



Informe Financiero

Al 31 de Octubre 2018

Cumpliendo
sueños

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE OCTUBRE 2018

(En millones de pesos)

	A OCT - 2018	A SEPT - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	5.326	5.398	(71)	-1,3%	4.906	420	8,6%
Inversiones	21.948	21.652	297	1,4%	21.827	122	0,6%
Cartera De Créditos	291.062	287.860	3.202	1,11%	256.715	34.347	13,38%
Cuentas Por Cobrar	885	1.652	(767)	-46,4%	883	2	0,2%
Propiedades Y Equipo	8.923	8.960	(37)	-0,4%	8.934	(11)	-0,1%
Intangibles	64	54	10	18,9%	100	(37)	-36,5%
Otros Activos	83	61	22	36,8%	53	29	55,3%
TOTAL ACTIVO	328.291	325.635	2.656	0,8%	293.419	34.872	11,9%

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE OCTUBRE 2018

(En millones de pesos)

	A OCT - 2018	A SEPT - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	-	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	215.629	213.319	2.310	1,1%	192.306	23.323	12,1%
Creditos de Bancos	8.643	9.121	(478)	-5,2%	9.326	(684)	-7,3%
Sobregiros Bancarios Contables	2.558	2.663	(105)	-3,93%	3.922	(1.364)	-34,77%
Cuentas por Pagar	7.432	7.746	(314)	-4,0%	7.181	252	3,5%
Fondos Sociales	1.994	2.179	(185)	-8,5%	789	1.205	152,8%
Otros Pasivos	74	58	16	26,8%	32	42	129,9%
Deterioro	770	517	254	49,1%	-	770	
TOTAL PASIVOS	237.100	235.602	1.498	0,6%	213.556	23.544	11,0%

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE OCTUBRE 2018

(En millones de pesos)

	A OCT - 2018	A SEPT - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	-	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	69.400	68.460	940	1,4%	61.170	8.230	13,5%
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	6.534	6.315	218	3,5%	4.296	2.238	52,1%
TOTAL PATRIMONIO	91.191	90.033	1.158	1,3%	79.863	11.328	14,2%

Estado de Resultados

AL 31 DE OCTUBRE 2018

(En millones de pesos)

	A OCT -2018	A SEPT -2018	RESULTADO ULTIMO MES	A OCT -2017	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	37.053	33.172	3.881	32.648	4.406	13,5%
Costo de Actividad financiera	-8.858	-7.880	-978	-9.611	753	-7,8%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	28.195	25.292	2.903	23.037	5.158	22,4%
Otros Ingresos	405	378	27	346	59	16,9%
Beneficios a Empleados	-9.351	-8.383	-968	-8.081	-1.271	15,7%
Gastos Generales	-10.505	-8.859	-1.646	-8.911	-1.594	17,9%
Amortización y Depreciación	-672	-592	-81	-568	-104	18,3%
Otros Gastos	-1.448	-1.352	-96	-1.703	255	
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	6.623	6.484	139	4.120	2.503	60,7%
Ingresos Financieros	1.360	1.235	125	1.586	-226	-14,3%
Gastos Financieros	-139	-118	-21	-152	13	-8,4%
RESULTADO FINANCIERO NETO	1.220	1.116	104	1.434	-213	-14,9%
Recuperaciones Deterioro	648	573	75	782	-134	-17,2%
Deterioro	-1.958	-1.858	-100	-1.930	-27	1,4%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-1.310	-1.285	-25	-1.148	-162	14,1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6.534	6.315	218	4.406	2.128	48,3%

Resultados Mensuales

(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.523	3.591	3.584	3.682	3.689	3.754	3.745	3.812	3.792	3.881	37.053
Costo Prestación Servicios	(883)	(783)	(905)	(837)	(926)	(839)	(923)	(925)	(858)	(978)	(8.858)
RESULTADO BRUTO ACTIV ORDINARIA	2.640	2.809	2.679	2.845	2.762	2.915	2.821	2.887	2.934	2.903	28.195
Otros Ingresos	54	34	45	34	28	25	29	103	27	27	405
Beneficios a Empleados	(792)	(831)	(1.039)	(897)	(947)	(971)	(1.001)	(933)	(971)	(968)	(9.351)
Gastos Generales	(950)	(849)	(947)	(835)	(820)	(1.066)	(1.362)	(1.010)	(1.021)	(1.646)	(10.505)
Amortización y Depreciación	(57)	(59)	(69)	(60)	(61)	(62)	(60)	(103)	(61)	(81)	
Otros Gastos	(78)	(115)	(274)	(157)	(195)	(314)	92	(214)	(97)	(96)	(1.448)
RESULTADO NETO ACTIV ORDINARIA	817	989	394	930	768	526	520	730	810	139	6.623
Ingresos Financieros	152	125	134	130	127	127	146	162	132	125	1.360
Gastos Financieros	(8)	(19)	(18)	(13)	(15)	(9)	(9)	(5)	(22)	(21)	(139)
RESULTADO FINANCIERO NETO	144	107	116	117	112	118	137	157	110	104	1.220
Recuperaciones Deterioro	62	68	55	98	68	104	55	44	19	75	648
Deterioro	(290)	(212)	(334)	(255)	(153)	(171)	(91)	(127)	(225)	(100)	(1.958)
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	(228)	(144)	(279)	(157)	(85)	(66)	(36)	(83)	(206)	(25)	(1.310)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	951	231	889	795	577	621	804	714	218	6.534

