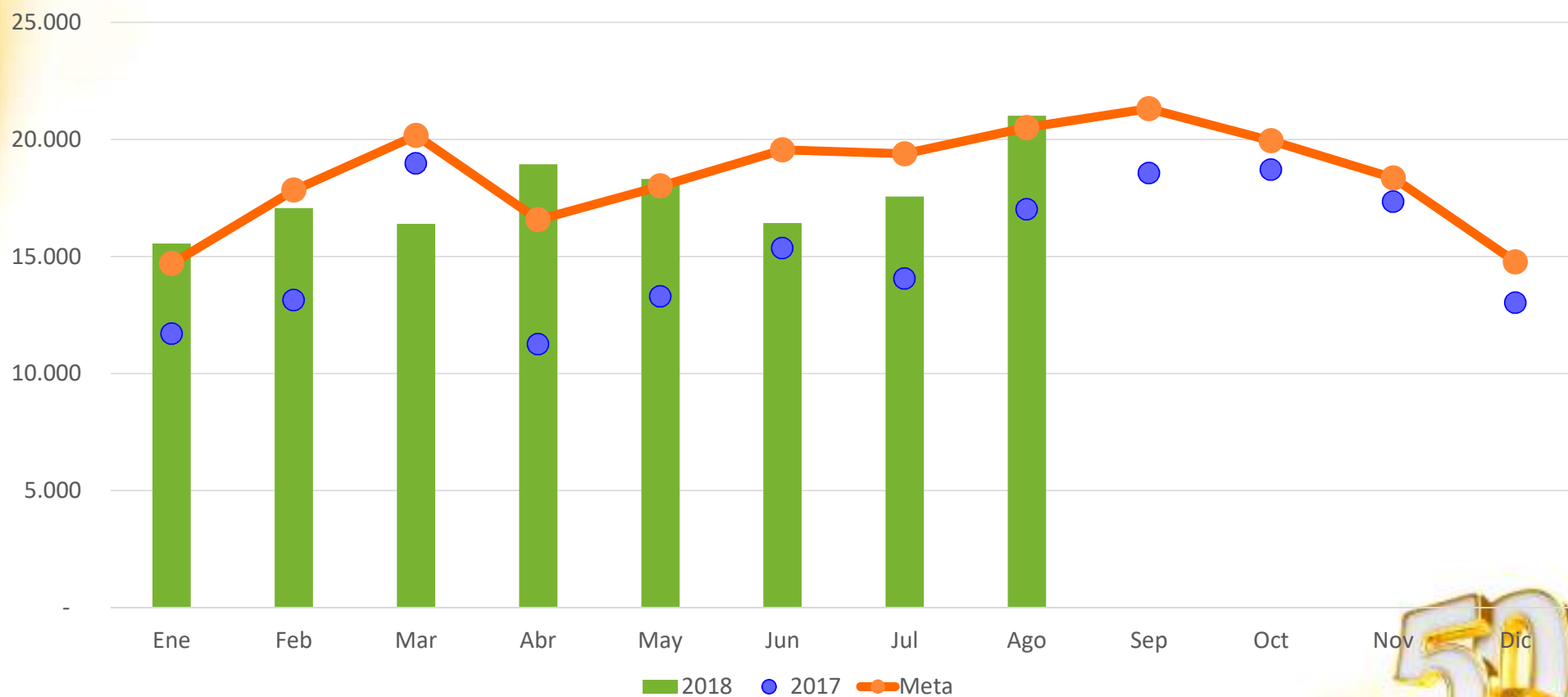
Cartera de Créditos

(En millones de pesos)



