



Informe financiero

al 31 de octubre de 2022



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	A OCT 2022	A SEP 2022	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2021	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	9.920	13.065	-3.144	-24,1%	11.850	-1.930	-16,3%
Inversiones	35.803	33.844	1.958	5,8%	39.077	-3.274	-8,4%
Cartera De Créditos	429.679	425.616	4.062	1,0%	392.747	36.932	9,4%
Cuentas Por Cobrar	2.018	1.982	37	1,8%	545	1.473	270,1%
Propiedades Y Equipo	9.770	9.842	-71	-0,7%	10.748	-978	-9,1%
Intangibles	266	110	156	142,1%	274	-8	-3,1%
Otros Activos	115	133	-18	-13,7%	110	5	4,7%
TOTAL ACTIVO	487.571	484.591	2.979	0,6%	455.351	32.219	7,1%

* Cifras en Millones de pesos

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	A OCT 2022	A SEP 2022	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2021	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	325.154	322.254	2.900	0,9%	306.787	18.367	6,0%
Creditos de Bancos	15.075	16.569	-1.494	-9,0%	15	15.061	
Sobregiros Bancarios Contables	1.263	653	610	93,4%	12.414	-11.151	-89,8%
Cuentas por Pagar	9.899	9.614	286	3,0%	11.398	-1.499	-13,2%
Fondos Sociales	2.886	3.291	-405	-12,3%	2.283	603	26,4%
Provisiones	2.343	1.956	387	19,8%	2	2.341	
Otros Pasivos	342	340	2	0,6%	424	-82	-19,4%
TOTAL PASIVOS	356.963	354.677	2.286	0,6%	333.324	23.639	7,1%

* Cifras en Millones de pesos

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	A OCT 2022	A SEP 2022	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2021	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	108.571	107.634	937	0,9%	100.268	8.303	8,3%
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	2.517	2.759	-243	-8,8%	2.835	-318	-11,2%
TOTAL PATRIMONIO	130.608	129.914	694	0,5%	122.027	8.580	7,0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	487.571	484.591	2.979	0,6%	455.351	32.219	7,1%

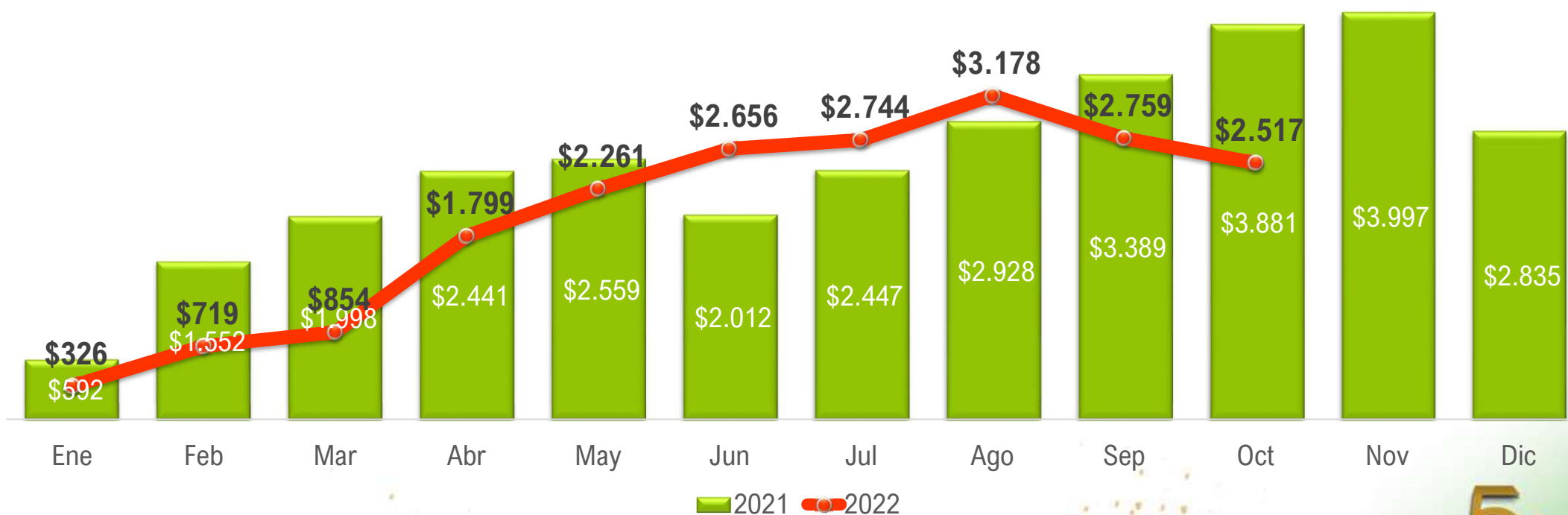
* Cifras en Millones de pesos

ESTADO DE RESULTADOS

	A OCT 2022	A SEP 2022	RESULTADO DEL MES	A OCT 2021	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
Ingresos Cartera De Créditos	44.019	39.485	4.534	40.360	3.659	9,1%
Menos: Costo de Actividad financiera	12.995	11.056	1.939	9.295	3.700	39,8%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	31.024	28.429	2.596	31.065	-41	-0,1%
Más: Otros Ingresos	701	656	45	840	-139	-16,6%
Menos: Beneficios a Empleados	12.361	11.172	1.190	11.303	1.058	9,4%
Gastos Generales	15.731	14.129	1.602	14.458	1.273	8,8%
Amortización y Depreciación	932	828	104	739	193	26,1%
Otros Gastos	890	823	66	1.076	-187	-17,3%
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	1.811	2.132	-321	4.328	-2.518	-58,2%
Ingresos Financieros	2.134	1.855	279	1.257	877	69,8%
Menos: Gastos Financieros	655	588	66	743	-89	-11,9%
RESULTADO FINANCIERO NETO	1.479	1.267	213	514	966	187,9%
Recuperaciones Deterioro	3.696	3.497	199	2.304	1.392	60,4%
Menos: Deterioro	4.470	4.137	333	3.266	1.204	36,9%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-774	-639	-134	-962	188	-19,6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2.517	2.759	-243	3.881	-1.364	-35,1%

