



54 Años

Avanzando
Juntos

Informe financiero

al 31 de Agosto de 2022

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	A AGO 2022	A JUL 2022	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2021	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	16.123	12.155	3.968	32,6%	11.850	4.273	36,1%
Inversiones	33.630	33.488	142	0,4%	39.077	-5.447	-13,9%
Cartera De Créditos	424.434	424.906	-472	-0,1%	392.747	31.687	8,1%
Cuentas Por Cobrar	1.605	1.654	-50	-3,0%	545	1.059	194,3%
Propiedades Y Equipo	9.856	9.915	-59	-0,6%	10.748	-892	-8,3%
Intangibles	102	129	-27	-20,9%	274	-172	-62,7%
Otros Activos	153	172	-19	-11,1%	110	43	39,4%
TOTAL ACTIVO	485.902	482.419	3.483	0,7%	455.351	30.550	6,7%

* Cifras en Millones de pesos

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	A AGO 2022	A JUL 2022	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2021	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	320.285	317.075	3.210	1,0%	306.787	13.498	4,4%
Creditos de Bancos	17.174	20.446	-3.272	-16,0%	15	17.159	
Sobregiros Bancarios Contables	3.565	1.022	2.543	249,0%	12.414	-8.849	-71,3%
Cuentas por Pagar	9.565	10.216	-651	-6,4%	11.398	-1.833	-16,1%
Fondos Sociales	3.333	3.409	-76	-2,2%	2.283	1.050	46,0%
Provisiones	1.977	1.605	372	23,2%	2	1.975	
Otros Pasivos	477	473	4	0,9%	424	53	12,4%
TOTAL PASIVOS	356.377	354.245	2.132	0,6%	333.324	23.053	6,9%

* Cifras en Millones de pesos

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	A AGO 2022	A JUL 2022	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2021	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	106.826	105.909	917	0,9%	100.268	6.559	6,5%
Reservas	17.126	17.126	0	0,0%	16.531	595	3,6%
Fondos Dest Específicos	896	896	0	0,0%	896	0	0,0%
Excedentes y/o perdidas acumuladas	1.498	1.498			1.498	0	0,0%
Resultados Ejercicio	3.178	2.744	434	15,8%	2.835	343	12,1%
TOTAL PATRIMONIO	129.525	128.174	1.351	1,1%	122.027	7.497	6,1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	485.902	482.419	3.483	0,7%	455.351	30.550	6,7%

* Cifras en Millones de pesos

ESTADO DE RESULTADOS

	A AGO 2022	A JUL 2022	RESULTADO DEL MES	A AGO 2021	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
Ingresos Cartera De Créditos	35.030	30.545	4.485	28.252	6.779	24,0%
Menos: Costo de Actividad financiera	9.283	7.619	1.665	6.754	2.530	37,5%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	25.747	22.927	2.821	21.498	4.249	19,8%
Más: Otros Ingresos	341	322	19	668	-327	-48,9%
Menos: Beneficios a Empleados	9.968	8.787	1.181	7.777	2.191	28,2%
Gastos Generales	12.432	10.879	1.553	9.686	2.746	28,3%
Amortización y Depreciación	734	637	97	488	246	50,4%
Otros Gastos	797	709	88	912	-114	-12,6%
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	2.158	2.237	-79	3.303	-1.145	-34,7%
Ingresos Financieros	1.526	1.201	325	835	691	82,7%
Menos: Gastos Financieros	491	390	101	502	-11	-2,2%
RESULTADO FINANCIERO NETO	1.035	811	224	333	702	210,8%
Recuperaciones Deterioro	3.344	3.051	293	1.693	1.651	97,5%
Menos: Deterioro	3.359	3.355	4	2.882	477	16,6%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-15	-305	289	-1.189	1.173	-98,7%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3.178	2.744	434	2.447	730	29,8%

* Cifras en Millones de pesos

Resultados Mensuales

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	ACUMULADO
Ingresos Cartera De Créditos	4.167	4.232	4.391	4.348	4.477	4.486	4.445	4.485	35.030
Menos: Costo de Actividad financiera	791	792	1.041	1.067	1.189	1.234	1.504	1.665	9.283
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	3.375	3.439	3.350	3.281	3.288	3.252	2.941	2.821	25.747
Más: Otros Ingresos	51	41	43	58	66	29	34	19	341
Menos: Beneficios a Empleados	1.251	1.256	1.332	1.244	1.258	1.317	1.129	1.181	9.968
Gastos Generales	1.609	1.514	1.493	1.449	1.655	1.518	1.640	1.553	12.432
Amortización y Depreciación	99	94	83	88	91	87	94	97	734
Otros Gastos	93	88	150	86	74	143	73	88	797
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	373	528	335	471	275	217	39	-79	2.158
Ingresos Financieros	148	169	124	150	226	130	254	325	1.526
Menos: Gastos Financieros	51	45	52	61	62	71	48	101	491
RESULTADO FINANCIERO NETO	97	124	72	89	164	58	206	224	1.035
Recuperaciones Deterioro	454	216	176	451	291	566	897	293	3.344
Menos: Deterioro	598	476	447	66	268	447	1.053	4	3.359
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-144	-260	-271	384	23	119	-157	289	-15
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	326	392	136	945	462	394	88	434	3.178

