



54 Años

Avanzando  
*Juntos*

# Informe financiero

al 30 de septiembre de 2022

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

|                                    | A SEP<br>2022  | A AGO<br>2022  | VARIACIÓN MES |              | AL 31-DIC<br>2021 | VARIACIÓN AÑO |             |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|-------------------|---------------|-------------|
|                                    |                |                | \$            | %            |                   | \$            | %           |
| <b>ACTIVO</b>                      |                |                |               |              |                   |               |             |
| Efectivo y Equivalente al Efectivo | 13.065         | 16.123         | -3.058        | -19,0%       | 11.850            | 1.215         | 10,2%       |
| Inversiones                        | 33.844         | 33.630         | 215           | 0,6%         | 39.077            | -5.232        | -13,4%      |
| Cartera De Créditos                | 425.616        | 424.434        | 1.183         | 0,3%         | 392.747           | 32.869        | 8,4%        |
| Cuentas Por Cobrar                 | 1.982          | 1.605          | 377           | 23,5%        | 545               | 1.436         | 263,4%      |
| Propiedades Y Equipo               | 9.842          | 9.856          | -15           | -0,1%        | 10.748            | -907          | -8,4%       |
| Intangibles                        | 110            | 102            | 7             | 7,3%         | 274               | -165          | -60,0%      |
| Otros Activos                      | 133            | 153            | -20           | -13,0%       | 110               | 23            | 21,3%       |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                | <b>484.591</b> | <b>485.902</b> | <b>-1.311</b> | <b>-0,3%</b> | <b>455.351</b>    | <b>29.240</b> | <b>6,4%</b> |

\* Cifras en Millones de pesos

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

|                                | A SEP<br>2022  | A AGO<br>2022  | VARIACIÓN MES |              | AL 31-DIC<br>2021 | VARIACIÓN AÑO |             |
|--------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|-------------------|---------------|-------------|
|                                |                |                | \$            | %            |                   | \$            | %           |
| <b>PASIVO</b>                  |                |                |               |              |                   |               |             |
| Depósitos                      | 322.254        | 320.285        | 1.969         | 0,6%         | 306.787           | 15.467        | 5,0%        |
| Creditos de Bancos             | 16.569         | 17.174         | -605          | -3,5%        | 15                | 16.554        |             |
| Sobregiros Bancarios Contables | 653            | 3.565          | -2.912        | -81,7%       | 12.414            | -11.761       | -94,7%      |
| Cuentas por Pagar              | 9.614          | 9.565          | 48            | 0,5%         | 11.398            | -1.785        | -15,7%      |
| Fondos Sociales                | 3.291          | 3.333          | -42           | -1,3%        | 2.283             | 1.008         | 44,1%       |
| Provisiones                    | 1.956          | 1.977          | -22           | -1,1%        | 2                 | 1.953         |             |
| Otros Pasivos                  | 340            | 477            | -137          | -28,7%       | 424               | -84           | -19,8%      |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>           | <b>354.677</b> | <b>356.377</b> | <b>-1.700</b> | <b>-0,5%</b> | <b>333.324</b>    | <b>21.353</b> | <b>6,4%</b> |

\* Cifras en Millones de pesos

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

|                                    | A SEP<br>2022  | A AGO<br>2022  | VARIACIÓN MES |              | AL 31-DIC<br>2021 | VARIACIÓN AÑO |             |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|-------------------|---------------|-------------|
|                                    |                |                | \$            | %            |                   | \$            | %           |
| <b>PATRIMONIO</b>                  |                |                |               |              |                   |               |             |
| Capital Social                     | 107.634        | 106.826        | 808           | 0,8%         | 100.268           | 7.366         | 7,3%        |
| 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               | 2.759          | 3.178          | -418          | -13,2%       | 2.835             | -75           | -2,6%       |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>            | <b>129.914</b> | <b>129.525</b> | <b>389</b>    | <b>0,3%</b>  | <b>122.027</b>    | <b>7.886</b>  | <b>6,5%</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>484.591</b> | <b>485.902</b> | <b>-1.311</b> | <b>-0,3%</b> | <b>455.351</b>    | <b>29.240</b> | <b>6,4%</b> |

\* Cifras en Millones de pesos

# ESTADO DE RESULTADOS

|                                             | A SEP<br>2022 | A AGO<br>2022 | RESULTADO<br>DEL MES | A SEP<br>2021 | COMPARATIVO CON EL AÑO<br>ANTERIOR |               |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|------------------------------------|---------------|
| <b>Ingresos Cartera De Créditos</b>         | <b>39.485</b> | <b>35.030</b> | <b>4.454</b>         | <b>36.310</b> | <b>3.175</b>                       | <b>8,7%</b>   |
| <b>Menos: Costo de Actividad financiera</b> | <b>11.056</b> | <b>9.283</b>  | <b>1.773</b>         | <b>8.462</b>  | <b>2.594</b>                       | <b>30,7%</b>  |
| <b>RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA</b>  | <b>28.429</b> | <b>25.747</b> | <b>2.682</b>         | <b>27.848</b> | <b>581</b>                         | <b>2,1%</b>   |
| <b>Más: Otros Ingresos</b>                  | <b>656</b>    | <b>341</b>    | <b>315</b>           | <b>791</b>    | <b>-135</b>                        | <b>-17,1%</b> |
| <b>Menos: Beneficios a Empleados</b>        | <b>11.172</b> | <b>9.968</b>  | <b>1.204</b>         | <b>10.123</b> | <b>1.048</b>                       | <b>10,4%</b>  |
| <b>Gastos Generales</b>                     | <b>14.129</b> | <b>12.432</b> | <b>1.698</b>         | <b>12.988</b> | <b>1.141</b>                       | <b>8,8%</b>   |
| <b>Amortización y Depreciación</b>          | <b>828</b>    | <b>734</b>    | <b>95</b>            | <b>646</b>    | <b>183</b>                         | <b>28,3%</b>  |
| <b>Otros Gastos</b>                         | <b>823</b>    | <b>797</b>    | <b>26</b>            | <b>1.035</b>  | <b>-212</b>                        | <b>-20,4%</b> |
| <b>RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA</b>     | <b>2.132</b>  | <b>2.158</b>  | <b>-26</b>           | <b>3.846</b>  | <b>-1.714</b>                      | <b>-44,6%</b> |
| <b>Ingresos Financieros</b>                 | <b>1.855</b>  | <b>1.526</b>  | <b>329</b>           | <b>1.150</b>  | <b>705</b>                         | <b>61,2%</b>  |
| <b>Menos: Gastos Financieros</b>            | <b>588</b>    | <b>491</b>    | <b>98</b>            | <b>655</b>    | <b>-67</b>                         | <b>-10,2%</b> |
| <b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>            | <b>1.267</b>  | <b>1.035</b>  | <b>231</b>           | <b>495</b>    | <b>771</b>                         | <b>155,8%</b> |
| <b>Recuperaciones Deterioro</b>             | <b>3.497</b>  | <b>3.344</b>  | <b>154</b>           | <b>2.108</b>  | <b>1.389</b>                       | <b>65,9%</b>  |
| <b>Menos: Deterioro</b>                     | <b>4.137</b>  | <b>3.359</b>  | <b>777</b>           | <b>3.061</b>  | <b>1.076</b>                       | <b>35,1%</b>  |
| <b>RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR</b>     | <b>-639</b>   | <b>-15</b>    | <b>-624</b>          | <b>-953</b>   | <b>314</b>                         | <b>-32,9%</b> |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>         | <b>2.759</b>  | <b>3.178</b>  | <b>-418</b>          | <b>3.389</b>  | <b>-629</b>                        | <b>-18,6%</b> |

