



Informe Financiero

Al 30 de Noviembre 2018

Cumpliendo
sueños

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE NOVIEMBRE 2018

(En millones de pesos)

| | A NOV - 2018 | A OCT - 2018 | VARIACIÓN MES | | A 31 - DIC 2017 | VARIACIÓN AÑO | |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|--------------------|---------------|--------------|
| | | | \$ | % | | \$ | % |
| ACTIVO | | | | | | | |
| Efectivo y Equivalente al Efectivo | 6.733 | 5.326 | 1.406 | 26,4% | 4.906 | 1.826 | 37,2% |
| Inversiones | 22.105 | 21.948 | 157 | 0,7% | 21.827 | 278 | 1,3% |
| Cartera De Créditos | 292.388 | 291.062 | 1.326 | 0,46% | 256.715 | 35.673 | 13,90% |
| Cuentas Por Cobrar | 841 | 885 | (44) | -4,9% | 883 | (42) | -4,7% |
| Propiedades Y Equipo | 9.104 | 8.923 | 180 | 2,0% | 8.934 | 169 | 1,9% |
| Intangibles | 88 | 64 | 24 | 37,7% | 100 | (13) | -12,6% |
| Otros Activos | 72 | 83 | (11) | -13,2% | 53 | 19 | 34,8% |
| TOTAL ACTIVO | 331.329 | 328.291 | 3.038 | 0,9% | 293.419 | 37.910 | 12,9% |

14,09%

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE NOVIEMBRE 2018

(En millones de pesos)

| | A NOV - 2018 | A OCT - 2018 | VARIACIÓN MES | | A 31 - DIC 2017 | - | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|--------------------|---------------|--------------|
| | | | \$ | % | | \$ | % |
| PASIVO | | | | | | | |
| Depósitos | 217.108 | 215.629 | 1.480 | 0,7% | 192.306 | 24.802 | 12,9% |
| Creditos de Bancos | 8.164 | 8.643 | (478) | -5,5% | 9.326 | (1.162) | -12,5% |
| Sobregiros Bancarios Conta | 2.107 | 2.558 | (451) | -17,62% | 3.922 | (1.815) | -46,27% |
| Cuentas por Pagar | 8.092 | 7.432 | 660 | 8,9% | 7.181 | 911 | 12,7% |
| Fondos Sociales | 1.978 | 1.994 | (16) | -0,8% | 789 | 1.190 | 150,8% |
| Otros Pasivos | 77 | 74 | 3 | 3,6% | 32 | 44 | 138,1% |
| Deterioro | 1.316 | 770 | 546 | 70,9% | - | 1.316 | |
| TOTAL PASIVOS | 238.843 | 237.100 | 1.743 | 0,7% | 213.556 | 25.287 | 11,8% |

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE NOVIEMBRE 2018

(En millones de pesos)

| | A NOV - 2018 | A OCT - 2018 | VARIACIÓN MES | | A 31 - DIC 2017 | - | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|--------------------|---------------|--------------|
| | | | \$ | % | | \$ | % |
| PATRIMONIO | | | | | | | |
| Capital Social | 70.353 | 69.400 | 953 | 1,4% | 61.170 | 9.183 | 15,0% |
| 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 ac | 1.498 | 1.498 | | | 1.498 | - | 0,0% |
| Resultados Ejercicio | 6.876 | 6.534 | 342 | 5,2% | 4.296 | 2.581 | 60,1% |
| TOTAL PATRIMONIO | 92.487 | 91.191 | 1.295 | 1,4% | 79.863 | 12.623 | 15,8% |

Estado de Resultados

AL 30 DE NOVIEMBRE 2018

(En millones de pesos)

| | A NOV - 2018 | A OCT - 2018 | RESULTADO ULTIMO MES | A NOV - 2017 | COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR | |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|------------------------------------|--------------|
| | | | | | \$ | % |
| Ingresos Cartera De Crédito | 40.974 | 37.053 | 3.920 | 36.110 | 4.864 | 13,5% |
| Costo de Actividad financie | -9.775 | -8.858 | -917 | -10.571 | 797 | -7,5% |
| RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD OR | 31.199 | 28.195 | 3.003 | 25.538 | 5.660 | 22,2% |
| Otros Ingresos | 440 | 405 | 35 | 366 | 74 | 20,3% |
| Beneficios a Empleados | -10.289 | -9.351 | -938 | -8.880 | -1.409 | 15,9% |
| Gastos Generales | -12.041 | -10.505 | -1.536 | -9.929 | -2.112 | 21,3% |
| Amortización y Depreciación | -754 | -672 | -81 | -676 | -78 | 11,5% |
| Otros Gastos | -1.574 | -1.448 | -126 | -2.296 | 722 | |
| RESULTADO DE ACTIVIDAD ORI | 6.981 | 6.623 | 357 | 4.123 | 2.858 | 69,3% |
| Ingresos Financieros | 1.490 | 1.360 | 130 | 1.808 | -318 | -17,6% |
| Gastos Financieros | -170 | -139 | -30 | -171 | 1 | -0,6% |
| RESULTADO FINANCIERO NETO | 1.320 | 1.220 | 100 | 1.637 | -317 | -19,4% |
| Recuperaciones Deterioro | 775 | 648 | 128 | 789 | -14 | -1,8% |
| Deterioro | -2.200 | -1.958 | -242 | -2.129 | -71 | 3,4% |
| RESULTADO POR DETERIORO D | -1.425 | -1.310 | -115 | -1.339 | -85 | 6,4% |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICI | 6.876 | 6.534 | 342 | 4.421 | 2.456 | 55,5% |

Resultados Mensuales

(En millones de pesos)