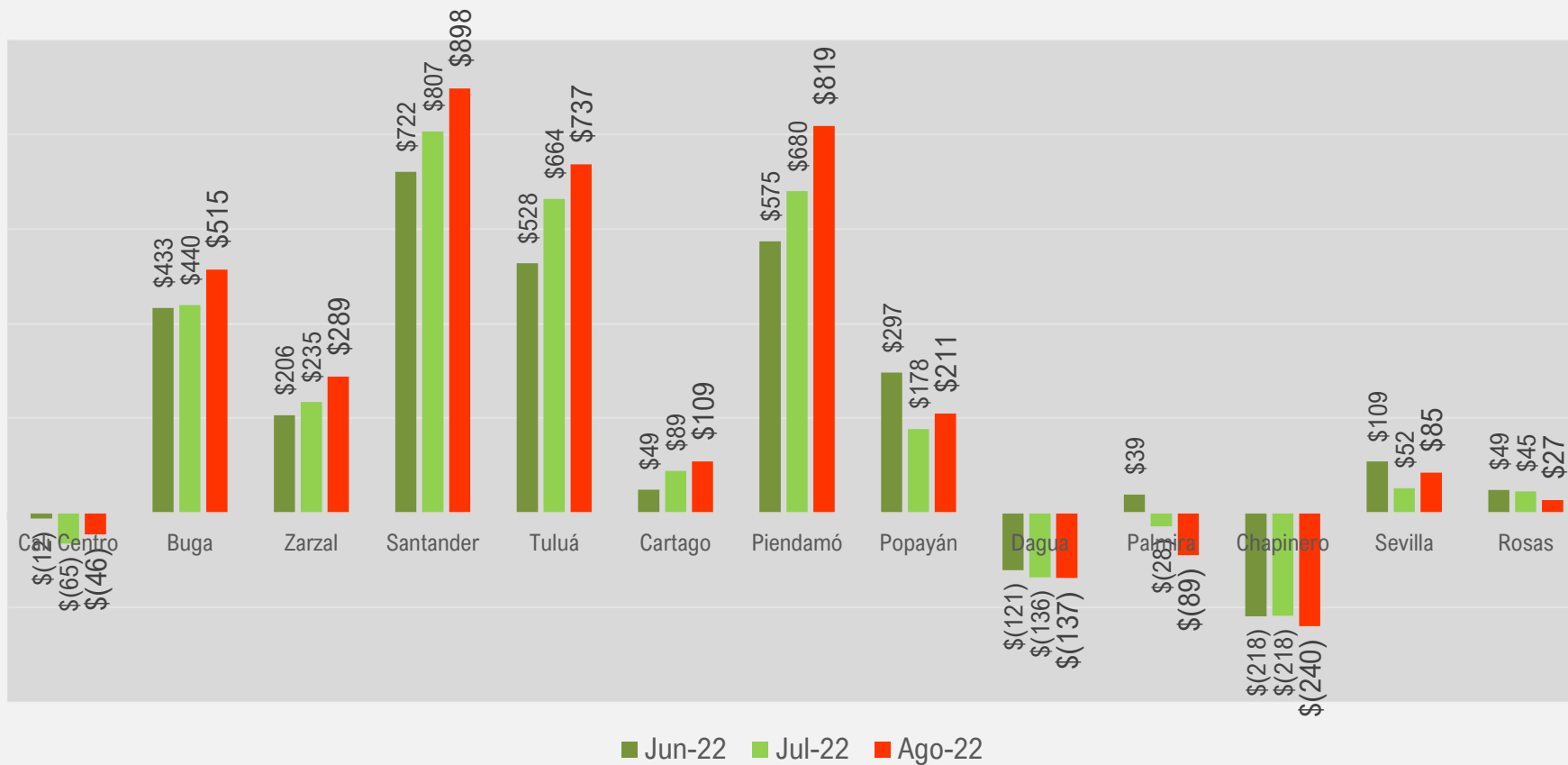
* Cifras en Millones de pesos

INDICADORES FINANCIEROS

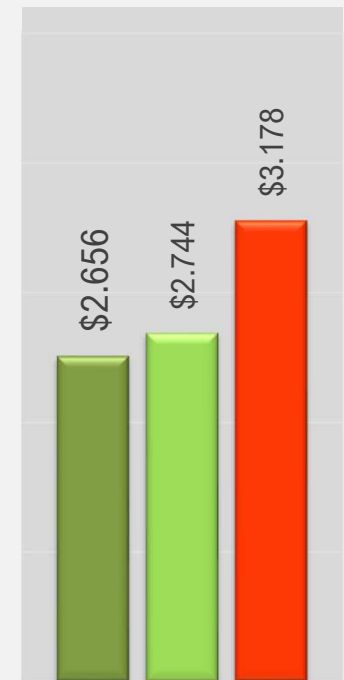
	ÓPTIMO	AL 31-DIC-2021	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO
Cartera en Mora por Calificación		12.655	12.487	12.337	12.004	11.929	11.936	12.014	11.105	9.570
Cartera en Riesgo por Probabilidad de Incumpl									31.802	29.338
Provisión Cartera		11.428	11.624	11.924	12.285	11.990	12.036	12.016	11.966	10.695
COBERTURA MORA POR CALIFICACIÓN	> 100%	● 90,3%	● 93,1%	● 96,6%	● 102,3%	● 100,5%	● 100,8%	● 100,0%	● 107,8%	● 111,8%
COBERTURA RIESGO POR PROBABILIDAD									37,6%	36,5%
Ingresos por actividades ordinarias		48.521	4.167	8.398	12.789	17.137	21.614	26.100	30.545	35.030
Resultado Neto		2.835	326	719	854	1.799	2.261	2.656	2.744	3.178
MARGEN NETO	> 10%	● 5,8%	● 7,8%	● 8,6%	● 6,7%	● 10,5%	● 10,5%	● 10,2%	● 9,0%	● 9,1%
Aporte Social Mínimo Irreducible		36.341	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Reservas		16.531	16.531	16.531	17.126	17.126	17.126	17.126	17.126	17.126
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.350	896	896	896	896	896
Resultados del Ejercicio	20%	567	65	144	171	360	452	531	549	636
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		54.335	58.059	58.138	58.647	58.382	58.474	58.553	58.571	58.658
TOTAL ACTIVO		455.351	458.731	463.243	463.568	468.677	475.212	480.614	482.419	485.902
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/A	> 10%	● 11,9%	● 12,7%	● 12,6%	● 12,7%	● 12,5%	● 12,3%	● 12,2%	● 12,1%	● 12,1%
Endeudamiento con entidades Financieras		15	8.013	11.962	11.407	15.075	16.630	21.221	20.446	17.174
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	● 0,0%	● 1,7%	● 2,6%	● 2,5%	● 3,2%	● 3,5%	● 4,4%	● 4,2%	● 3,5%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	● 13,60%	● 14,10%	● 13,97%	● 14,22%	● 14,00%	● 13,75%	● 13,71%	● 13,99%	● 13,99%

