



Informe Financiero

Al 30 de Septiembre 2018

Cumpliendo
sueños

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

(En millones de pesos)

	A SEPT - 2018	A AGO - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	5.398	5.374	24	0,4%	4.906	491	10,0%
Inversiones	21.652	21.654	(2)	0,0%	21.827	(175)	-0,8%
Cartera De Créditos	287.860	283.243	4.617	1,63%	256.715	31.145	12,13%
Cuentas Por Cobrar	1.652	1.202	449	37,4%	883	769	87,1%
Propiedades Y Equipo	8.960	8.832	128	1,4%	8.934	26	0,3%
Intangibles	54	61	(7)	-12,2%	100	(47)	-46,6%
Otros Activos	61	71	(10)	-14,2%	53	7	13,5%
TOTAL ACTIVO	325.635	320.437	5.198	1,6%	293.419	32.216	11,0%

14,4%

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

(En millones de pesos)

	A SEPT - 2018	A AGO - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	-	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	213.319	211.225	2.094	1,0%	192.306	21.013	10,9%
Creditos de Bancos	9.121	9.481	(360)	-3,8%	9.326	(205)	-2,2%
Sobregiros Bancarios Contables	2.663	2.209	454	20,55%	3.922	(1.259)	-32,11%
Cuentas por Pagar	7.746	5.863	1.883	32,1%	7.181	565	7,9%
Fondos Sociales	2.179	2.185	(6)	-0,3%	789	1.390	176,2%
Otros Pasivos	58	66	(7)	-11,1%	32	26	81,4%
Deterioro	517	676	(159)	-23,6%	-	517	
TOTAL PASIVOS	235.602	231.704	3.898	1,7%	213.556	22.046	10,3%

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

(En millones de pesos)

	A SEPT - 2018	A AGO - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	-	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	68.460	67.874	586	0,9%	61.170	7.291	11,9%
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	6.315	5.602	714	12,7%	4.296	2.020	47,0%
TOTAL PATRIMONIO	90.033	88.733	1.300	1,5%	79.863	10.170	12,7%

Estado de Resultados

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

(En millones de pesos)

	A SEPT -2018	A AGO -2018	RESULTADO ULTIMO MES	A SEPT - 2017	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	33.172	29.380	3.792	29.172	4.000	13,7%
Costo de Actividad financiera	-7.880	-7.022	-858	-8.595	714	-8,3%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	25.292	22.358	2.934	20.577	4.715	22,9%
Otros Ingresos	378	351	27	325	53	16,3%
Beneficios a Empleados	-8.383	-7.412	-971	-7.268	-1.115	15,3%
Gastos Generales	-8.859	-7.838	-1.021	-7.987	-872	10,9%
Amortización y Depreciación	-592	-530	-61	-486	-106	21,8%
Otros Gastos	-1.352	-1.255	-97	-908	-444	
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	6.484	5.674	810	4.254	2.230	52,4%
Ingresos Financieros	1.235	1.103	132	1.419	-184	-13,0%
Gastos Financieros	-118	-96	-22	-145	27	-18,5%
RESULTADO FINANCIERO NETO	1.116	1.007	110	1.274	-158	-12,4%
Recuperaciones Deterioro	573	554	19	722	-150	-20,7%
Deterioro	-1.858	-1.633	-225	-1.951	93	-4,8%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-1.285	-1.079	-206	-1.228	-57	4,6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6.315	5.602	714	4.300	2.016	46,9%

Resultados Mensuales

(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.523	3.591	3.584	3.682	3.689	3.754	3.745	3.812	3.792	33.172
Costo Prestación Servicios	(883)	(783)	(905)	(837)	(926)	(839)	(923)	(925)	(858)	(7.880)
RESULTADO BRUTO ACTIV ORDINARIA	2.640	2.809	2.679	2.845	2.762	2.915	2.821	2.887	2.934	25.292
Otros Ingresos	54	34	45	34	28	25	29	103	27	378
Beneficios a Empleados	(792)	(831)	(1.039)	(897)	(947)	(971)	(1.001)	(933)	(971)	(8.383)
Gastos Generales	(950)	(849)	(947)	(835)	(820)	(1.066)	(1.362)	(1.010)	(1.021)	(8.859)
Amortización y Depreciación	(57)	(59)	(69)	(60)	(61)	(62)	(60)	(103)	(61)	
Otros Gastos	(78)	(115)	(274)	(157)	(195)	(314)	92	(214)	(97)	(1.352)
RESULTADO NETO ACTIV ORDINARIA	817	989	394	930	768	526	520	730	810	6.484
Ingresos Financieros	152	125	134	130	127	127	146	162	132	1.235
Gastos Financieros	(8)	(19)	(18)	(13)	(15)	(9)	(9)	(5)	(22)	(118)
RESULTADO FINANCIERO NETO	144	107	116	117	112	118	137	157	110	1.116
Recuperaciones Deterioro	62	68	55	98	68	104	55	44	19	573
Deterioro	(290)	(212)	(334)	(255)	(153)	(171)	(91)	(127)	(225)	(1.858)
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	(228)	(144)	(279)	(157)	(85)	(66)	(36)	(83)	(206)	(1.285)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	951	231	889	795	577	621	804	714	6.315