* Cifras en Millones de pesos

RESULTADOS DEL EJERCICIO



* Cifras en Millones de pesos

54 Años

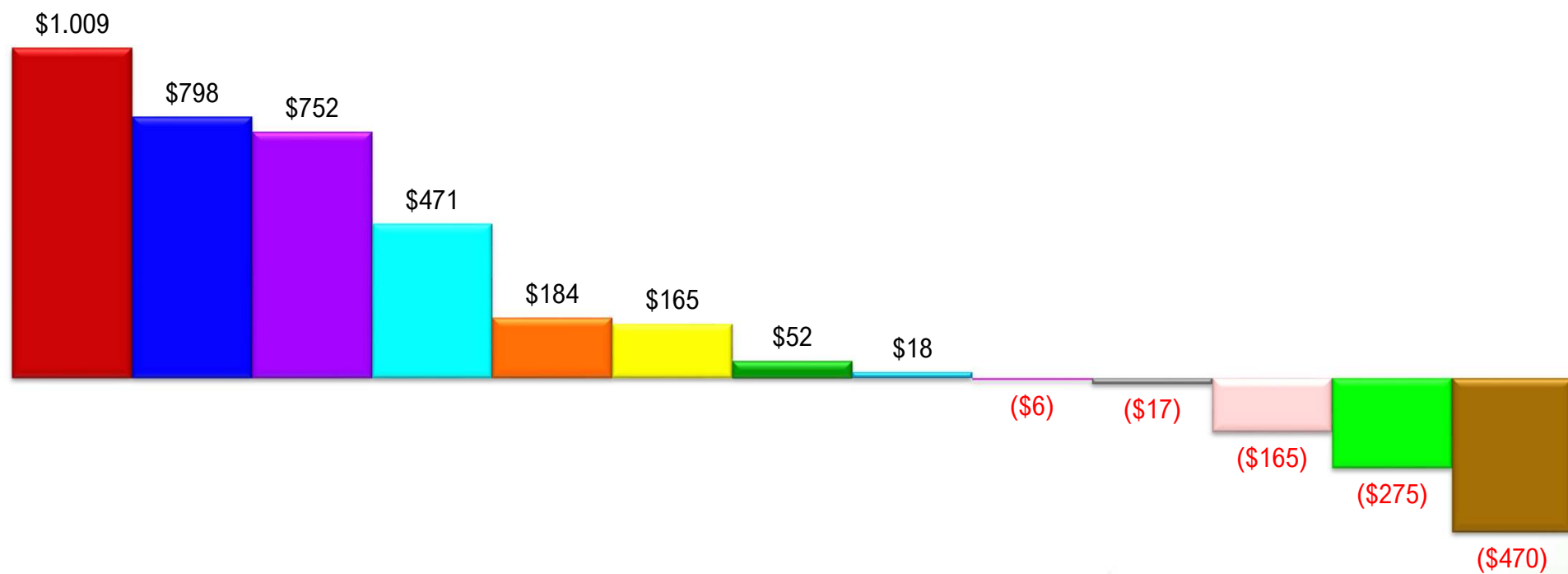
Resultados Mensuales

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	ACUMULADO
Ingresos Cartera De Créditos	● 4.167	● 4.232	● 4.391	● 4.348	● 4.477	● 4.486	● 4.445	● 4.485	● 4.454	● 4.534	44.019
Menos: Costo de Actividad financiera	● 791	● 792	● 1.041	● 1.067	● 1.189	● 1.234	● 1.504	● 1.665	● 1.773	● 1.939	12.995
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	● 3.375	● 3.439	● 3.350	● 3.281	● 3.288	● 3.252	● 2.941	● 2.821	● 2.682	● 2.596	31.024
Más: Otros Ingresos	● 51	● 41	● 43	● 58	● 66	● 29	● 34	● 19	● 315	● 45	701
Menos: Beneficios a Empleados	● 1.251	● 1.256	● 1.332	● 1.244	● 1.258	● 1.317	● 1.129	● 1.181	● 1.204	● 1.190	12.361
Gastos Generales	● 1.609	● 1.514	● 1.493	● 1.449	● 1.655	● 1.518	● 1.640	● 1.553	● 1.698	● 1.602	15.731
Amortización y Depreciación	● 99	● 94	● 83	● 88	● 91	● 87	● 94	● 97	● 95	● 104	932
Otros Gastos	● 93	● 88	● 150	● 86	● 74	● 143	● 73	● 88	● 26	● 66	890
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	373	528	335	471	275	217	39	-79	-26	-321	1.811
Ingresos Financieros	● 148	● 169	● 124	● 150	● 226	● 130	● 254	● 325	● 329	● 279	2.134
Menos: Gastos Financieros	● 51	● 45	● 52	● 61	● 62	● 71	● 48	● 101	● 98	● 66	655
RESULTADO FINANCIERO NETO	97	124	72	89	164	58	206	224	231	213	1.479
Recuperaciones Deterioro	● 454	● 216	● 176	● 451	● 291	● 566	● 897	● 293	● 154	● 199	3.696
Menos: Deterioro	● 598	● 476	● 447	● 66	● 268	● 447	● 1.053	● 4	● 777	● 333	4.470
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	● -144	● -260	● -271	● 384	● 23	● 119	● -157	● 289	● -624	● -134	-774
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	● 326	● 392	● 136	● 945	● 462	● 394	● 88	● 434	● -418	● -243	2.517

* Cifras en Millones de pesos

5 Años

RESULTADOS POR AGENCIAS

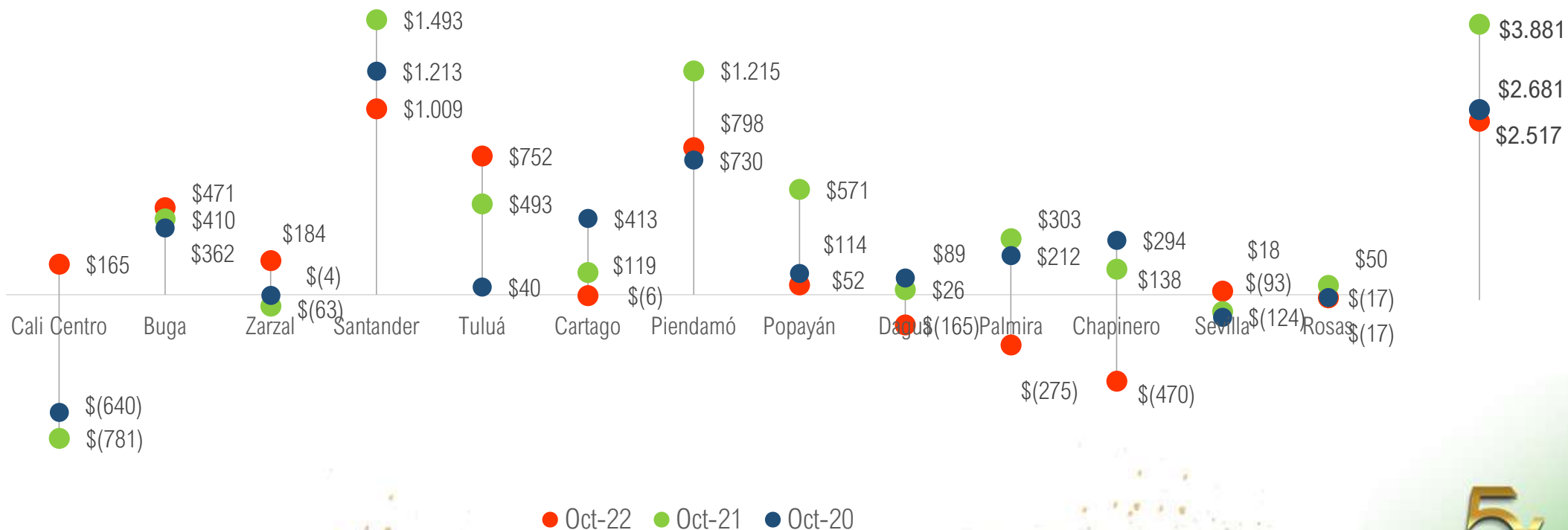


■ Santander ■ Piendamó ■ Tuluá ■ Buga ■ Zarzal ■ Cali Centro ■ Popayán ■ Sevilla ■ Cartago ■ Rosas ■ Dagua ■ Palmira ■ Chapinero

