



Informe Financiero

Al 31 de Mayo de 2020



Estado de Situación Financiera

(En millones de pesos)

AL 31 DE MAYO 2020

	A MAY - 2020	A ABR - 2020	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2019	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	34.604	30.288	4.316	14,3%	18.659	15.945	85,5%
Inversiones	38.392	37.158	1.233	3,3%	26.796	11.595	43,3%
Cartera De Créditos	314.661	317.327	-2.666	-0,8%	322.409	-7.748	-2,4%
Cuentas Por Cobrar	433	456	-23	-5,0%	573	-140	-24,4%
Propiedades Y Equipo	10.534	10.567	-33	-0,3%	10.675	-141	-1,3%
Intangibles	144	162	-18	-11,2%	224	-80	-35,7%
Otros Activos	12	30	-17	-58,9%	100	-87	-87,7%
TOTAL ACTIVO	398.780	395.987	2.793	0,7%	379.435	19.344	5,1%

Estado de Situación Financiera

(En millones de pesos)

AL 31 DE MAYO 2020

	A MAY - 2020	A ABR - 2020	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2019	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	265.630	263.617	2.014	0,8%	256.103	9.527	3,7%
Creditos de Bancos	11.212	11.217	-5	0,0%	105	11.107	10576,8%
Sobregiros Bancarios Contables	4.270	2.969	1.301	43,8%	3.889	381	9,8%
Cuentas por Pagar	8.061	8.255	-194	-2,3%	12.661	-4.600	-36,3%
Fondos Sociales	759	1.098	-338	-30,8%	2.311	-1.551	-67,1%
Otros Pasivos	251	8	243	3170,2%	52	198	378,5%
Deterioro	1.218	1.074	144	13,4%	0	1.218	
TOTAL PASIVOS	291.402	288.237	3.165	1,1%	275.121	16.281	5,9%

Estado de Situación Financiera

(En millones de pesos)

AL 31 DE MAYO 2020

	A MAY - 2020	A ABR - 2020	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2019	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	86.218	85.436	782	0,9%	82.389	3.829	4,6%
Reservas	14.468	14.468	0	0,0%	14.468	0	0,0%
Fondos Dest Específicos	896	896	0	0,0%	896	0	0,0%
Resultados Ejerc Anterior	5.062	5.062	0	0,0%	0	5.062	
Excedentes y/o perdidas acumuladas	1.498	1.498			1.498	0	0,0%
Resultados Ejercicio	-765	389	-1.154	-296,8%	5.062	-5.827	-115,1%
TOTAL PATRIMONIO	107.377	107.750	-372	-0,3%	104.314	3.064	2,9%

Estado de Resultados

(En millones de pesos)

AL 31 DE MAYO 2020

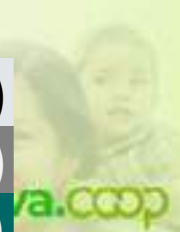
	A MAY - 2020	A ABR - 2020	RESULTADO ULTIMO MES	A MAY - 2019	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
Ingresos Cartera De Créditos	19.507	15.780	3.726	19.611	-104	-0,5%
Costo de Actividad financiera	-6.244	-4.970	-1.274	-5.066	-1.178	23,3%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	13.262	10.810	2.452	14.545	-1.283	-8,8%
Otros Ingresos	413	316	97	308	105	34,0%
Beneficios a Empleados	-4.595	-3.919	-677	-4.607	12	-0,3%
Gastos Generales	-6.292	-5.236	-1.056	-5.257	-1.034	19,7%
Amortización y Depreciación	-351	-289	-61	-310	-41	13,2%
Otros Gastos	-207	-203	-4	-395	187	-47,4%
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	2.230	1.480	751	4.285	-2.054	-47,9%
Ingresos Financieros	1.013	731	282	798	215	27,0%
Gastos Financieros	-260	-234	-25	-99	-160	161,7%
RESULTADO FINANCIERO NETO	753	497	257	699	55	7,8%
Recuperaciones Deterioro	467	444	23	425	42	9,8%
Deterioro	-4.216	-2.032	-2.184	-1.238	-2.977	240,4%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-3.749	-1.587	-2.161	-813	-2.936	361,1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-765	389	-1.154	4.170	-4.935	-118,3%



Resultados mensuales

(Cifras en millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.972	4.088	3.912	3.809	3.726	19.507
Costo Prestación Servicios	(1.273)	(1.202)	(1.258)	(1.238)	(1.274)	(6.244)
RESULTADO BRUTO ACTIV ORDINARIA	2.699	2.886	2.654	2.571	2.452	13.262
Otros Ingresos	91	74	69	81	97	413
Beneficios a Empleados	(984)	(1.054)	(1.050)	(830)	(677)	(4.595)
Gastos Generales	(1.328)	(1.360)	(1.394)	(1.153)	(1.056)	(6.292)
Amortización y Depreciación	(77)	(77)	(73)	(62)	(61)	(351)
Otros Gastos	(73)	(266)	(23)	159	(4)	(207)
RESULTADO NETO ACTIV ORDINARIA	328	202	183	766	751	2.230
Ingresos Financieros	198	176	157	200	282	1.013
Gastos Financieros	(32)	(45)	(126)	(31)	(25)	(260)
RESULTADO FINANCIERO NETO	166	131	31	169	257	753
Recuperaciones Deterioro	194	159	65	26	23	467
Deterioro	(226)	(173)	(280)	(1.352)	(2.184)	(4.216)
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	(33)	(14)	(215)	(1.326)	(2.161)	(3.749)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	462	320	(1)	(392)	(1.154)	(765)