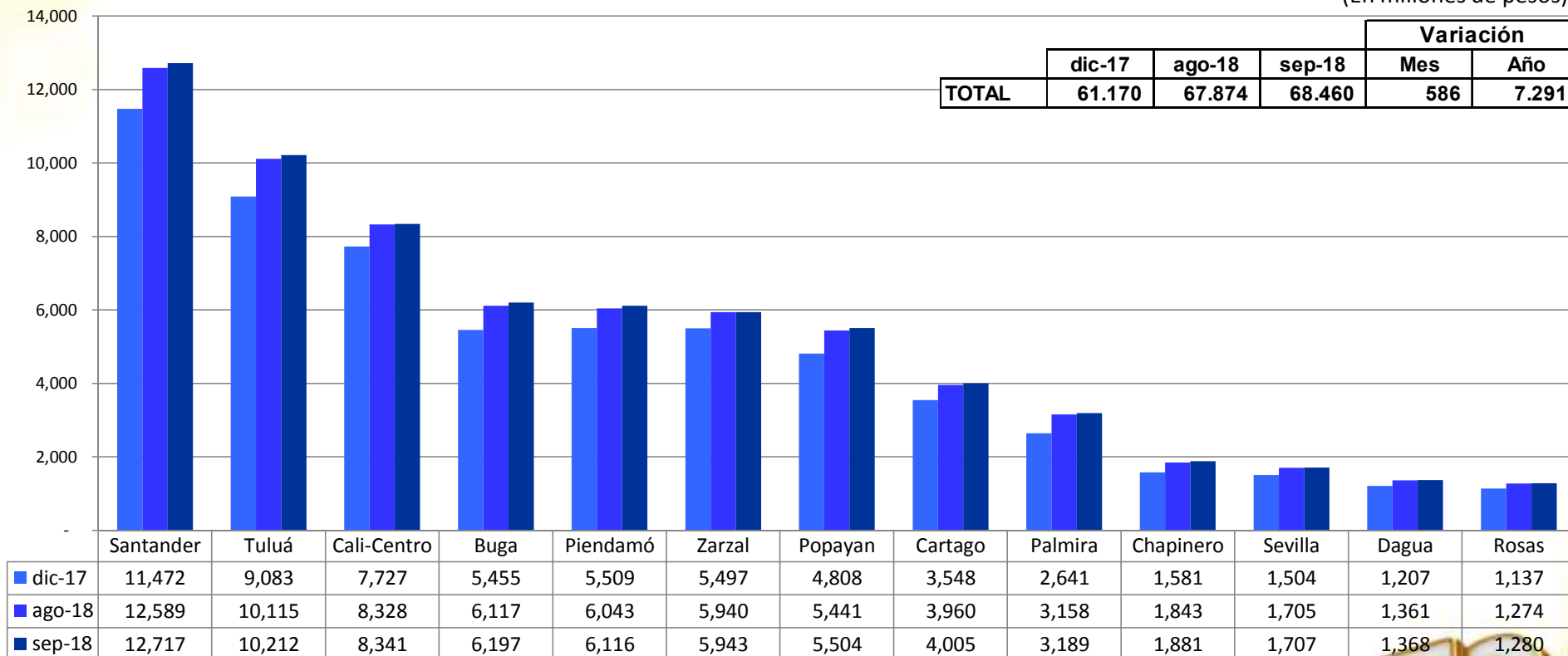
Indicadores financieros

(Cifras en millones de pesos)