* Cifras en Millones de pesos

RESULTADO NETO COMPARADO CON AÑOS ANTERIORES

CONSOLIDADO



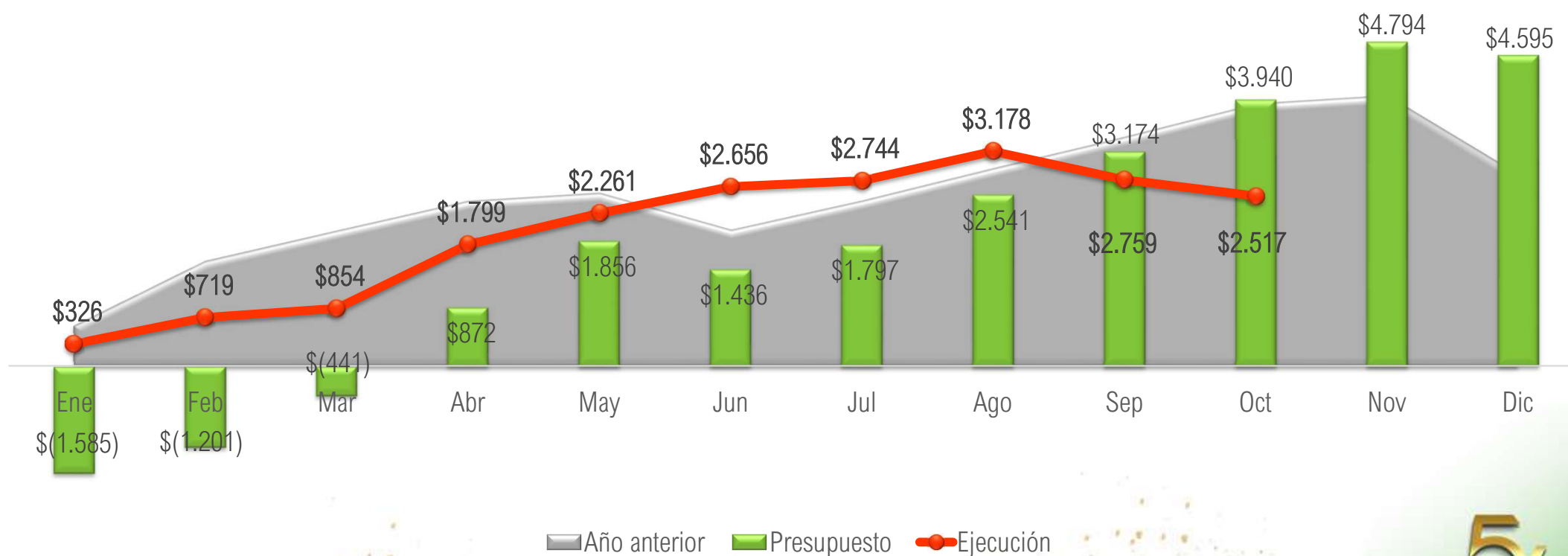
* Cifras en Millones de pesos

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL

	OCTUBRE			ACUMULADO A OCT/2022			TOTAL AÑO 2022	
	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	CUMPLIM
Ingresos Por Actividades Ordinarias	5.024	4.534	90,3%	46.019	44.019	95,7%	56.268	78,2%
Menos: Costo De Actividad Financiera	1.100	1.696	154,2%	9.334	11.099	118,9%	11.663	95,2%
Resultado Financiero Bruto	3.924	2.838	72,3%	36.685	32.920	89,7%	44.604	73,8%
Menos: Intereses En Obligaciones Financieras	230	177	77,0%	921	1.172	127,3%	1.354	86,6%
Otros Gastos Financieros	105	66	62,6%	724	724	100,0%	843	85,8%
Resultado Bruto Actividad Ordinaria	3.589	2.596	72,3%	35.041	31.024	88,5%	42.407	73,2%
Más: Otros Ingresos	82	45	55,0%	1.230	701	57,0%	1.395	50,2%
Menos: Beneficios a Empleados	1.224	1.190	97,2%	12.428	12.361	99,5%	14.874	83,1%
Gastos Generales	1.840	1.602	87,1%	18.120	15.731	86,8%	22.309	70,5%
Amortización y Depreciación	149	104	69,5%	1.021	932	91,3%	1.369	68,1%
Otros Gastos	28	66		642	890	138,7%	717	
Resultado Actividad Ordinaria	429	- 321	381,1%	4.060	1.811	44,6%	4.534	39,9%
Ingresos Financieros	192	279	145,6%	1.945	2.134	109,7%	2.330	91,6%
Menos: Gastos Financieros	47	66	142,2%	550	655	118,9%	648	101,0%
RESULTADO FINANCIERO NETO	145	213	146,7%	1.395	1.479	106,0%	1.682	88,0%
Recuperaciones Deterioro	280	199	70,9%	2.802	3.696	131,9%	3.362	109,9%
Menos: Deterioro	89	333	373,0%	4.323	4.470	103,4%	4.988	89,6%
Resultado Por Deterioro De Valor	191	- 134	-70,4%	- 1.521	- 774	196,6%	- 1.626	47,6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	765	- 243	-31,7%	3.934	2.517	64,0%	4.590	54,8%

* Cifras en Millones de pesos

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE RESULTADOS



* Cifras en Millones de pesos

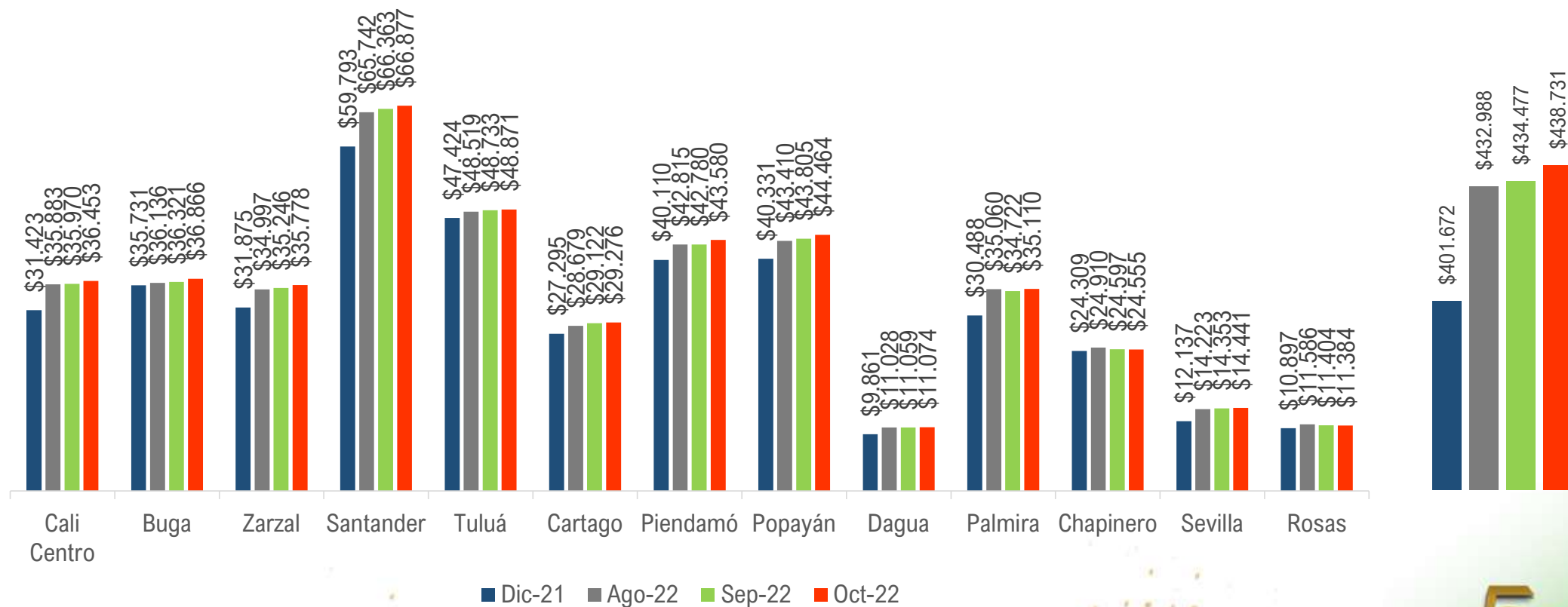
INDICADORES FINANCIEROS

	ÓPTIMO	AL 31-DIC-2021	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT
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	9.870
Cartera en Riesgo por Probabilidad de Incumplimiento									31.802	29.338	30.753	29.941
Provisión Cartera		11.428	11.624	11.924	12.285	11.990	12.036	12.016	11.966	10.695	11.428	11.622
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%	● 117,8%
COBERTURA RIESGO POR PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO									37,6%	36,5%	37,2%	38,8%
Ingresos por actividades ordinarias		48.521	4.167	8.398	12.789	17.137	21.614	26.100	30.545	35.030	39.485	44.019
Resultado Neto		2.835	326	719	854	1.799	2.261	2.656	2.744	3.178	2.759	2.517
MARGEN NETO	> 10%	● 5,8%	● 7,8%	● 8,6%	● 6,7%	● 10,5%	● 10,5%	● 10,2%	● 9,0%	● 9,1%	● 7,0%	● 5,7%
Aporte Social Mínimo Irreducible		36.341	40.000	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	17.126
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.350	896	896	896	896	896	896	896
Resultados del Ejercicio	20%	567	65	144	171	360	452	531	549	636	552	503
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		54.335	58.059	58.138	58.647	58.382	58.474	58.553	58.571	58.658	58.574	58.526
TOTAL ACTIVO		455.351	458.731	463.243	463.568	468.677	475.212	480.614	482.419	485.902	484.591	487.571
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVOS	> 10%	● 11,9%	● 12,7%	● 12,6%	● 12,7%	● 12,5%	● 12,3%	● 12,2%	● 12,1%	● 12,1%	● 12,1%	● 12,0%
Endeudamiento con entidades Financieras		15	8.013	11.962	11.407	15.075	16.630	21.221	20.446	17.174	16.569	15.075
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%	● 3,1%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	● 13,60%	● 14,10%	● 13,97%	● 14,22%	● 14,00%	● 13,75%	● 13,71%	● 13,99%	● 13,99%	● 14,03%	● 13,87%

