



52
años

Cooperando
en familia

Informe Financiero

Al 31 de Enero de 2021

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

* Cifras en Millones de pesos

	A 31-ENE- 2021	A 31-DIC- 2020	VARIACIÓN MES		A 31-ENE- 2020	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	18.307	12.129	6.177	50,9%	20.201	-1.895	-9,4%
Inversiones	31.834	31.737	97	0,3%	26.908	4.926	18,3%
Cartera De Créditos	358.298	358.004	294	0,1%	322.584	35.715	11,1%
Cuentas Por Cobrar	918	891	27	3,0%	623	295	47,4%
Propiedades Y Equipo	10.865	10.920	-55	-0,5%	10.508	357	3,4%
Intangibles	156	170	-15	-8,5%	203	-48	-23,4%
Otros Activos	79	96	-17	-17,3%	82	-3	-3,7%
TOTAL ACTIVO	420.457	413.948	6.508	1,6%	381.109	39.348	10,3%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

* Cifras en Millones de pesos

	A 31-ENE- 2021	A 31-DIC- 2020	VARIACIÓN MES		A 31- ENE- 2020	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	286.354	282.307	4.048	1,4%	260.343	26.012	10,0%
Creditos de Bancos	37	43	-5	-12,7%	100	-63	-62,8%
Sobregiros Bancarios Contables	5.607	5.682	-75	-1,3%	3.742	1.865	49,8%
Cuentas por Pagar	11.473	10.462	1.012	9,7%	8.557	2.917	34,1%
Fondos Sociales	2.772	2.816	-44	-1,5%	2.359	413	17,5%
Otros Pasivos	190	170	20	11,7%	43	147	342,7%
Deterioro	392	1	391	33490,2%	491	-99	-20,1%
TOTAL PASIVOS	306.826	301.480	5.346	1,8%	275.635	31.191	11,3%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

* Cifras en Millones de pesos

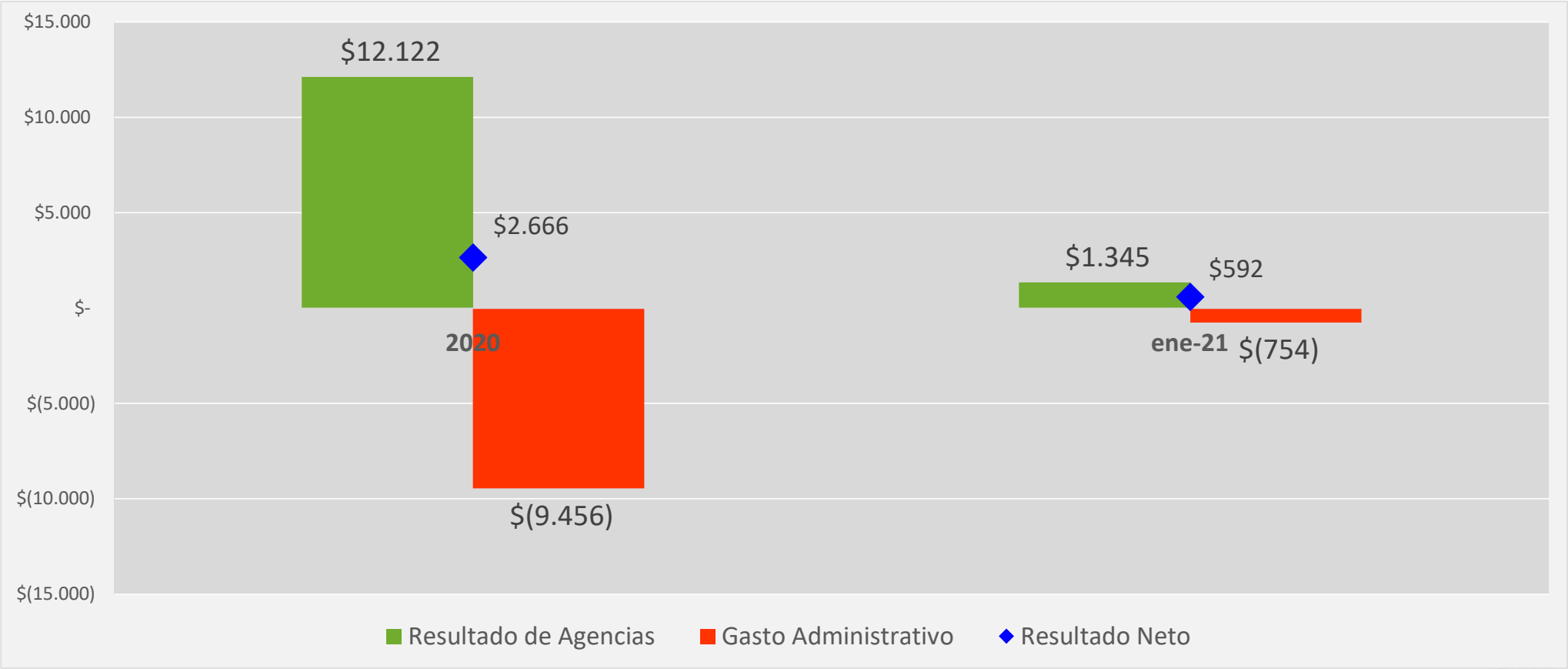
	A 31-ENE- 2021	A 31-DIC- 2020	VARIACIÓN MES		A 31- ENE- 2020	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	92.194	91.623	571	0,6%	83.088	9.106	11,0%
Reservas	15.784	15.784	0	0,0%	14.468	1.316	9,1%
Fondos Dest Específicos	896	896	0	0,0%	896	0	0,0%
Resultados Ejerc Anterior	2.666	0	2.666		5.062	-2.396	-47,3%
Excedentes y/o perdidas acumuladas	1.498	1.498			1.498	0	0,0%
Resultados Ejercicio	592	2.666	-2.075	-77,8%	462	130	28,1%
TOTAL PATRIMONIO	113.631	112.468	1.163	1,0%	105.474	8.157	7,7%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	420.457	413.948	6.508	1,6%	381.109	39.348	10,3%