Indicadores financieros

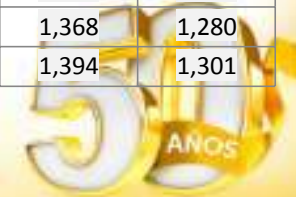
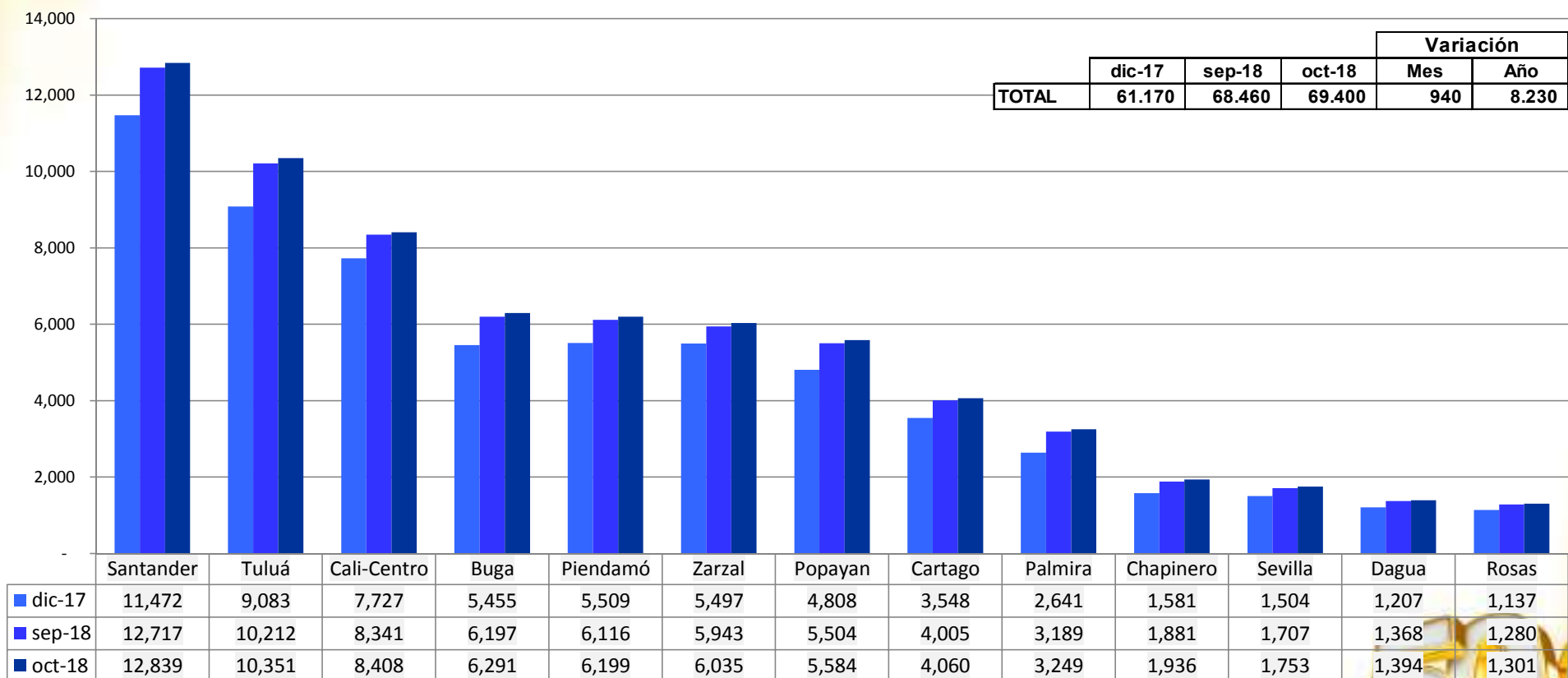
(Cifras en millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2017	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT
Cartera en Mora		4.736	5.628	5.294	5.762	5.758	5.591	5.676	5.745	5.237	5.389	5.382
Provisión Cartera		5.949	6.179	6.338	6.629	6.808	6.629	6.966	6.991	6.717	6.832	6.868
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	125,6%	109,8%	119,7%	115,1%	119,7%	118,6%	122,7%	121,7%	128,3%	126,8%	127,6%
Ingresos por actividades ordinarias		39.702	3.523	7.115	10.699	14.381	18.070	21.824	25.568	29.380	33.172	37.053
Resultado Neto		4.296	733	1.684	1.915	2.805	3.599	4.177	4.798	5.602	6.315	6.534
MARGEN NETO	> 10%	10,8%	20,8%	23,7%	17,9%	23,7%	19,9%	19,1%	18,8%	19,1%	19,0%	17,6%
Aporte Social Mínimo Irreducible		14.754	15.625	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	12.863
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.541	1.541	1.541	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%	0	859	859	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	859	147	337	383	561	383	835	960	1.120	1.263	1.307
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		28.514	29.531	29.721	30.411	29.721	30.411	30.219	30.344	30.504	30.647	30.691
TOTAL ACTIVO		293.419	295.537	301.766	304.669	307.688	304.669	314.454	319.779	320.437	325.635	328.291
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%	9,3%
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%	2,6%
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%	72,6%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	11,07%	11,33%	11,22%	11,12%	11,01%	10,95%	10,95%	10,96%	10,85%	10,72%	10,65%