* Cifras en Millones de pesos

RESULTADOS DEL EJERCICIO

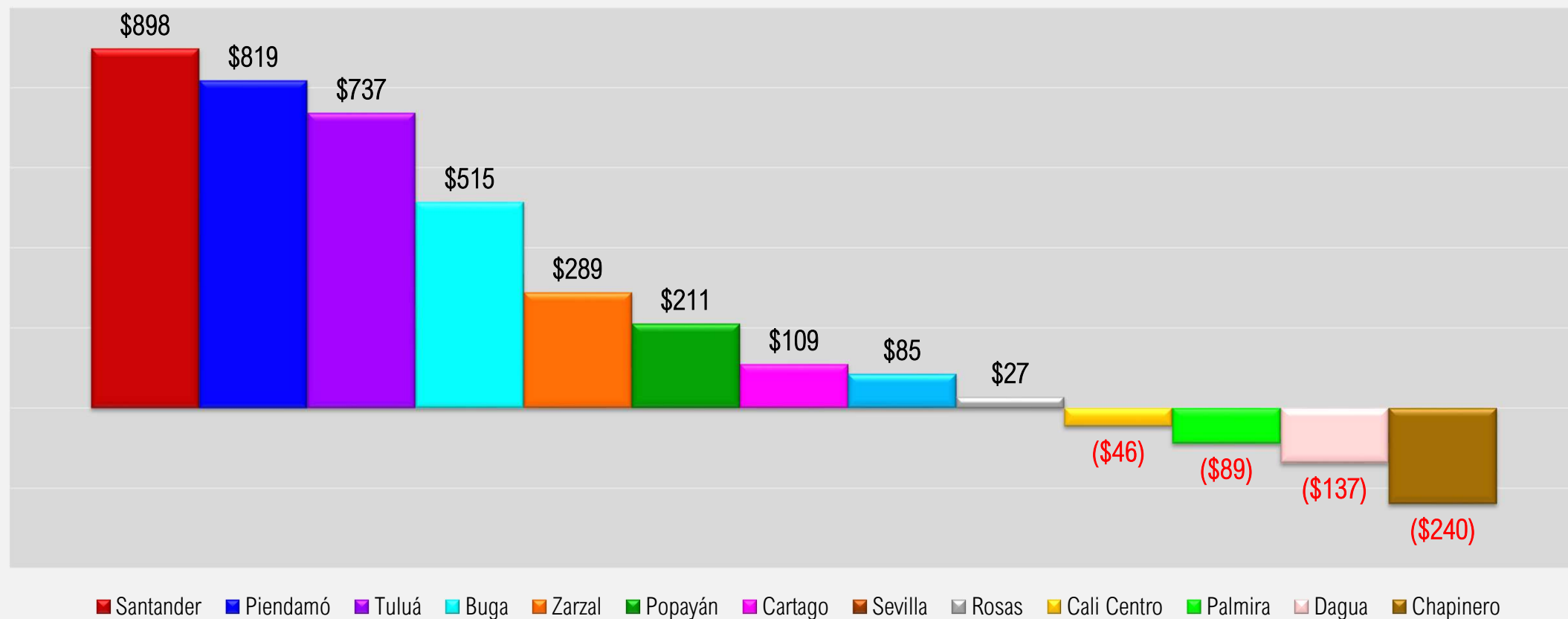


CONSOLIDADO



* Cifras en Millones de pesos

RESULTADOS POR AGENCIAS



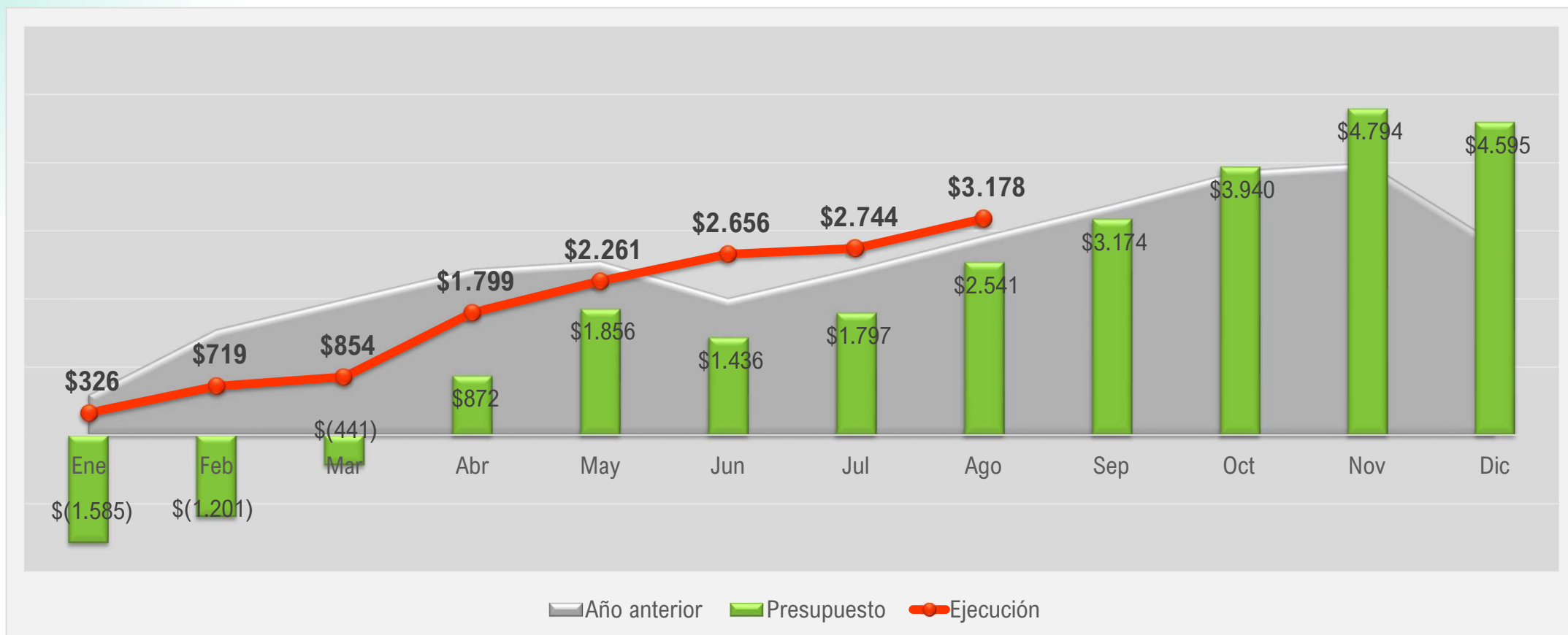
* Cifras en Millones de pesos

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL

	AGOSTO			ACUMULADO			TOTAL AÑO 2022	
	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	CUMPLIM
Ingresos Por Actividades Ordinarias	4.795	4.485	93,5%	36.075	35.030	97,1%	56.268	62,3%
Menos: Costo De Actividad Financiera	1.021	1.410	138,1%	7.173	7.882	109,9%	11.663	67,6%
Resultado Financiero Bruto	3.774	3.076	81,5%	28.902	27.148	93,9%	44.604	60,9%
Menos: Intereses En Obligaciones Financieras	230	189	82,3%	460	810	175,9%	1.354	59,8%
Otros Gastos Financieros	55	66	118,8%	562	592	105,4%	843	70,2%
Resultado Bruto Actividad Ordinaria	3.489	2.821	80,8%	27.880	25.747	92,3%	42.407	60,7%
Más: Otros Ingresos	80	19	23,4%	1.067	341	32,0%	1.395	24,5%
Menos: Beneficios a Empleados	1.225	1.181	96,4%	9.981	9.968	99,9%	14.874	67,0%
Gastos Generales	1.723	1.553	90,1%	14.385	12.432	86,4%	22.309	55,7%
Amortización y Depreciación	124	97	78,1%	729	734	100,6%	1.369	53,6%
Otros Gastos	28	88		585	797	136,2%	717	
Resultado Actividad Ordinaria	470	- 79	369,0%	3.267	2.158	66,1%	4.534	47,6%
Ingresos Financieros	192	325	169,6%	1.557	1.526	98,0%	2.330	65,5%
Menos: Gastos Financieros	45	101	223,1%	458	491	107,1%	648	75,8%
RESULTADO FINANCIERO NETO	146	224	153,1%	1.099	1.035	94,2%	1.682	61,5%
Recuperaciones Deterioro	280	293	104,5%	2.242	3.344	149,2%	3.362	99,4%
Menos: Deterioro	153	4	2,4%	4.072	3.359	82,5%	4.988	67,3%
Resultado Por Deterioro De Valor	127	289	226,9%	- 1.830	- 15	11953,0%	- 1.626	0,9%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	744	434	58,3%	2.535	3.178	125,3%	4.590	69,2%