ESTADO DE RESULTADOS

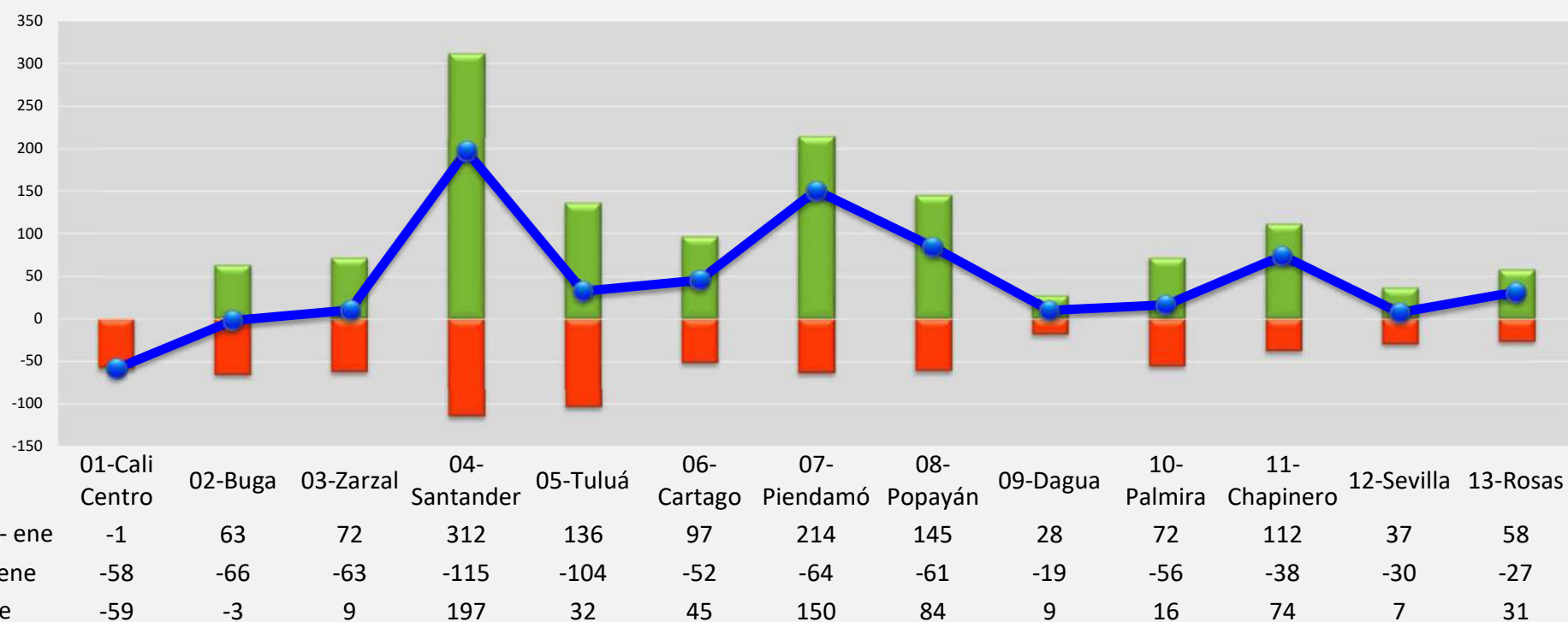
* Cifras en Millones de pesos

	A 31-ENE-2021	A ENE -2020	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
Ingresos Cartera De Créditos	3.978	3.972	7	0,2%
Costo de Actividad financiera	-1.003	-1.273	269	-21,2%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	2.975	2.699	276	10,2%
Otros Ingresos	73	91	-18	-19,4%
Beneficios a Empleados	-1.044	-984	-60	6,1%
Gastos Generales	-1.311	-1.328	17	-1,3%
Amortización y Depreciación	-70	-77	6	-8,3%
Otros Gastos	-63	-73	10	-14,1%
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	560	328	232	70,8%
Ingresos Financieros	133	198	-65	-32,7%
Gastos Financieros	-42	-32	-9	29,4%
RESULTADO FINANCIERO NETO	92	166	-74	-44,8%
Recuperaciones Deterioro	404	194	210	108,3%
Deterioro	-464	-226	-238	105,1%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-60	-33	-28	86,0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	592	462	130	28,1%