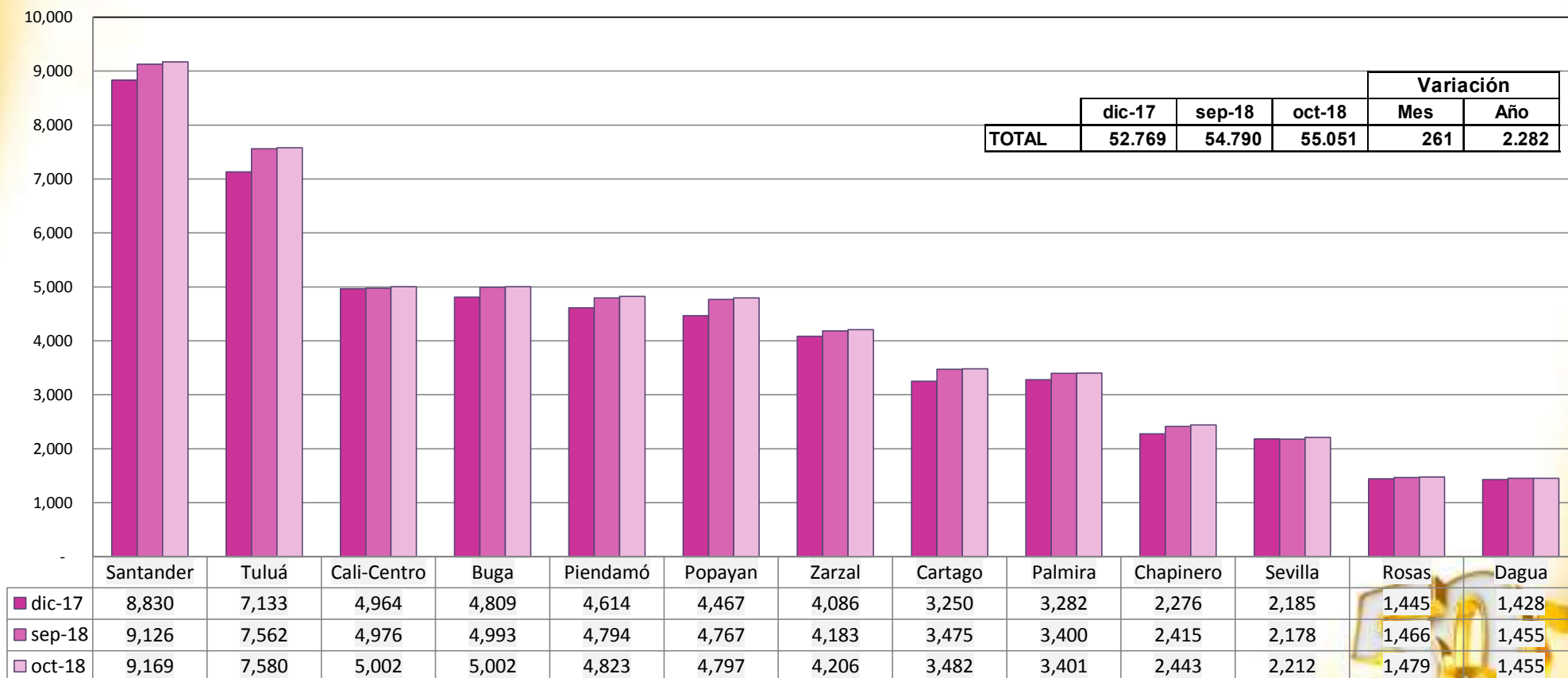
Aportes Sociales

(En millones de pesos)

