

Informe Financiero

Al 31 de Enero 2018

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE ENERO 2018

(En millones de pesos)

	A ENE - 2018	A DIC -2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	4.327	4.906	(579)	-11,8%	4.906	(579)	-11,8%
Inversiones	21.392	21.827	(435)	-2,0%	21.827	(435)	-2,0%
Cartera De Créditos	259.806	256.715	3.091	1,20%	256.715	3.091	1,20%
Cuentas Por Cobrar	943	883	60	6,8%	883	60	6,8%
Propiedades Y Equipo	8.936	8.934	1	0,0%	8.934	1	0,0%
Intangibles	93	100	(7)	-7,0%	100	(7)	-7,0%
Otros Activos	40	53	(13)	-24,1%	53	(13)	-24,1%
TOTAL ACTIVO	295.537	293.419	2.118	0,7%	293.419	2.118	0,7%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE ENERO 2018

(En millones de pesos)

	A ENE - 2018	A DIC -2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	195.354	192.306	3.048	1,6%	192.306	3.048	1,6%
Creditos de Bancos	8.936	9.326	(390)	-4,2%	9.326	(390)	-4,2%
Sobregiros Bancarios Contables	3.161	3.922	(761)	-19,40%	3.922	(761)	-19,40%
Cuentas por Pagar	5.819	7.181	(1.362)	-19,0%	7.181	(1.362)	-19,0%
Fondos Sociales	778	789	(11)	-1,4%	789	(11)	-1,4%
Otros Pasivos	35	32	3	8,6%	32	3	8,6%
Deterioro	105	-	105		-	105	
TOTAL PASIVOS	214.188	213.556	633	0,3%	213.556	633	0,3%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE ENERO 2018

(En millones de pesos)

	A ENE - 2018	A DIC -2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	61.922	61.170	752	1,2%	61.170	752	1,2%
Reservas	12.004	12.004	-	0,0%	12.004	-	0,0%
Fondos Dest Específicos	896	896	-	0,00%	896	-	0,00%
Resultados Ejerc Anterior	4.296	-	4.296		-	4.296	
Excedentes y/o perdidas acumul	1.498	1.498			1.498	-	0,0%
Resultados Ejercicio	733	4.296	(3.562)	-82,9%	4.296	(3.562)	-82,9%
TOTAL PATRIMONIO	81.349	79.863	1.485	1,9%	79.863	1.485	1,9%

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE ENERO 2018

(En millones de pesos)

	A ENE -2018	A DIC -2017	RESULTADO ULTIMO MES	A ENE -2017	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	3.523	39.702	2.991	2.991	532	17,8%
Costo de Actividad financiera	-820	-10.598	-788	-788	-32	4,1%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	2.703	29.104	2.203	2.203	500	22,7%
Beneficios a Empleados	-792	-9.666	-698	-698	-94	13,5%
Gastos Generales	-950	-11.371	-897	-897	-53	5,9%
Otros Gastos	-349	-3.248	-277	-277	-72	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	612	4.819	332	332	281	84,7%
Ingresos Financieros	221	2.913	253	253	-32	-12,5%
Costos Financieros	-71	-1.116	-113	-113	42	-36,9%
RESULTADO FINANCIERO NETO	150	1.797	140	140	10	7,1%
Ingresos Diferentes al Obj Social	46	394	32	32	14	43,2%
Gastos Diferentes al Obj Social	-75	-2.715	-60	-60	-15	24,3%
RESULTADO DIFERENT AL OBJ SOC	-29	-2.321	-28	-28	-1	2,7%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	4.296	443	443	290	65,4%

RESULTADOS MENSUALES

(En millones de pesos)