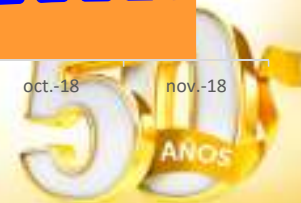
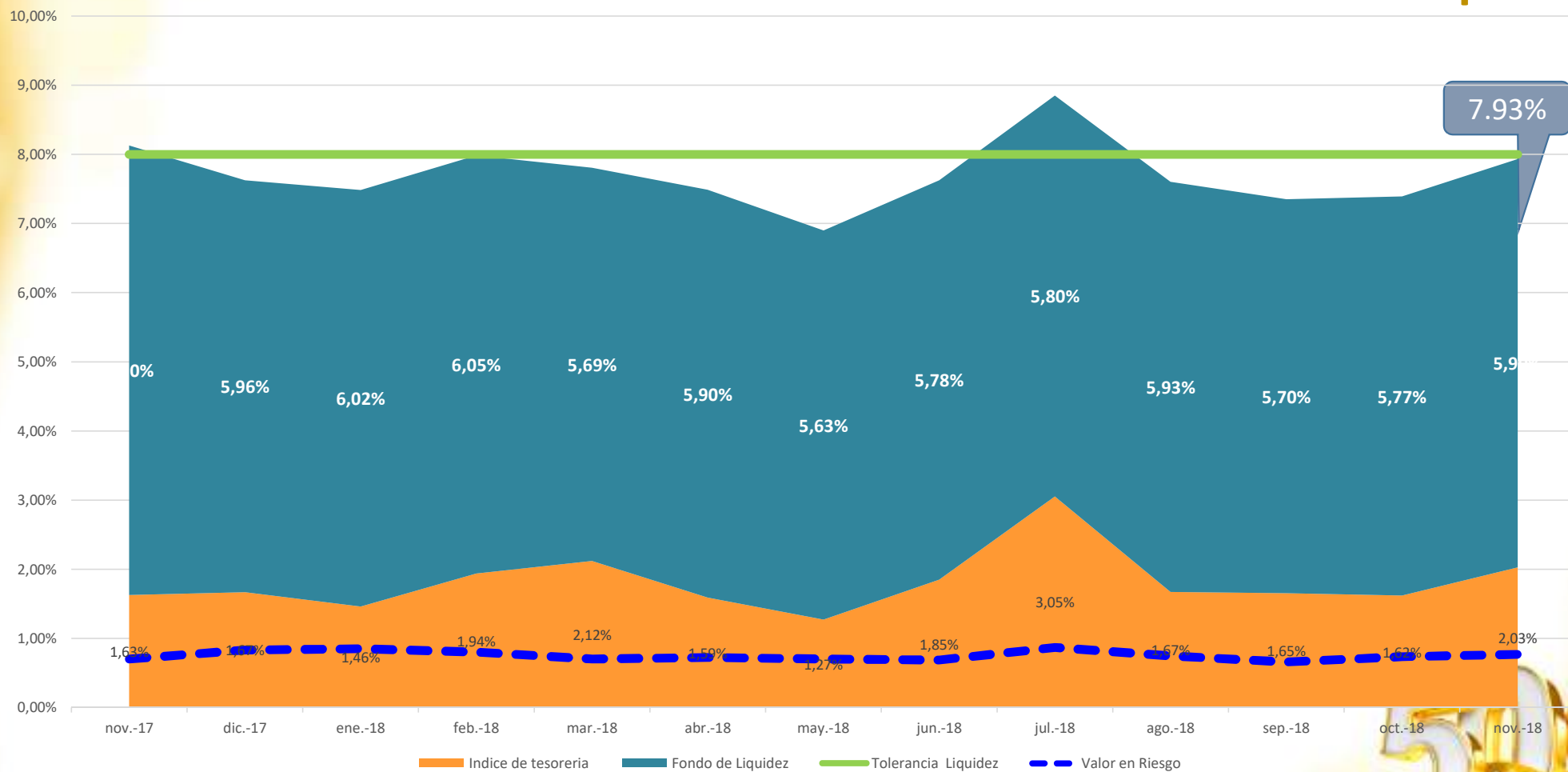
| | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | ACUMULADO |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| Ingresos por actividades ordinari | 3.523 | 3.591 | 3.584 | 3.682 | 3.689 | 3.754 | 3.745 | 3.812 | 3.792 | 3.881 | 3.920 | 40.974 |
| Costo Prestación Servicios | (883) | (783) | (905) | (837) | (926) | (839) | (923) | (925) | (858) | (978) | (917) | (9.775) |
| RESULTADO BRUTO ACTIV ORD | 2.640 | 2.809 | 2.679 | 2.845 | 2.762 | 2.915 | 2.821 | 2.887 | 2.934 | 2.903 | 3.003 | 31.199 |
| Otros Ingresos | 54 | 34 | 45 | 34 | 28 | 25 | 29 | 103 | 27 | 27 | 35 | 440 |
| Beneficios a Empleados | (792) | (831) | (1.039) | (897) | (947) | (971) | (1.001) | (933) | (971) | (968) | (938) | (10.289) |
| Gastos Generales | (950) | (849) | (947) | (835) | (820) | (1.066) | (1.362) | (1.010) | (1.021) | (1.646) | (1.536) | (12.041) |
| Amortización y Depreciación | (57) | (59) | (69) | (60) | (61) | (62) | (60) | (103) | (61) | (81) | (81) | |
| Otros Gastos | (78) | (115) | (274) | (157) | (195) | (314) | 92 | (214) | (97) | (96) | (126) | (1.574) |
| RESULTADO NETO ACTIV ORDIN | 817 | 989 | 394 | 930 | 768 | 526 | 520 | 730 | 810 | 139 | 357 | 6.981 |
| Ingresos Financieros | 152 | 125 | 134 | 130 | 127 | 127 | 146 | 162 | 132 | 125 | 130 | 1.490 |
| Gastos Financieros | (8) | (19) | (18) | (13) | (15) | (9) | (9) | (5) | (22) | (21) | (30) | (170) |
| RESULTADO FINANCIERO NETO | 144 | 107 | 116 | 117 | 112 | 118 | 137 | 157 | 110 | 104 | 100 | 1.320 |
| Recuperaciones Deterioro | 62 | 68 | 55 | 98 | 68 | 104 | 55 | 44 | 19 | 75 | 128 | 775 |
| Deterioro | (290) | (212) | (334) | (255) | (153) | (171) | (91) | (127) | (225) | (100) | (242) | (2.200) |
| RESULTADO POR DETERIORO D | (228) | (144) | (279) | (157) | (85) | (66) | (36) | (83) | (206) | (25) | (115) | (1.425) |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 733 | 951 | 231 | 889 | 795 | 577 | 621 | 804 | 714 | 218 | 342 | 6.876 |