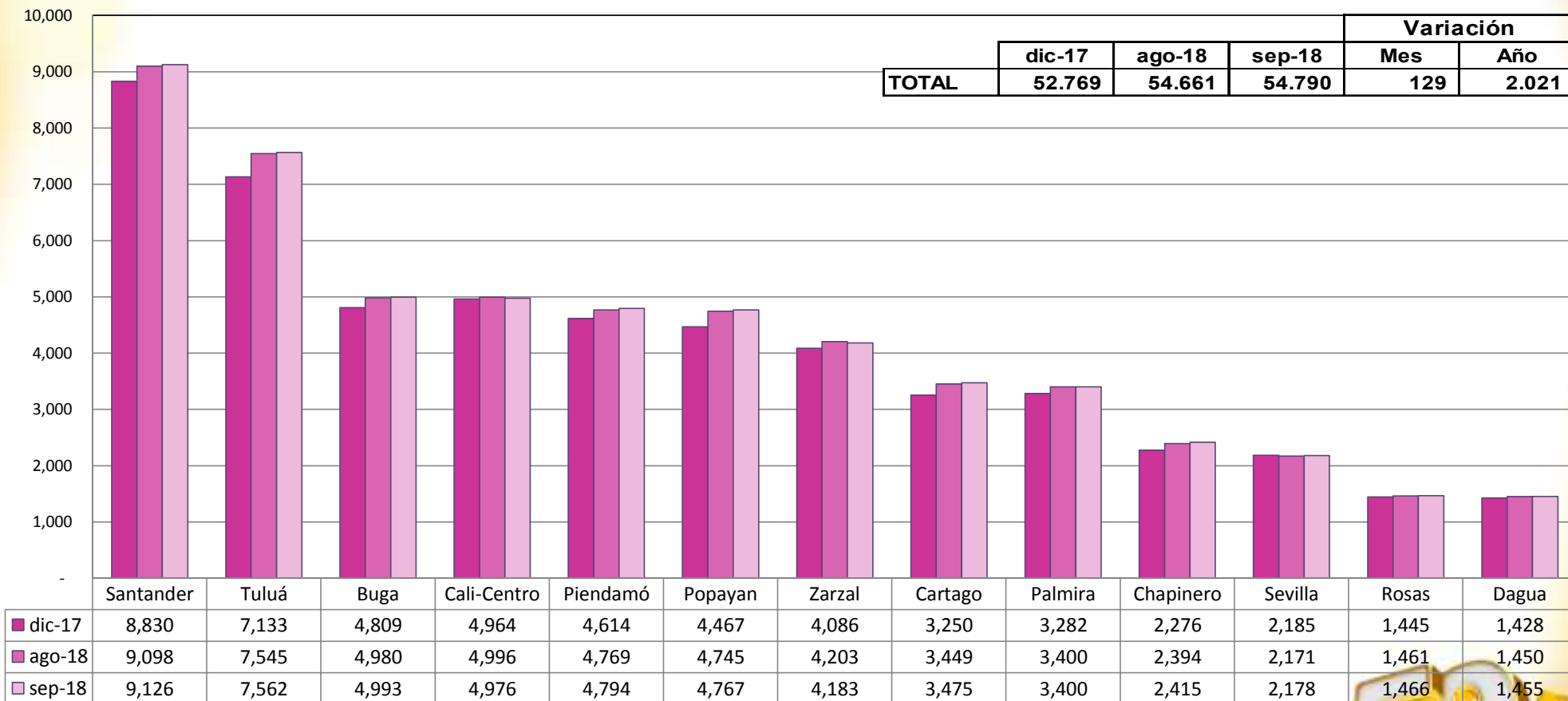
	ÓPTIMO	31-DIC-2017	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP
Cartera en Mora		4.736	5.628	5.294	5.762	5.758	5.591	5.676	5.745	5.237	5.389
Provisión Cartera		5.949	6.179	6.338	6.629	6.808	6.629	6.966	6.991	6.717	6.832
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	125,6%	109,8%	119,7%	115,1%	119,7%	118,6%	122,7%	121,7%	128,3%	126,8%
Ingresos por actividades ordinarias		39.702	3.523	7.115	10.699	14.381	18.070	21.824	25.568	29.380	33.172
Resultado Neto		4.296	733	1.684	1.915	2.805	3.599	4.177	4.798	5.602	6.315
MARGEN NETO	> 10%	10,8%	20,8%	23,7%	17,9%	23,7%	19,9%	19,1%	18,8%	19,1%	19,0%
Aporte Social Mínimo Irreducible		14.754	15.625	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	12.863
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.541	1.541	1.541	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%	0	859	859	0	0	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	859	147	337	383	561	383	835	960	1.120	1.263
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		28.514	29.531	29.721	30.411	29.721	30.411	30.219	30.344	30.504	30.647
TOTAL ACTIVO		293.419	295.537	301.766	304.669	307.688	304.669	314.454	319.779	320.437	325.635
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/AC	> 10%	9,7%	10,0%	9,8%	10,0%	9,8%	10,0%	9,6%	9,5%	9,5%	9,4%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,2%	3,0%	4,5%	4,3%	4,5%	4,3%	3,7%	3,4%	3,0%	2,8%
Pasivos con costo / Activos Productivos		73,7%	73,5%	74,1%	74,2%	74,1%	74,2%	73,6%	74,4%	73,0%	73,0%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	11,07%	11,33%	11,22%	11,12%	11,01%	10,95%	10,95%	10,96%	10,85%	10,72%

Aportes Sociales

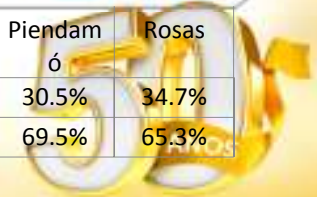
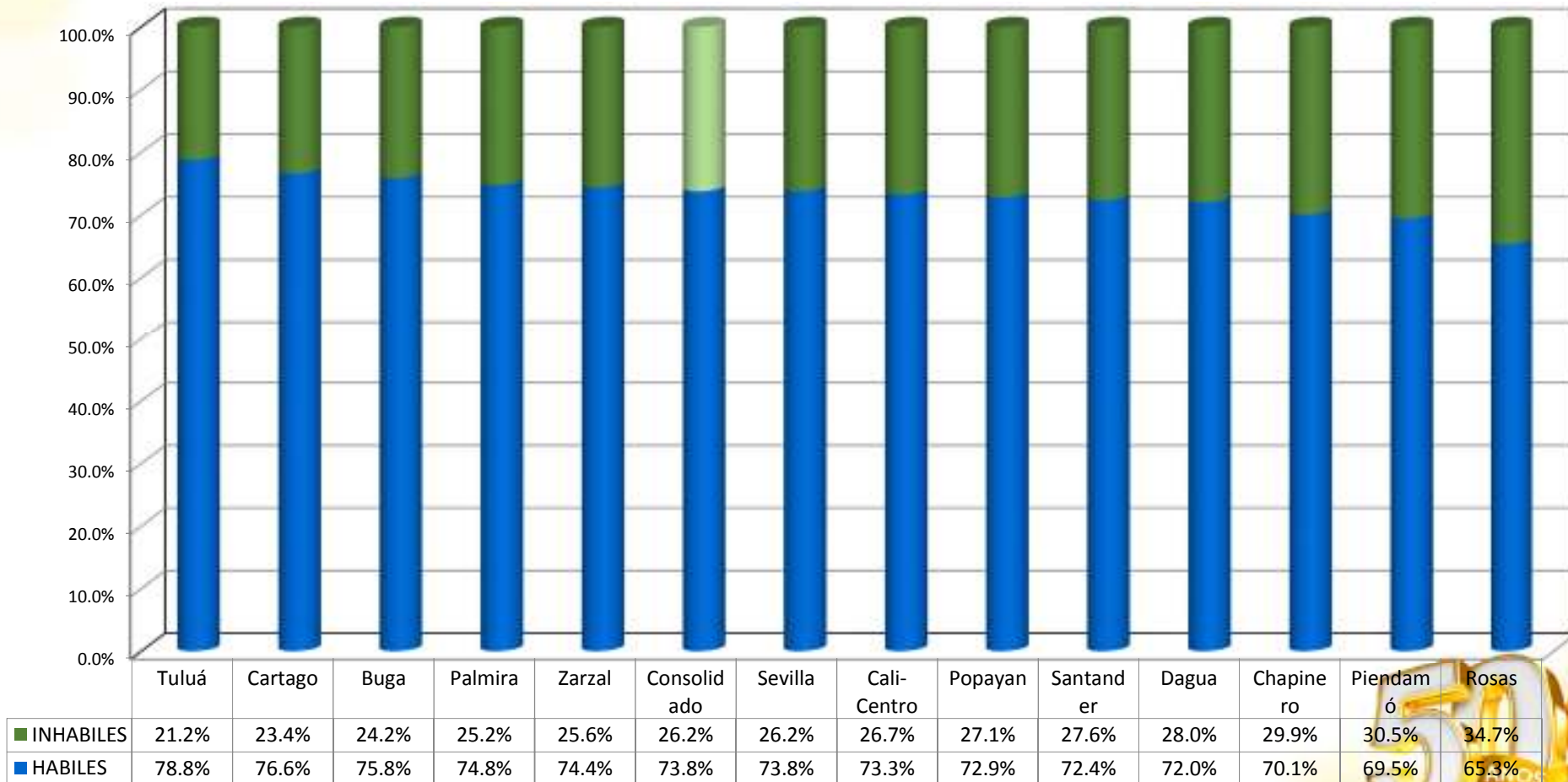
(En millones de pesos)