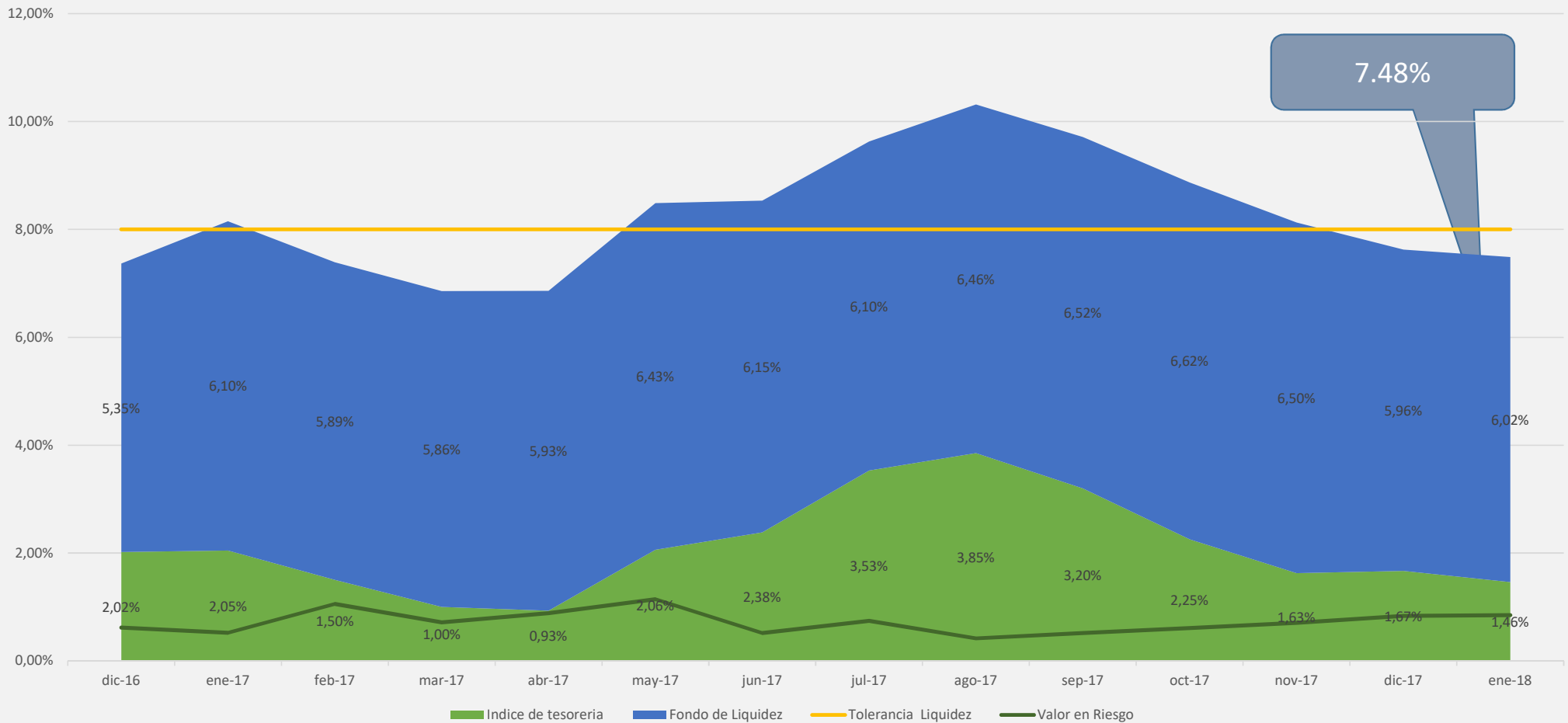
	ENE	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.523	3.523
Costo Prestación Servicios	(820)	(820)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2.703	2.703
Gastos de Personal	(792)	(792)
Gastos Generales	(950)	(950)
Otros Gastos	(349)	(349)
RESULTADO OPERAC NETO	612	612
Ingresos Financieros	221	221
Costos Financieros	(71)	(71)
RESULTADO FINANCIERO NETO	150	150
Ingresos Diferentes al Obj Social	46	46
Gastos Diferentes al Obj Social	(75)	(75)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(29)	(29)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	733

INDICADORES

(En millones de pesos)