Indicadores financieros

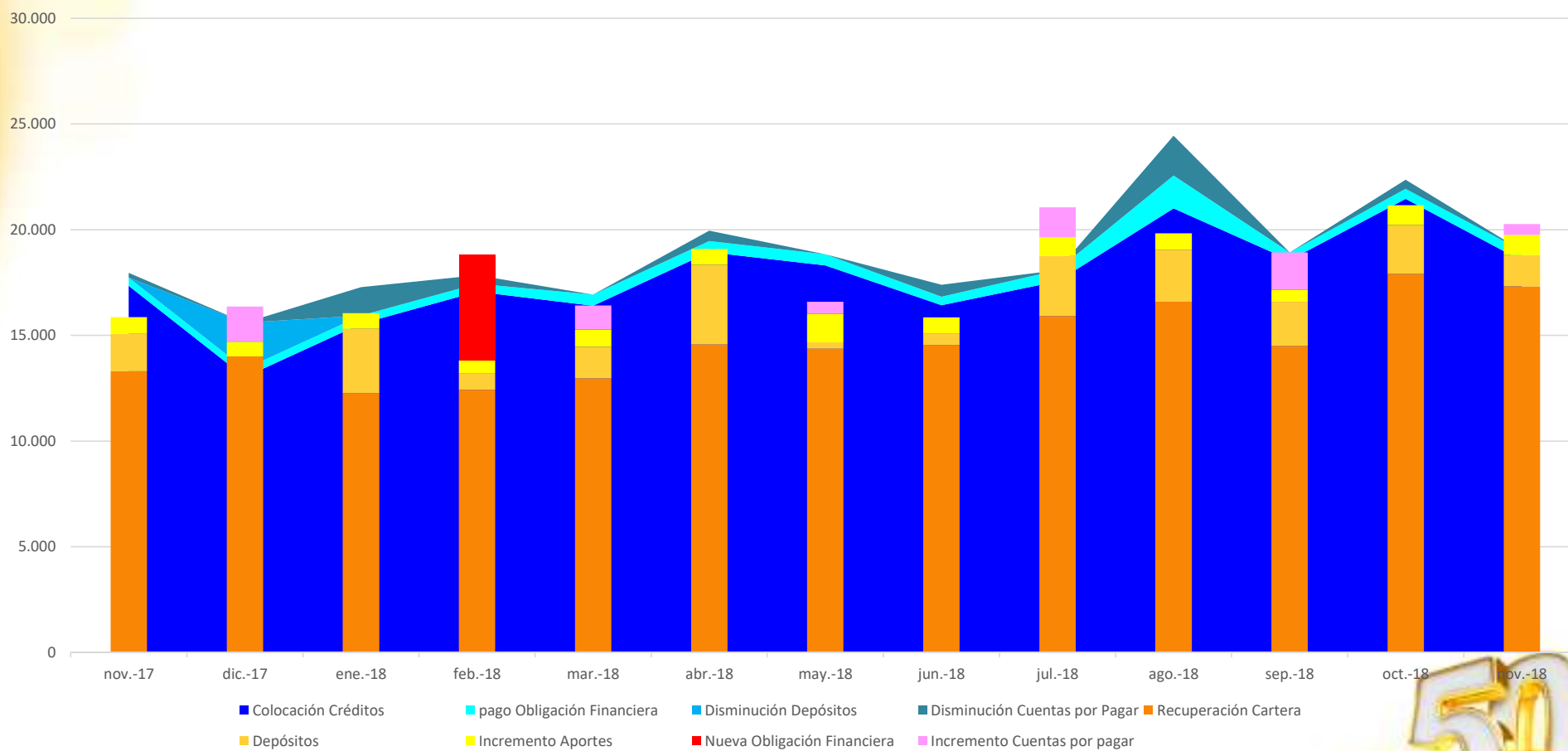
(Cifras en millones de pesos)

| | ÓPTIMO | 31-DIC-2017 | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 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 | 5.583 |
| Provisión Cartera | | 5.949 | 6.179 | 6.338 | 6.629 | 6.808 | 6.629 | 6.966 | 6.991 | 6.717 | 6.832 | 6.868 | 6.983 |
| 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% | 125,1% |
| 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 | 40.974 |
| Resultado Neto | | 4.296 | 733 | 1.684 | 1.915 | 2.805 | 3.599 | 4.177 | 4.798 | 5.602 | 6.315 | 6.534 | 6.876 |
| 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% | 16,8% |
| 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 | 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 | 12.863 |
| Fondos de Destinación Específica | | 896 | 896 | 896 | 1.541 | 1.541 | 1.541 | 896 | 896 | 896 | 896 | 896 | 896 |
| Auxilios y Donaciones | | 0 | 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 | 0 |
| Resultados de Ejercicios Anteriores | 20% | 0 | 859 | 859 | 0 | 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 | 1.375 |
| 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 | 30.759 |
| TOTAL ACTIVO | | 293.419 | 295.537 | 301.766 | 304.669 | 307.688 | 304.669 | 314.454 | 319.779 | 320.437 | 325.635 | 328.291 | 331.329 |
| INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL | > 10% | 9,7% | 10,0% | 9,8% | 10,0% | 9,8% | 10,0% | 9,6% | 9,5% | 9,5% | 9,4% | 9,3% | 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% | 2,5% |
| 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% | 72,8% |
| 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% | 10,64% |