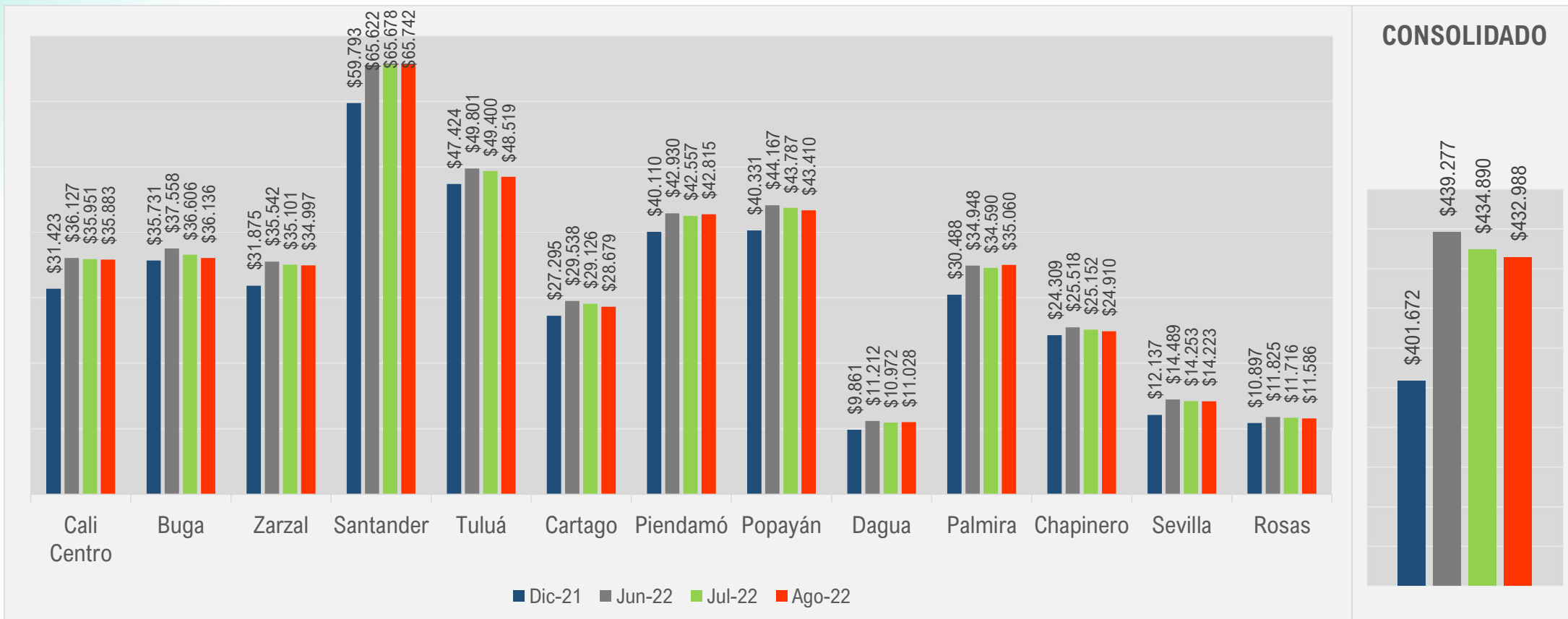
* Cifras en Millones de pesos

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL



* Cifras en Millones de pesos

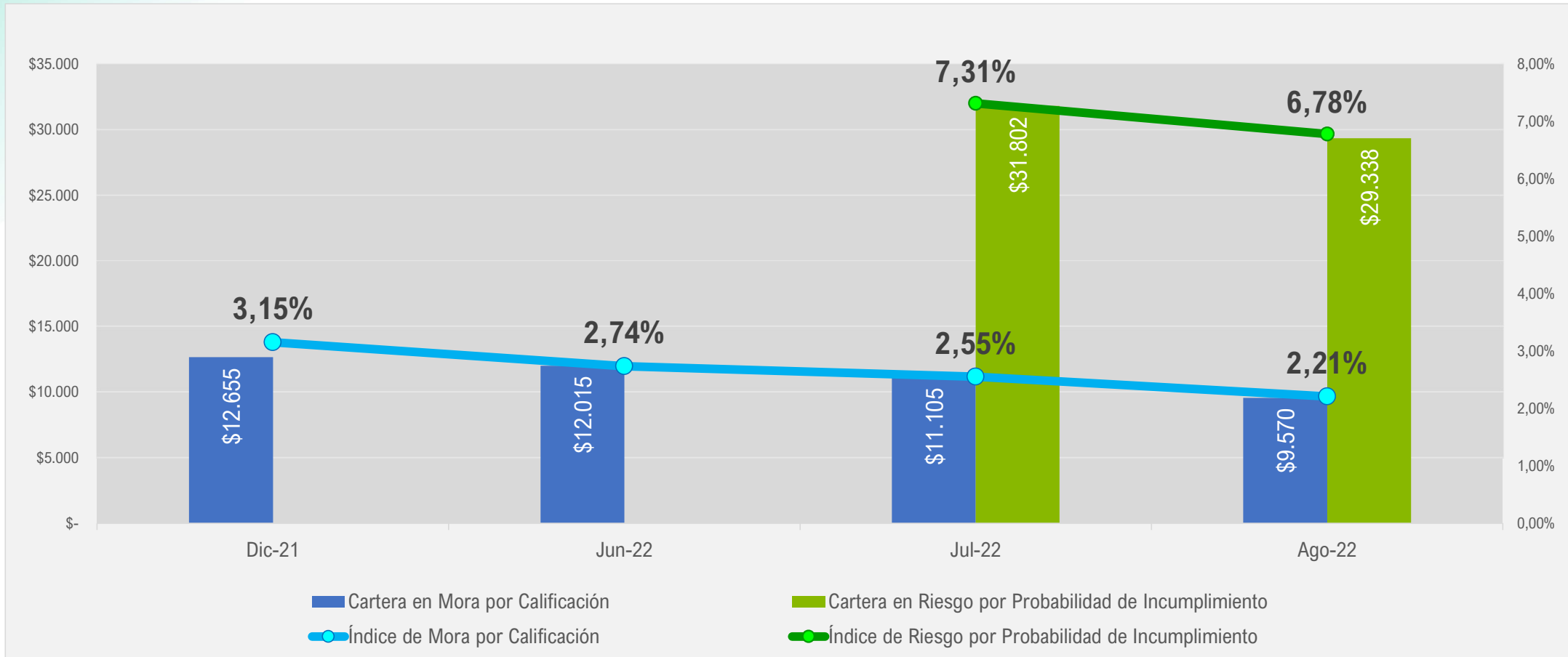
CARTERA DE CRÉDITOS