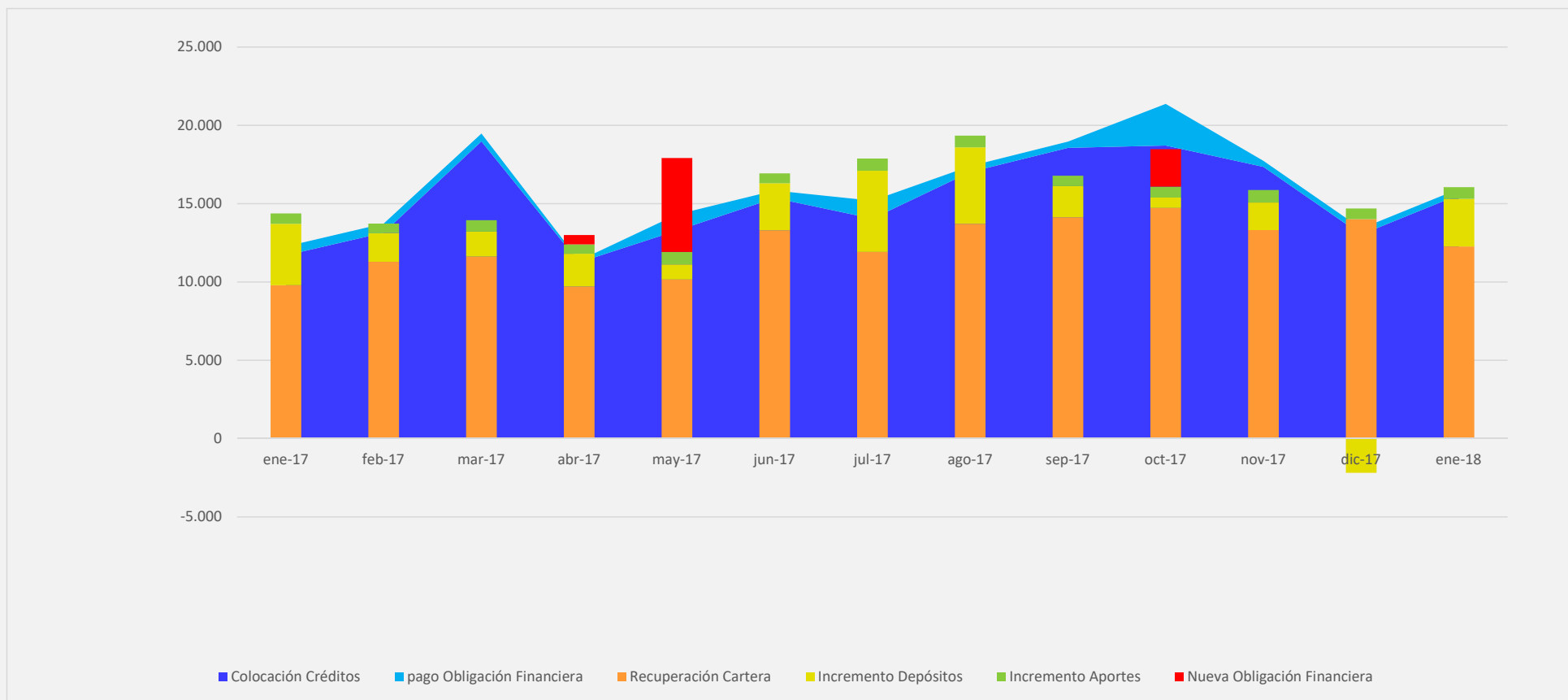
	ÓPTIMO	31-DIC-2017	ENE
Cartera en Mora		4.736	5.628
Provisión Cartera		5.949	6.179
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	125,6%	109,8%
Ingresos por actividades ordinarias		39.702	3.523
Resultado Neto		4.296	733
MARGEN NETO	> 10%	10,8%	20,8%
Aporte Social Mínimo Irreducible		14.754	15.625
Reservas		12.004	12.004
Fondos de Destinación Específica		896	896
Auxilios y Donaciones		0	0
Excedentes Acumulados	20%	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	859
Resultados del Ejercicio	20%	859	147
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		28.514	29.531
TOTAL ACTIVO		293.419	295.537
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/A	> 10%	9,7%	10,0%
Endeudamiento con entidades Financieras		9.326	8.936
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,2%	3,0%
Pasivos con Costo		207.004	208.334
Activos Productivos		280.718	283.406
Pasivos con costo / Activos Productivos		73,7%	73,5%