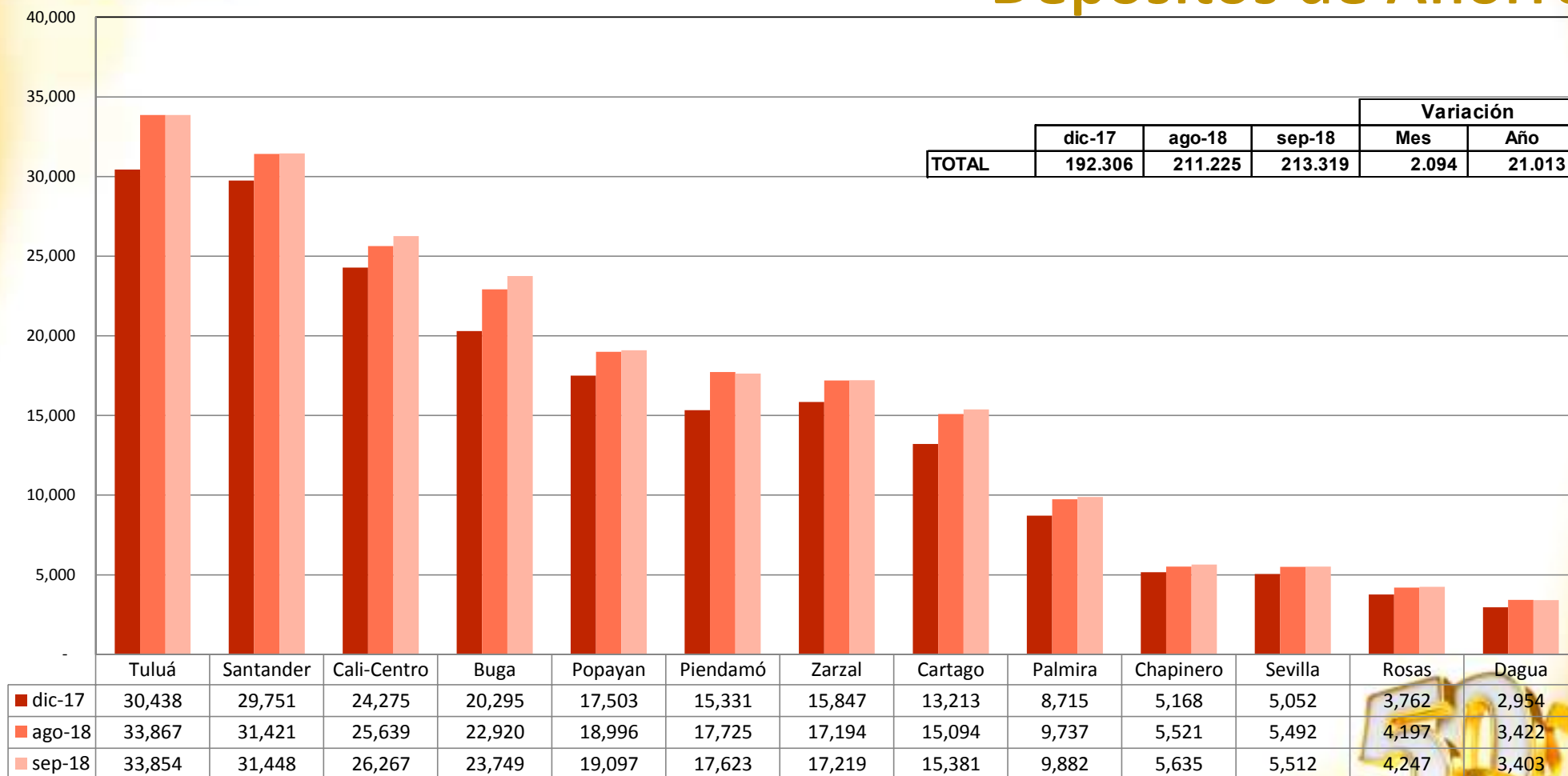
Número de Asociados



Índice de Habilidad de Asociados