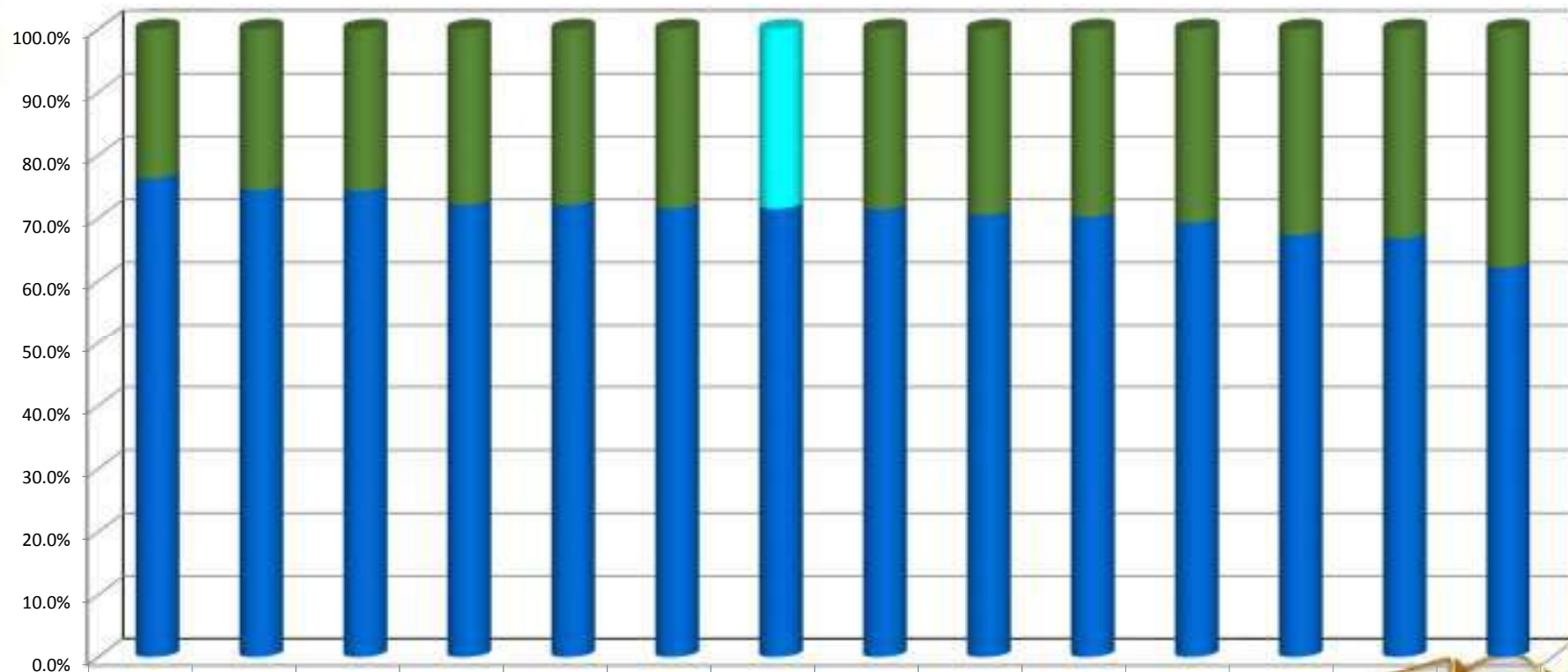
TOTAL	dic-17	sep-18	oct-18	Variación	
	61.170	68.460	69.400	Mes	Año
				940	8.230