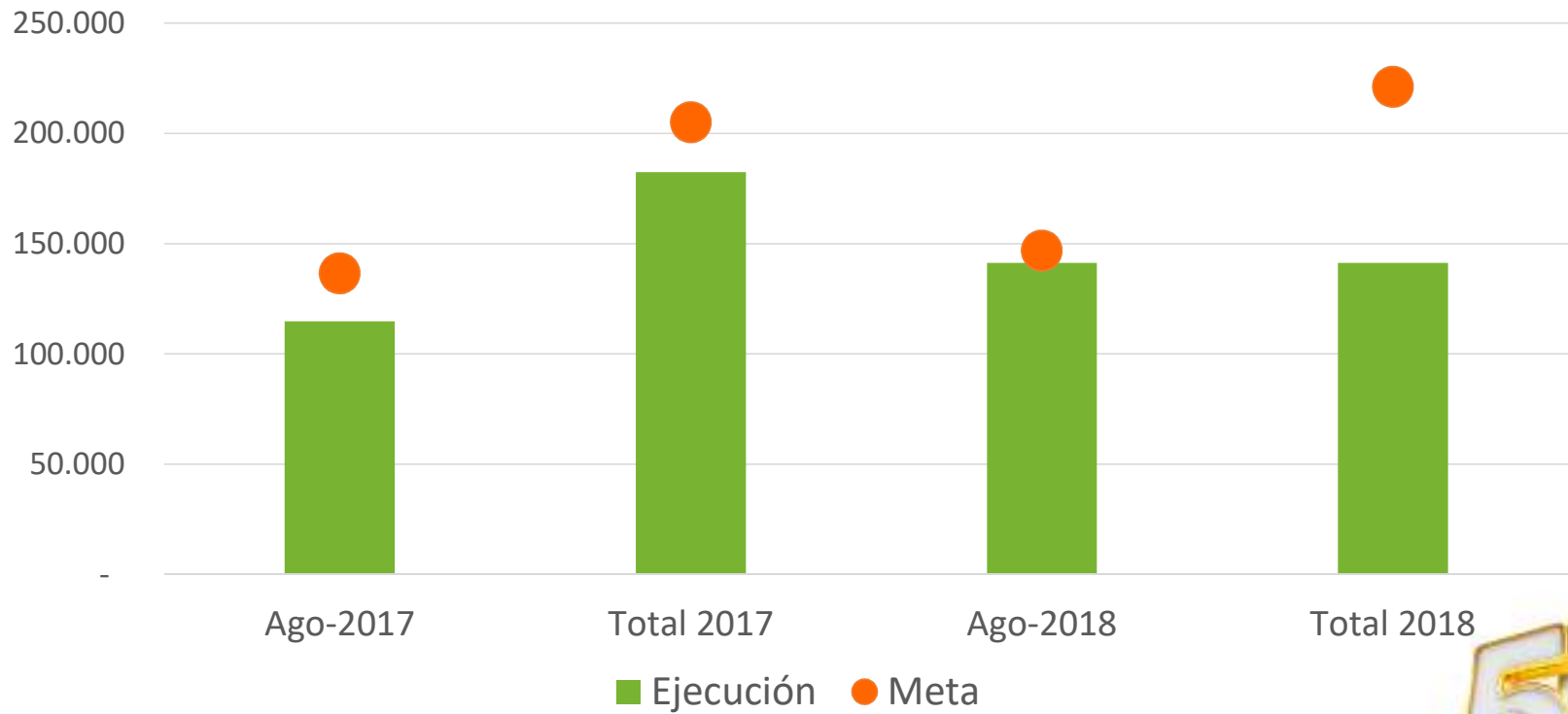
Colocación de Créditos

(En millones de pesos)