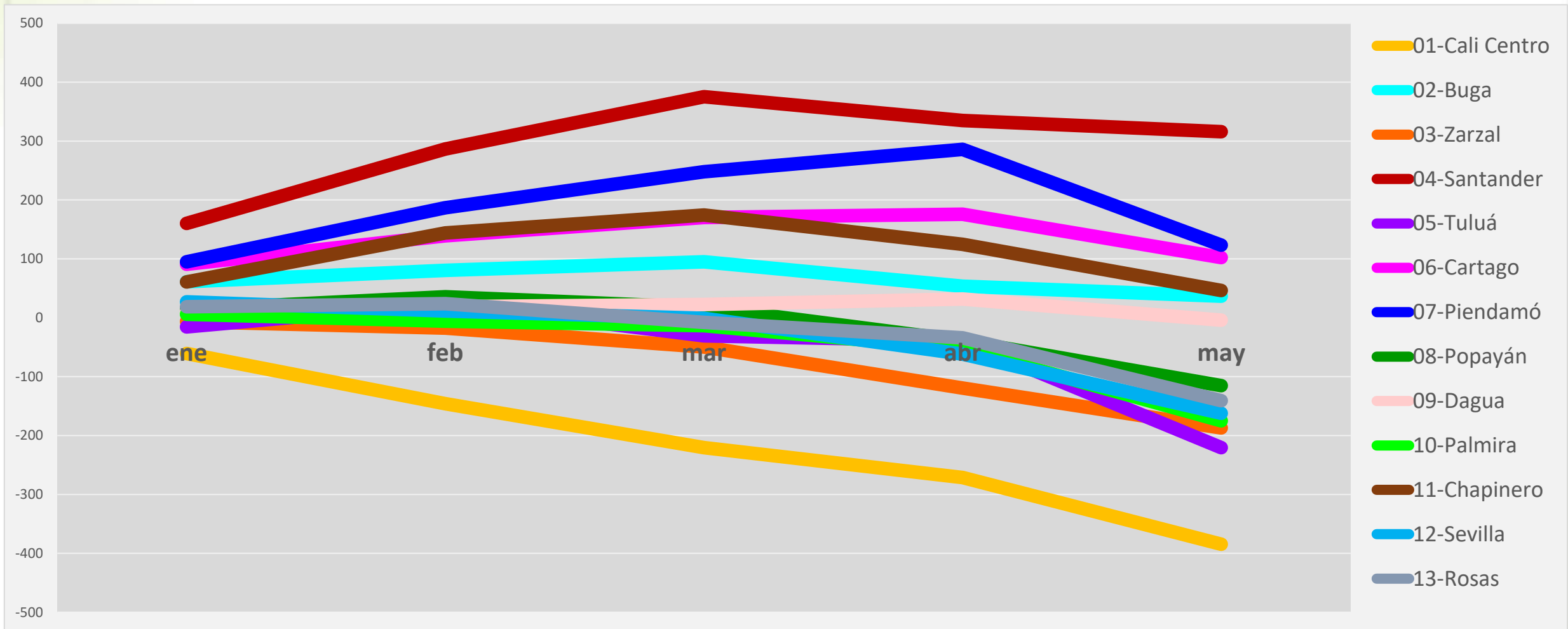


Indicadores Financieros

	ÓPTIMO	31-DIC-2019	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY
Cartera en Mora		7.064	6.938	6.809	8.053	15.662	24.016
Provisión Cartera		7.717	7.764	7.791	8.004	9.290	11.310
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	 109,2% 	111,9% 	114,4% 	99,4% 	59,3% 	47,1%
Ingresos por actividades ordinarias		47.877	3.972	8.059	11.971	15.780	19.507
Resultado Neto		5.062	462	782	781	389	-765
MARGEN NETO	> 10%	 10,6% 	11,6% 	9,7% 	6,5% 	2,5% 	-3,9%
Aporte Social Mínimo Irreducible		16.562	17.556	17.556	17.556	17.556	17.556
Reservas		14.468	14.468	14.468	14.468	14.468	14.468
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	896	896	896
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	1.012	1.012	1.012	1.012	1.012
Resultados del Ejercicio	20%	1.012	92	156	156	78	-153
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		32.939	34.025	34.089	34.089	34.010	33.780
TOTAL ACTIVO		379.435	381.109	387.010	398.471	395.987	398.780
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIV	> 10%	 8,7% 	8,9% 	8,8% 	8,6% 	8,6% 	8,5%
Endeudamiento con entidades Financieras		105	100	95	11.540 	11.217	11.540
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	 0,0% 	0,0% 	0,0% 	2,9% 	2,8% 	2,9%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	 10,28% 	10,52% 	10,37% 	10,48% 	10,74% 	10,85%

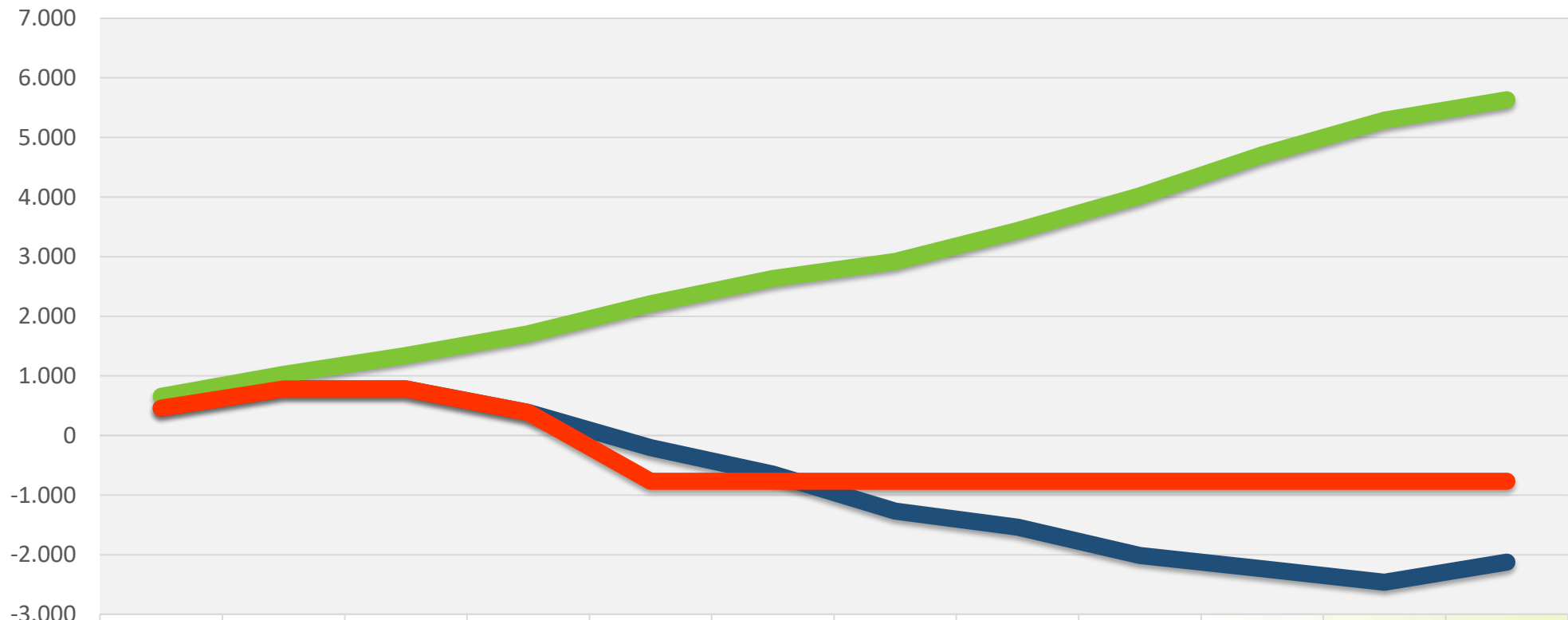
Resultados acumulados por agencias

(En millones de pesos)



Ejecución presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)



99-Consolidado - Presup Modif	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	dic
99-Consolidado - Presup Inicial	462	782	781	389	-202	-649	-1.268	-1.537	-2.012	-2.236	-2.459	-2.125
99-Consolidado - Ejecución	656	1.026	1.342	1.705	2.209	2.635	2.922	3.439	4.021	4.706	5.288	5.632
	462	782	781	389	-765	-765	-765	-765	-765	-765	-765	-765