Número de Asociados



Índice de Habilidad de Asociados



■ INHABILES

■ HABILES

Tuluá

Buga

Cartago

Zarzal

Sevilla

Palmira

Consolidado

Popayán

Santander

Cali-Centro

Dagua

Chapinero

Piendamó

Rosas

23.6%

25.5%

25.7%

27.9%

27.9%

28.4%

28.5%

28.6%

29.5%

29.8%

30.7%

32.7%

33.2%

37.9%

76.4%

74.5%

74.3%

72.1%

72.1%

71.6%

71.5%

71.4%

70.5%

70.2%

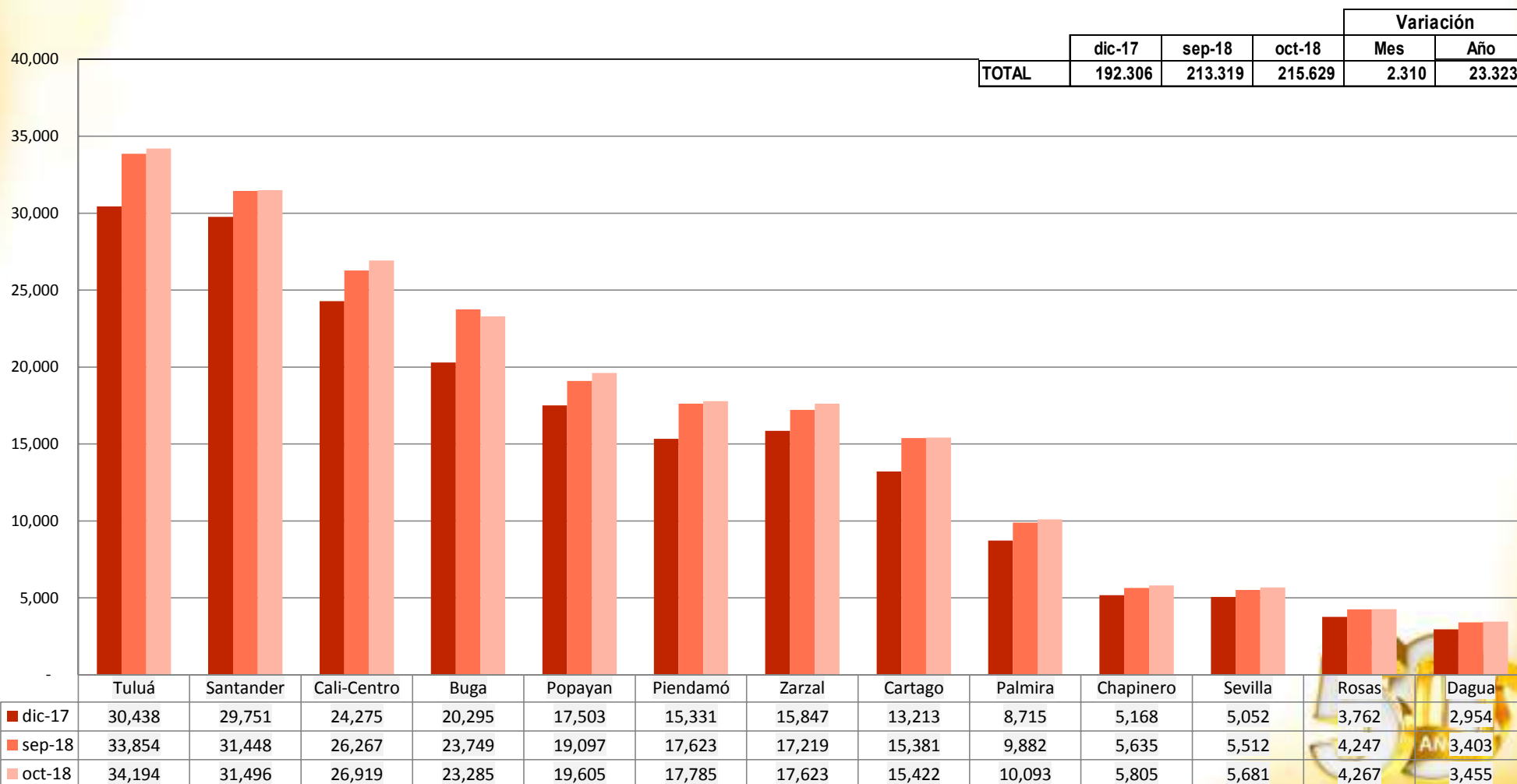
69.3%

67.3%

66.8%

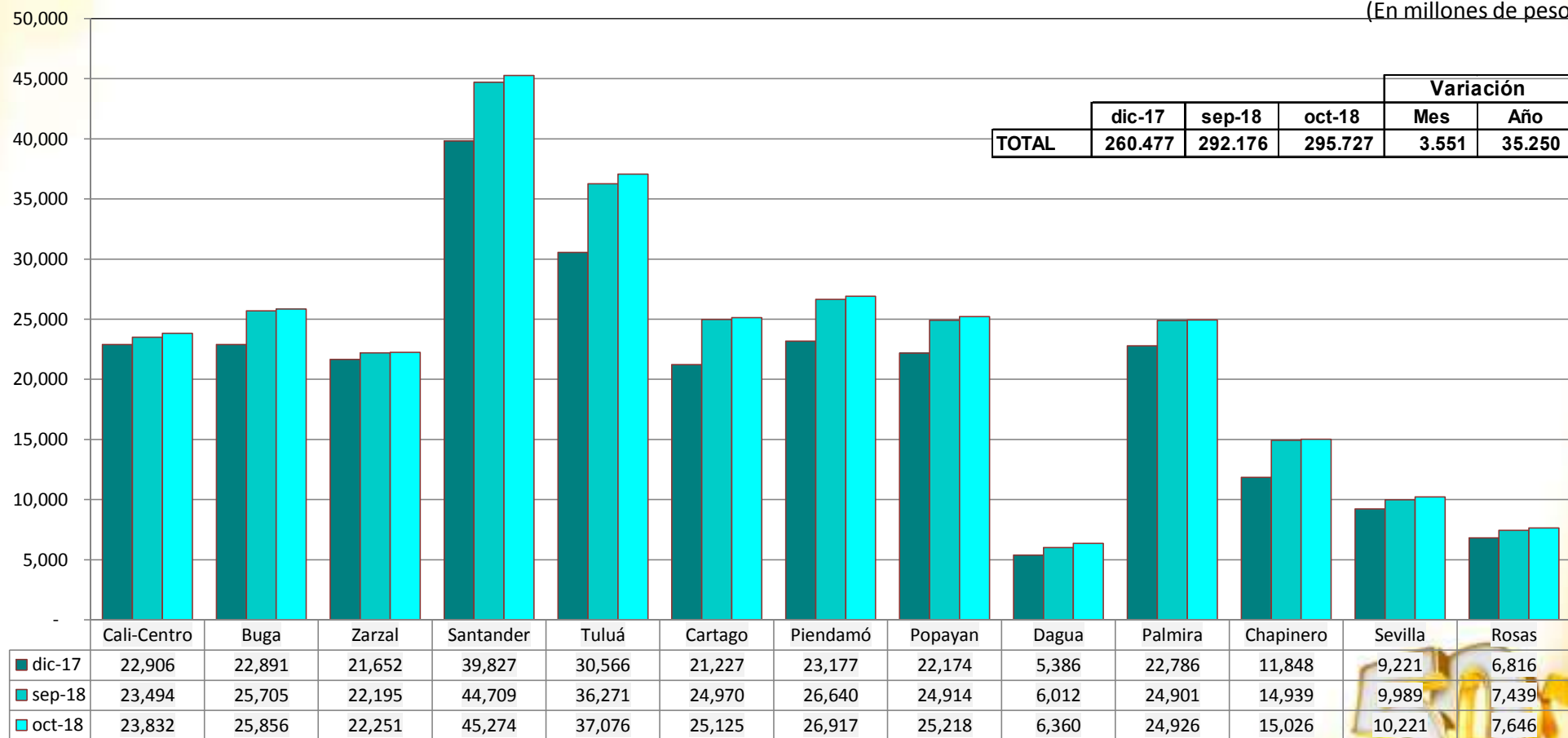
62.1%

Depósitos de Ahorro

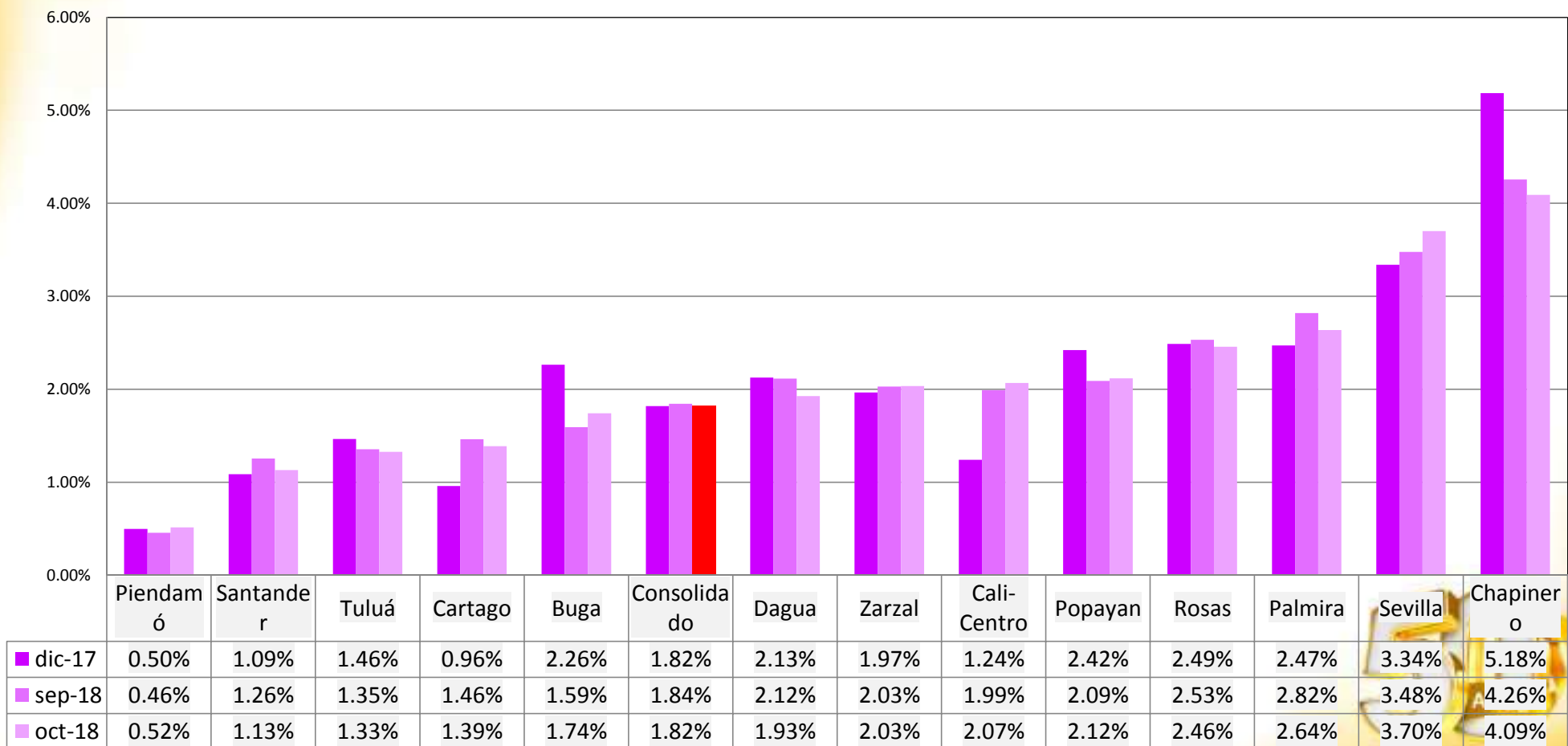


Cartera de Créditos

(En millones de pesos)