* Cifras en Millones de pesos

CARTERA DE CRÉDITOS

CONSOLIDADO

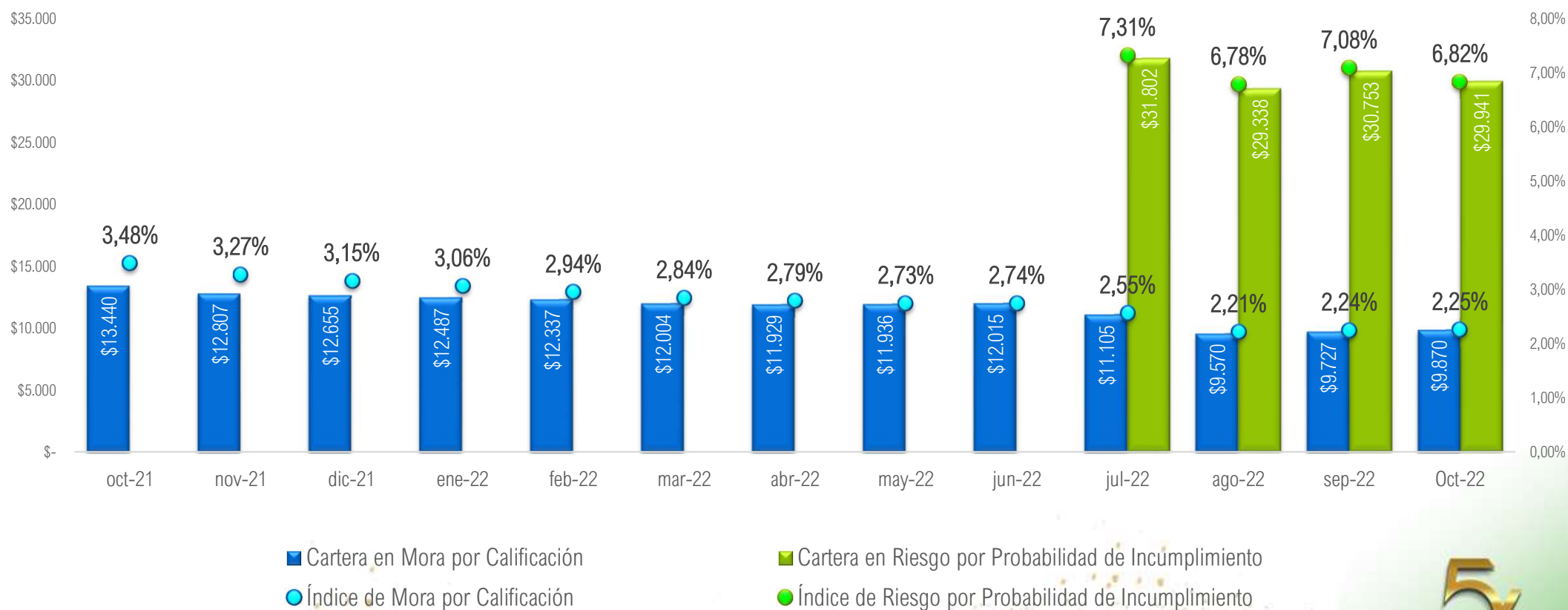


* Cifras en Millones de pesos

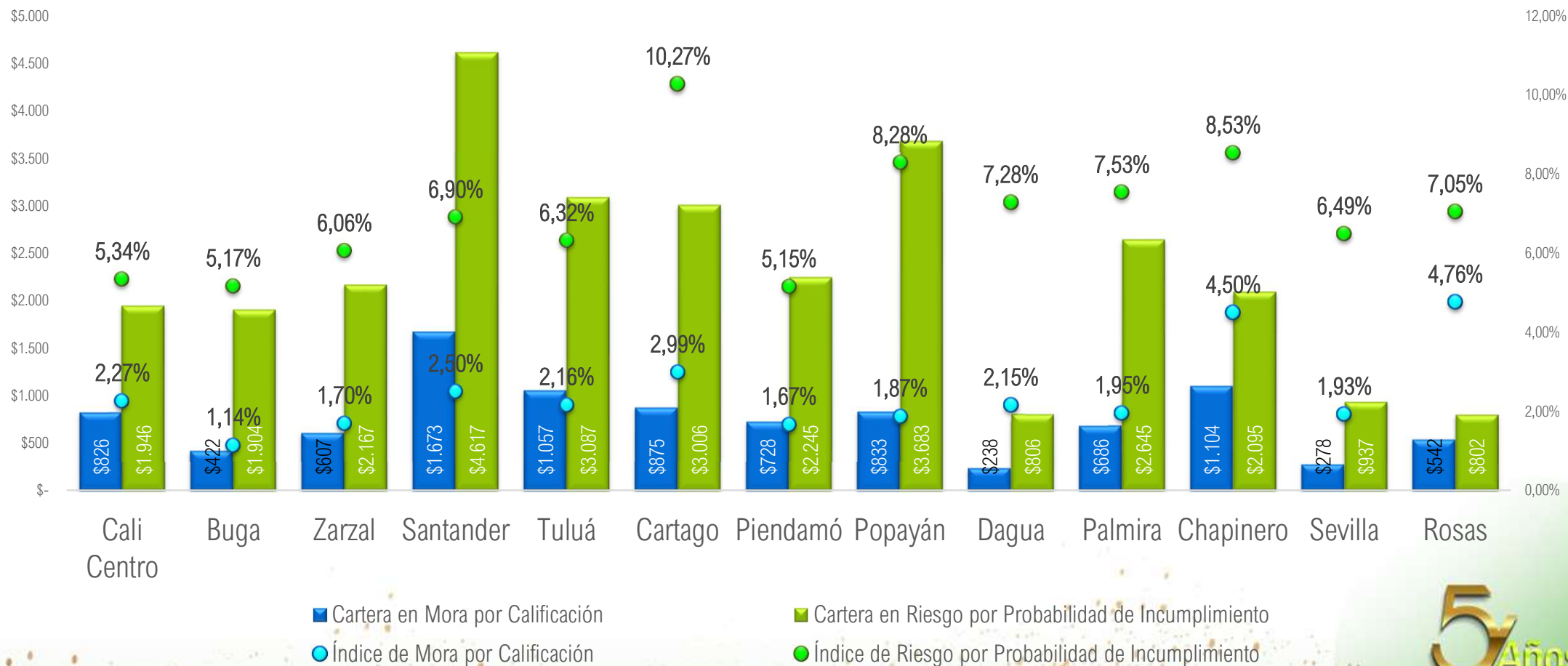
VARIACIÓN ÚLTIMO MES \$ 4.254 VARIACIÓN ACUMULADA \$ 37.058



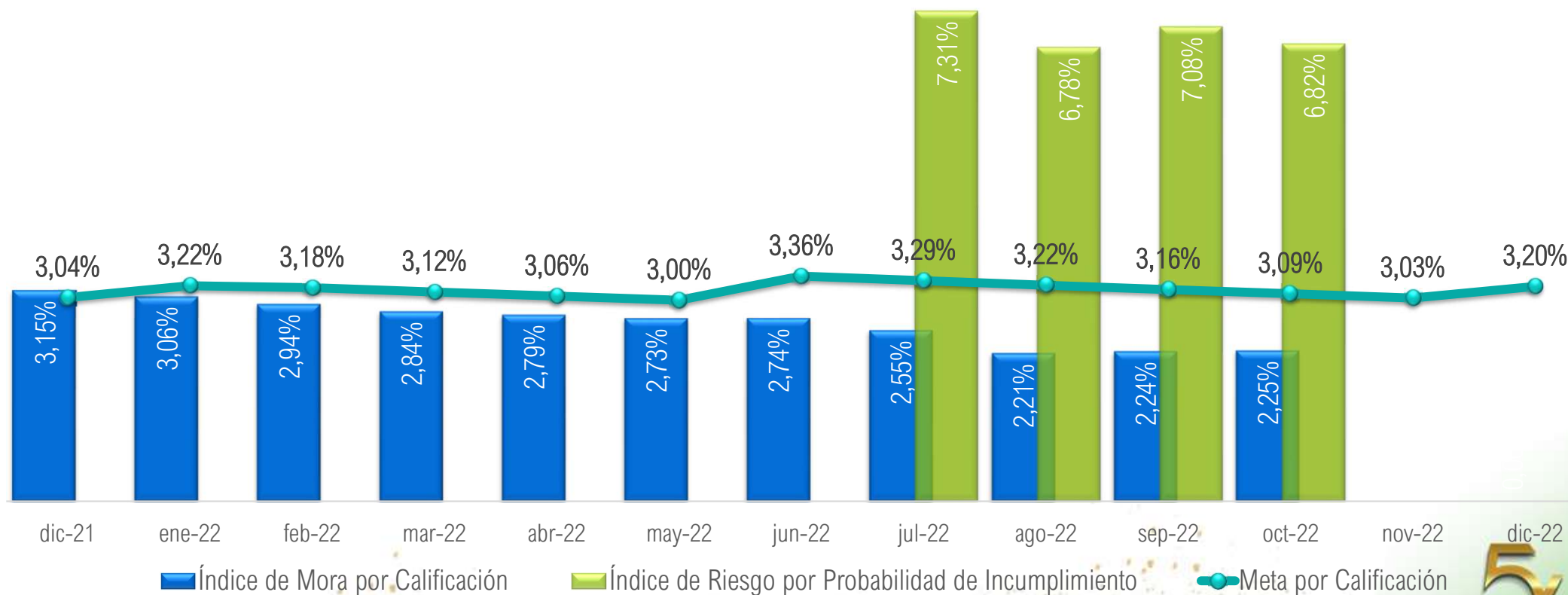
ÍNDICE DE MORA CONSOLIDADO