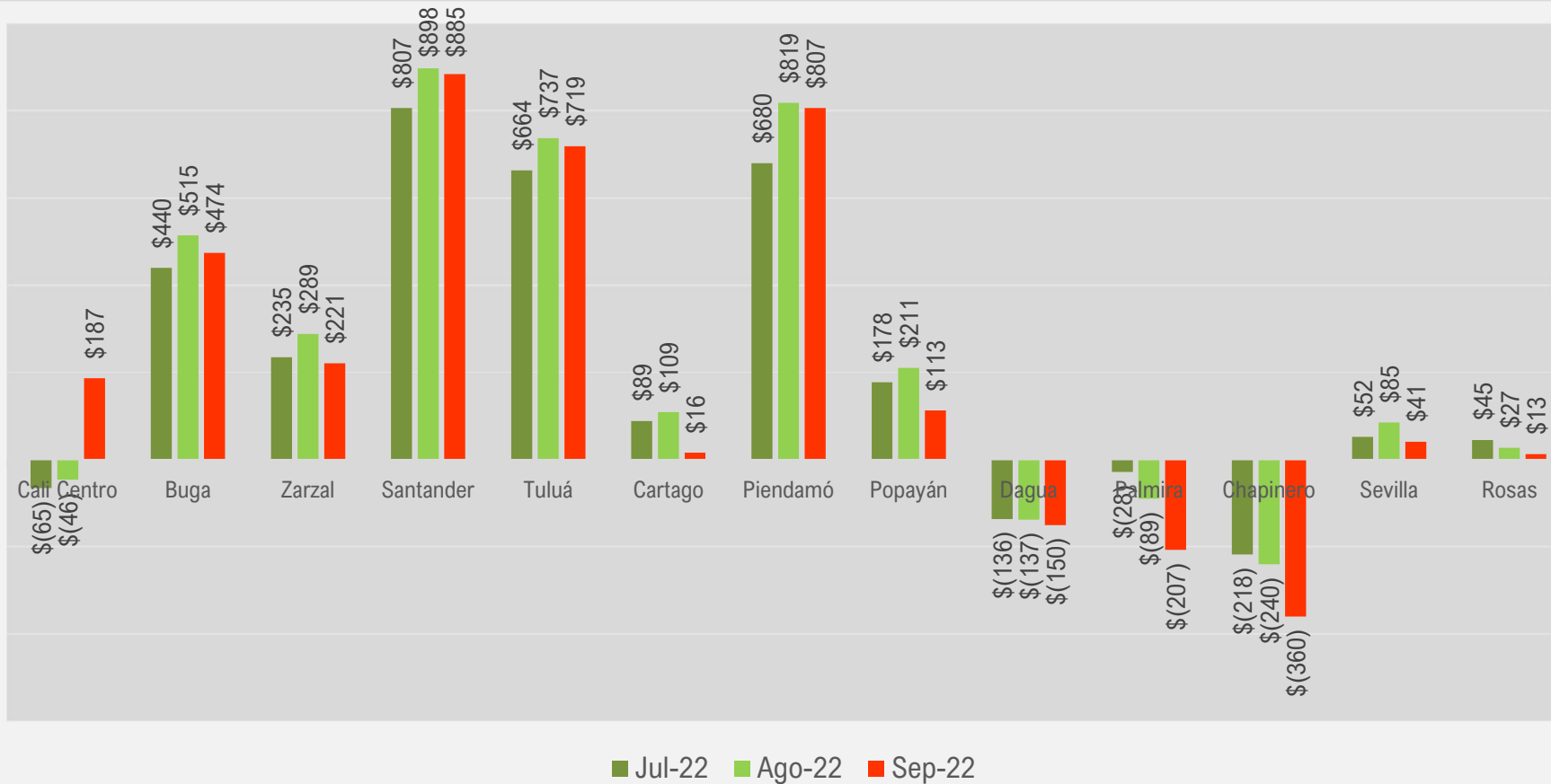
\* Cifras en Millones de pesos

# Resultados Mensuales

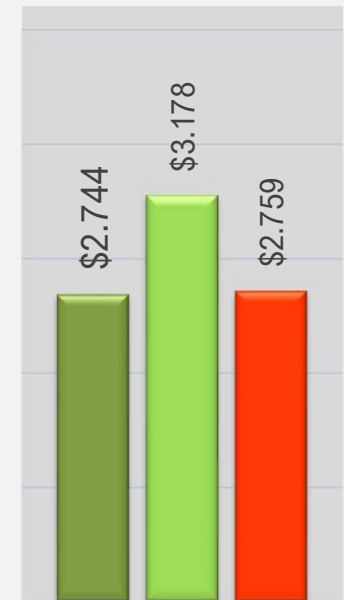
|                                            | ENE     | FEB     | MAR     | ABR     | MAY     | JUN     | JUL     | AGO     | SEP     | ACUMULADO |
|--------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| Ingresos Cartera De Créditos               | ● 4.167 | ● 4.232 | ● 4.391 | ● 4.348 | ● 4.477 | ● 4.486 | ● 4.445 | ● 4.485 | ● 4.454 | 39.485    |
| Menos: Costo de Actividad financiera       | ● 791   | ● 792   | ● 1.041 | ● 1.067 | ● 1.189 | ● 1.234 | ● 1.504 | ● 1.665 | ● 1.773 | 11.056    |
| <b>RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA</b> | ● 3.375 | ● 3.439 | ● 3.350 | ● 3.281 | ● 3.288 | ● 3.252 | ● 2.941 | ● 2.821 | ● 2.682 | 28.429    |
| Más: Otros Ingresos                        | ● 51    | ● 41    | ● 43    | ● 58    | ● 66    | ● 29    | ● 34    | ● 19    | ● 315   | 656       |
| Menos: Beneficios a Empleados              | ● 1.251 | ● 1.256 | ● 1.332 | ● 1.244 | ● 1.258 | ● 1.317 | ● 1.129 | ● 1.181 | ● 1.204 | 11.172    |
| Gastos Generales                           | ● 1.609 | ● 1.514 | ● 1.493 | ● 1.449 | ● 1.655 | ● 1.518 | ● 1.640 | ● 1.553 | ● 1.698 | 14.129    |
| Amortización y Depreciación                | ● 99    | ● 94    | ● 83    | ● 88    | ● 91    | ● 87    | ● 94    | ● 97    | ● 95    | 828       |
| Otros Gastos                               | ● 93    | ● 88    | ● 150   | ● 86    | ● 74    | ● 143   | ● 73    | ● 88    | ● 26    | 823       |
| <b>RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA</b>    | 373     | 528     | 335     | 471     | 275     | 217     | 39      | -79     | -26     | 2.132     |
| Ingresos Financieros                       | ● 148   | ● 169   | ● 124   | ● 150   | ● 226   | ● 130   | ● 254   | ● 325   | ● 329   | 1.855     |
| Menos: Gastos Financieros                  | ● 51    | ● 45    | ● 52    | ● 61    | ● 62    | ● 71    | ● 48    | ● 101   | ● 98    | 588       |
| <b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>           | 97      | 124     | 72      | 89      | 164     | 58      | 206     | 224     | 231     | 1.267     |
| Recuperaciones Deterioro                   | ● 454   | ● 216   | ● 176   | ● 451   | ● 291   | ● 566   | ● 897   | ● 293   | ● 154   | 3.497     |
| Menos: Deterioro                           | ● 598   | ● 476   | ● 447   | ● 66    | ● 268   | ● 447   | ● 1.053 | ● 4     | ● 777   | 4.137     |
| <b>RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR</b>    | ● -144  | ● -260  | ● -271  | ● 384   | ● 23    | ● 119   | ● -157  | ● 289   | ● -624  | -639      |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>        | ● 326   | ● 392   | ● 136   | ● 945   | ● 462   | ● 394   | ● 88    | ● 434   | ● -418  | 2.759     |