Resultados Consolidados



Resultados por Agencias



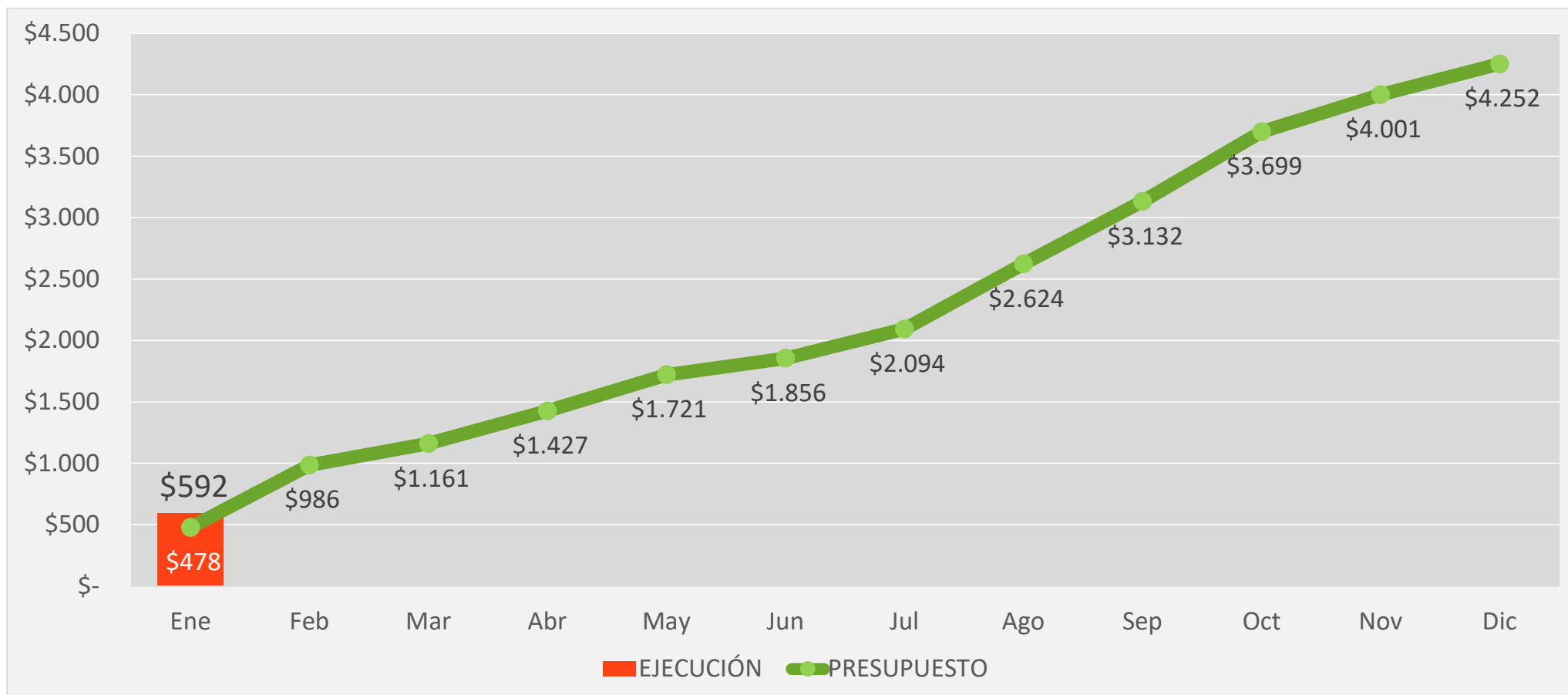
Ejecución Presupuestal de Resultados

* Cifras en Millones de pesos

	ACUMULADO AÑO 2021			TOTAL AÑO 2021	
	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	CUMPLIM
Ingresos Por Actividades Ordinarias	4.129	3.978	96,35%	53.144	7,5%
Costo De Actividad Financiera	-1.024	-960	93,82%	-13.108	7,3%
Resultado Financiero Bruto	3.105	3.018	97,19%	40.036	7,5%
Intereses En Obligaciones Financieras	0	0	#¡DIV/0!	-508	0,0%
Otros Gastos Financieros	-51	-43	84,80%	-793	5,4%
Resultado Bruto Actividad Ordinaria	3.054	2.975	97,39%	38.736	7,7%
Otros Ingresos	66	73	111,22%	825	8,9%
Beneficios A Empleados	-1.109	-1.044	94,15%	-13.562	7,7%
Gastos Generales	-1.414	-1.311	92,70%	-19.901	6,6%
Amortización Y Depreciación	-55	-70	127,81%	-940	7,5%
Otros Gastos	-67	-63	93,40%	-660	9,5%
Resultado Actividad Ordinaria	475	560	117,84%	4.497	12,5%
Ingresos Financieros	202	133	65,99%	2.452	5,4%
Gastos Financieros	-43	-42	96,02%	-583	7,1%
Resultado Financiero	159	92	57,79%	1.870	4,9%
Recuperaciones Deterioro	85	404	474,00%	1.023	39,5%
Deterioro	-241	-464	192,45%	-3.138	14,8%
Resultado Por Deterioro De Valor	-156	-60	258,09%	-2.115	2,9%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	478	592	123,71%	4.252	13,9%