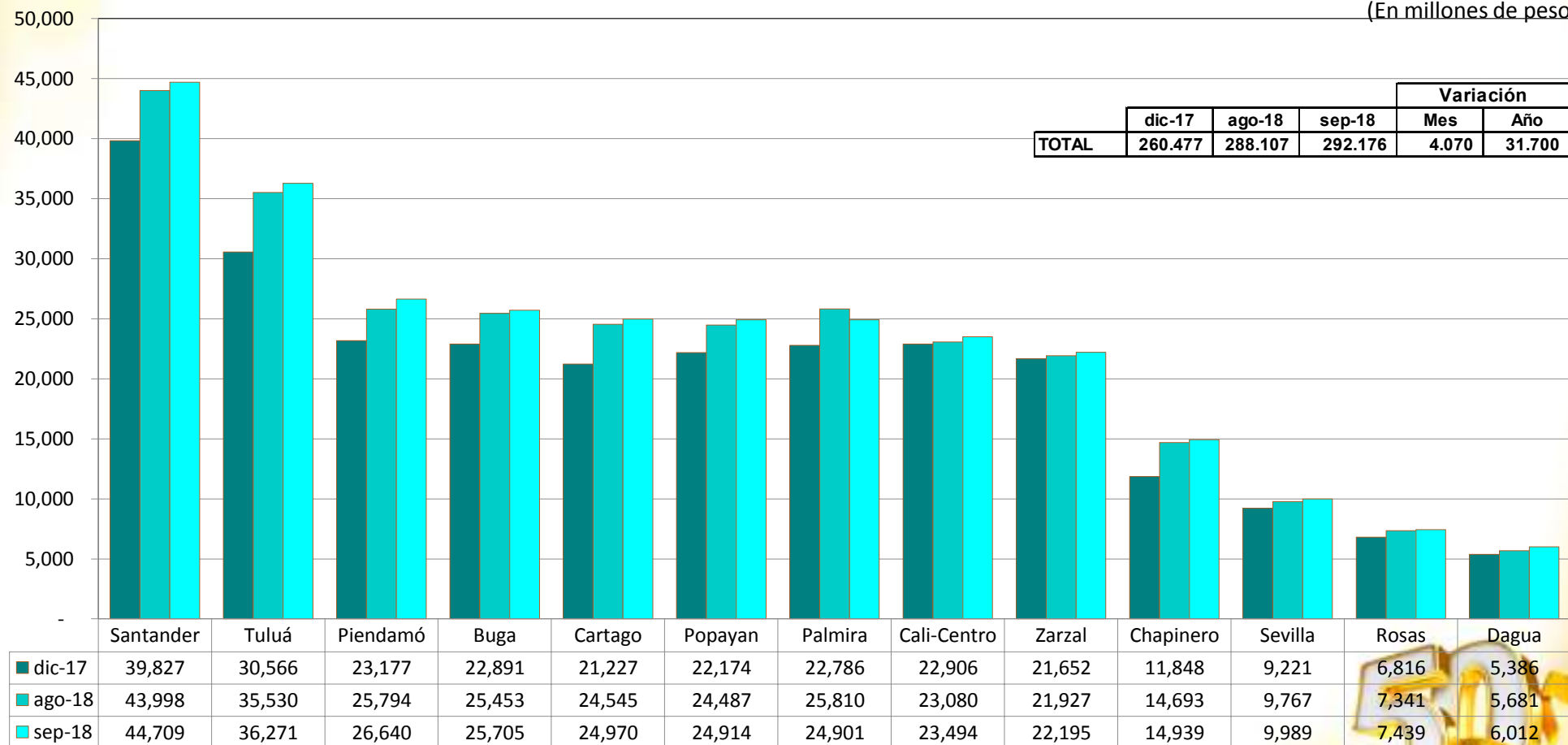


Depósitos de Ahorro



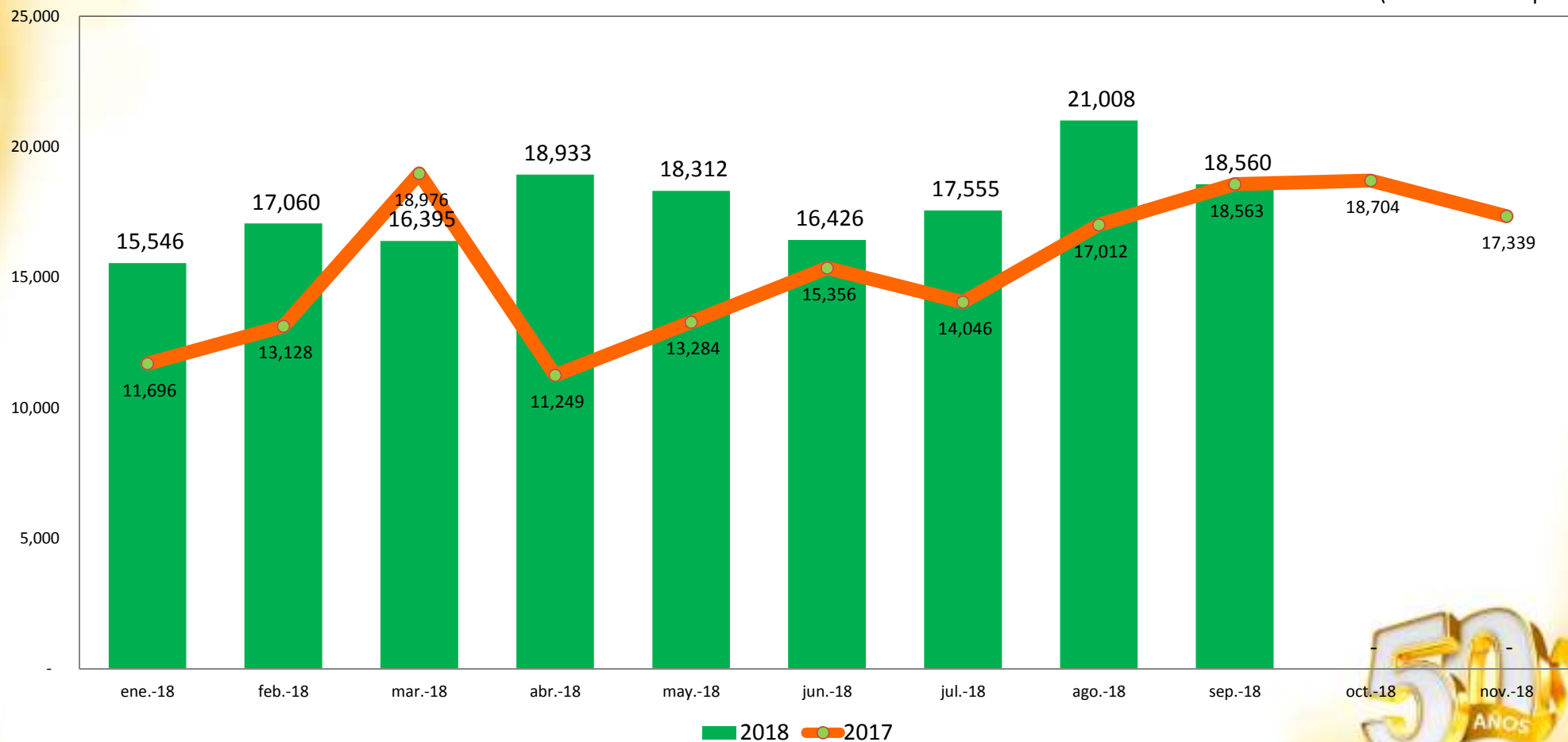
Cartera de Créditos