\* Cifras en Millones de pesos

# RESULTADOS DEL EJERCICIO

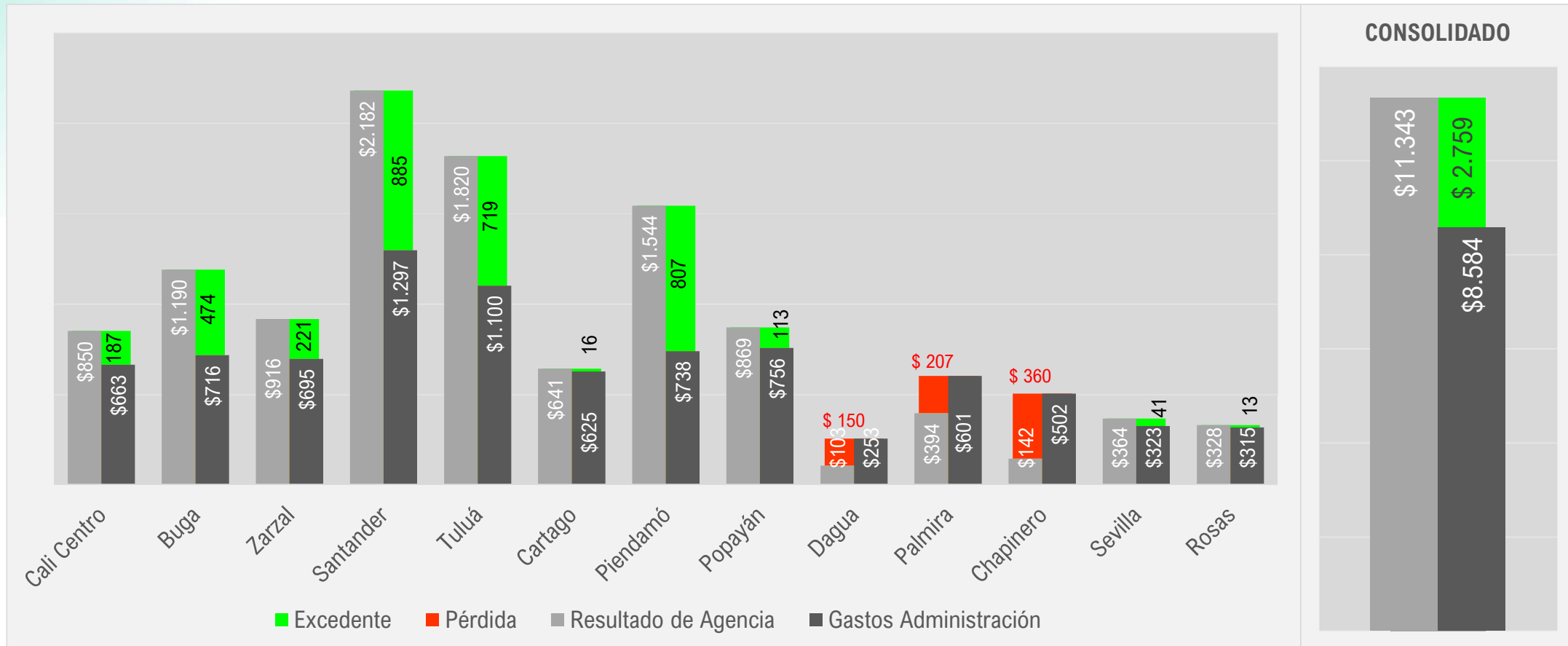


## CONSOLIDADO



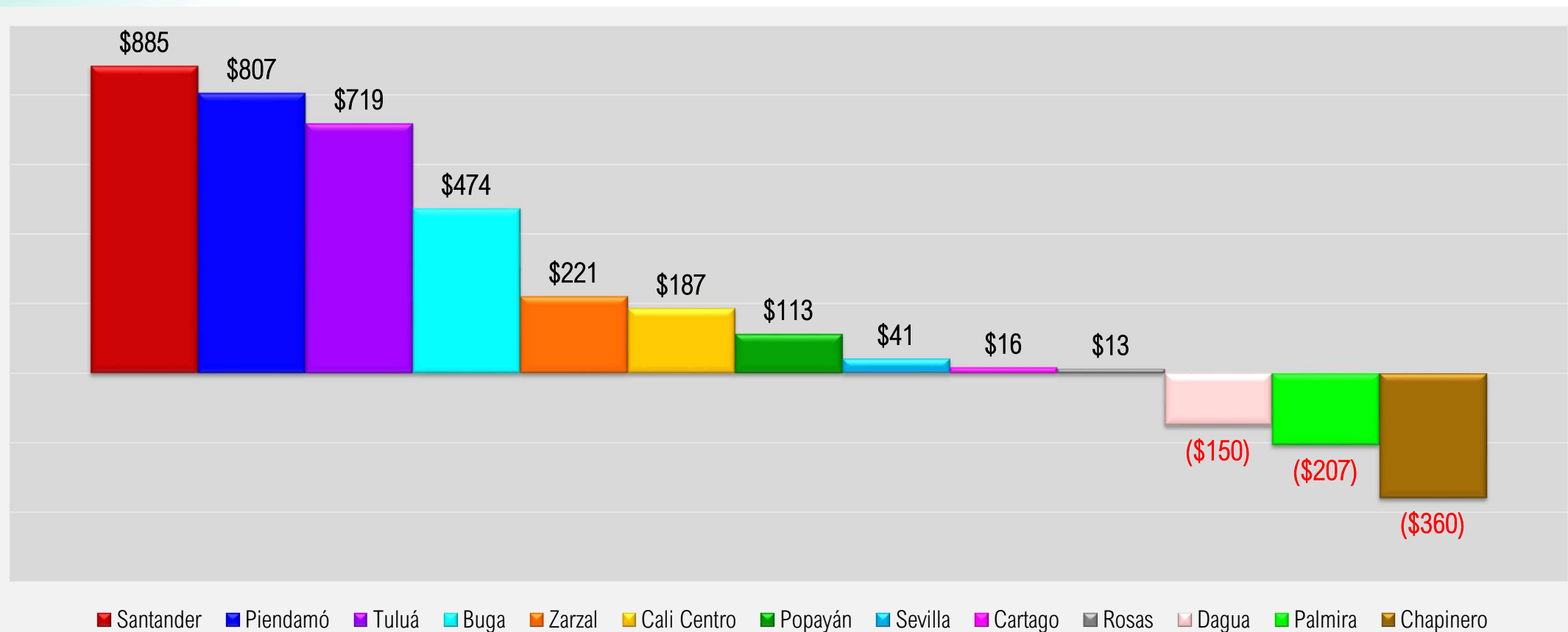
\* Cifras en Millones de pesos

# RESULTADOS DEL EJERCICIO



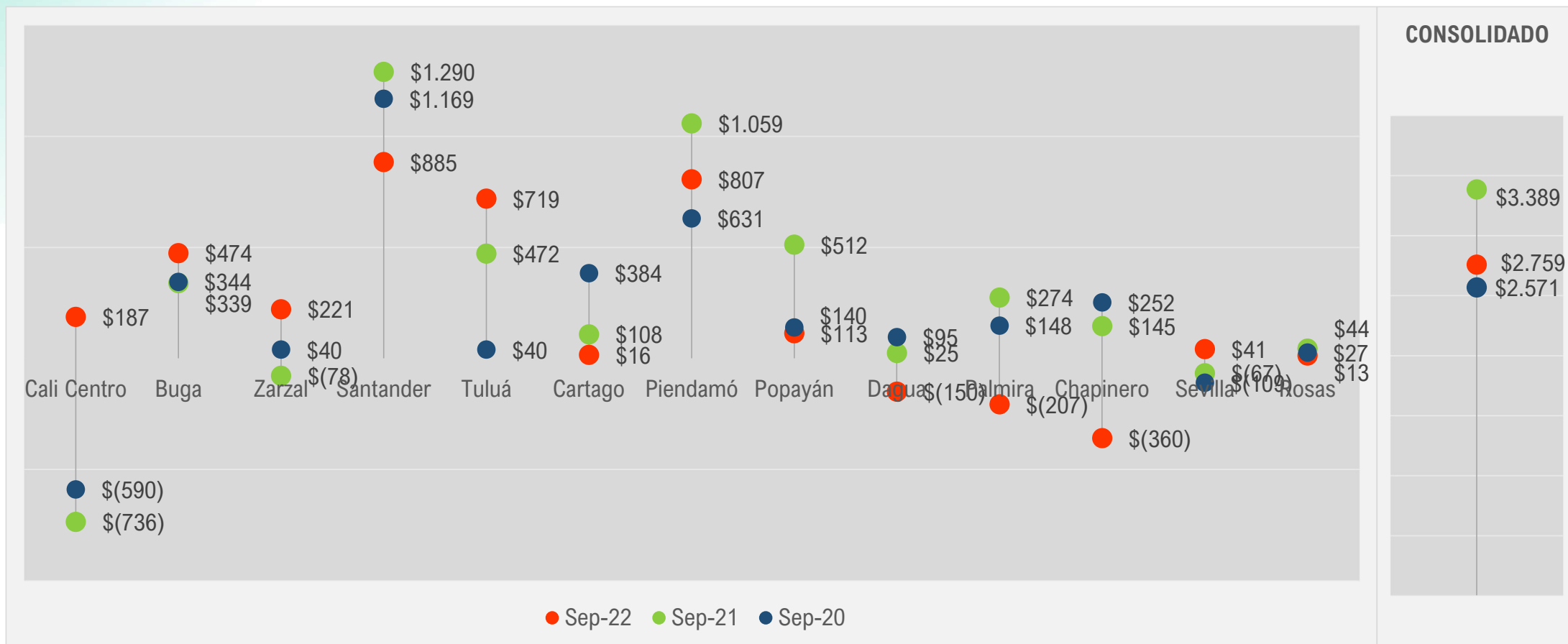
\* Cifras en Millones de pesos

## RESULTADOS POR AGENCIAS



\* Cifras en Millones de pesos

## RESULTADO NETO COMPARADO CON AÑOS ANTERIORES



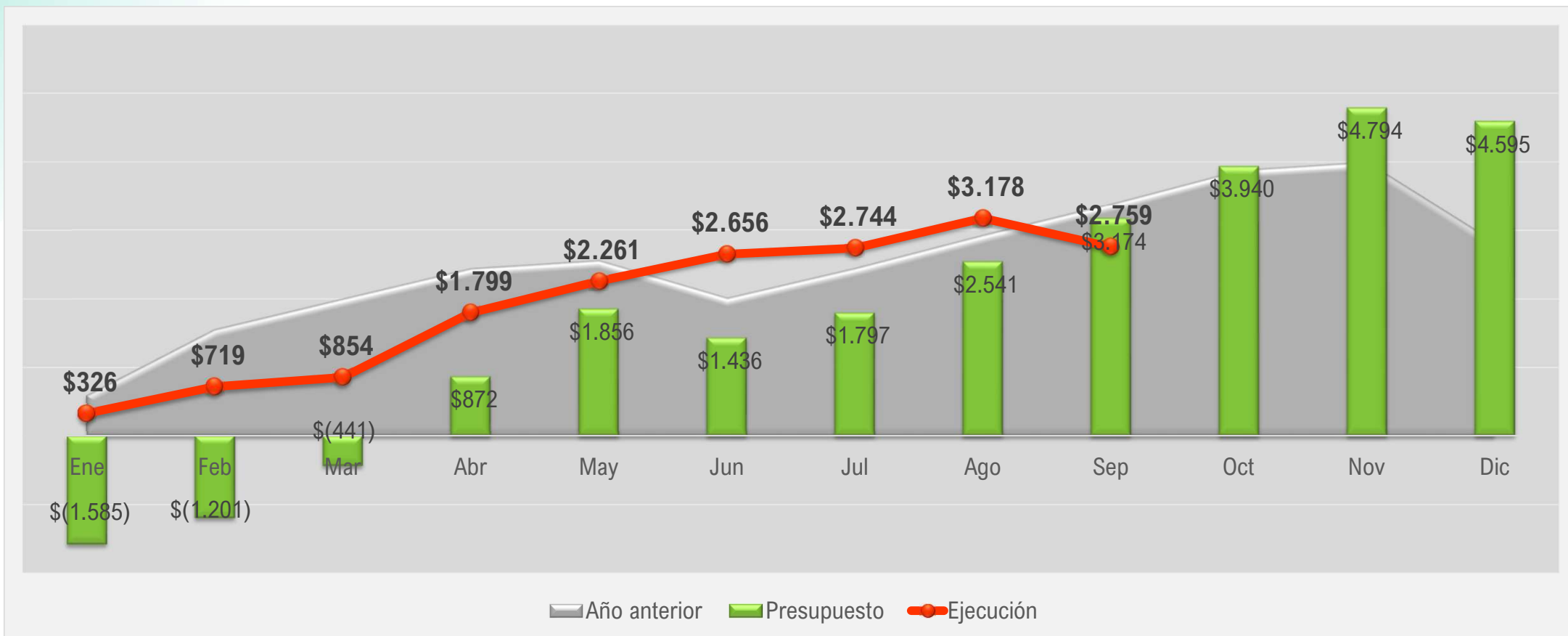
\* Cifras en Millones de pesos

# EJECUCIÓN PRESUPUESTAL

|                                              | SEPTIEMBRE   |              |                | ACUMULADO      |               |               |  | TOTAL AÑO 2022 |              |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--|----------------|--------------|
|                                              | PRESUP       | EJECUC       | CUMPLIM        | PRESUP         | EJECUC        | CUMPLIM       |  | PRESUP         | CUMPLIM      |
| Ingresos Por Actividades Ordinarias          | 4.921        | 4.454        | 90,5%          | 40.995         | 39.485        | 96,3%         |  | 56.268         | 70,2%        |
| Menos: Costo De Actividad Financiera         | 1.061        | 1.521        | 143,4%         | 8.234          | 9.403         | 114,2%        |  | 11.663         | 80,6%        |
| <b>Resultado Financiero Bruto</b>            | <b>3.860</b> | <b>2.933</b> | <b>76,0%</b>   | <b>32.762</b>  | <b>30.082</b> | <b>91,8%</b>  |  | <b>44.604</b>  | <b>67,4%</b> |
| Menos: Intereses En Obligaciones Financieras | 230          | 185          | 80,5%          | 690            | 995           | 144,1%        |  | 1.354          | 73,5%        |
| Otros Gastos Financieros                     | 58           | 66           | 115,1%         | 619            | 658           | 106,3%        |  | 843            | 78,1%        |
| <b>Resultado Bruto Actividad Ordinaria</b>   | <b>3.572</b> | <b>2.682</b> | <b>75,1%</b>   | <b>31.452</b>  | <b>28.429</b> | <b>90,4%</b>  |  | <b>42.407</b>  | <b>67,0%</b> |
| Más: Otros Ingresos                          | 81           | 315          | 388,2%         | 1.148          | 656           | 57,1%         |  | 1.395          | 47,0%        |