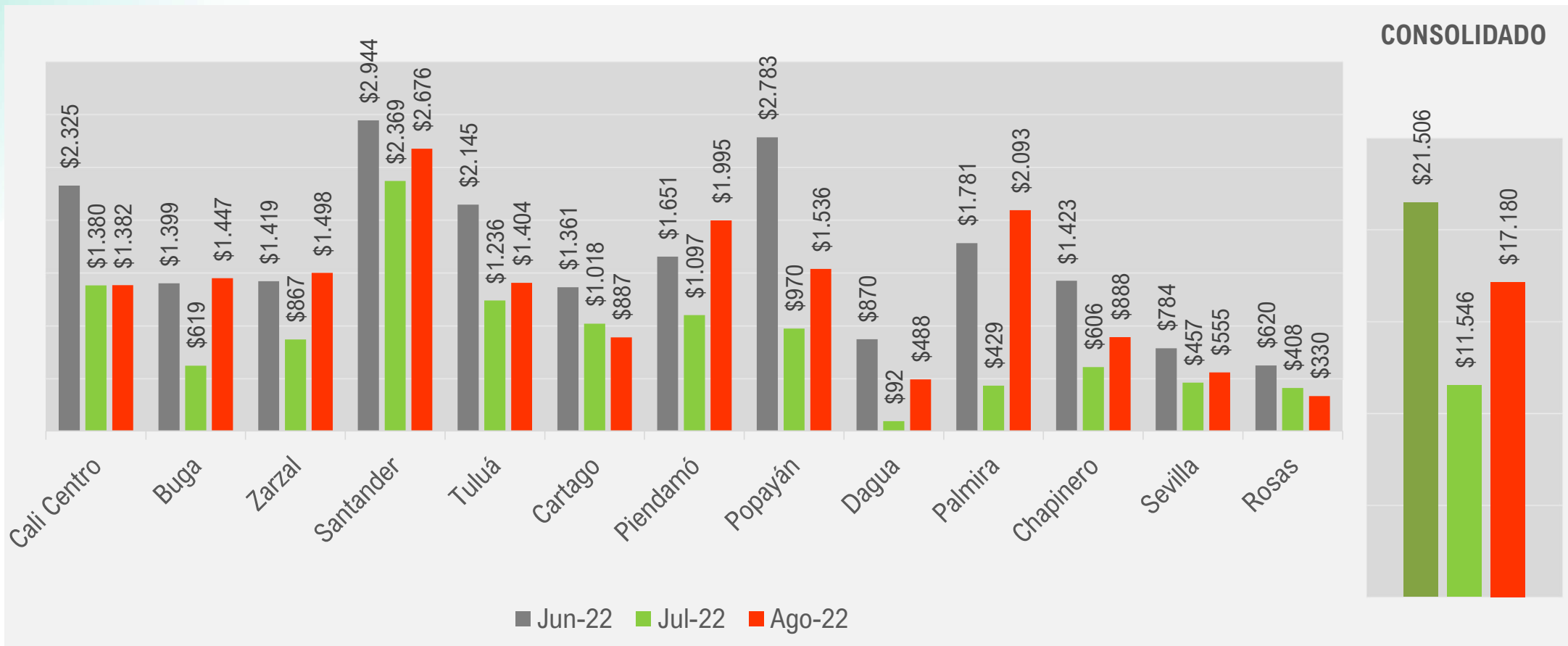
* Cifras en Millones de pesos

VARIACIÓN ÚLTIMO MES -\$ 1.902 VARIACIÓN ACUMULADA \$ 31.315

ÍNDICE DE MORA CONSOLIDADO

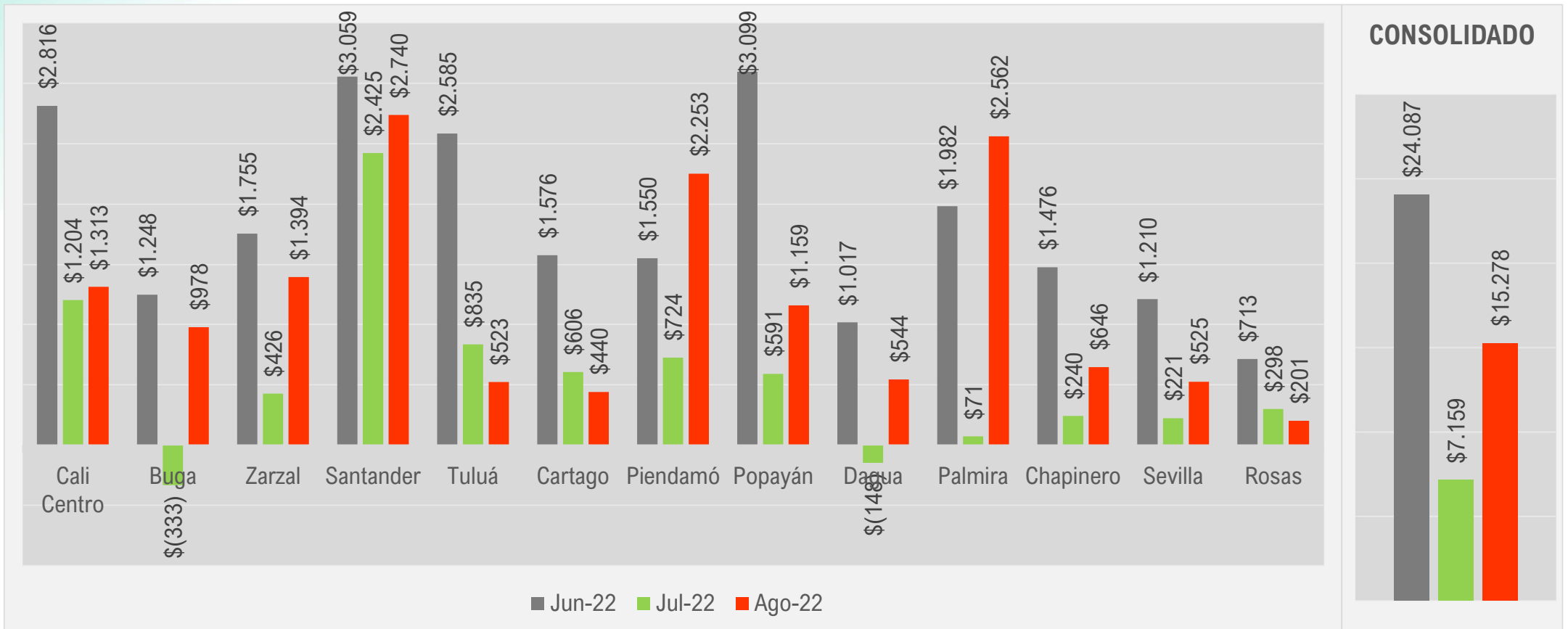