Ejecución Presupuestal

* Cifras en Millones de pesos



Cartera de Créditos

* Cifras en Millones de pesos



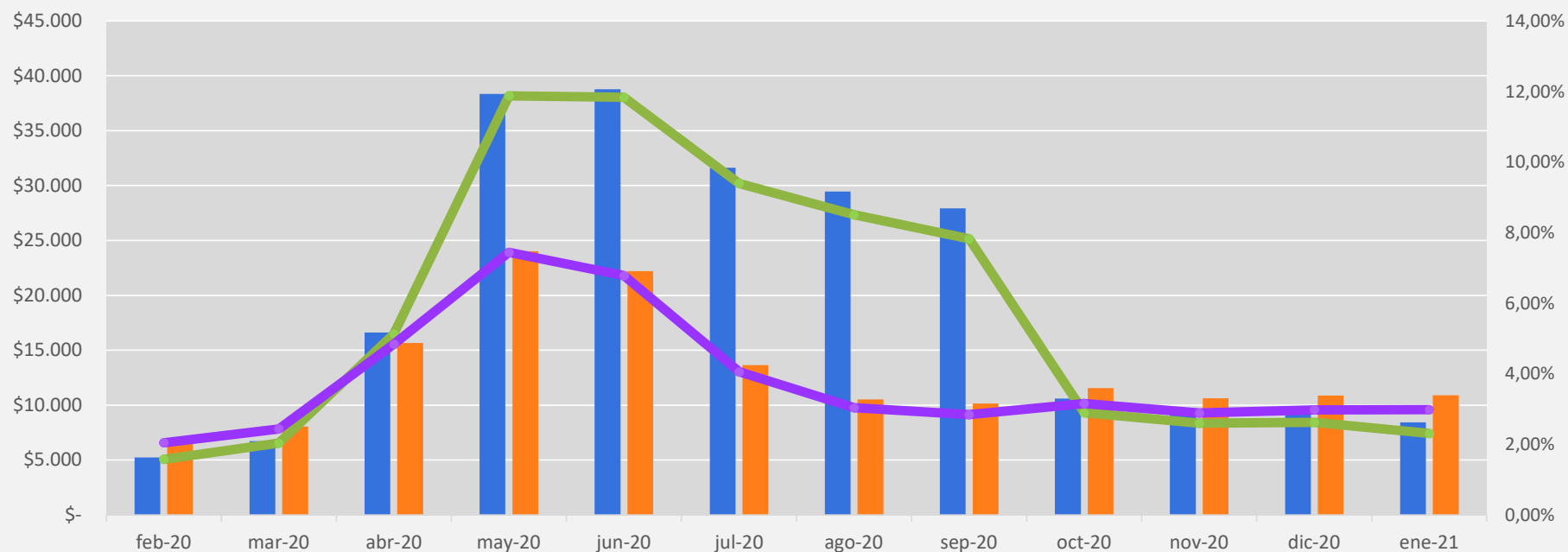
■ nov-20 ■ dic-20 ■ ene-21



VARIACIÓN ÚLTIMO MES \$ 274

Índice de Mora Consolidado

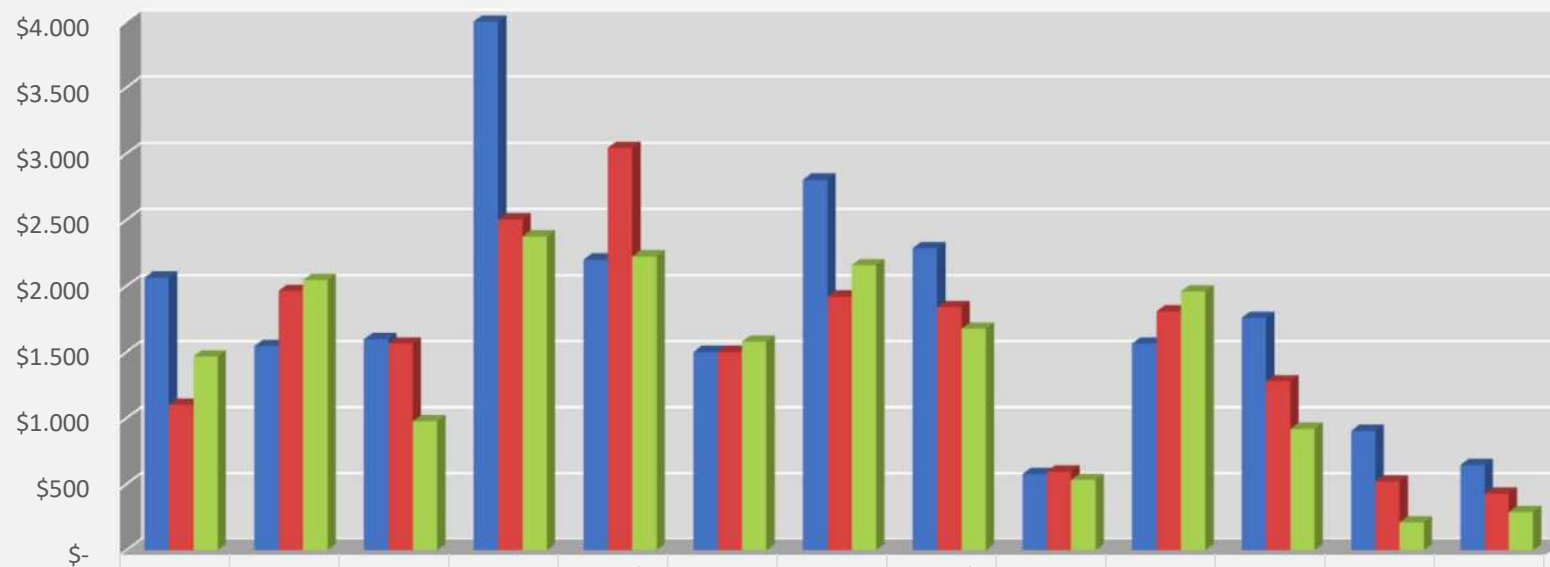
* Cifras en Millones de pesos



	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20	ene-21
Vr Mora Atraso Real	\$5.237	\$6.717	\$16.607	\$38.340	\$38.770	\$31.618	\$29.468	\$27.914	\$10.593	\$9.568	\$9.573	\$8.424
Vr Mora Calificación	\$6.809	\$8.053	\$15.663	\$24.016	\$22.215	\$13.648	\$10.521	\$10.139	\$11.561	\$10.633	\$10.876	\$10.897
% Mora Atraso Real	1,58%	2,03%	5,13%	11,88%	11,83%	9,39%	8,51%	7,82%	2,90%	2,60%	2,62%	2,31%
% Mora Calificación	2,05%	2,44%	4,84%	7,44%	6,78%	4,06%	3,04%	2,84%	3,16%	2,89%	2,98%	2,98%