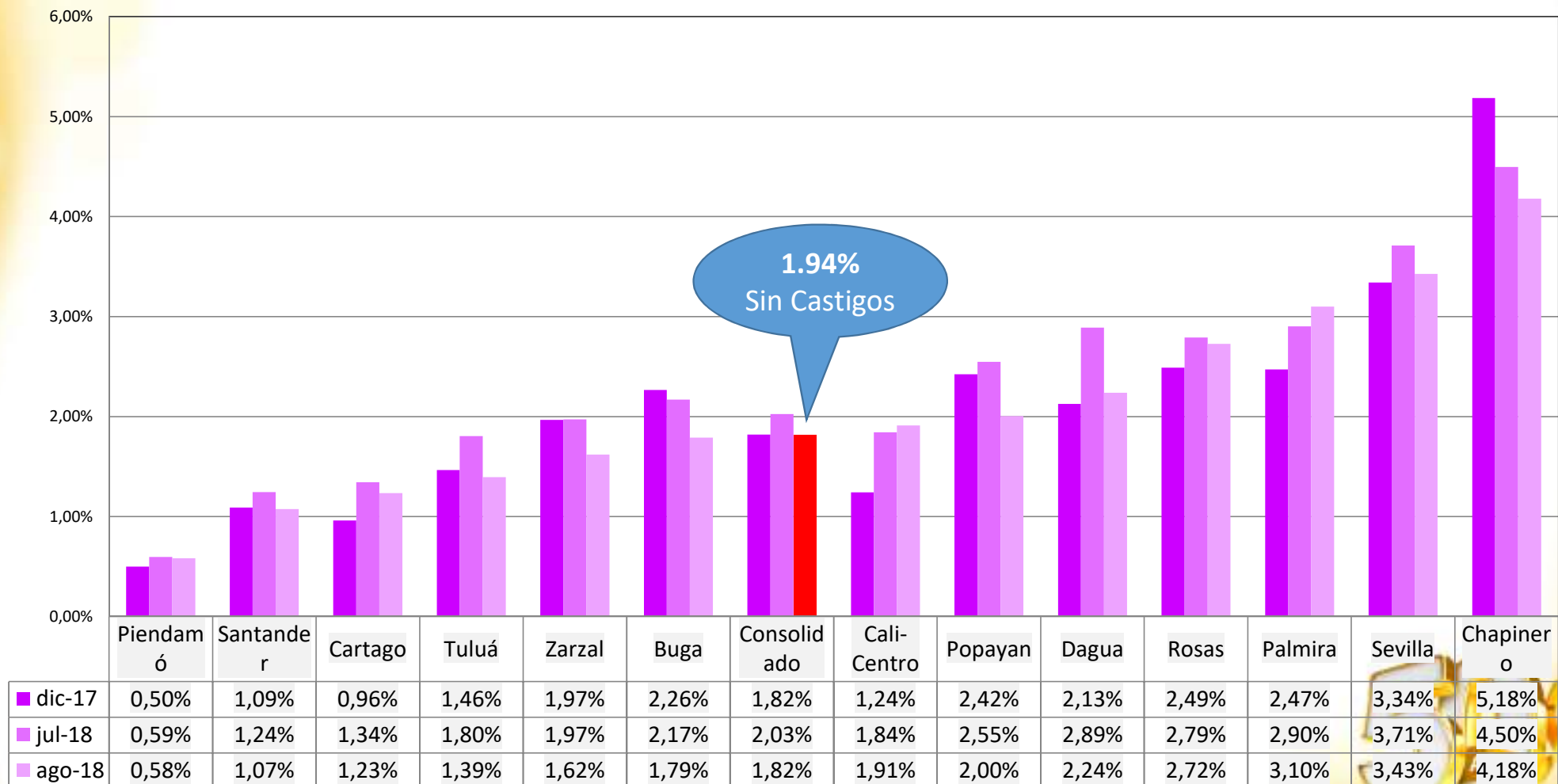


Cumplimiento Acumulado en Colocación

(En millones de pesos)