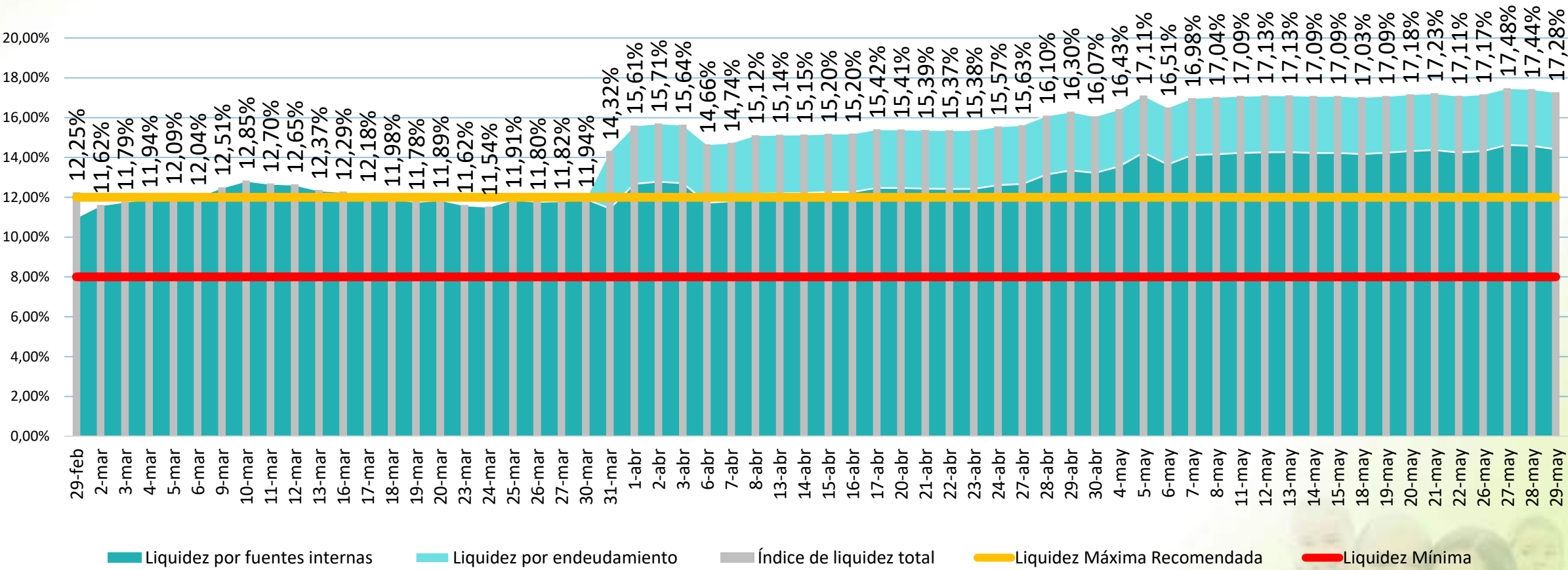


Gráficas de Liquidez

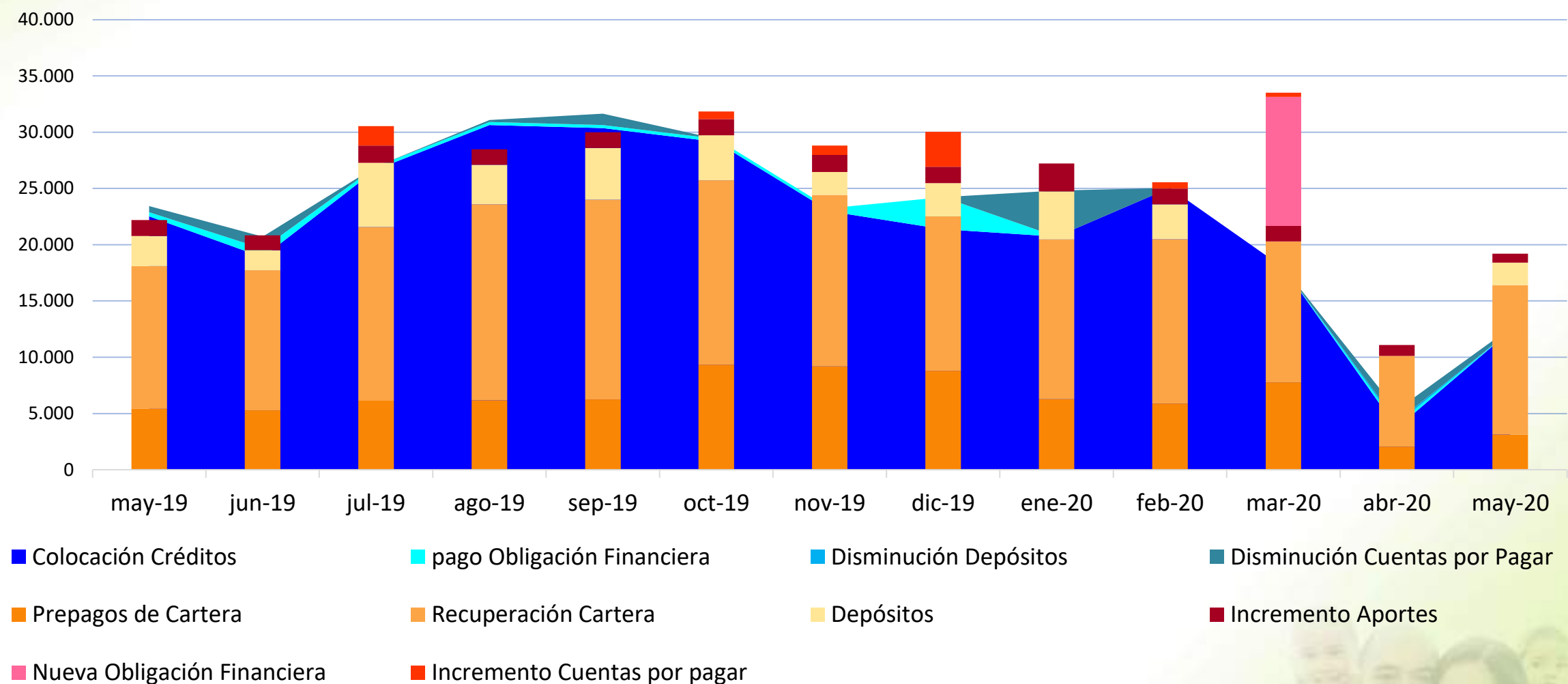
Al 31 de Mayo de 2020



Índice de Liquidez



Fuentes y Usos de Liquidez



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





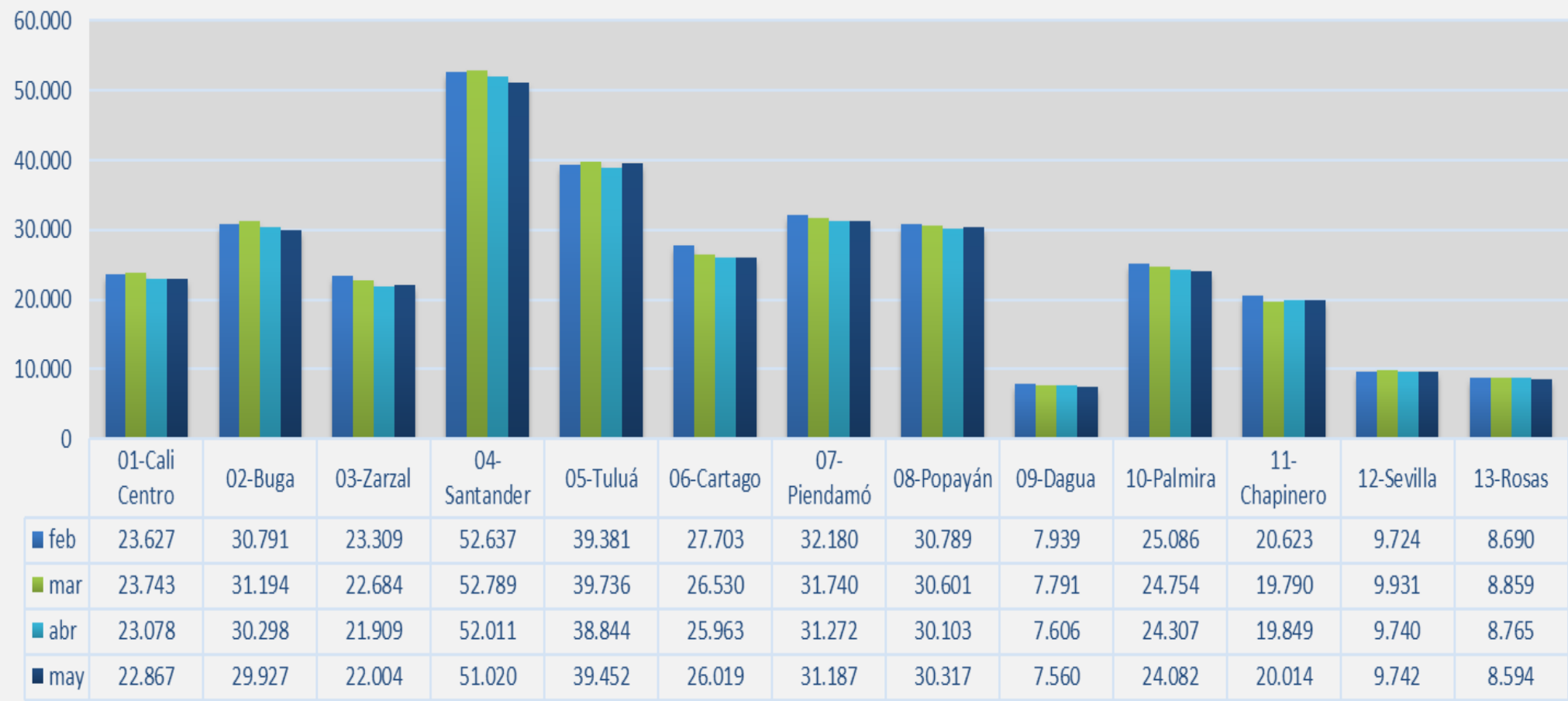
Gráficas de Productos