Colocación de Créditos

* Cifras en Millones de pesos



	Cali-Centro	Buga	Zarzal	Santander	Tuluá	Cartago	Piendamó	Popayán	Dagua	Palmira	Chapinero	Sevilla	Rosas
■ nov-20	\$2.063	\$1.545	\$1.599	\$3.997	\$2.200	\$1.500	\$2.803	\$2.285	\$577	\$1.565	\$1.760	\$903	\$644
■ dic-20	\$1.099	\$1.963	\$1.564	\$2.503	\$3.044	\$1.500	\$1.920	\$1.841	\$597	\$1.807	\$1.279	\$520	\$429
■ ene-21	\$1.468	\$2.046	\$975	\$2.374	\$2.223	\$1.579	\$2.157	\$1.676	\$532	\$1.957	\$918	\$210	\$289

■ nov-20 ■ dic-20 ■ ene-21

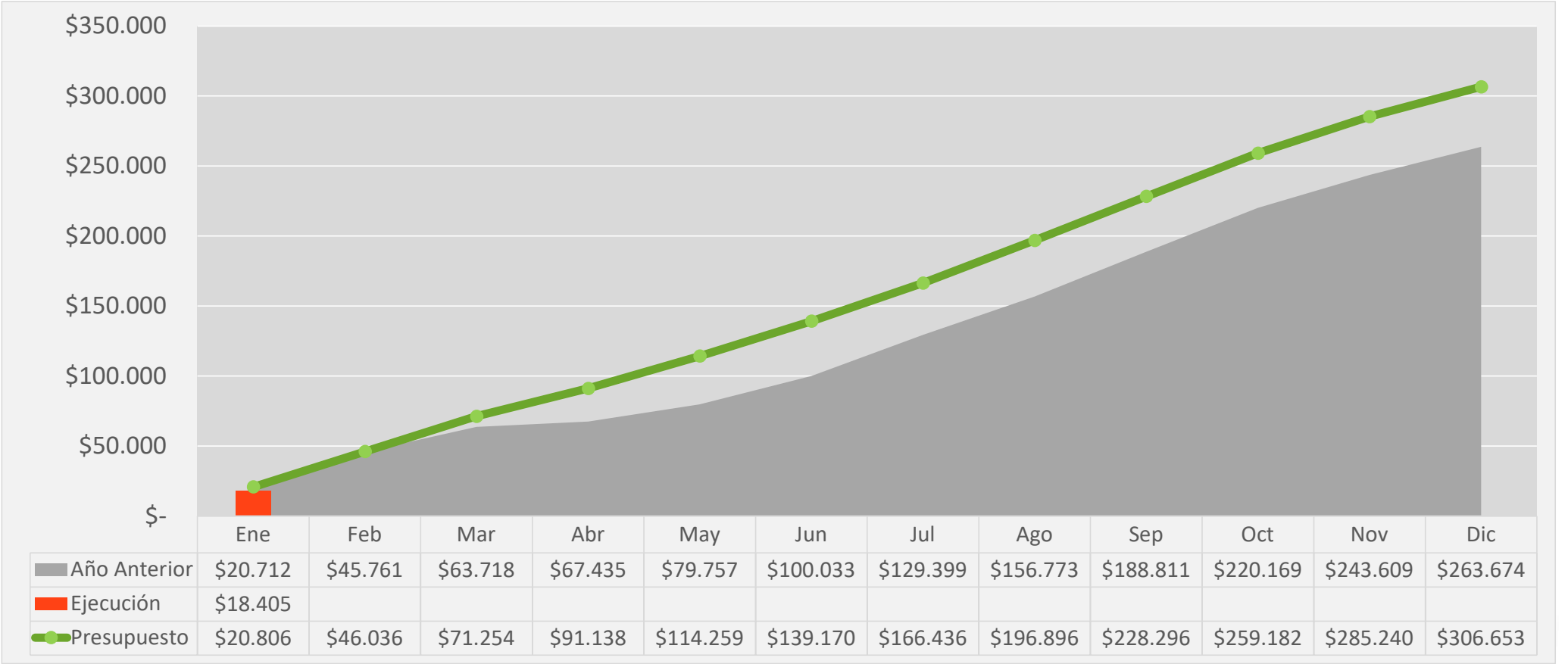


	Consolidado
■ nov-20	\$23.440
■ dic-20	\$20.065