COLOCACIÓN DE CRÉDITOS



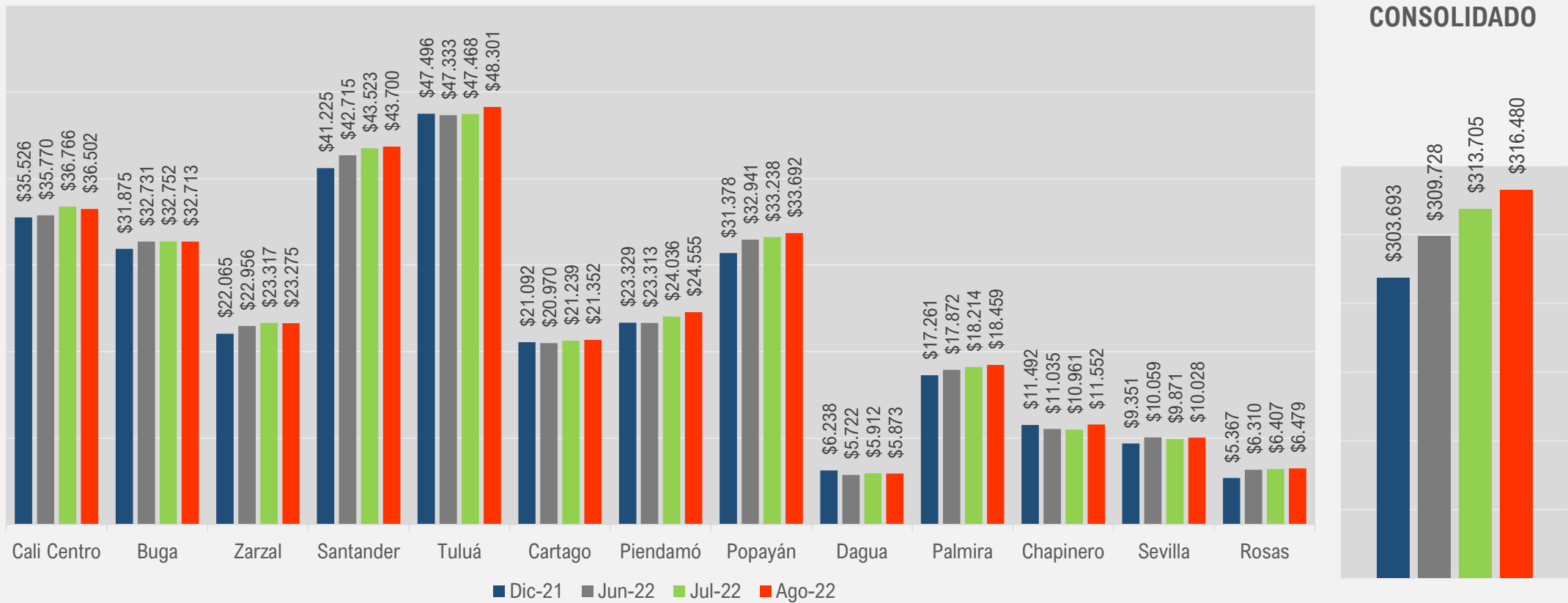
* Cifras en Millones de pesos

RECUPERACIÓN DE CARTERA



* Cifras en Millones de pesos

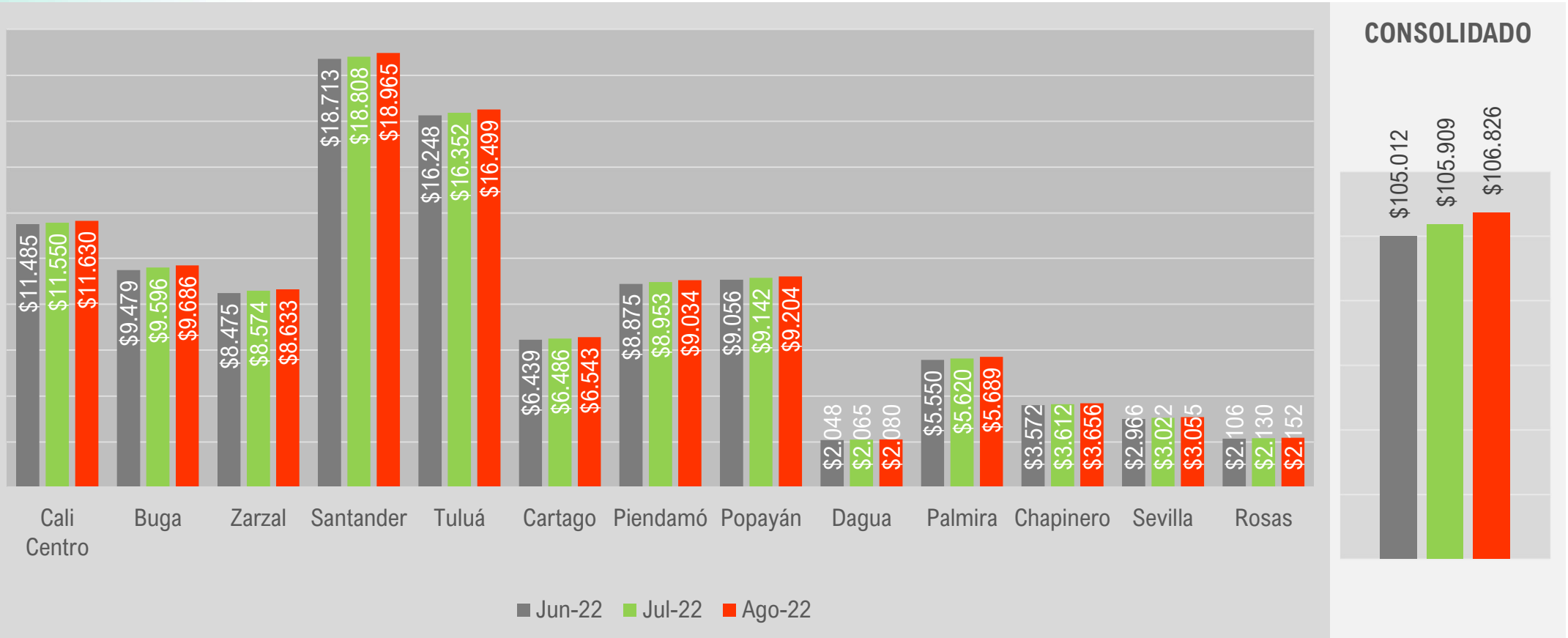
DEPÓSITOS DE AHORRO