Al 31 de Mayo de 2020

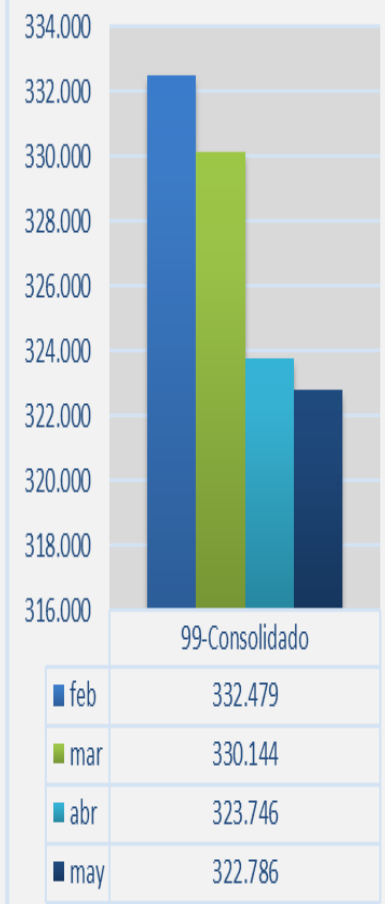


Cartera de Créditos

(En millones de pesos)



AGENCIA ▼



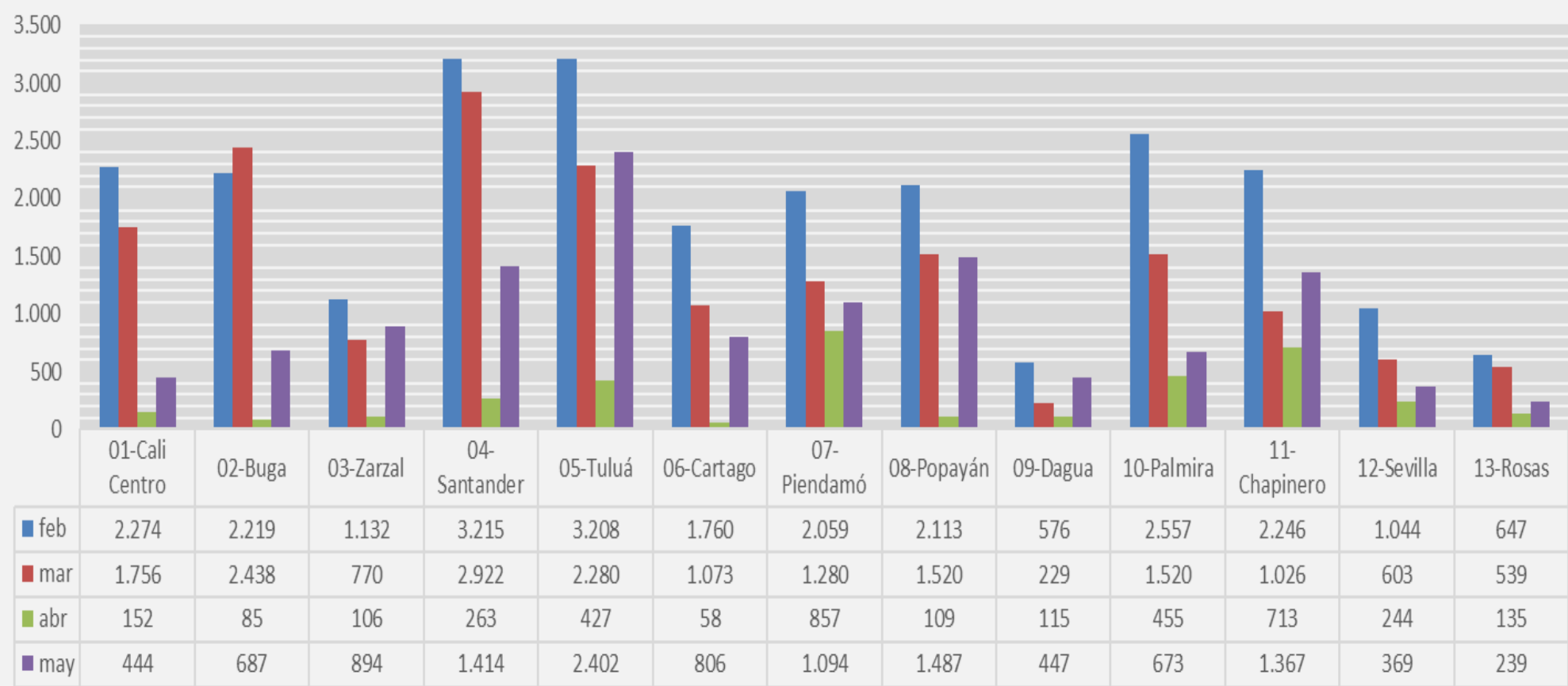
AGENCIA ▼

VARIACIÓN ÚLTIMO MES -960

VARIACIÓN AÑO CORRIDO -4.877

Colocación de Créditos - Mes

(En millones de pesos)