(En millones de pesos)

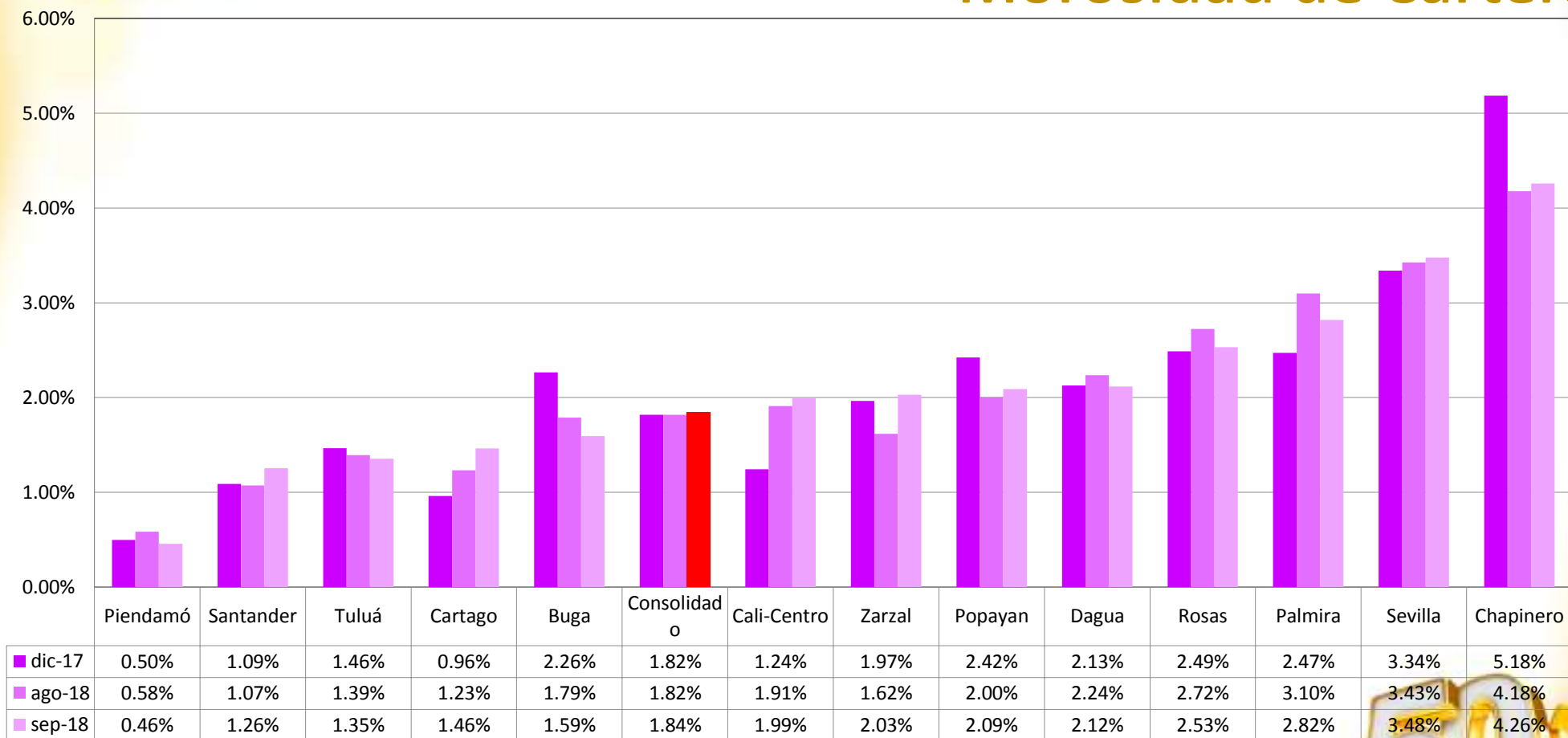


Colocación de Créditos

(En millones de pesos)