| Menos: Beneficios a Empleados                | 1.223        | 1.204        | 98,4%          | 11.204         | 11.172        | 99,7%         |  | 14.874         | 75,1%        |
| Gastos Generales                             | 1.895        | 1.698        | 89,6%          | 16.280         | 14.129        | 86,8%         |  | 22.309         | 63,3%        |
| Amortización y Depreciación                  | 143          | 95           | 66,2%          | 872            | 828           | 95,0%         |  | 1.369          | 60,5%        |
| Otros Gastos                                 | 28           | 26           |                | 614            | 823           | 134,2%        |  | 717            |              |
| <b>Resultado Actividad Ordinaria</b>         | <b>364</b>   | <b>- 26</b>  | <b>717,5%</b>  | <b>3.631</b>   | <b>2.132</b>  | <b>58,7%</b>  |  | <b>4.534</b>   | <b>47,0%</b> |
| Ingresos Financieros                         | 197          | 329          | 167,3%         | 1.754          | 1.855         | 105,8%        |  | 2.330          | 79,6%        |
| Menos: Gastos Financieros                    | 46           | 98           | 213,5%         | 504            | 588           | 116,8%        |  | 648            | 90,8%        |
| <b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>             | <b>151</b>   | <b>231</b>   | <b>153,3%</b>  | <b>1.250</b>   | <b>1.267</b>  | <b>101,3%</b> |  | <b>1.682</b>   | <b>75,3%</b> |
| Recuperaciones Deterioro                     | 280          | 154          | 54,8%          | 2.522          | 3.497         | 138,7%        |  | 3.362          | 104,0%       |
| Menos: Deterioro                             | 161          | 777          | 481,9%         | 4.233          | 4.137         | 97,7%         |  | 4.988          | 82,9%        |
| <b>Resultado Por Deterioro De Valor</b>      | <b>119</b>   | <b>- 624</b> | <b>-525,0%</b> | <b>- 1.712</b> | <b>- 639</b>  | <b>267,8%</b> |  | <b>- 1.626</b> | <b>39,3%</b> |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>          | <b>634</b>   | <b>- 418</b> | <b>-66,0%</b>  | <b>3.169</b>   | <b>2.759</b>  | <b>87,1%</b>  |  | <b>4.590</b>   | <b>60,1%</b> |