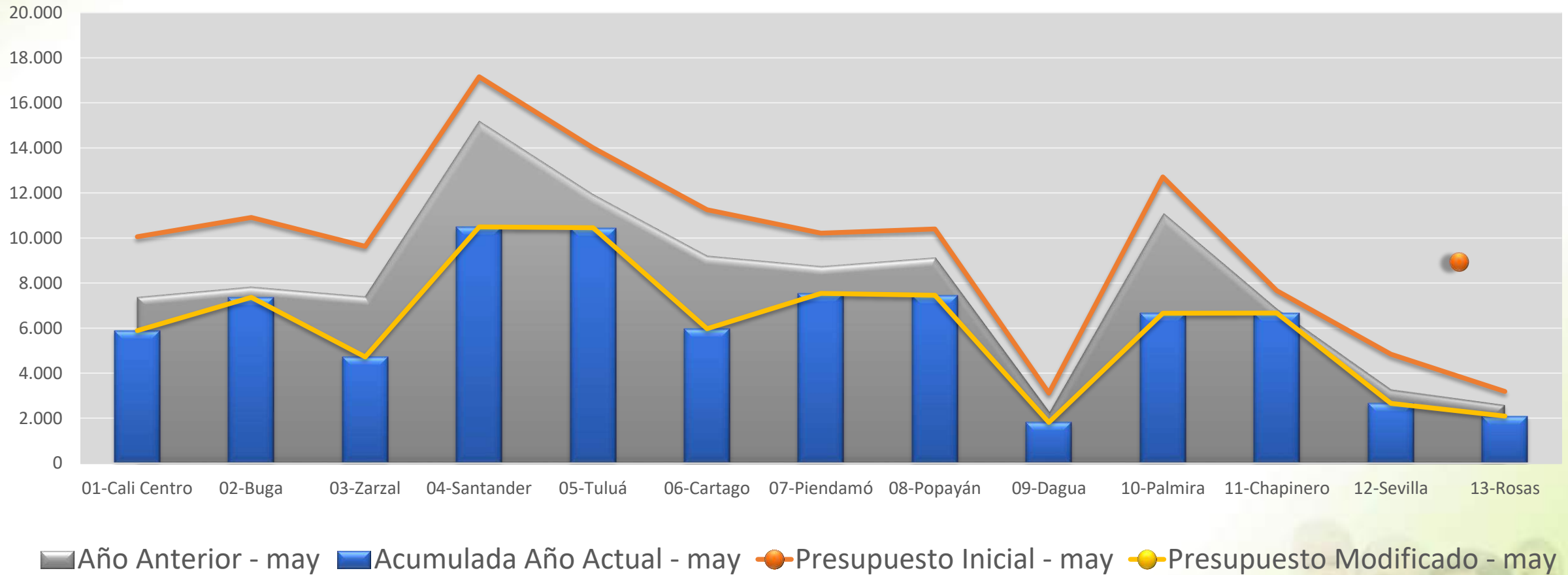
AGENCIA ▼



AGENCIA ▼

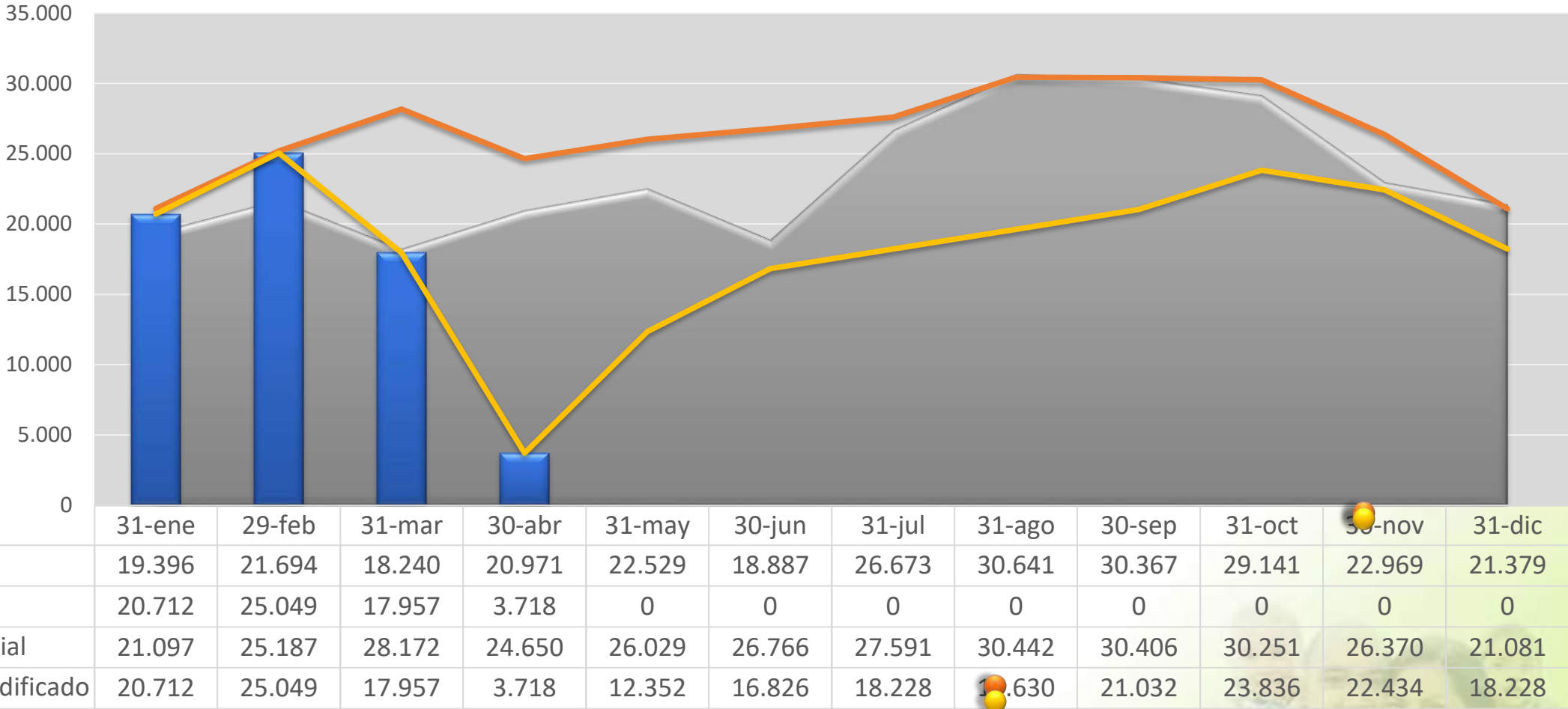
Ejecución en colocación por agencias

(En millones de pesos)