Índice de Liquidez



Fuentes y Usos de Liquidez

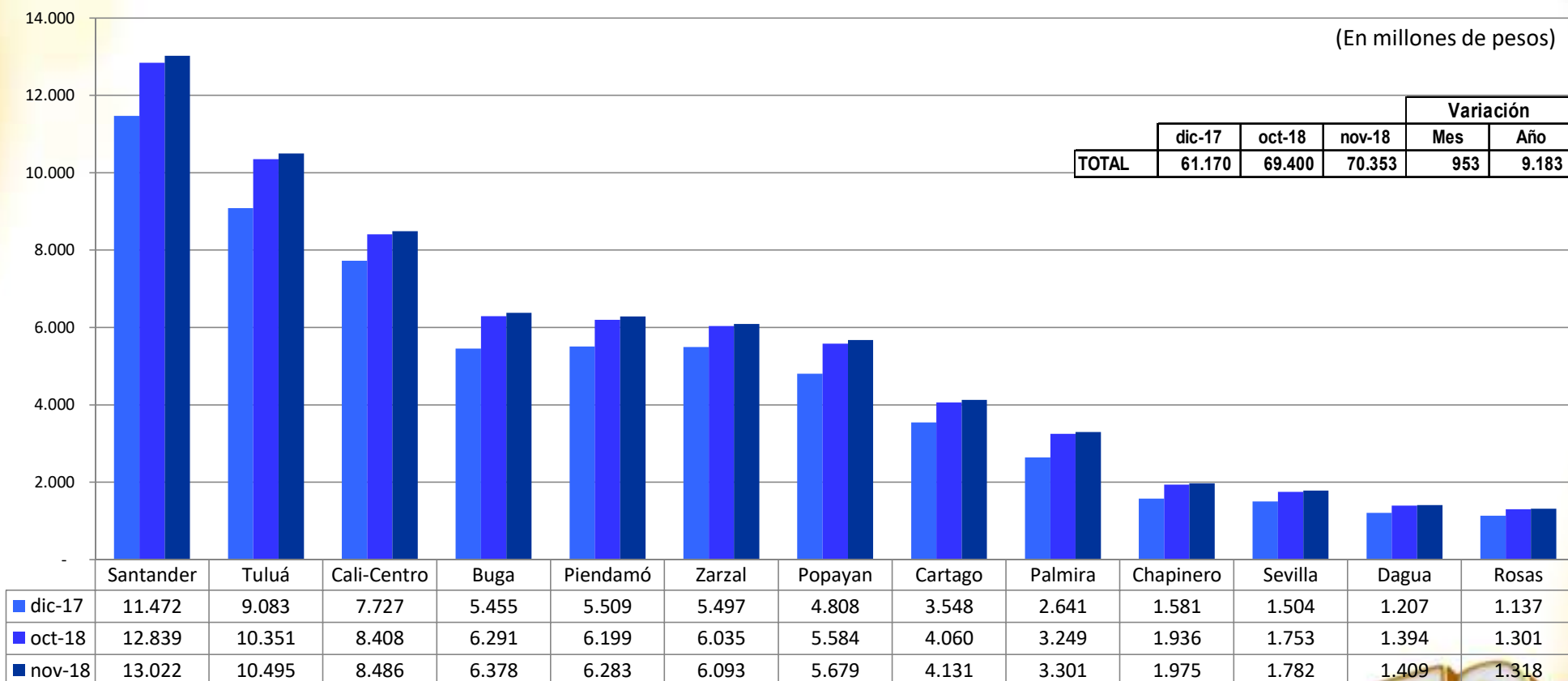


Las barras representan las Fuentes o ingresos y las áreas azules los Usos o salidas.