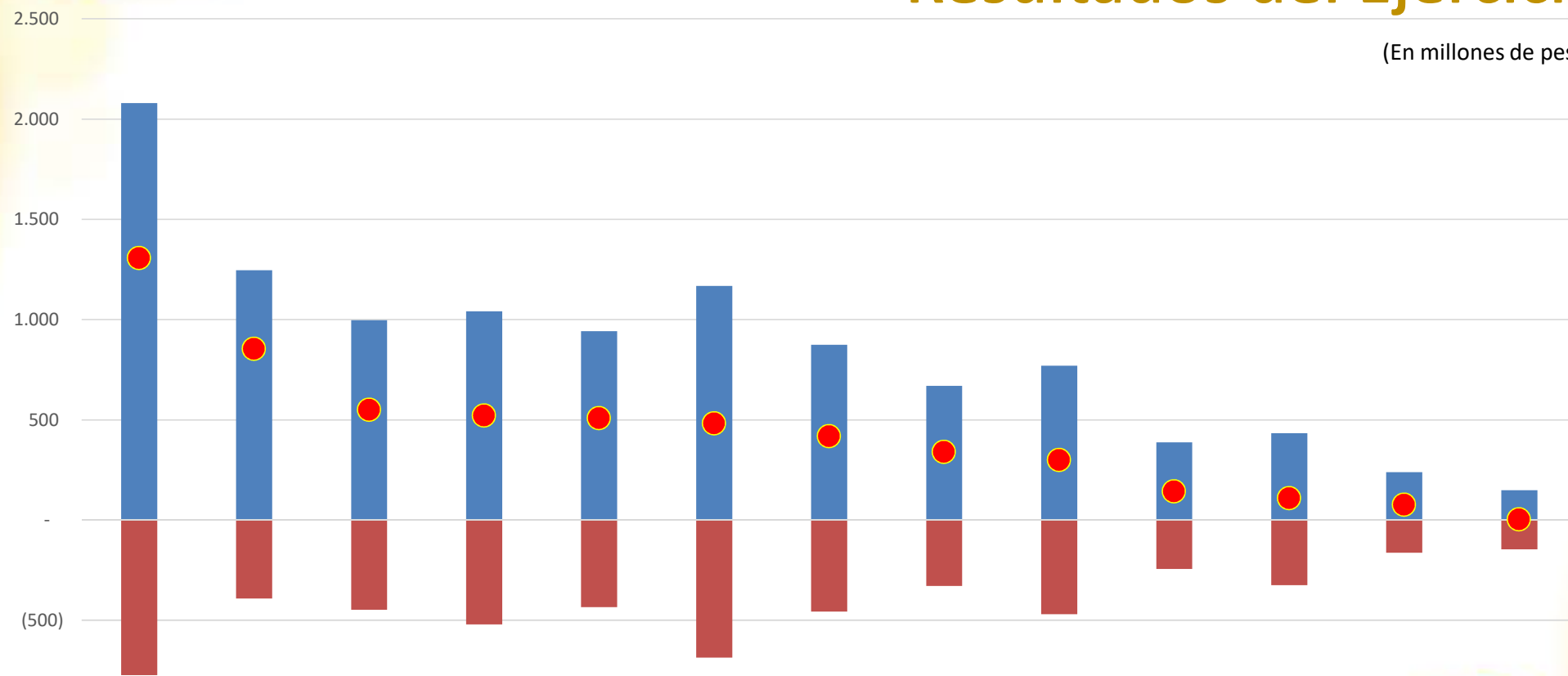


Morosidad de Cartera



Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)