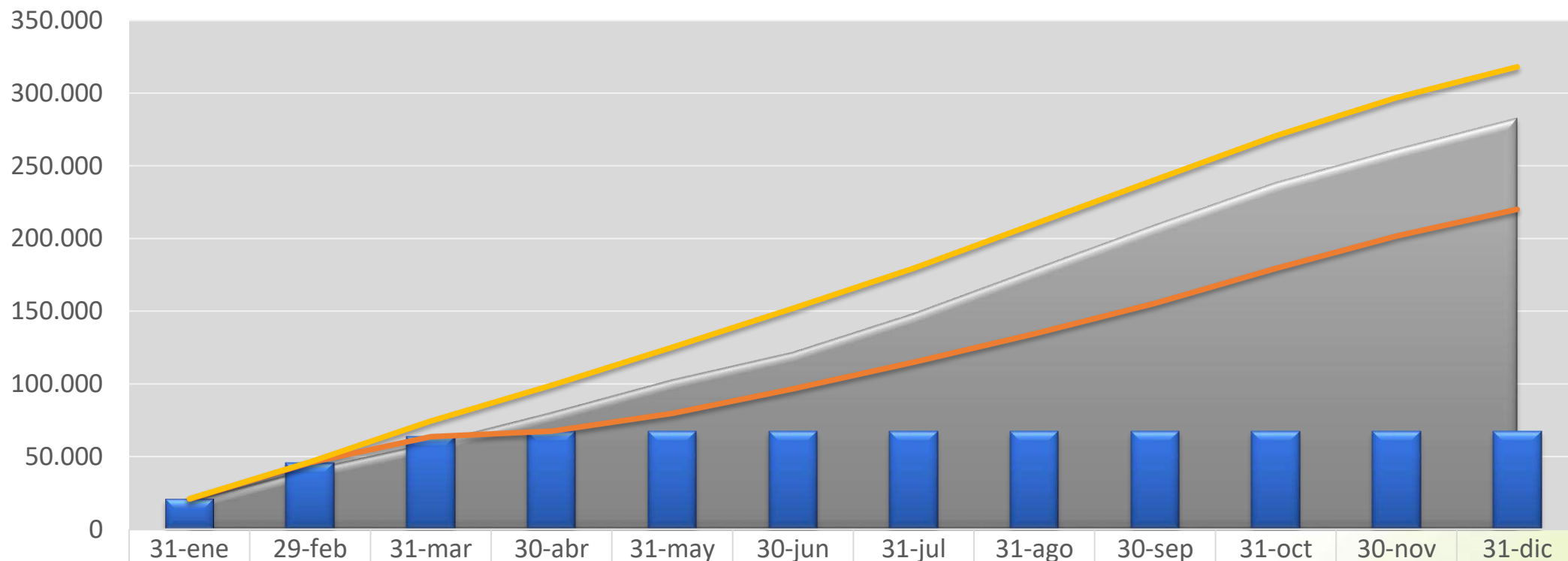
Ejecución en colocación Consolidada - Mes

(En millones de pesos)



Ejecución en colocación Consolidada - Acumulada

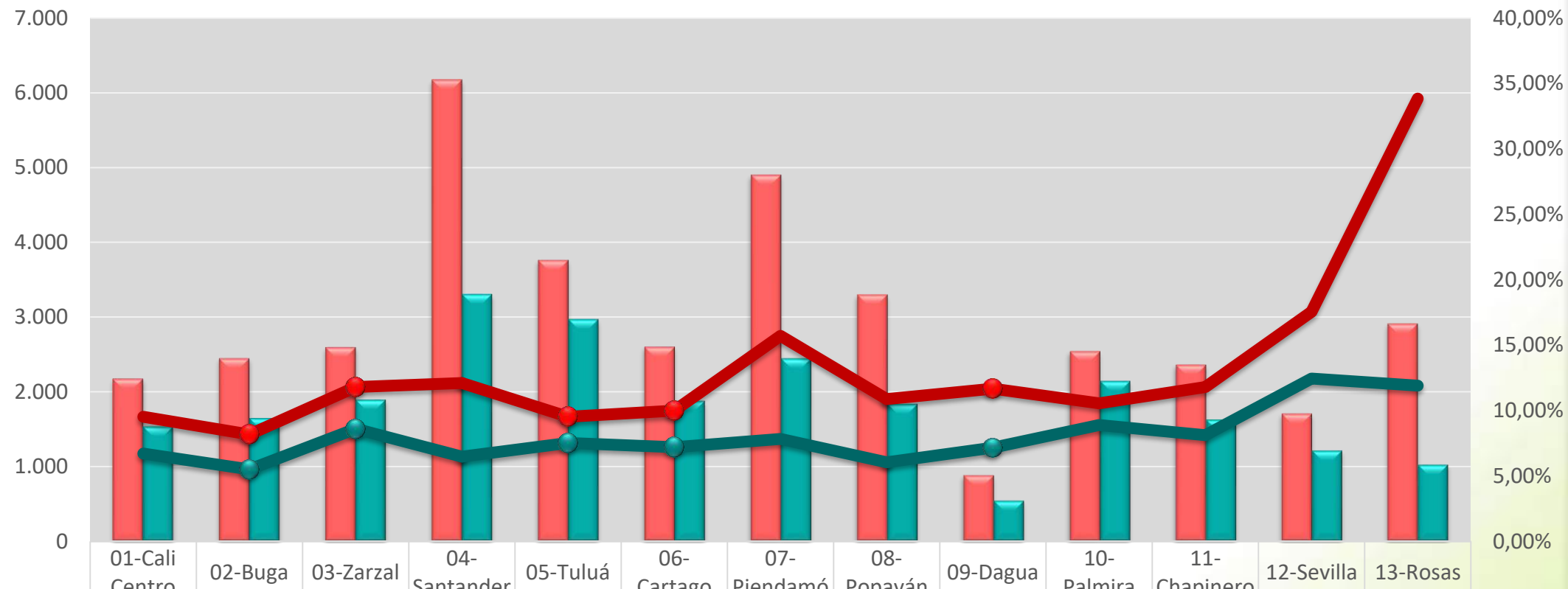
(En millones de pesos)



	31-ene	29-feb	31-mar	30-abr	31-may	30-jun	31-jul	31-ago	30-sep	31-oct	30-nov	31-dic
■ Año Anterior	19.396	41.090	59.330	80.301	102.830	121.717	148.391	179.031	209.398	238.539	261.507	282.887
■ Presente Año	20.712	45.761	63.718	67.435	67.435	67.435	67.435	67.435	67.435	67.435	67.435	67.435
—●— Presupuesto Modificado	20.712	45.761	63.718	67.435	79.787	96.613	114.840	134.470	155.502	179.338	201.772	220.000
—●— Presupuesto Inicial	21.097	46.284	74.457	99.107	125.136	151.903	179.494	209.936	240.342	270.593	296.963	318.043