\* Cifras en Millones de pesos

# EJECUCIÓN PRESUPUESTAL



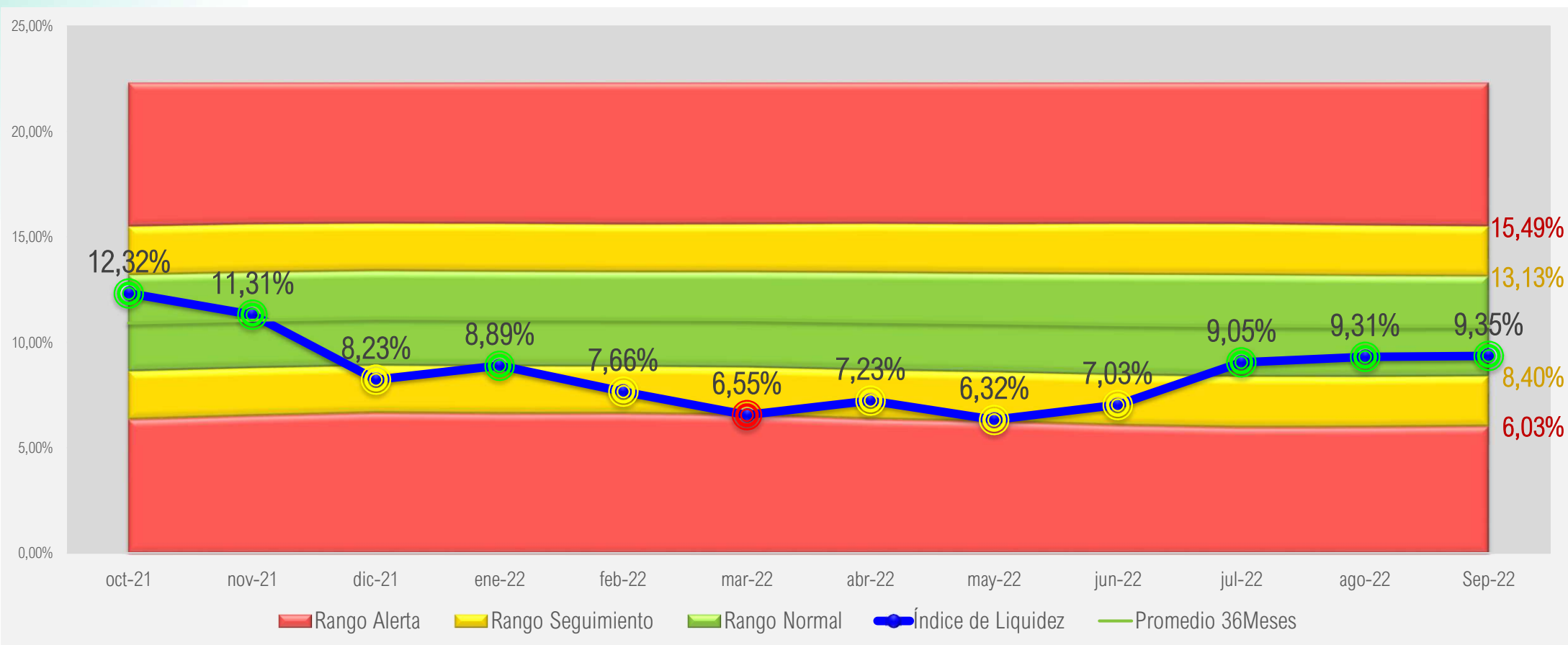
\* Cifras en Millones de pesos

# INDICADORES FINANCIEROS

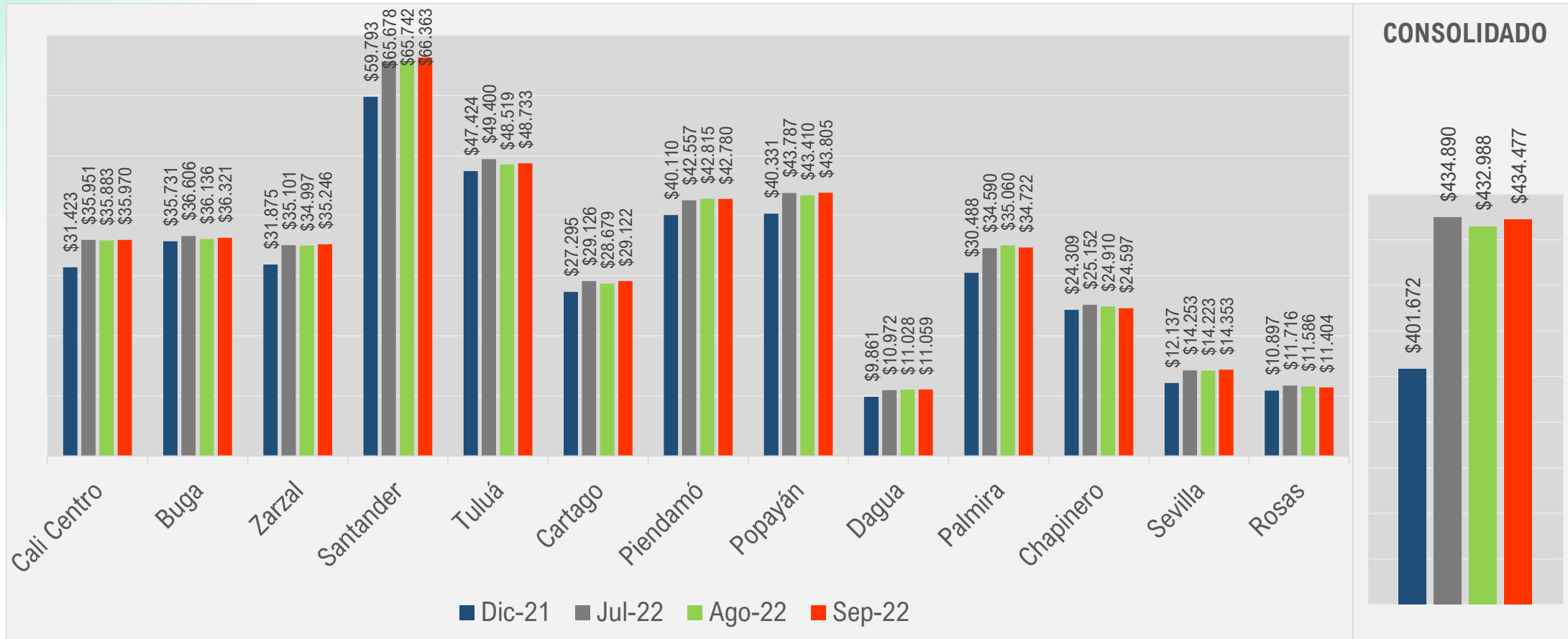
|                                                   | ÓPTIMO | AL 31-DIC-2021 | ENE      | FEB      | MAR      | ABR      | MAY      | JUN      | JUL      | AGO      | SEP      |
|---------------------------------------------------|--------|----------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Cartera en Mora por Calificación                  |        | 12.655         | 12.487   | 12.337   | 12.004   | 11.929   | 11.936   | 12.014   | 11.105   | 9.570    | 9.727    |
| Cartera en Riesgo por Probabilidad de Incumplimie |        |                |          |          |          |          |          |          | 31.802   | 29.338   | 30.753   |
| Provisión Cartera                                 |        | 11.428         | 11.624   | 11.924   | 12.285   | 11.990   | 12.036   | 12.016   | 11.966   | 10.695   | 11.428   |
| COBERTURA MORA POR CALIFICACIÓN                   | > 100% | ● 90,3%        | ● 93,1%  | ● 96,6%  | ● 102,3% | ● 100,5% | ● 100,8% | ● 100,0% | ● 107,8% | ● 111,8% | ● 117,5% |
| COBERTURA RIESGO POR PROBABILIDAD DE              |        |                |          |          |          |          |          |          | 37,6%    | 36,5%    | 37,2%    |
| Ingresos por actividades ordinarias               |        | 48.521         | 4.167    | 8.398    | 12.789   | 17.137   | 21.614   | 26.100   | 30.545   | 35.030   | 39.485   |
| Resultado Neto                                    |        | 2.835          | 326      | 719      | 854      | 1.799    | 2.261    | 2.656    | 2.744    | 3.178    | 2.759    |
| MARGEN NETO                                       | > 10%  | ● 5,8%         | ● 7,8%   | ● 8,6%   | ● 6,7%   | ● 10,5%  | ● 10,5%  | ● 10,2%  | ● 9,0%   | ● 9,1%   | ● 7,0%   |
| Aporte Social Mínimo Irreducible                  |        | 36.341         | 40.000   | 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   | 17.126   |
| Fondos de Destinación Específica                  |        | 896            | 896      | 896      | 1.350    | 896      | 896      | 896      | 896      | 896      | 896      |
| Resultados del Ejercicio                          | 20%    | 567            | 65       | 144      | 171      | 360      | 452      | 531      | 549      | 636      | 552      |
| TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL                       |        | 54.335         | 58.059   | 58.138   | 58.647   | 58.382   | 58.474   | 58.553   | 58.571   | 58.658   | 58.574   |
| TOTAL ACTIVO                                      |        | 455.351        | 458.731  | 463.243  | 463.568  | 468.677  | 475.212  | 480.614  | 482.419  | 485.902  | 484.591  |
| INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTI           | > 10%  | ● 11,9%        | ● 12,7%  | ● 12,6%  | ● 12,7%  | ● 12,5%  | ● 12,3%  | ● 12,2%  | ● 12,1%  | ● 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   | 16.569   |
| NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO                 | <= 7%  | ● 0,0%         | ● 1,7%   | ● 2,6%   | ● 2,5%   | ● 3,2%   | ● 3,5%   | ● 4,4%   | ● 4,2%   | ● 3,5%   | ● 3,4%   |
| MÁRGEN DE SOLVENCIA                               | >= 9%  | ● 13,60%       | ● 14,10% | ● 13,97% | ● 14,22% | ● 14,00% | ● 13,75% | ● 13,71% | ● 13,99% | ● 13,99% | ● 14,03% |