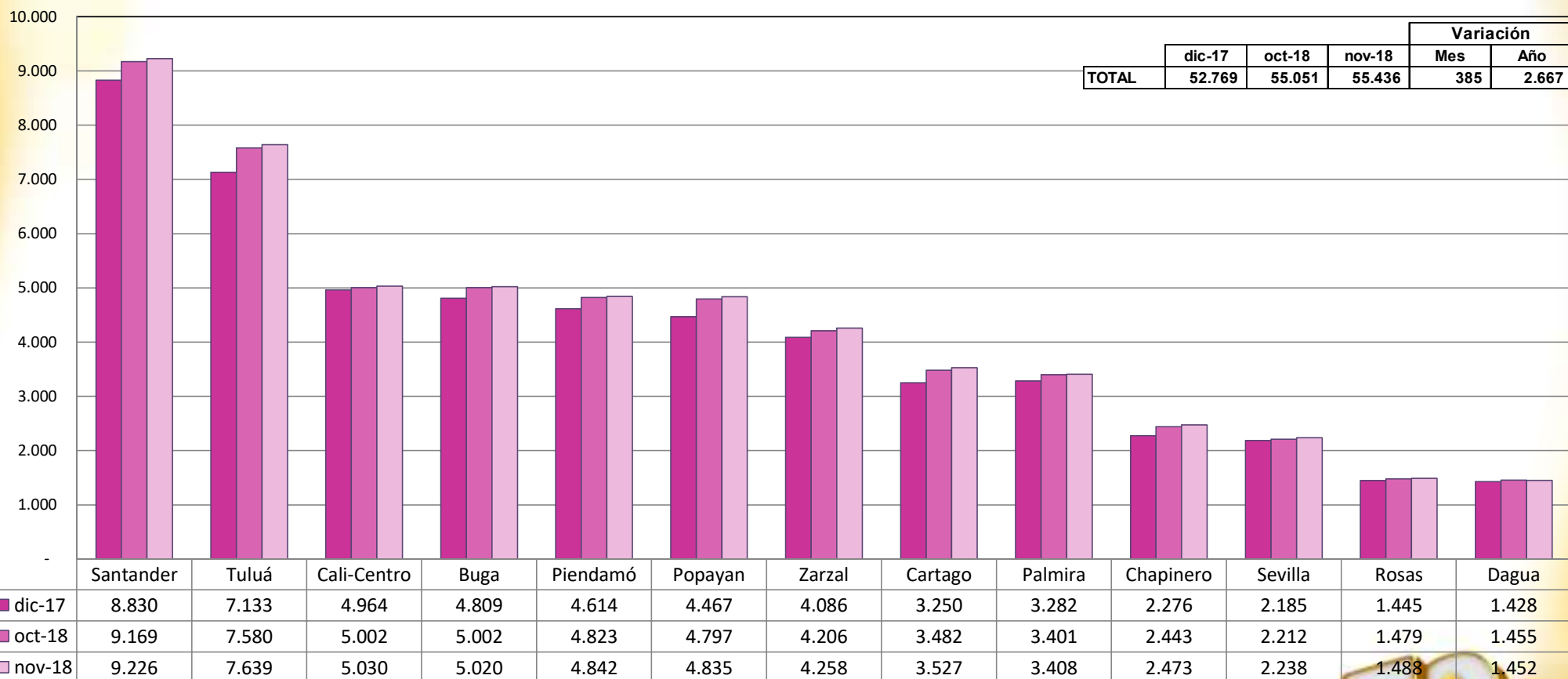


Aportes Sociales

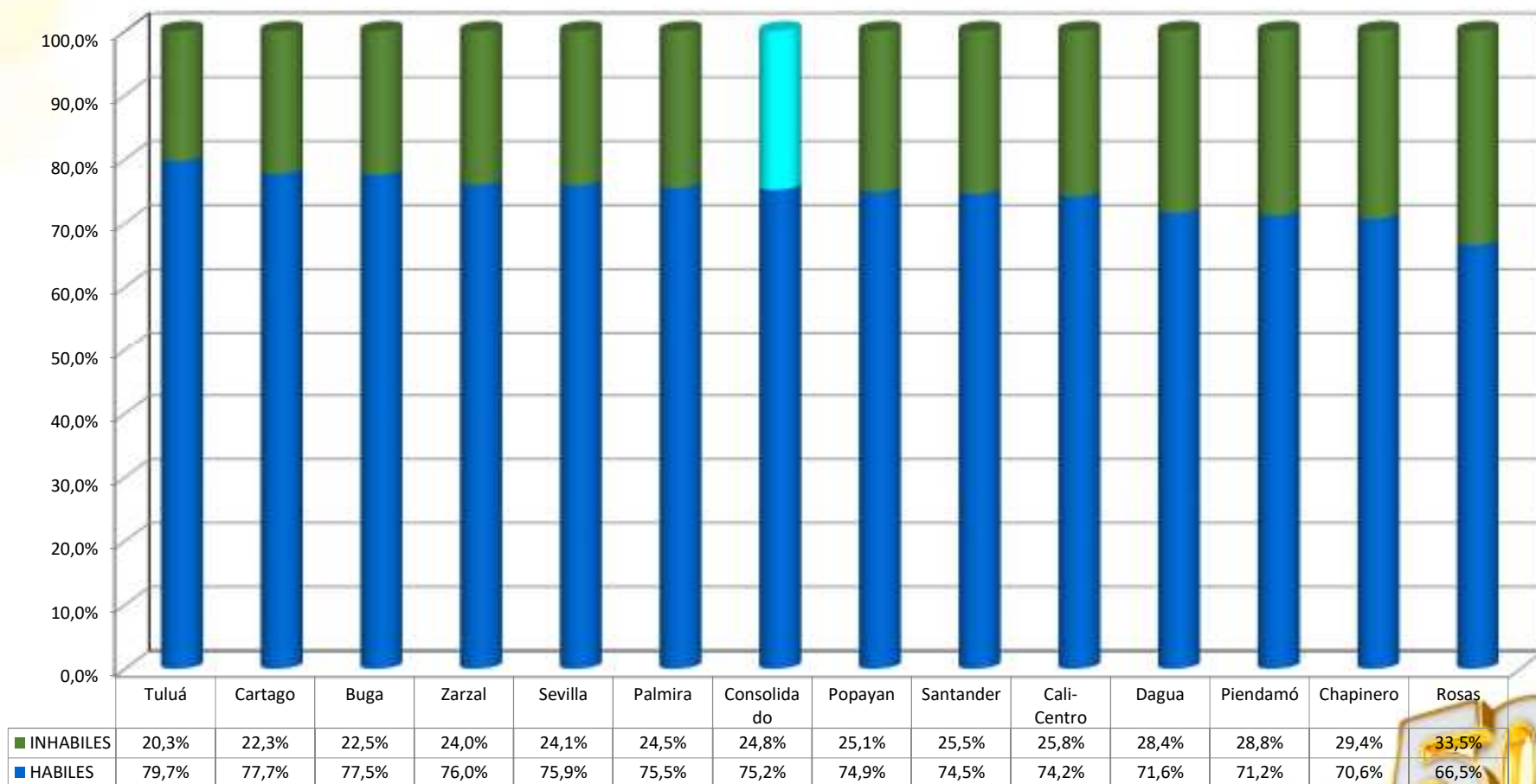
(En millones de pesos)