ÍNDICE DE LIQUIDEZ



FUENTES vs USOS DE LIQUIDEZ

POR ACTIVIDAD PRINCIPAL

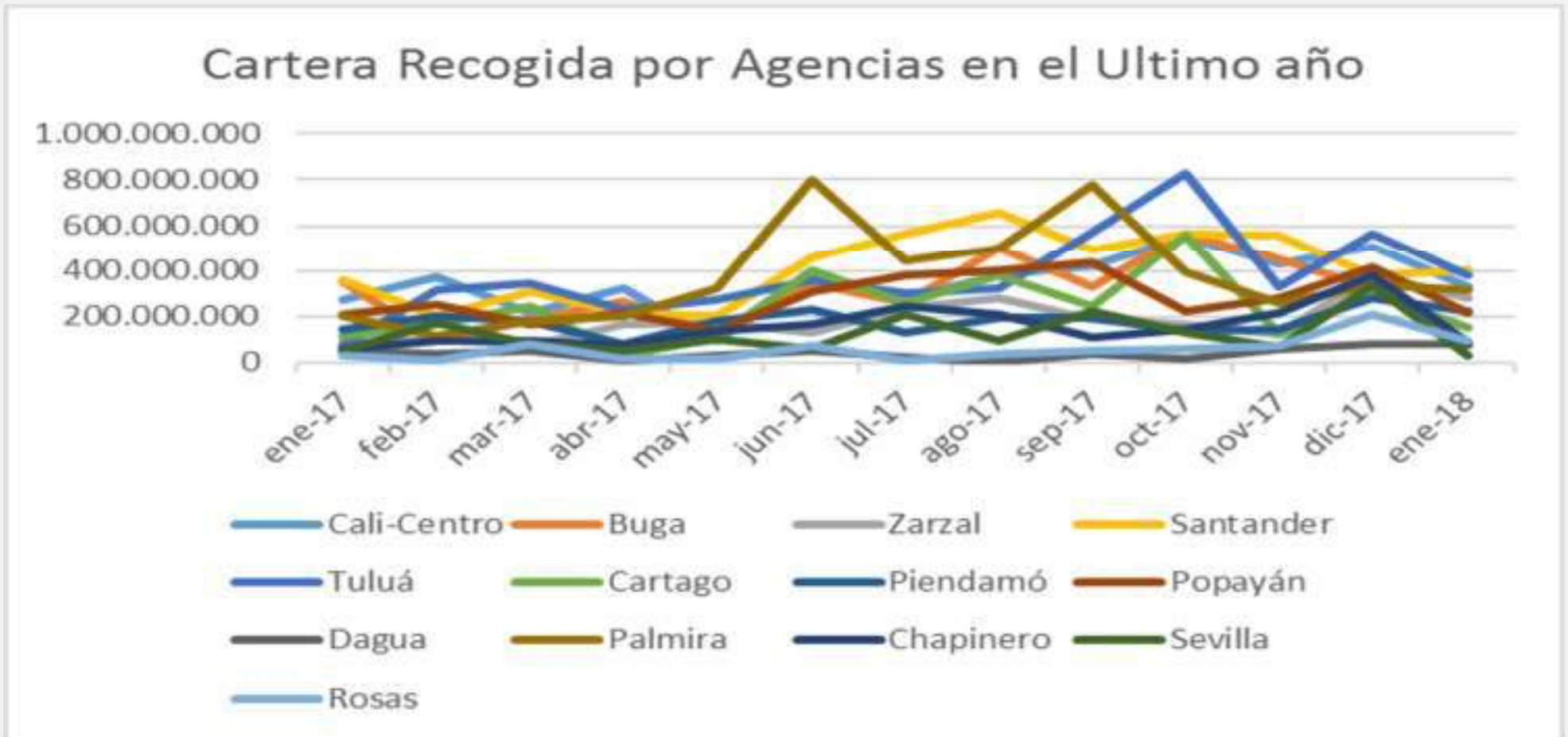