\* Cifras en Millones de pesos

# ÍNDICE DE LIQUIDEZ



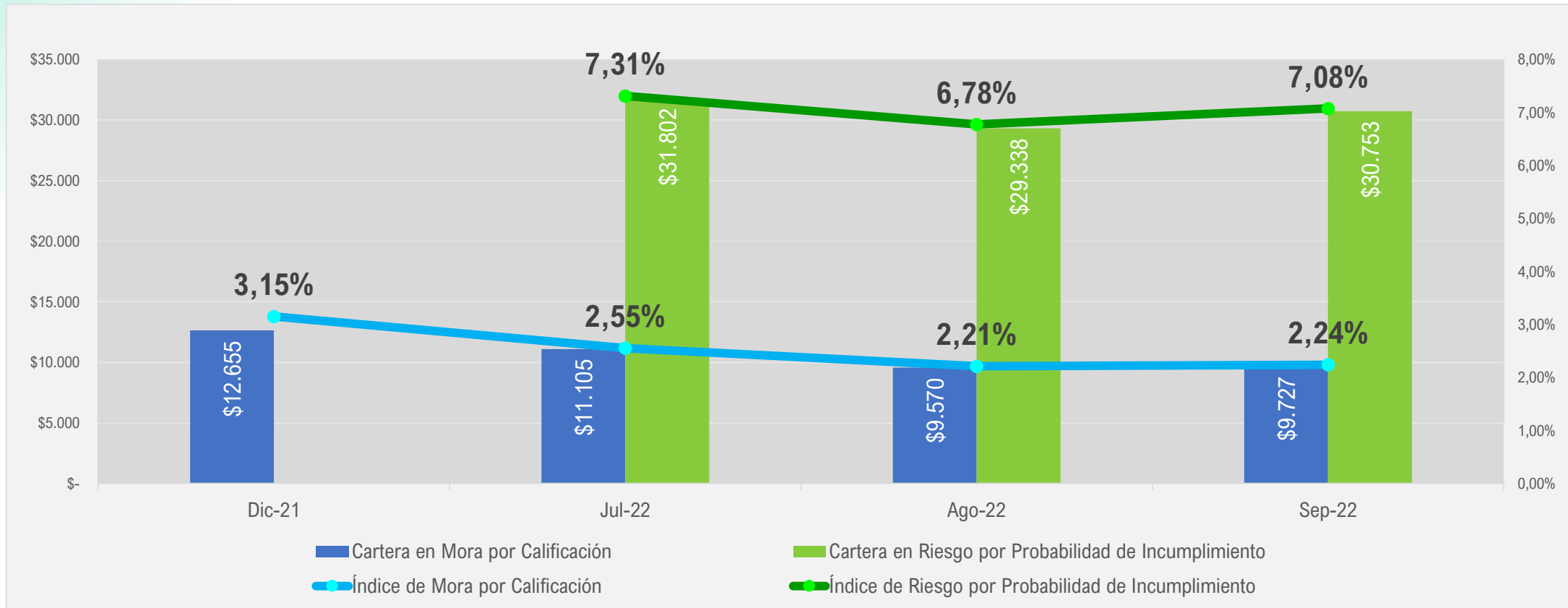
# CARTERA DE CRÉDITOS



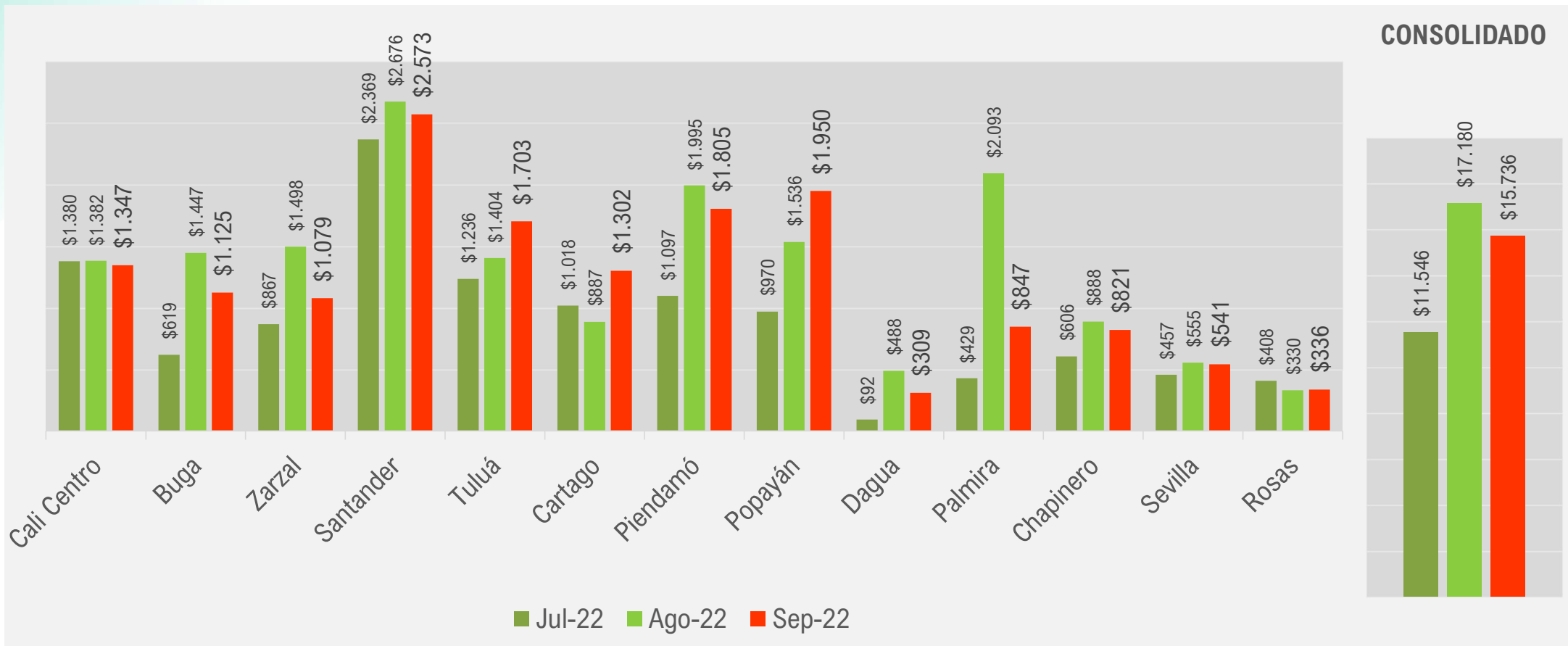
\* Cifras en Millones de pesos

VARIACIÓN ÚLTIMO MES \$ 1.489 VARIACIÓN ACUMULADA \$ 32.804

## ÍNDICE DE MORA CONSOLIDADO

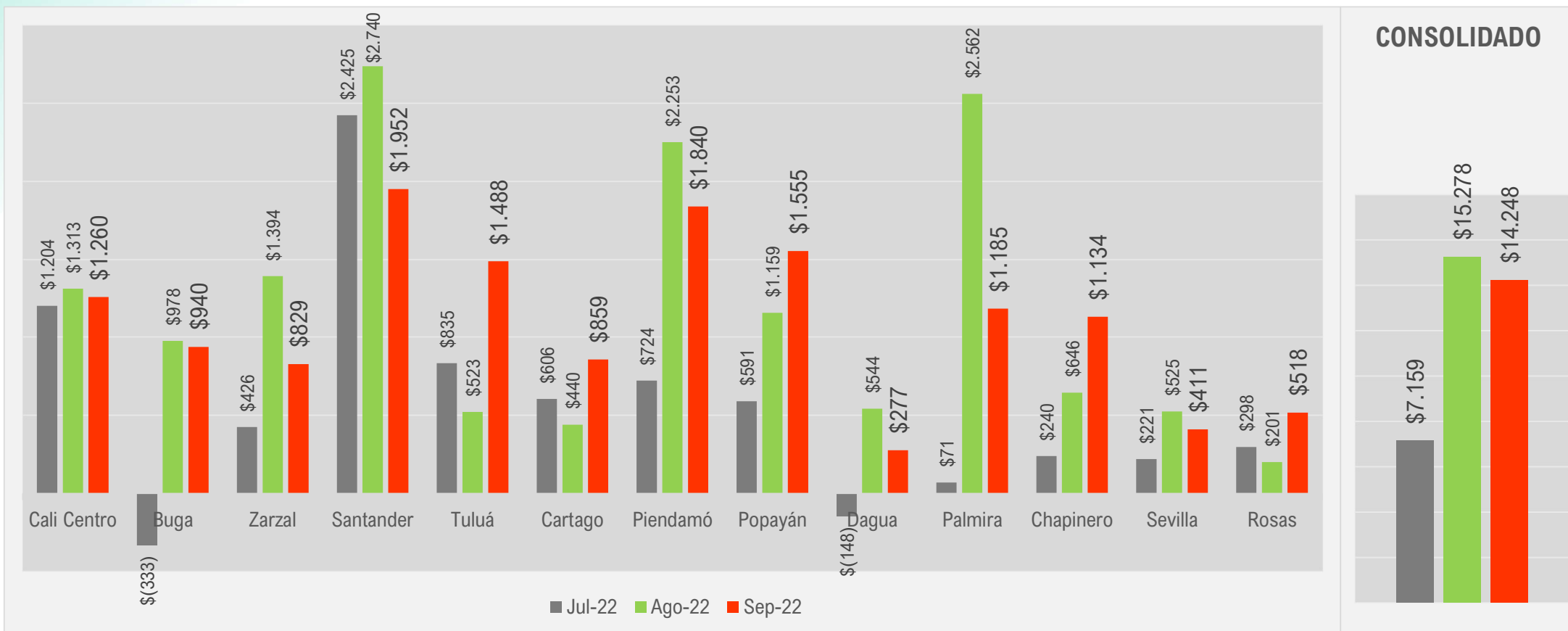


# COLOCACIÓN DE CRÉDITOS



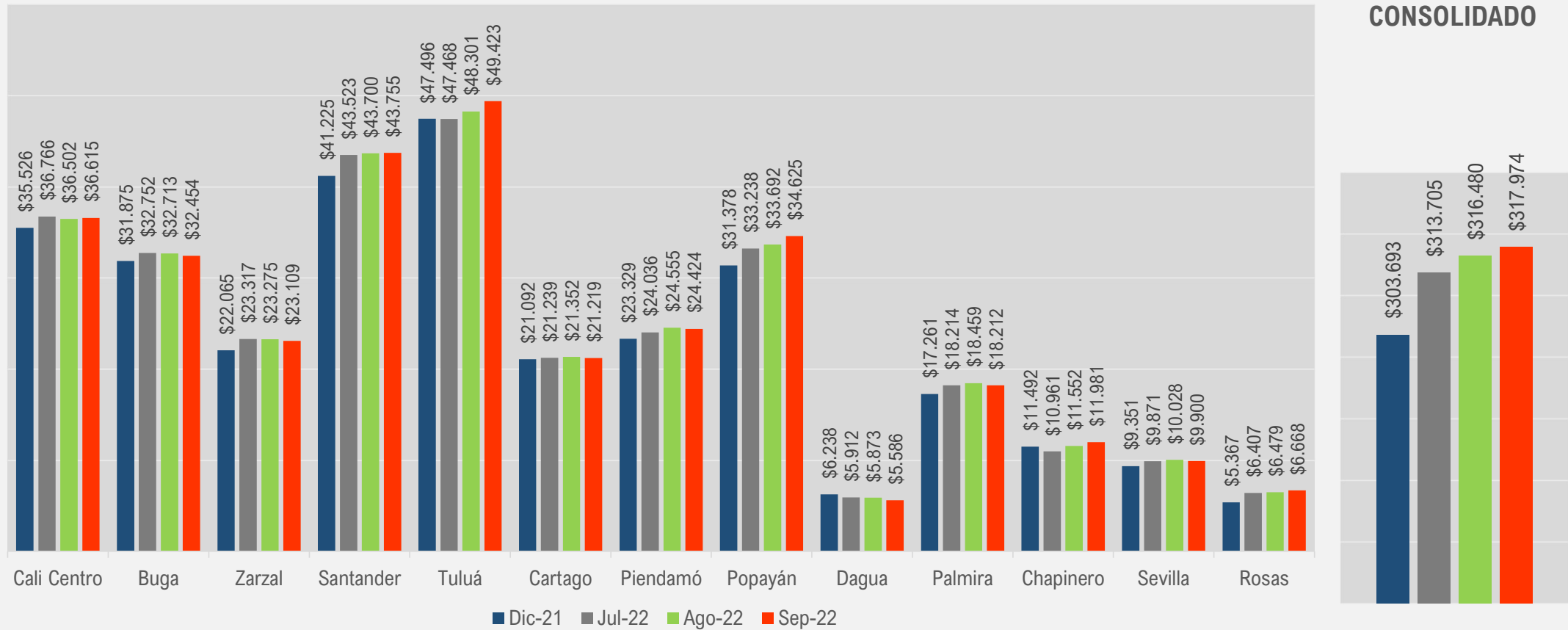