Número de Asociados

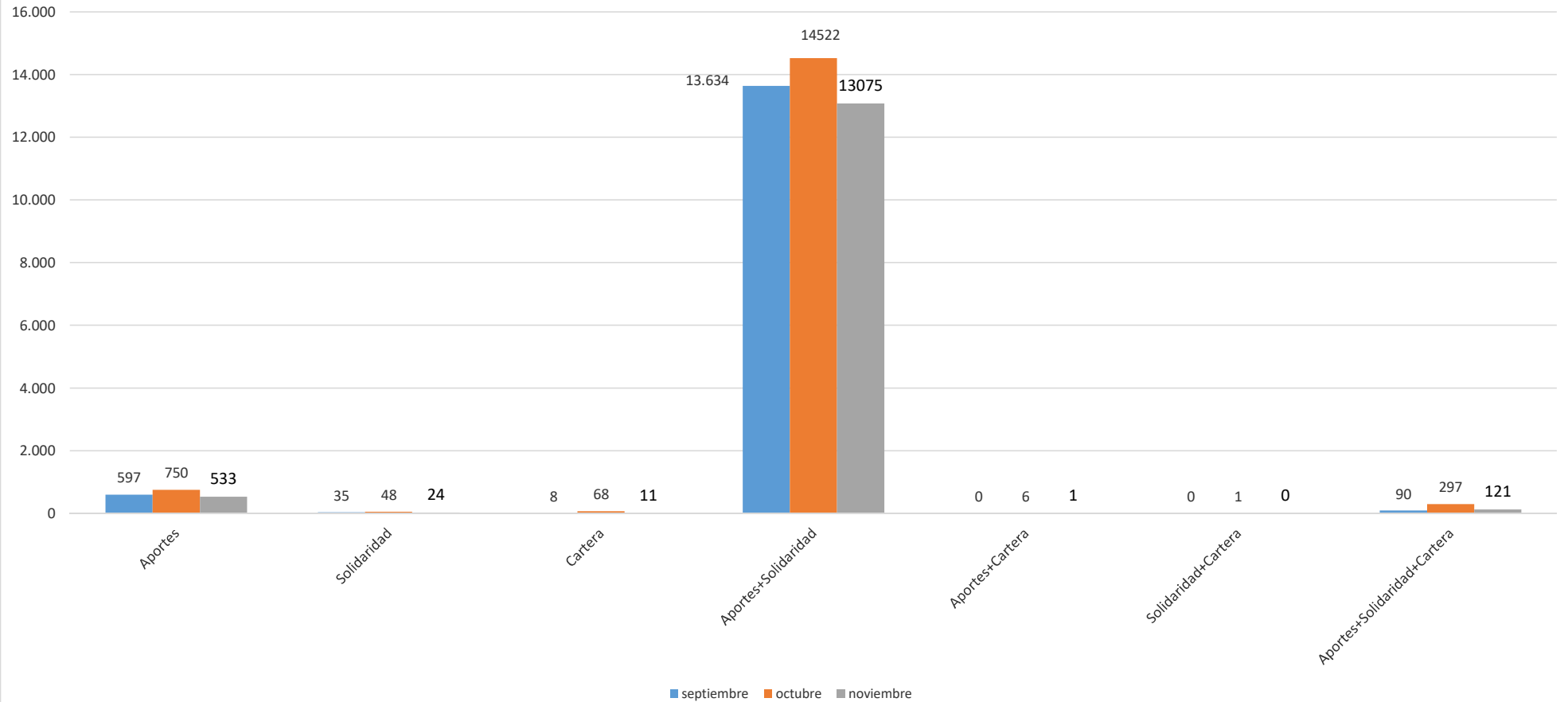


Índice de Habilidad de Asociados

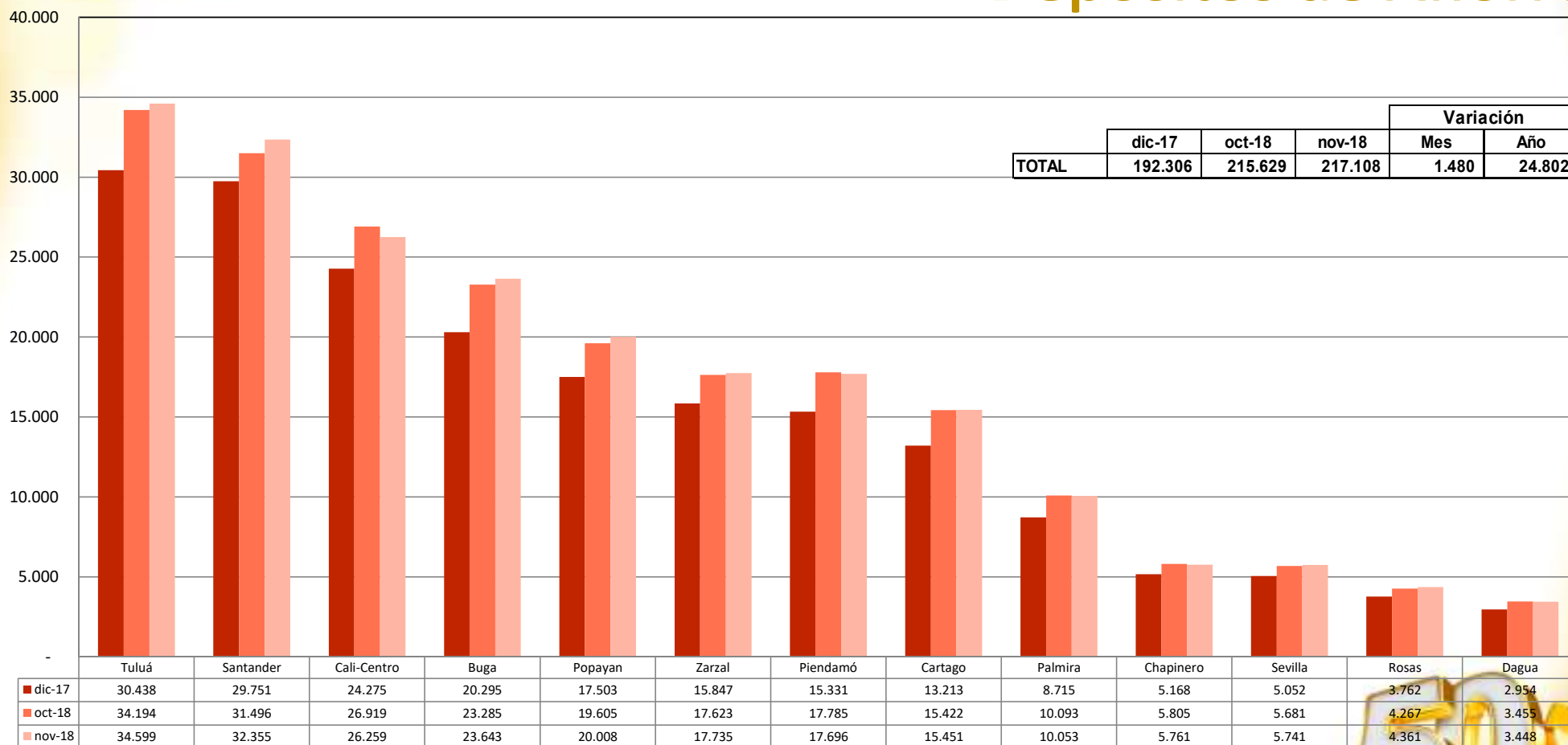


Inhabilidad de Asociados

Asociados Inhabiles por concepto de inhabilidad

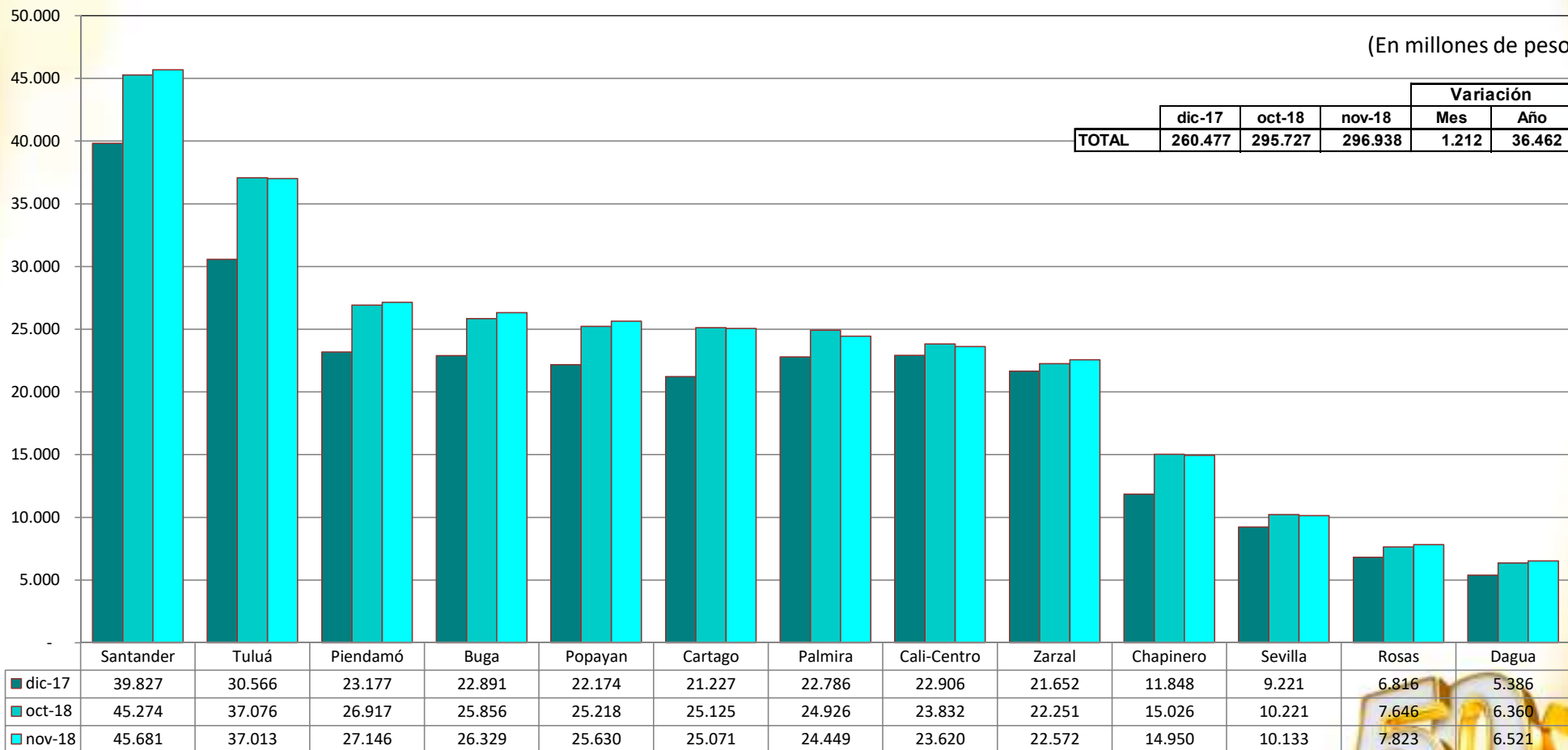


Depósitos de Ahorro

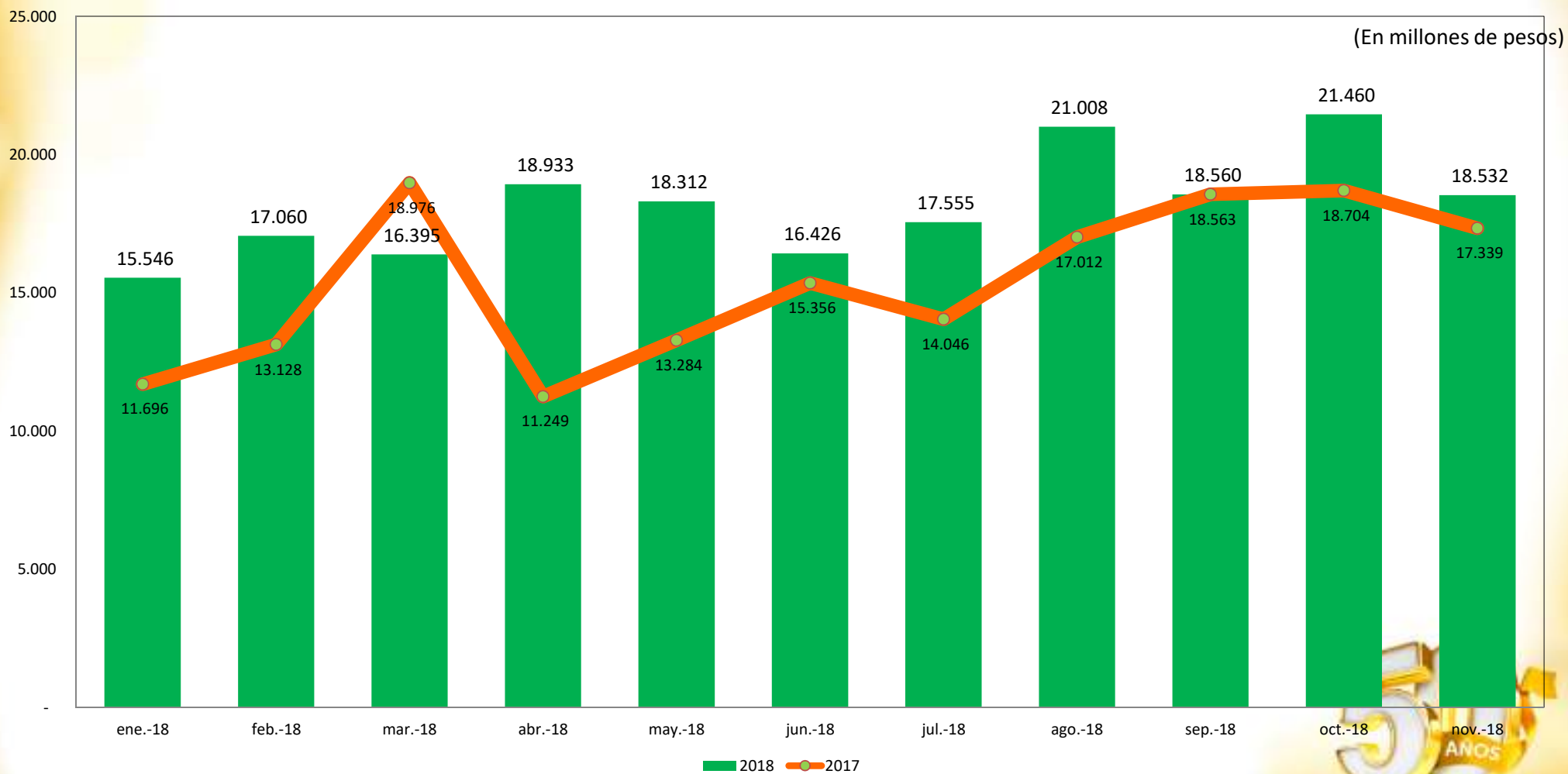


Cartera de Créditos

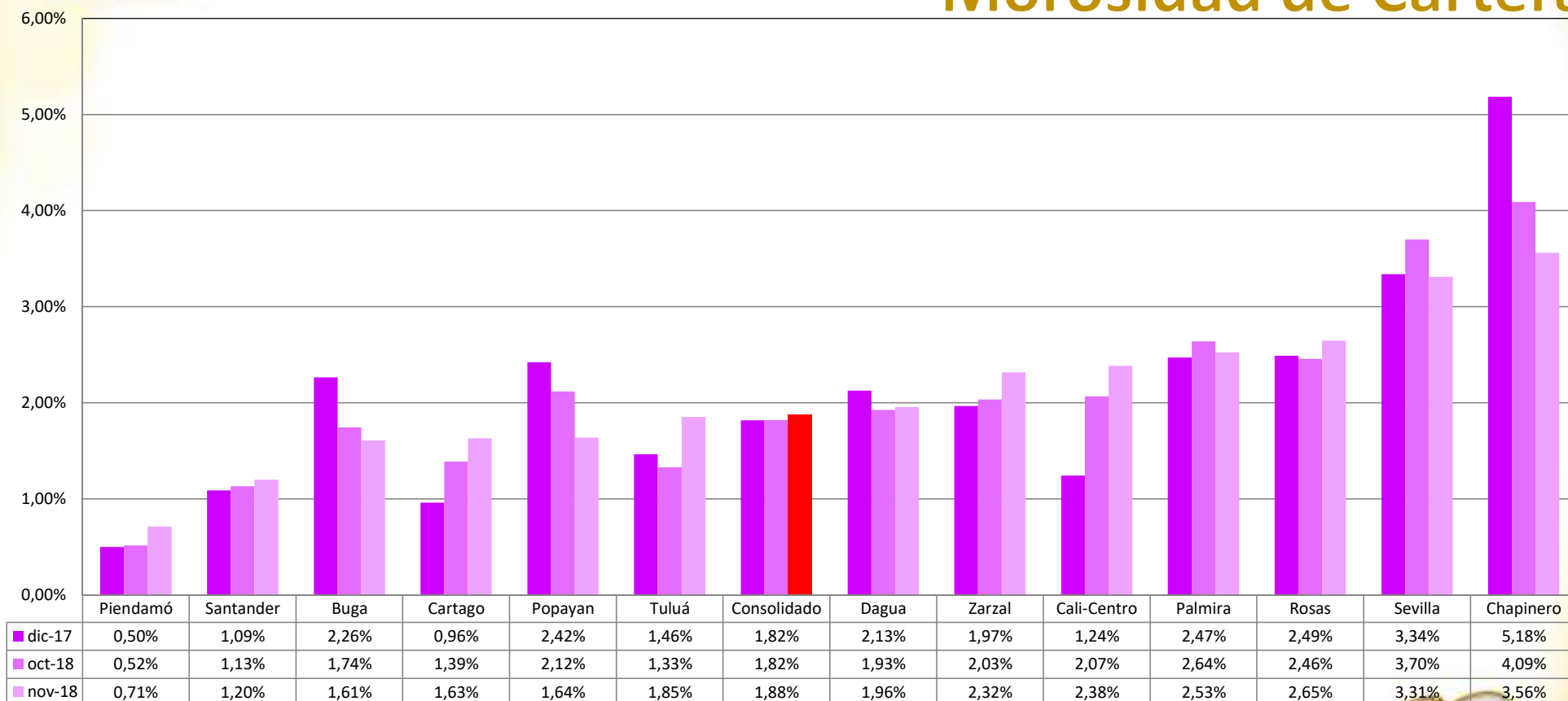
(En millones de pesos)