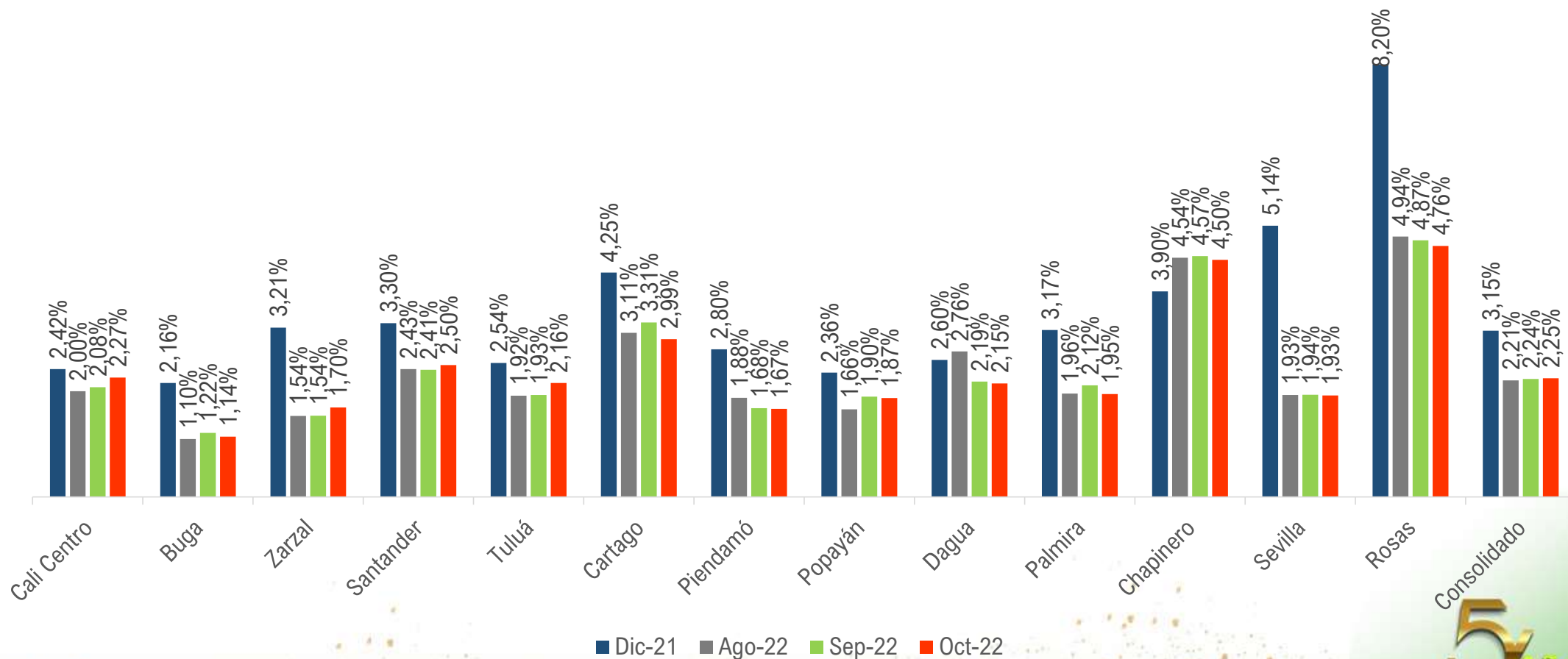
ÍNDICE DE MORA POR AGENCIAS



EJECUCIÓN MOROSIDAD DE CARTERA

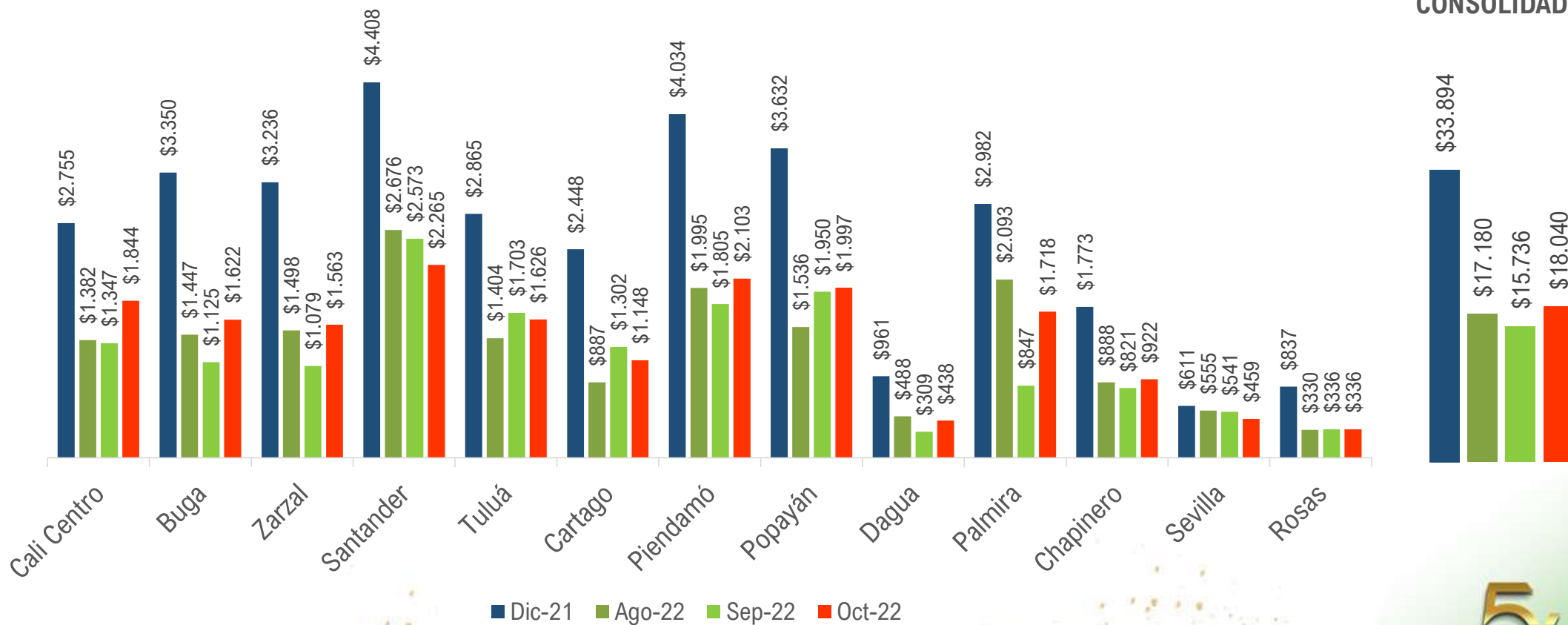


EVOLUCIÓN ÍNDICE DE MORA POR CALIFICACIÓN



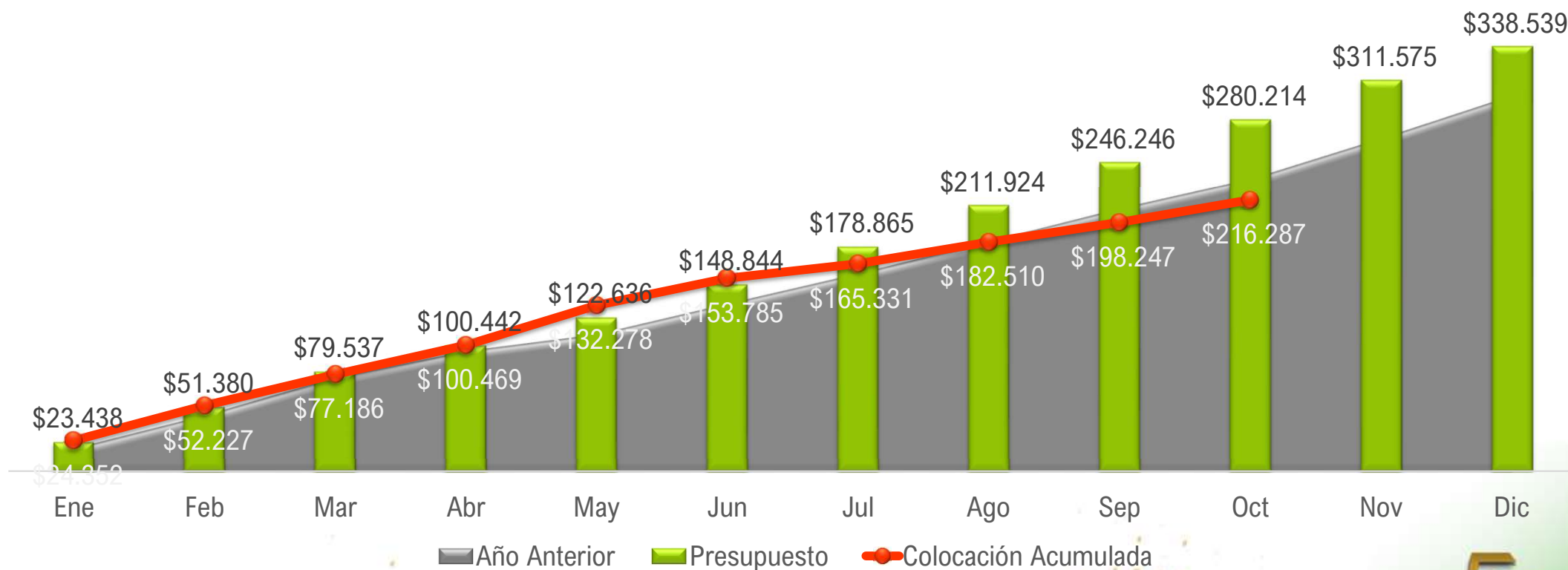
COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