* Cifras en Millones de pesos

VARIACIÓN ÚLTIMO MES **\$ 2.774** VARIACIÓN ACUMULADA **\$ 12.787**

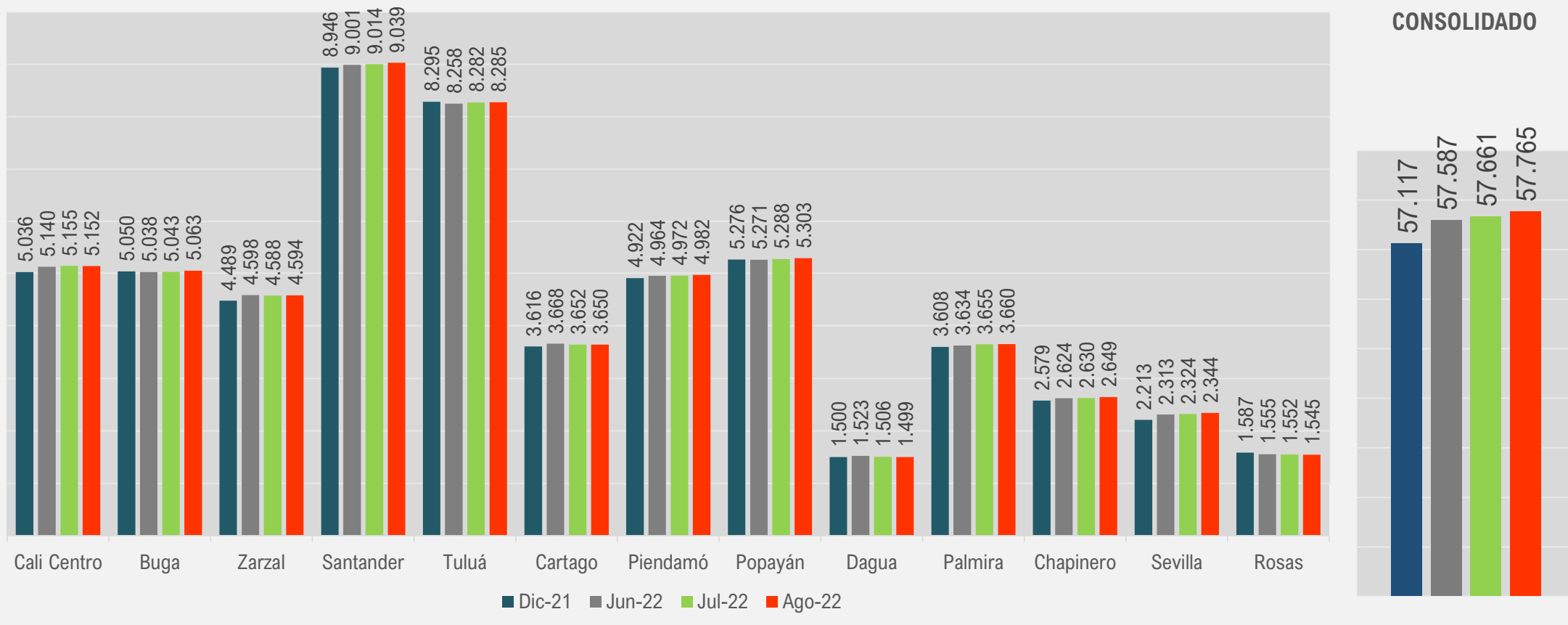
APORTES SOCIALES



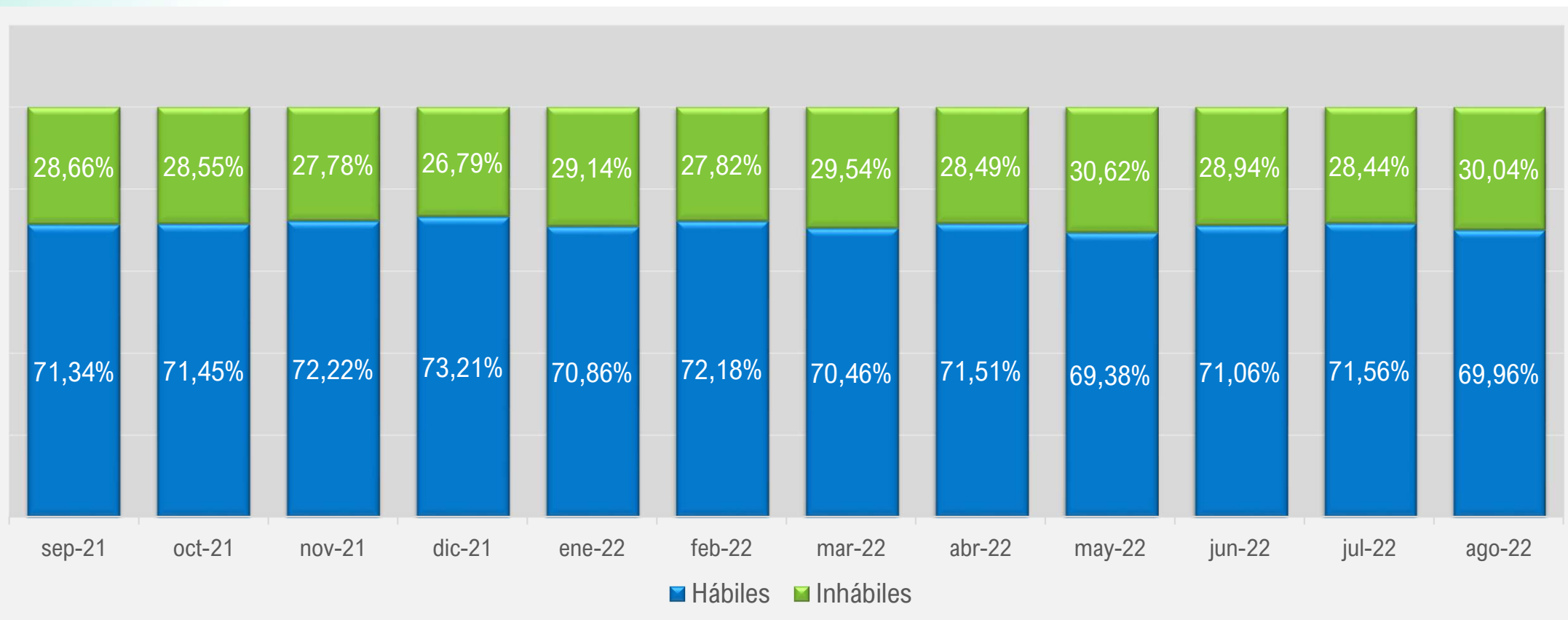
* Cifras en Millones de pesos

VARIACIÓN ÚLTIMO MES	\$ 917	VARIACIÓN ACUMULADA	\$ 6.559
----------------------	--------	---------------------	----------

NÚMERO DE ASOCIADOS



HABILIDAD DE ASOCIADOS CONSOLIDADA





Gracias