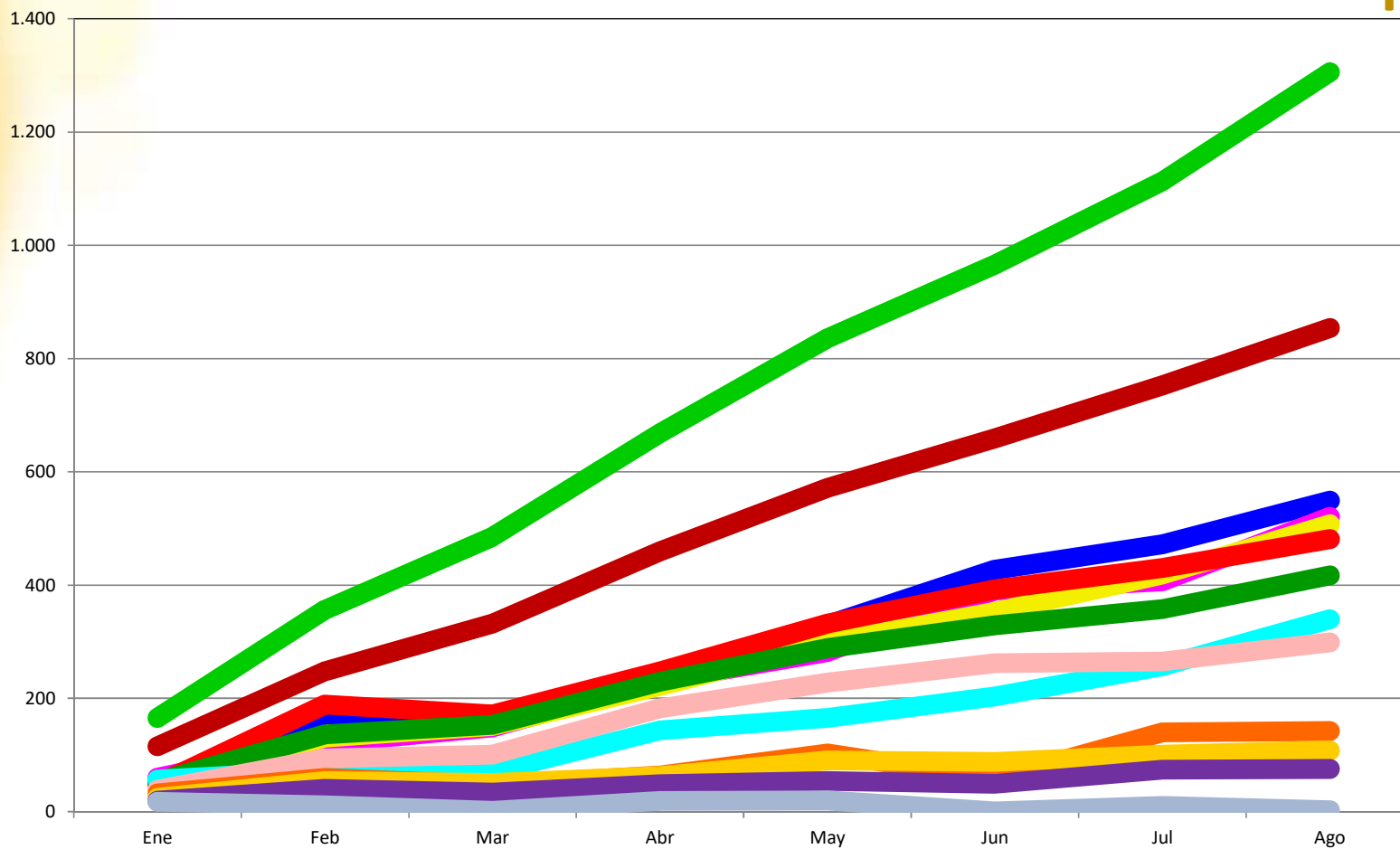
(1.000)

	Santander	Piendamó	Zarzal	Buga	Palmira	Tuluá	Cali-Centro	Cartago	Popayan	Sevilla	Chapinero	Rosas	Dagua
■ ADMON	(774)	(391)	(448)	(520)	(434)	(686)	(456)	(329)	(471)	(245)	(325)	(163)	(146)
■ AGENCIA	2.080	1.245	997	1.041	942	1.167	873	669	769	387	433	238	148
● NETO	1306	854	549	520	508	481	417	340	299	142	108	75	2



Evolución resultados por agencias

(En millones de pesos)



Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)