■ ene-21	\$18.405

Ejecución Colocación Acumulada



* Cifras en Millones de pesos



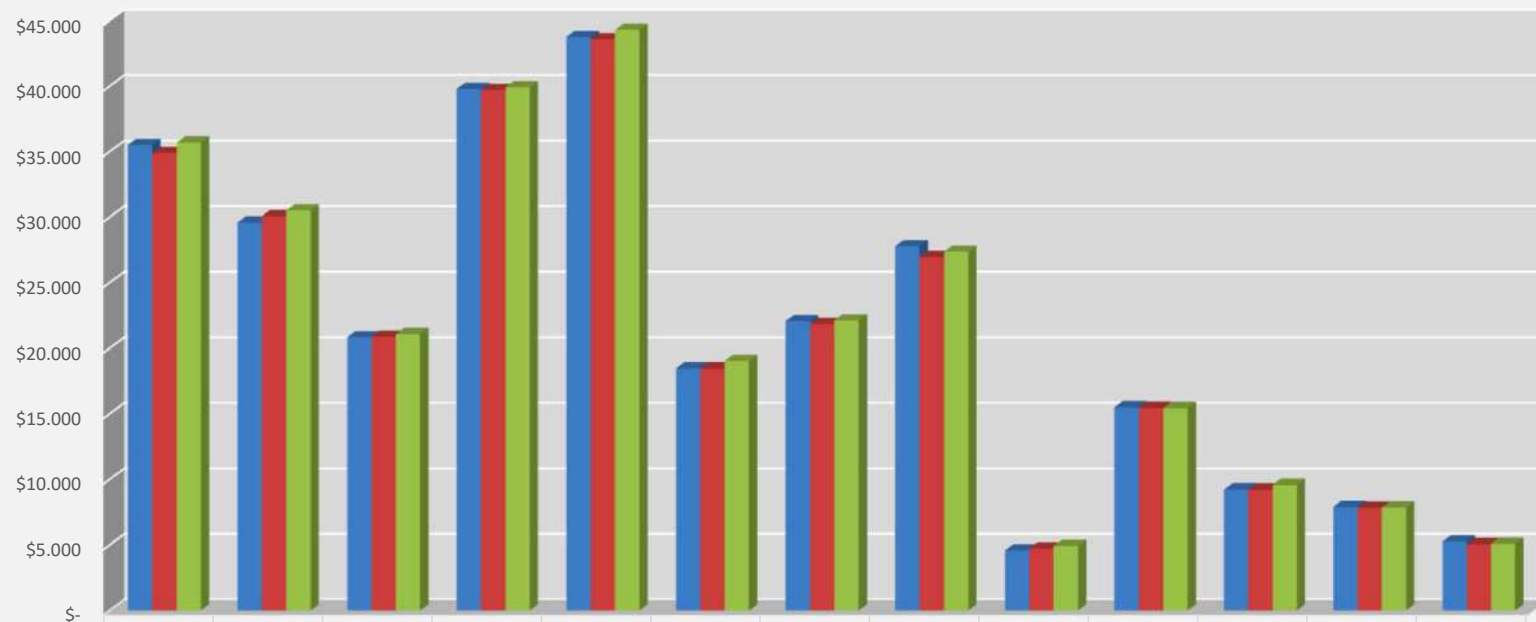
Recuperación de Cartera

* Cifras en Millones de pesos



Depósitos de Ahorro

* Cifras en Millones de pesos



■ nov-20	\$35.511	\$29.588	\$20.841	\$39.787	\$43.741	\$18.453	\$22.068	\$27.773	\$4.578	\$15.498	\$9.221	\$7.892	\$5.265
■ dic-20	\$34.890	\$30.069	\$20.879	\$39.700	\$43.565	\$18.448	\$21.842	\$26.948	\$4.727	\$15.458	\$9.217	\$7.825	\$5.057
■ ene-21	\$35.680	\$30.509	\$21.069	\$39.904	\$44.297	\$19.027	\$22.124	\$27.347	\$4.919	\$15.434	\$9.578	\$7.847	\$5.094