\* Cifras en Millones de pesos

# RECUPERACIÓN DE CARTERA



\* Cifras en Millones de pesos

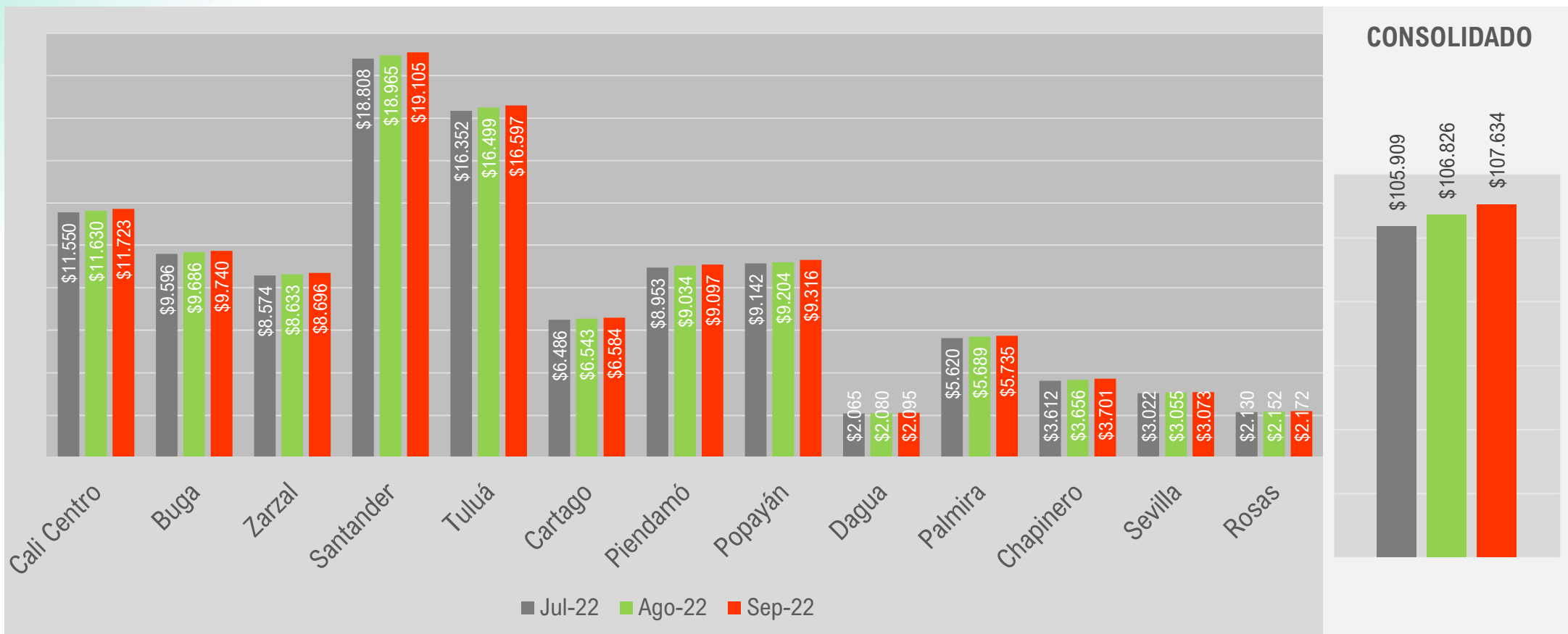
# DEPÓSITOS DE AHORRO



\* Cifras en Millones de pesos

VARIACIÓN ÚLTIMO MES **\$ 1.494** VARIACIÓN ACUMULADA **\$ 14.281**

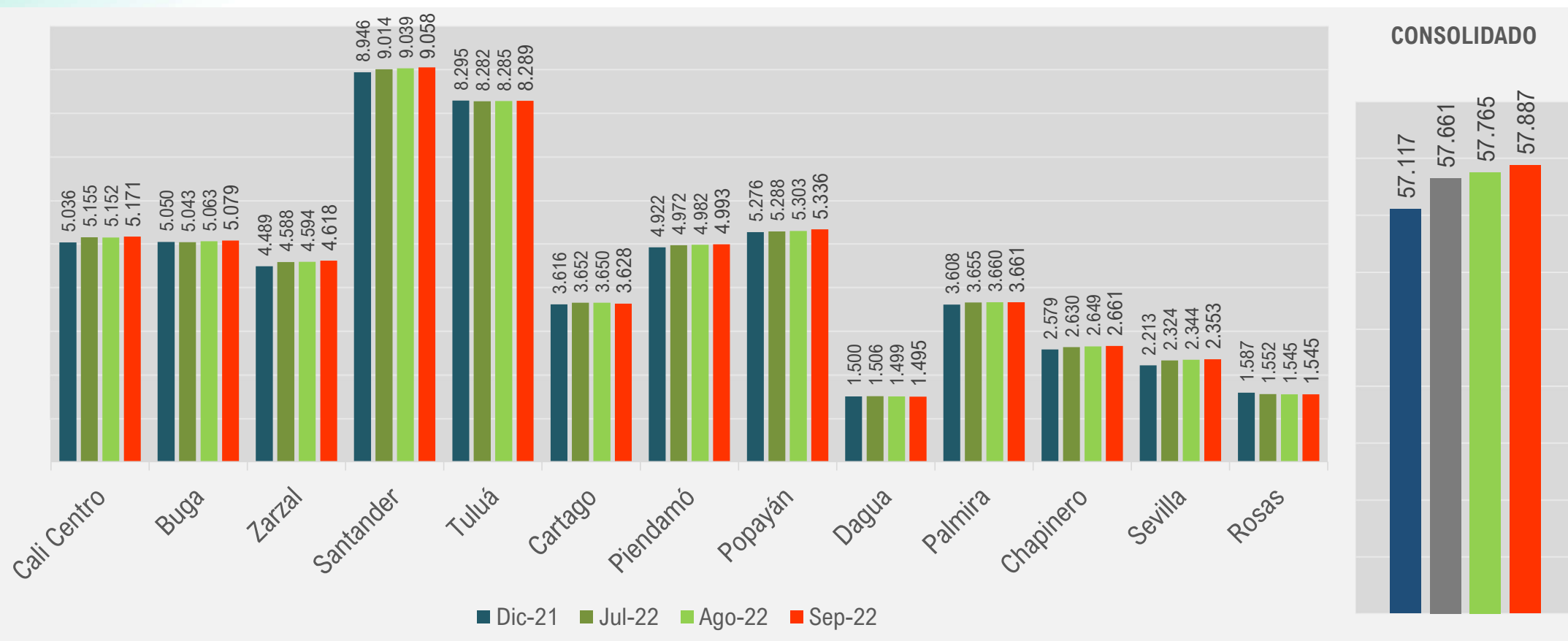
# APORTES SOCIALES



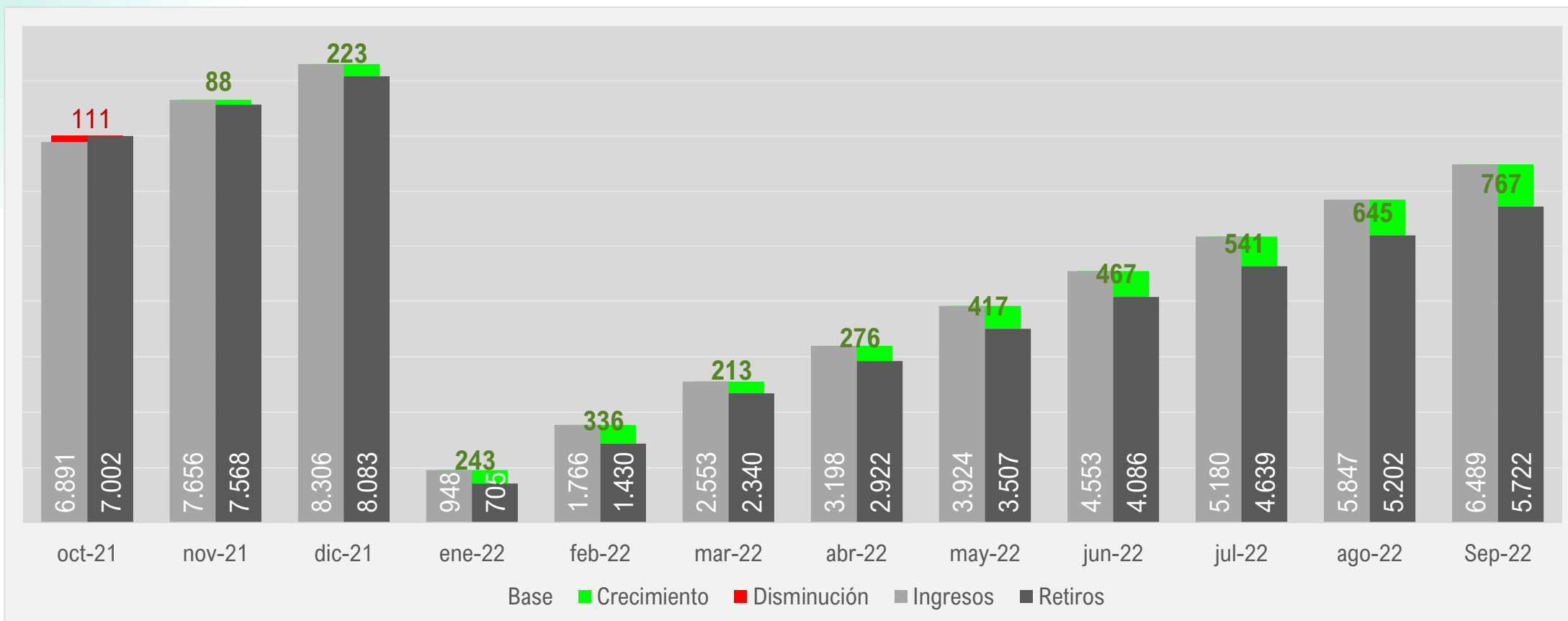
\* Cifras en Millones de pesos