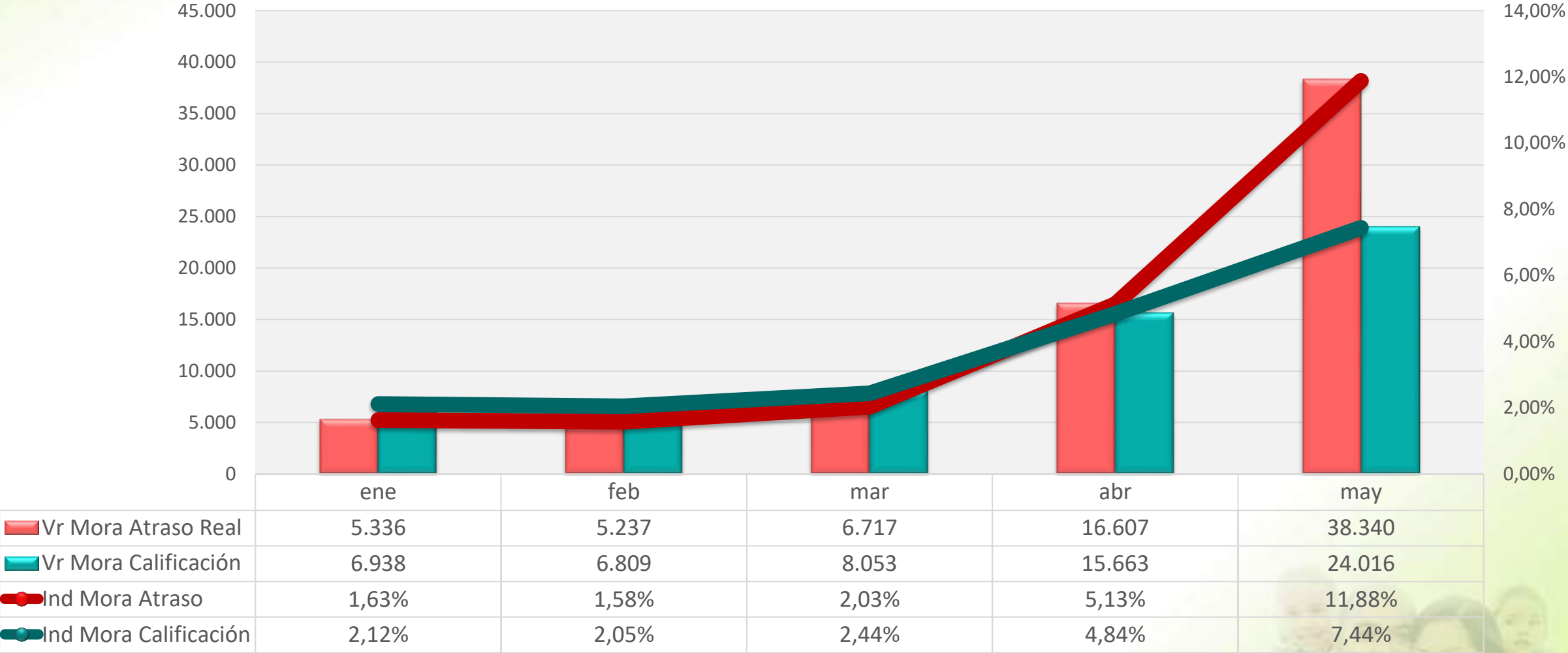
Morosidad de Cartera por agencias

(En millones de pesos)



Vr Mora Atraso - may	2.175	2.445	2.594	6.170	3.759	2.601	4.898	3.297	882	2.540	2.362	1.708	2.909
Vr Mora Calificación - may	1.534	1.643	1.891	3.298	2.964	1.874	2.439	1.832	541	2.139	1.625	1.213	1.023
Ind Mora Atraso - may	9,51%	8,17%	11,79%	12,09%	9,53%	10,00%	15,70%	10,88%	11,67%	10,55%	11,80%	17,54%	33,85%
Ind Mora Calificación - may	6,71%	5,49%	8,60%	6,46%	7,51%	7,20%	7,82%	6,04%	7,16%	8,88%	8,12%	12,45%	11,90%

Morosidad de Cartera Consolidada

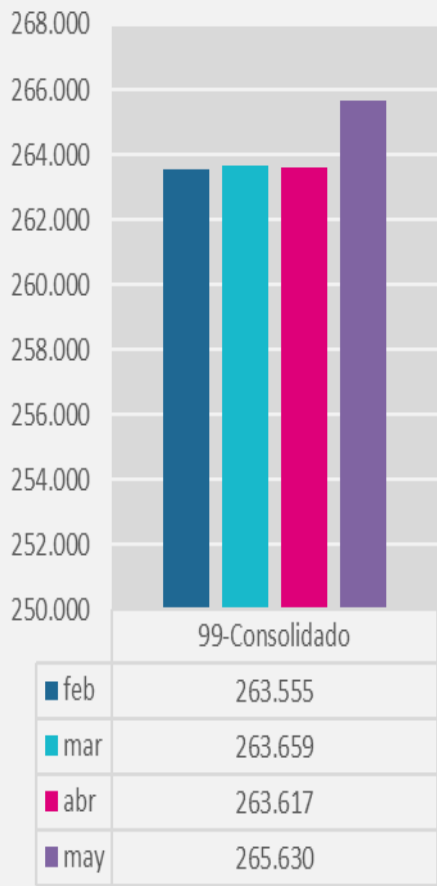


Depósitos de Ahorro

(En millones de pesos)



AGENCIA ▼



AGENCIA ▼

VARIACIÓN ÚLTIMO MES 2.014

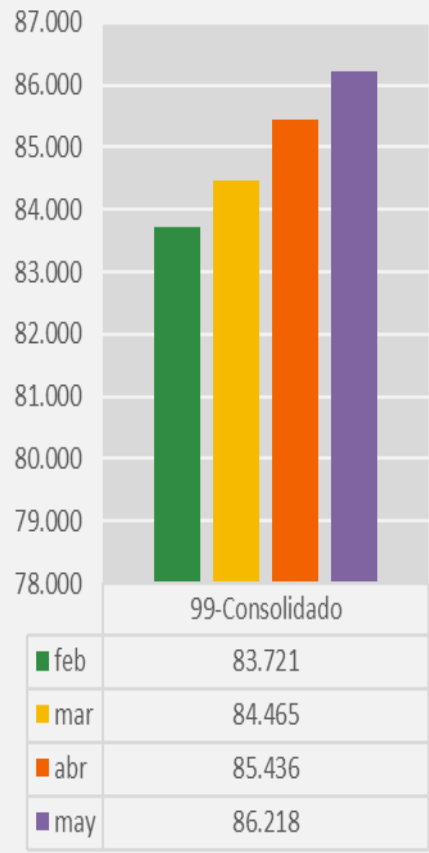
VARIACIÓN AÑO CORRIDO 9.527

Aportes Sociales

(En millones de pesos)