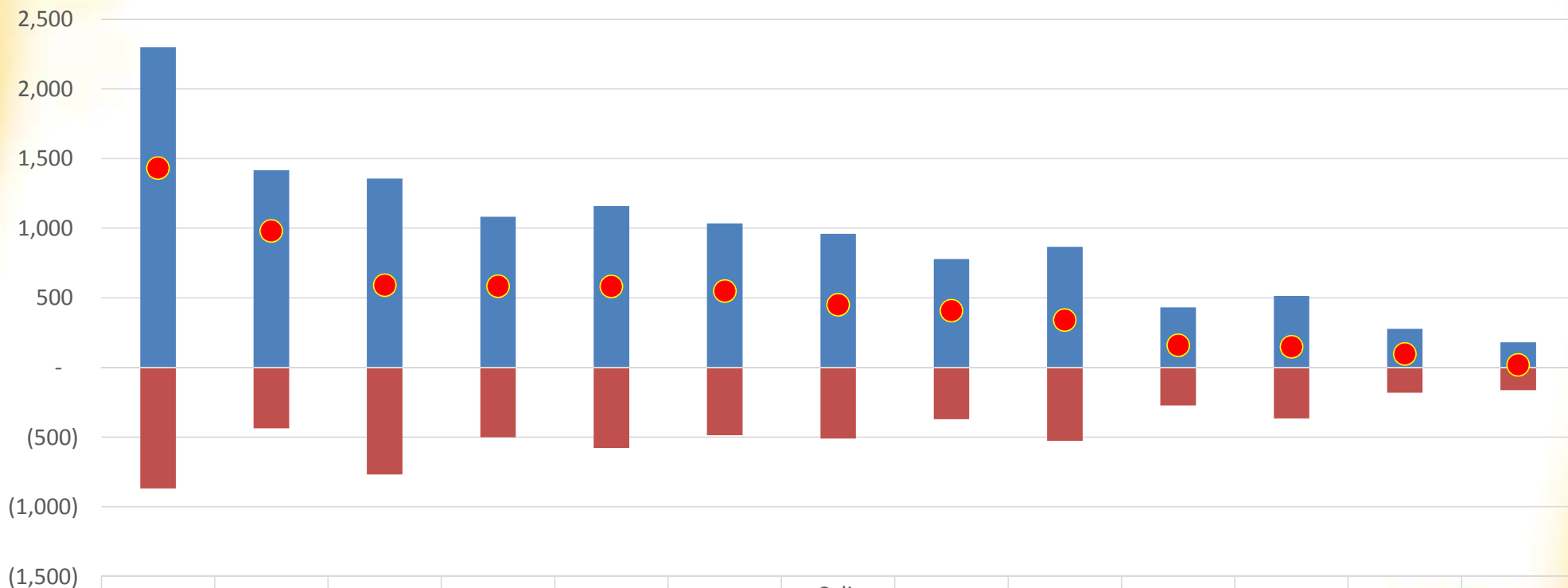


Morosidad de Cartera



Resultados del Ejercicio

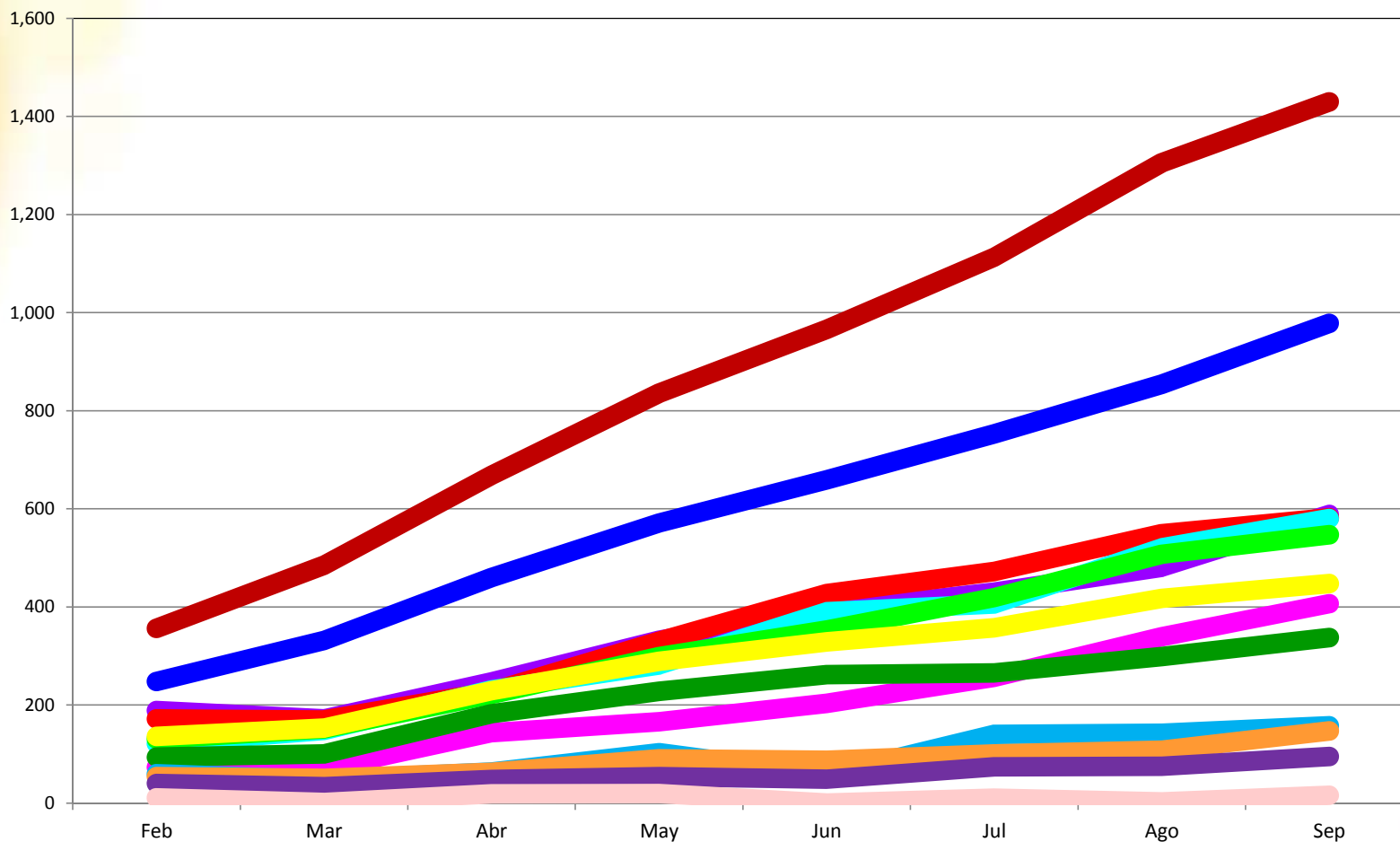
(En millones de pesos)