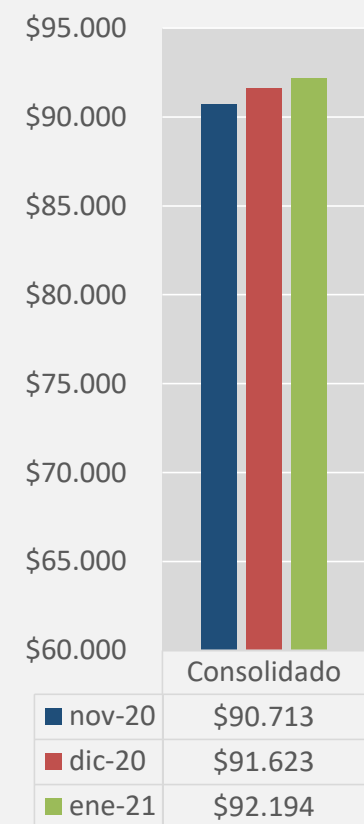
■ nov-20	\$280.216
■ dic-20	\$278.624
■ ene-21	\$282.830

VARIACIÓN ÚLTIMO MES

4.206

Aportes Sociales

* Cifras en Millones de pesos

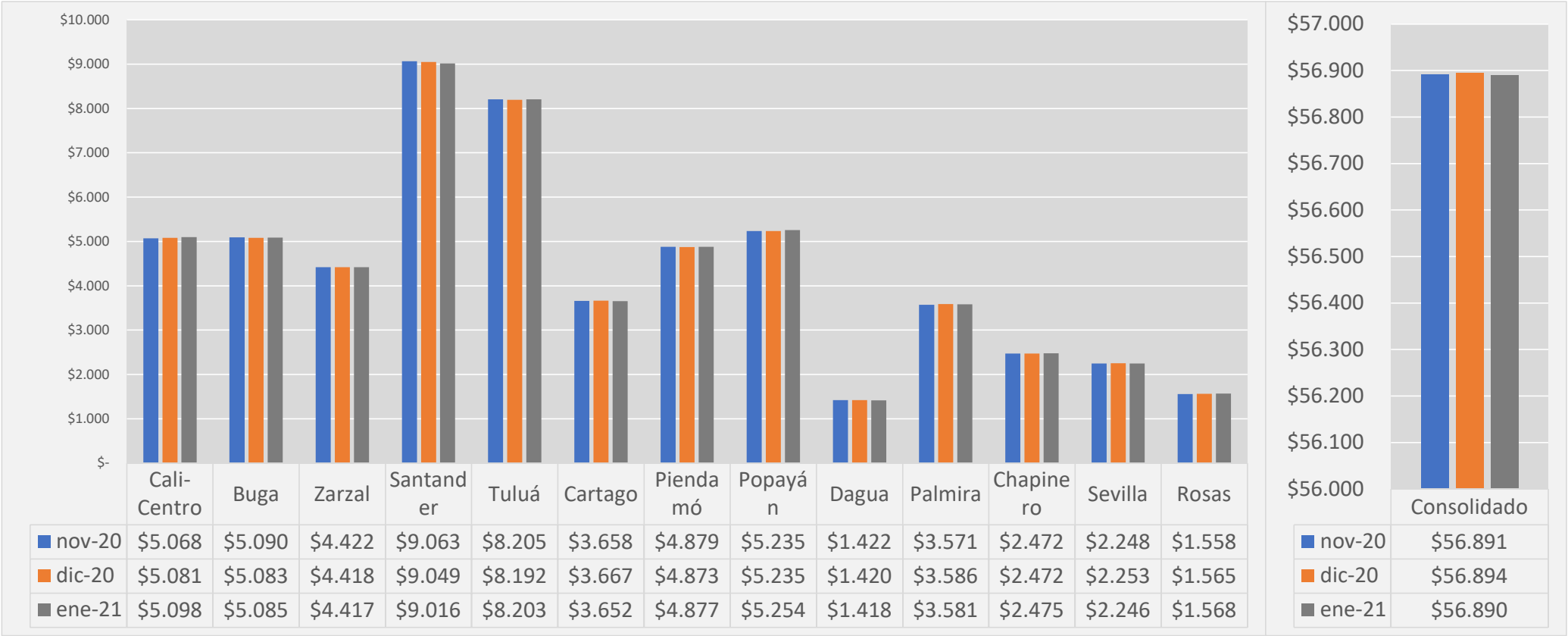


VARIACIÓN ÚLTIMO MES

571

Cooperando
en familia

Número de Asociados



Habilidad de Asociados Consolidada