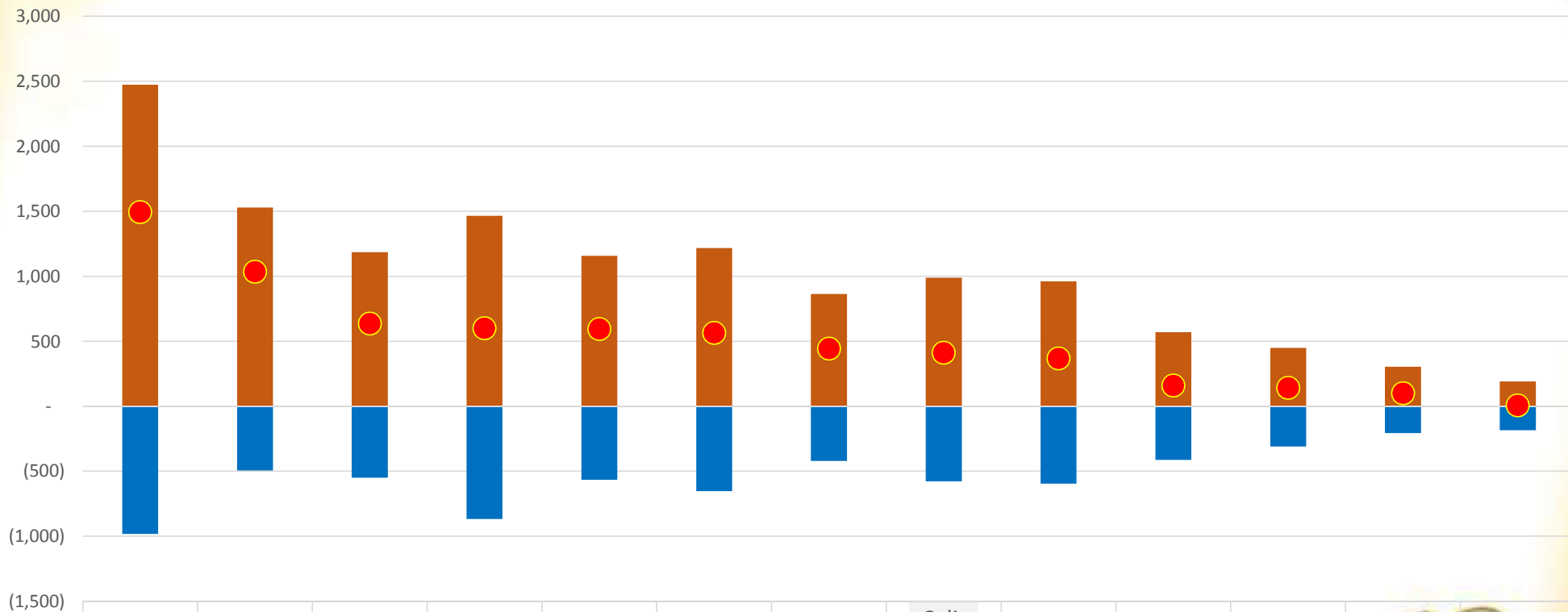


Morosidad de Cartera



Resultados del Ejercicio

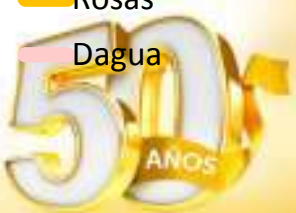
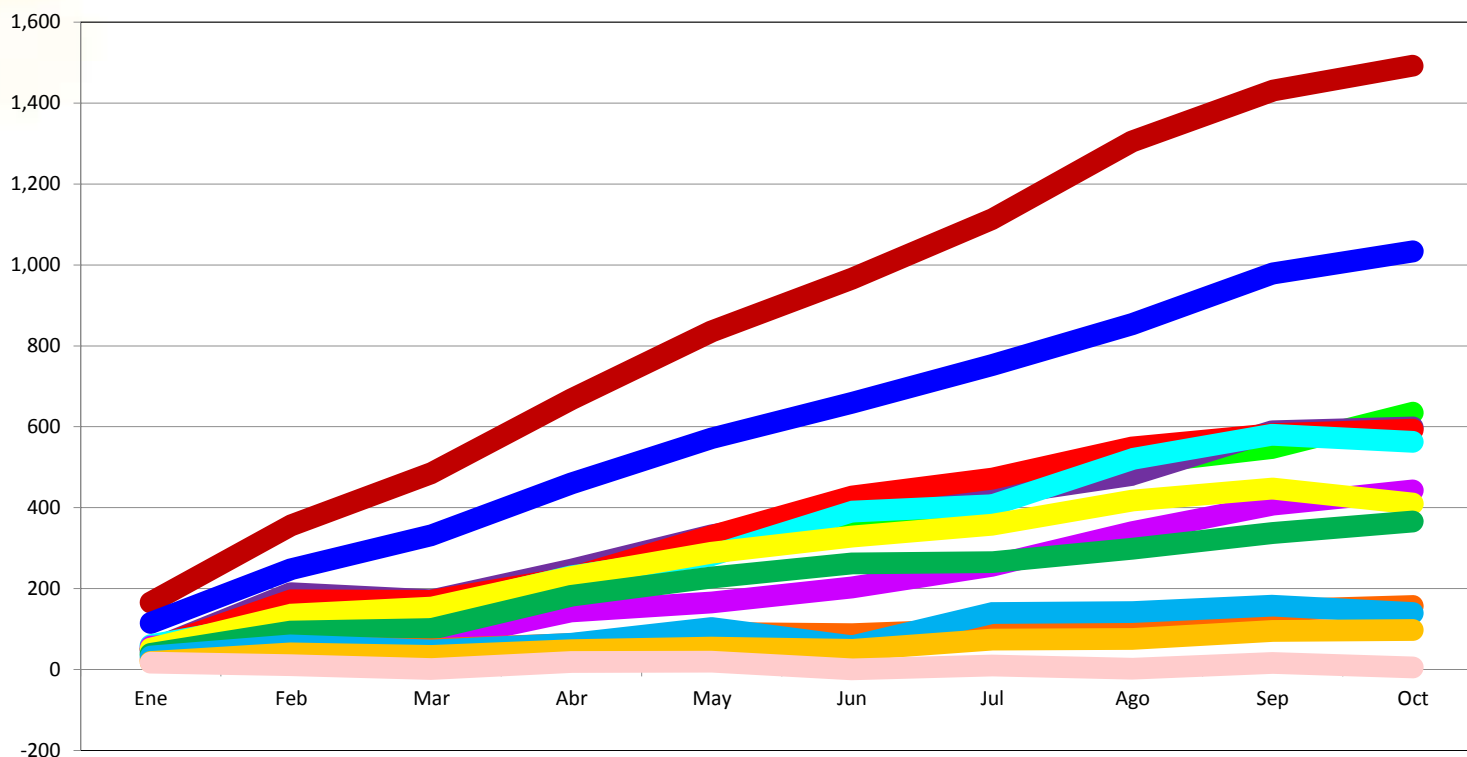
(En millones de pesos)



	Santander	Piendamó	Palmira	Tuluá	Zarzal	Buga	Cartago	Cali-Centro	Popayan	Chapinero	Sevilla	Rosas	Dagua
■ ADMON	(982)	(495)	(551)	(867)	(566)	(654)	(420)	(578)	(596)	(413)	(309)	(206)	(184)
■ AGENCIA	2,474	1,529	1,186	1,466	1,158	1,216	863	988	962	570	449	304	190
● NETO	1492	1034	635	599	593	562	443	410	366	157	140	98	6

Evolución resultados por agencias

(En millones de pesos)



Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)