Colocación de Créditos

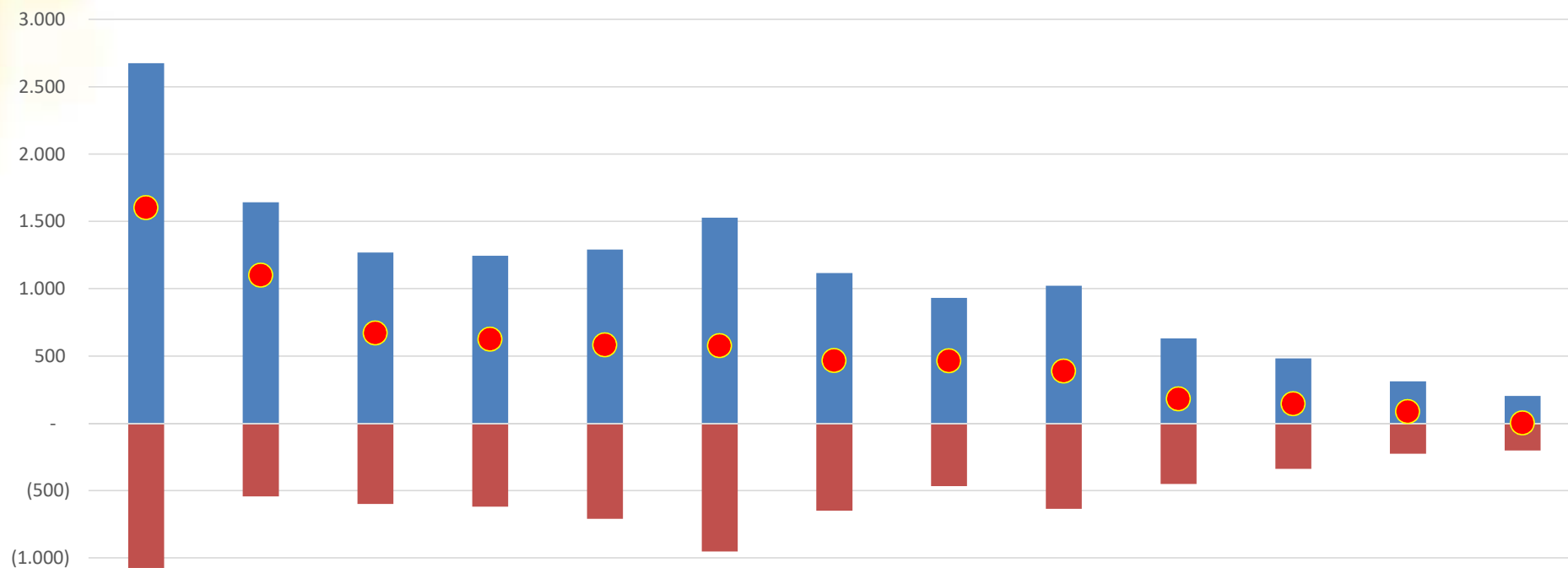


Morosidad de Cartera

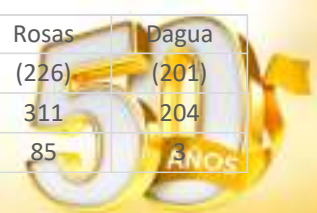


Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)



| | Santander | Piendamó | Palmira | Zarzal | Buga | Tuluá | Popayan | Cartago | Cali-Centro | Chapinero | Sevilla | Rosas | Dagua |
|-----------|-----------|----------|---------|--------|-------|-------|---------|---------|-------------|-----------|---------|-------|-------|
| ■ ADMON | (1.075) | (543) | (598) | (619) | (710) | (952) | (650) | (467) | (636) | (450) | (339) | (226) | (201) |
| ■ AGENCIA | 2.675 | 1.642 | 1.268 | 1.243 | 1.290 | 1.528 | 1.116 | 931 | 1.023 | 631 | 482 | 311 | 204 |
| ● NETO | 1600 | 1098 | 669 | 624 | 581 | 576 | 466 | 464 | 387 | 181 | 143 | 85 | 204 |



Evolución resultados por agencias

(En millones de pesos)