AGENCIA ▼



AGENCIA ▼

VARIACIÓN ÚLTIMO MES 782

VARIACIÓN AÑO CORRIDO 3.130

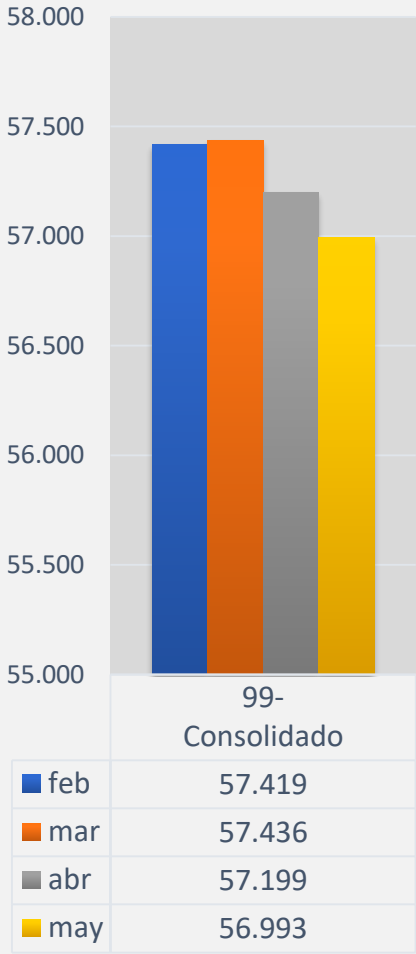
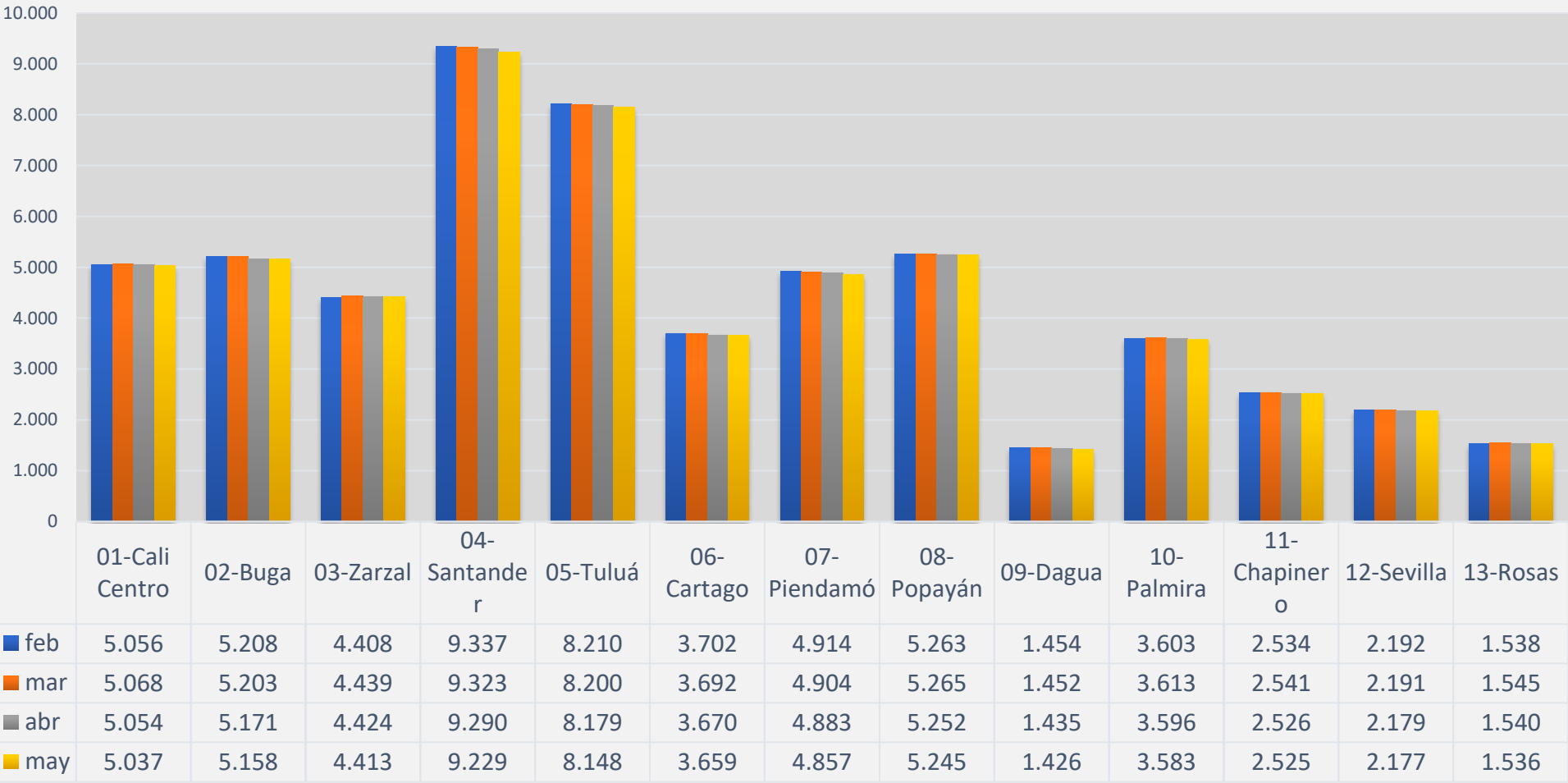


Gráficas de Asociados

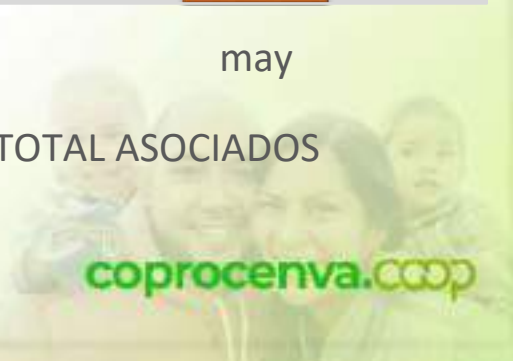
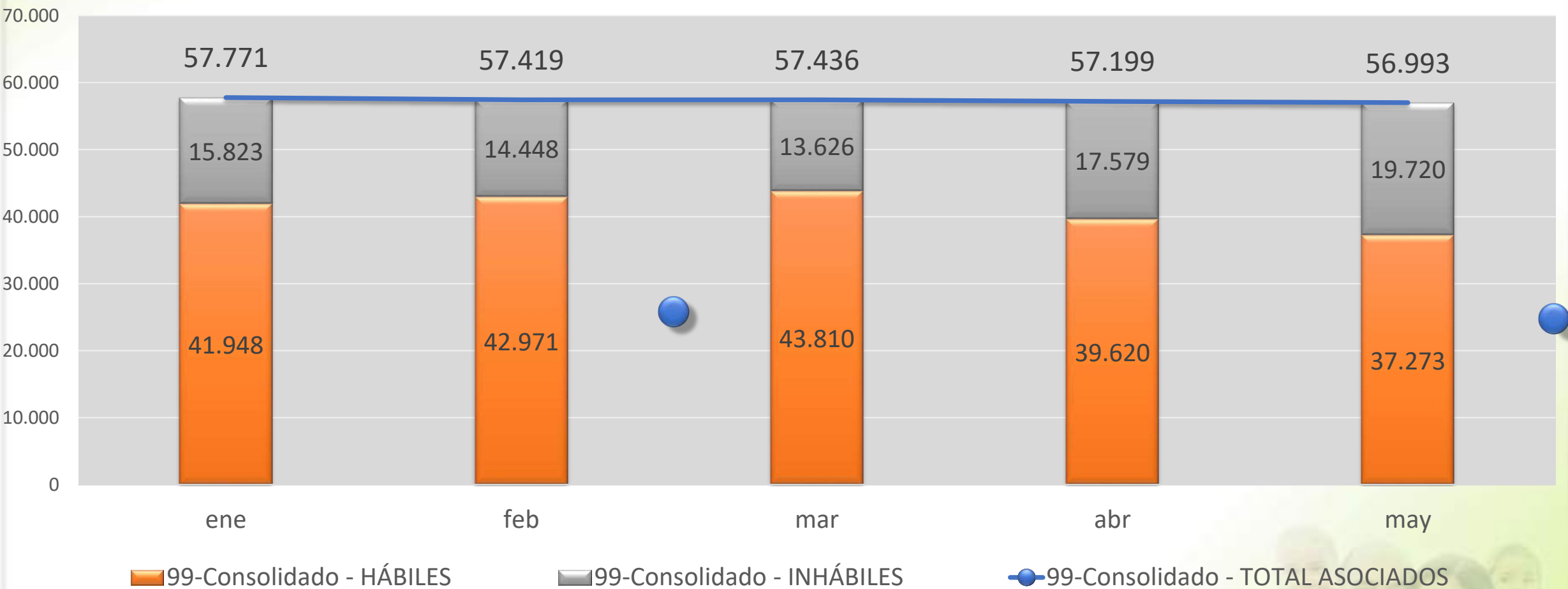
Al 31 de Mayo de 2020



Número de asociados



Número de asociados



Habilidad de asociados por agencia