CONSOLIDADO



* Cifras en Millones de pesos

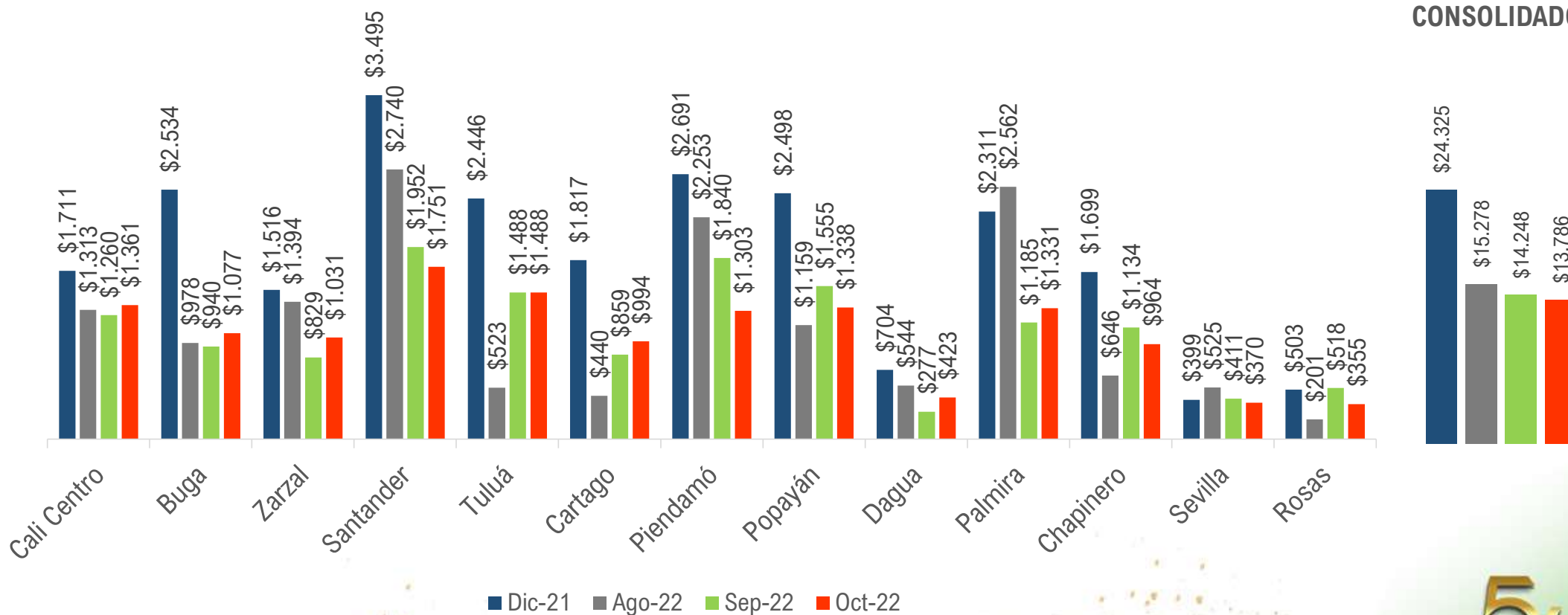
EJECUCIÓN COLOCACIÓN ACUMULADA



* Cifras en Millones de pesos

RECUPERACIÓN DE CARTERA

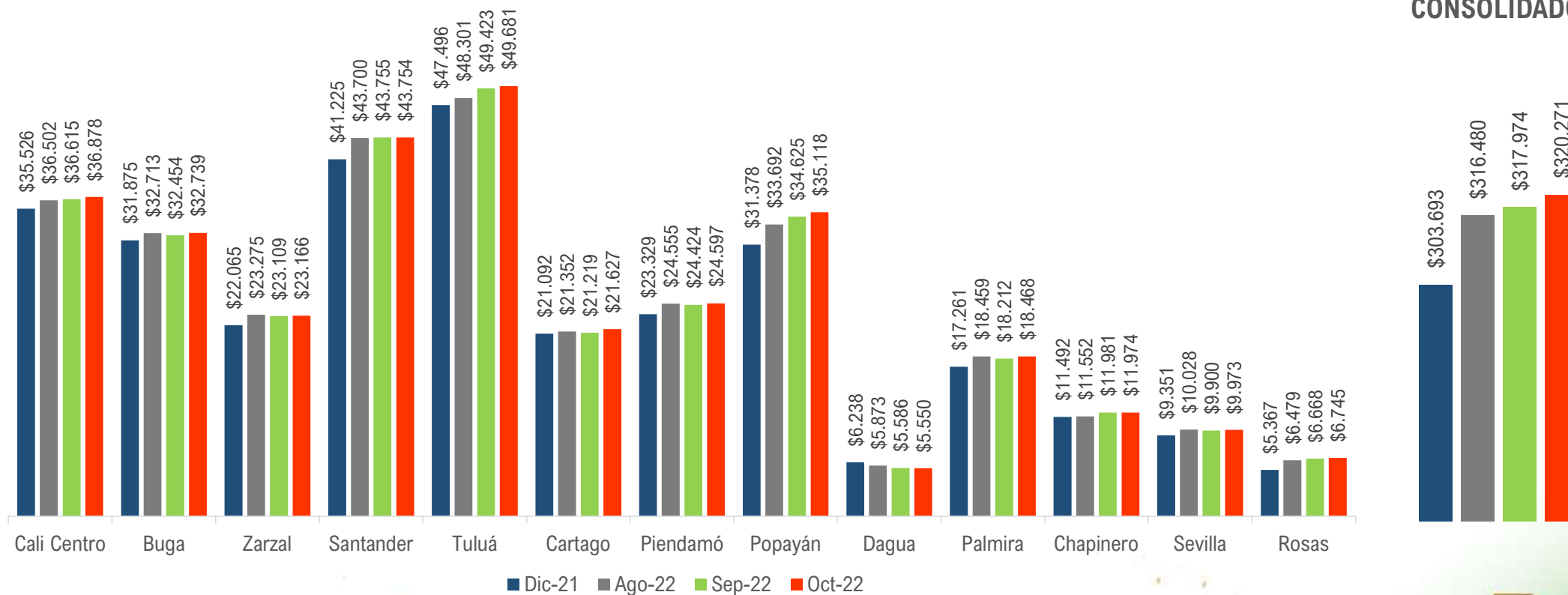
CONSOLIDADO



* Cifras en Millones de pesos

DEPÓSITOS DE AHORRO

CONSOLIDADO

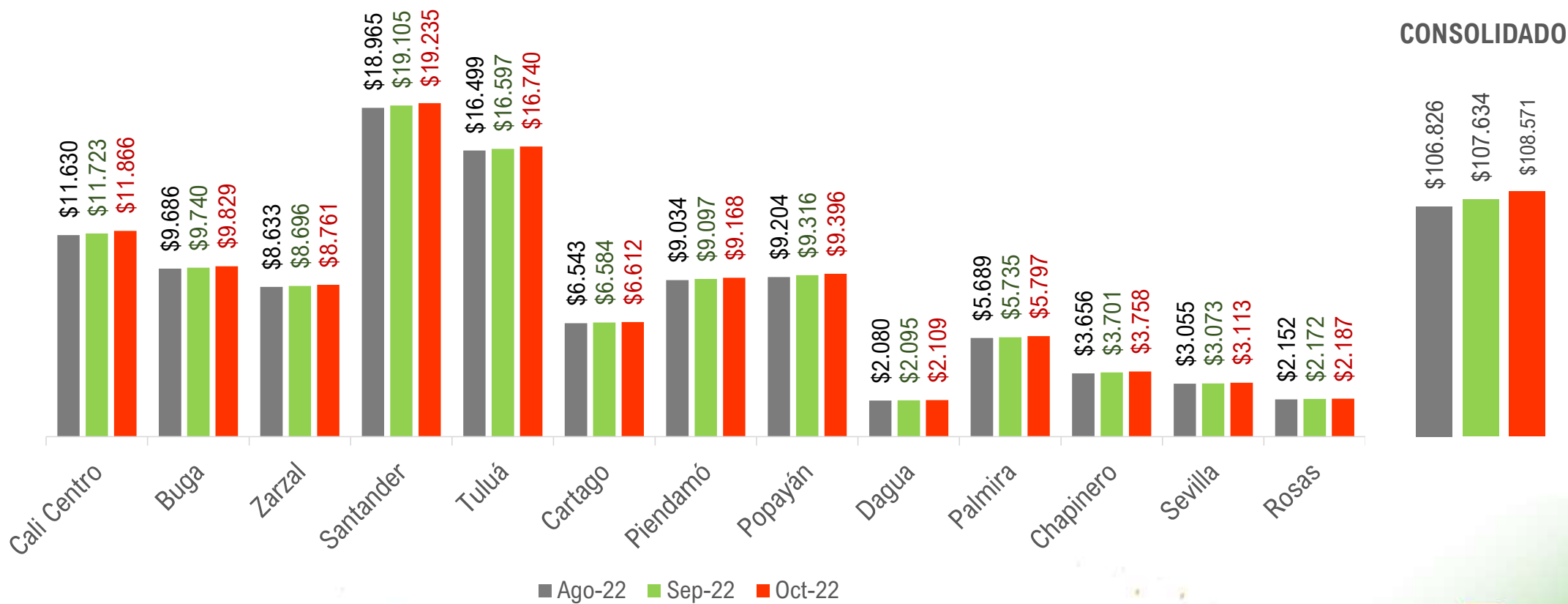


VARIACIÓN ÚLTIMO MES **\$ 2.297** VARIACIÓN ACUMULADA **\$ 16.578**

* Cifras en Millones de pesos



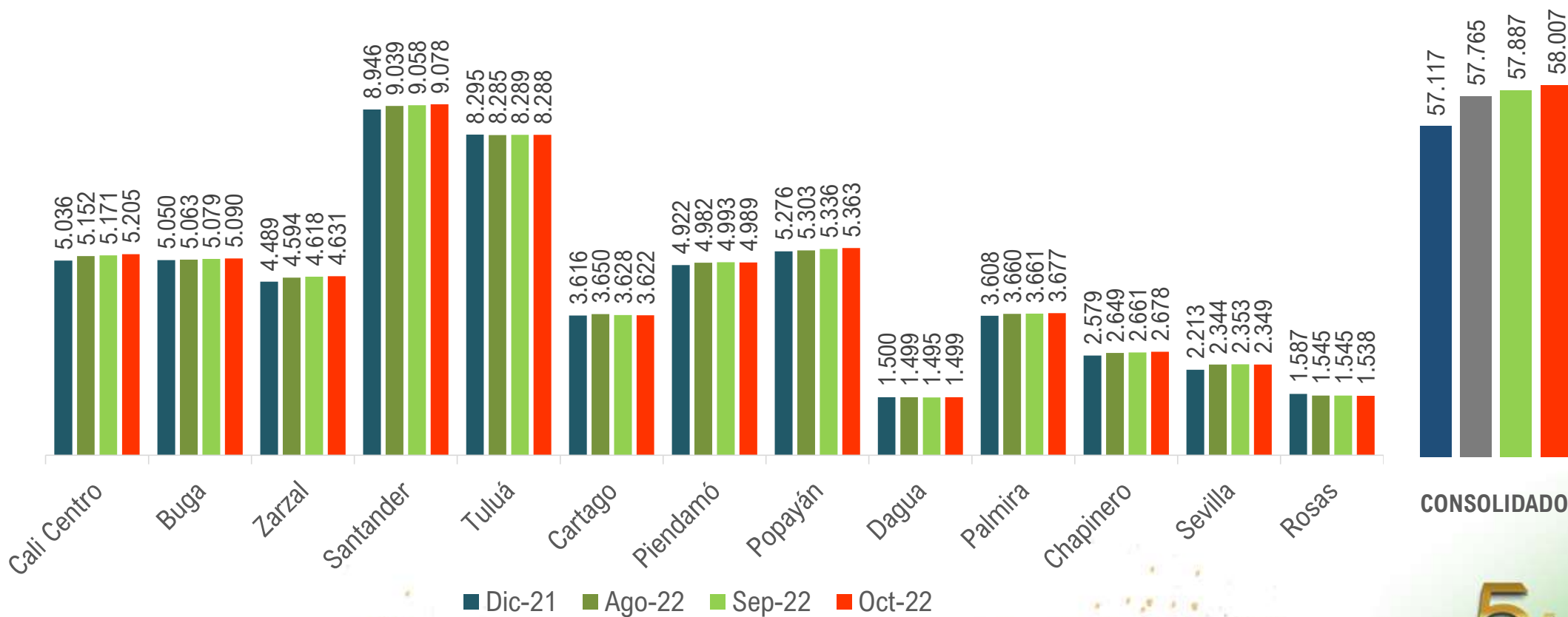
APORTES SOCIALES



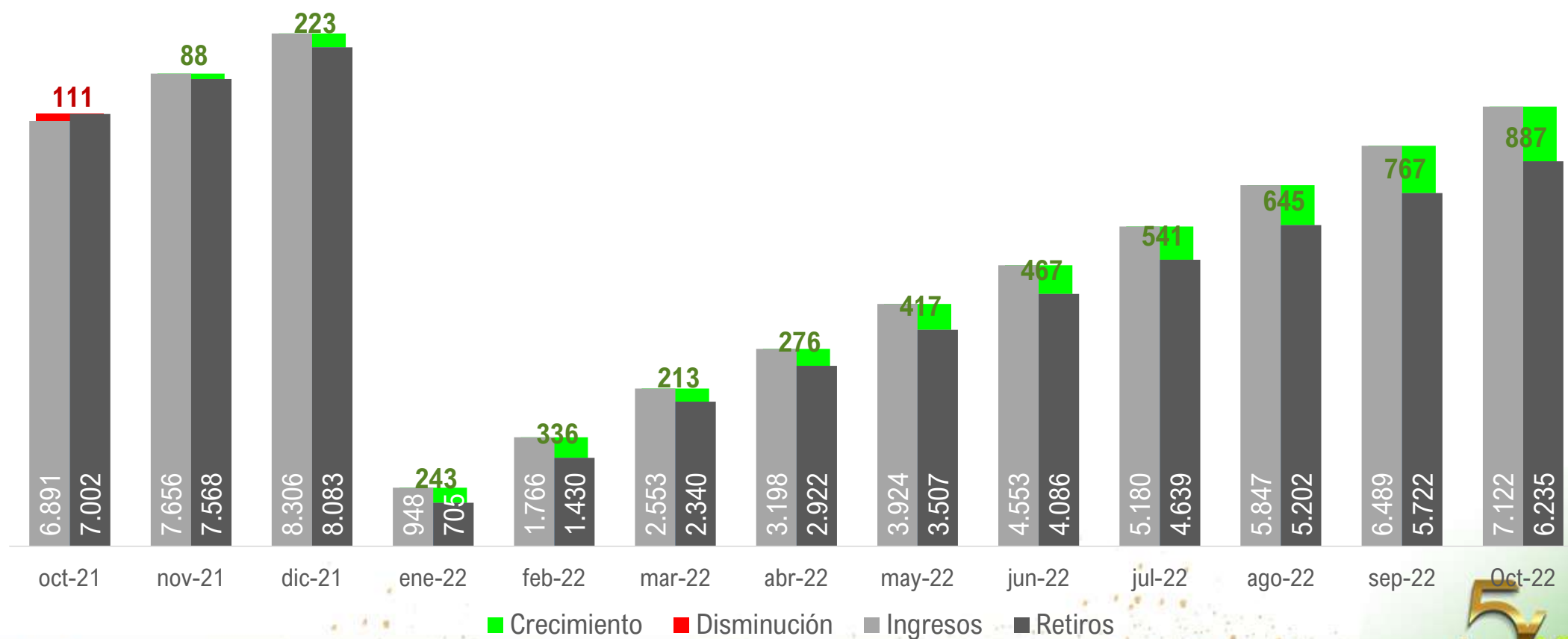
* Cifras en Millones de pesos

VARIACIÓN ÚLTIMO MES \$ 937 VARIACIÓN ACUMULADA \$ 8.303

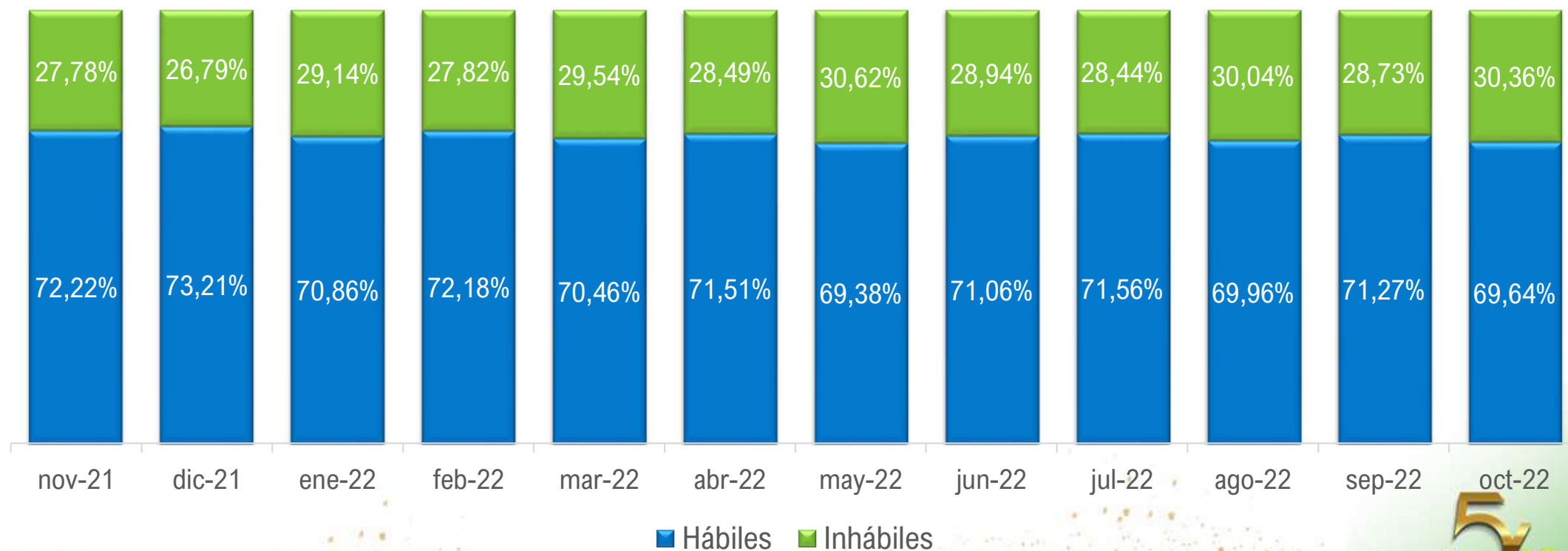
NÚMERO DE ASOCIADOS



INGRESO Y RETIRO DE ASOCIADOS ACUMULADO



HABILIDAD DE ASOCIADOS CONSOLIDADA



EJECUCIÓN DE FONDOS SOCIALES