|                      |    |     |                     |    |       |
|----------------------|----|-----|---------------------|----|-------|
| VARIACIÓN ÚLTIMO MES | \$ | 808 | VARIACIÓN ACUMULADA | \$ | 7.366 |
|----------------------|----|-----|---------------------|----|-------|

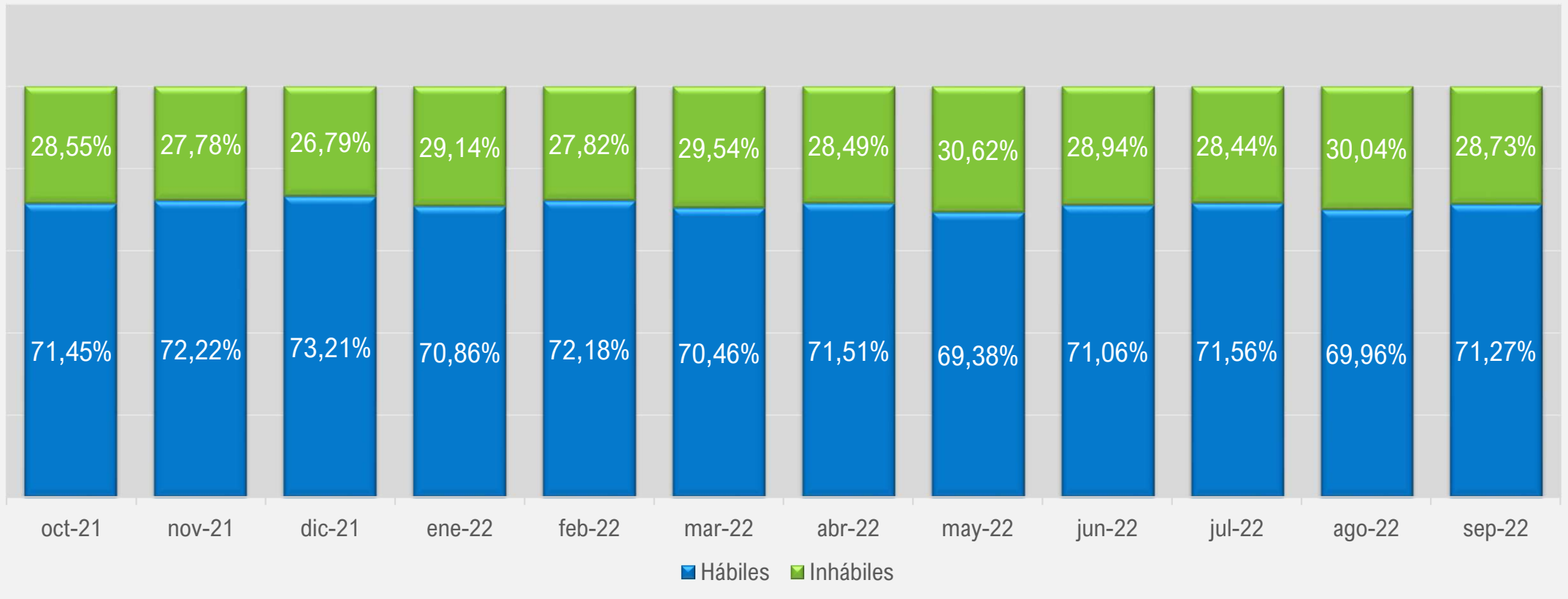
# NÚMERO DE ASOCIADOS



## INGRESO Y RETIRO DE ASOCIADOS ACUMULADO



## HABILIDAD DE ASOCIADOS CONSOLIDADA





*Gracias*