	Santander	Piendamó	Tuluá	Zarzal	Buga	Palmira	Cali-Centro	Cartago	Popayan	Sevilla	Chapinero	Rosas	Dagua
■ ADMON	(870)	(438)	(768)	(501)	(579)	(488)	(512)	(372)	(528)	(274)	(366)	(183)	(163)
■ AGENCIA	2,300	1,417	1,357	1,083	1,159	1,035	959	779	865	432	513	278	180
● NETO	1430	979	589	582	580	547	448	407	338	158	147	95	16



Evolución resultados por agencias



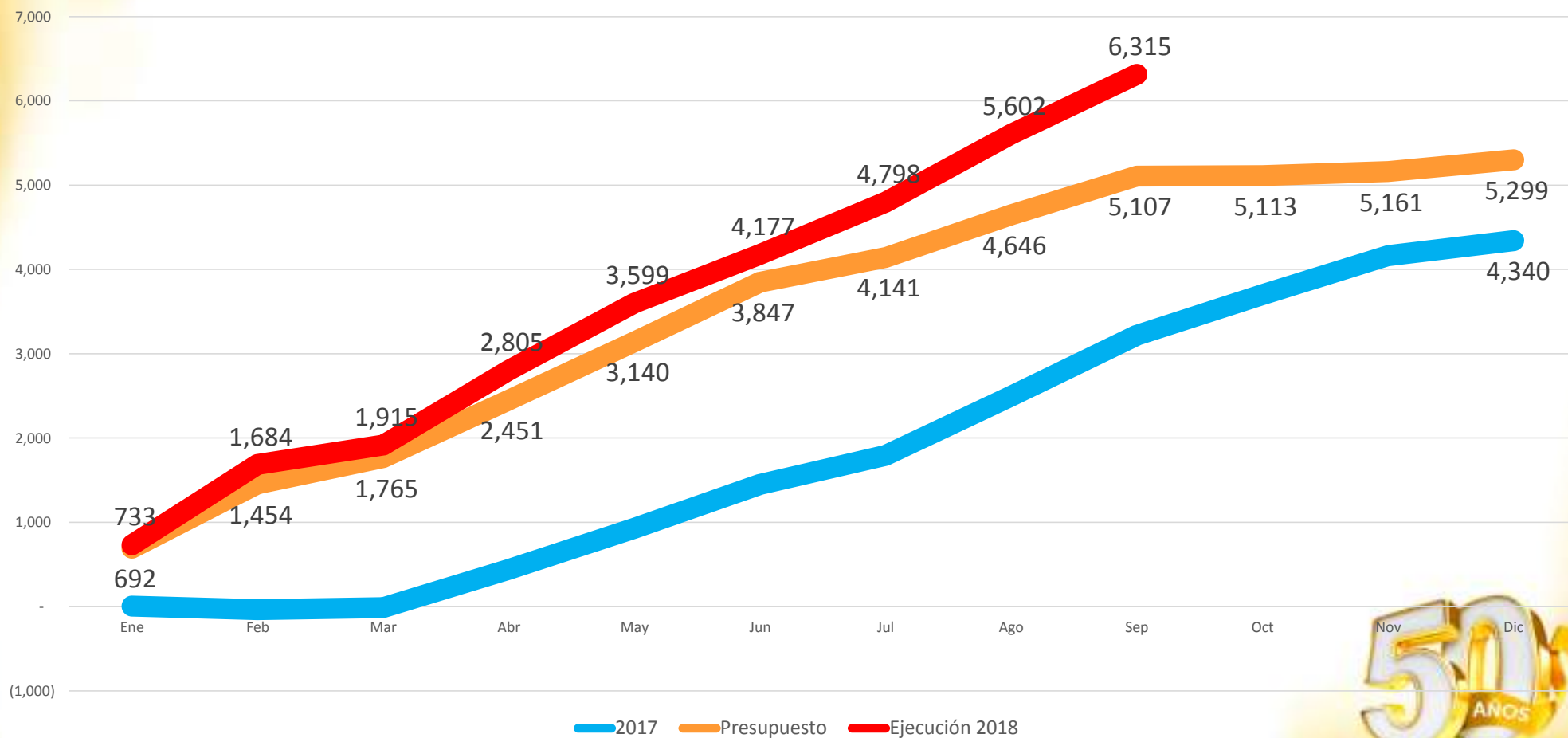
(En millones de pesos)

-  Santander
-  Piendamó
-  Tuluá
-  Zarzal
-  Buga
-  Palmira
-  Cali-Centro
-  Cartago
-  Popayan
-  Sevilla
-  Chapinero
-  Rosas
-  Dagua



Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)



Ejecución Presupuestal por Agencias

(En millones de pesos)