SOCIAL-SOLIDARIDAD		MUTUAL-SOLIDARIDAD		EDUCACIÓN		RECR, DEP Y TUR		SUBSIDIOS EDUCACIÓN		CULTURA AMBIENTAL	
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN

SALDO DEL AÑO ANTERIOR

MAS: INGRESOS

Aplicación Excedentes
Rendimientos financieros
Contribución de Asociados
Traslado Remanentes en CxP

TOTAL INGRESOS

MENOS: EGRESOS

Actividades del fondo
Impuesto a la Renta

TOTAL EGRESOS

	0		0	1.161.117	1.119.238	863.983	818.883	150.754	150.754	200.416	194.583
425.203	566.912			850.406	595.258	425.203	198.419	637.804	396.839	212.601	28.346
		0	0								
		5.218.360	4.343.092								
425.203	566.912	5.218.360	4.343.092	850.406	595.258	425.203	198.419	637.804	396.839	212.601	28.346
106.500	55.250	6.000.000	3.827.894	798.685	326.923	950.006	315.586	700.000	414.997	232.038	18.383
170.081	85.037			680.325	481.875						
276.581	140.287	6.000.000	3.827.894	1.479.010	808.798	950.006	315.586	700.000	414.997	232.038	18.383

SUB-TOTAL	148.622	426.625	-781.640	515.198	532.513	905.698	339.180	701.716	88.558	132.596	180.979	204.546
------------------	----------------	----------------	-----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------

Auxilios Mutual asumidos por Social	-148.622	0	148.622	0								
Valor trasladado a Gastos	0	0	633.018	0	0	0	0	0	0	0	0	0

SALDO FINAL	0	426.625	0	515.198	532.513	905.698	339.180	701.716	88.558	132.596	180.979	204.546
--------------------	----------	----------------	----------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------

* Cifras en Miles de pesos

* Presupuesto para todo el año 2022 – Ejecución al 31 de octubre de 2022





54 Años

Gracias