COMPRA DE CARTERA POR ENTIDADES FINANCIERAS

CONSOLIDADO

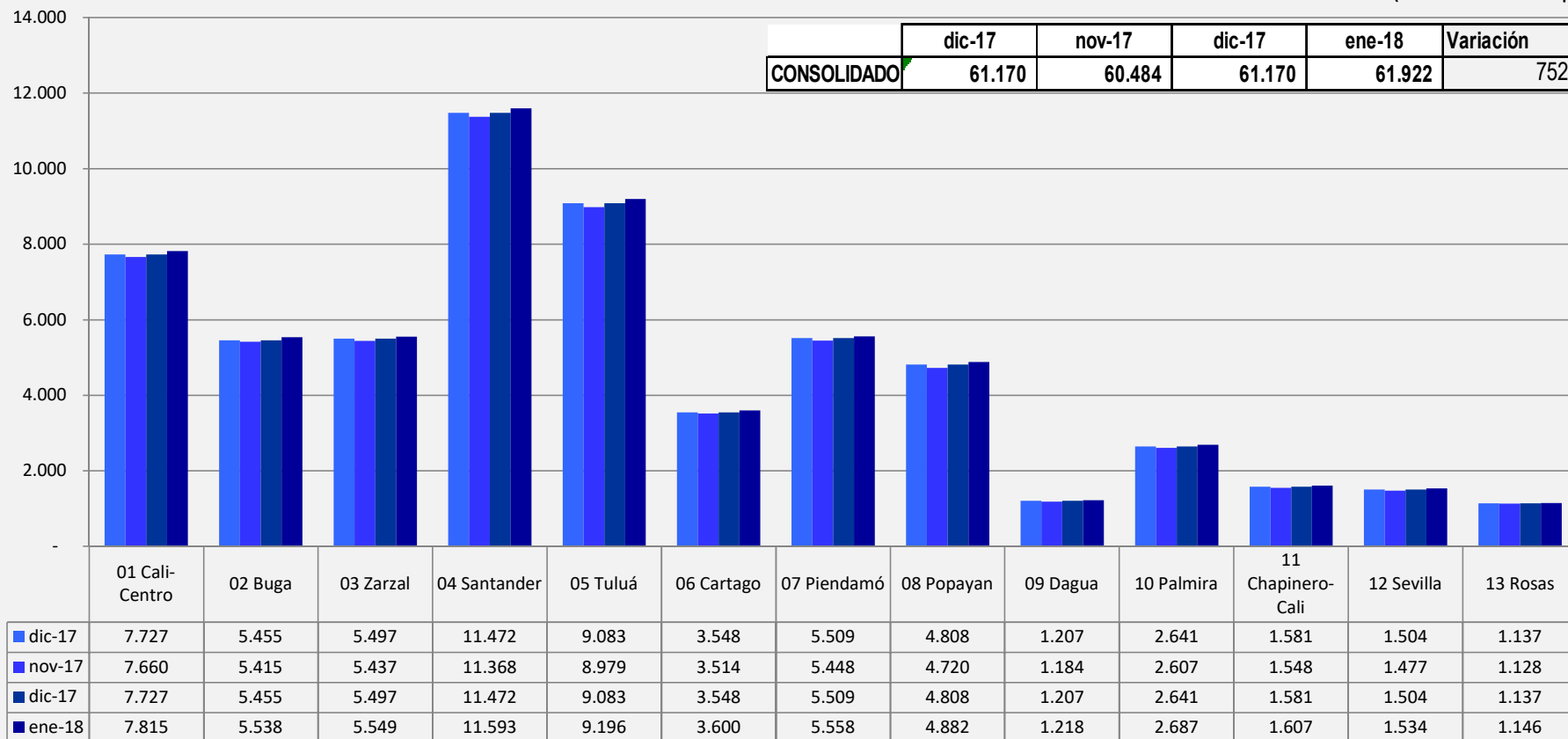


COMPRA DE CARTERA POR ENTIDADES FINANCIERAS

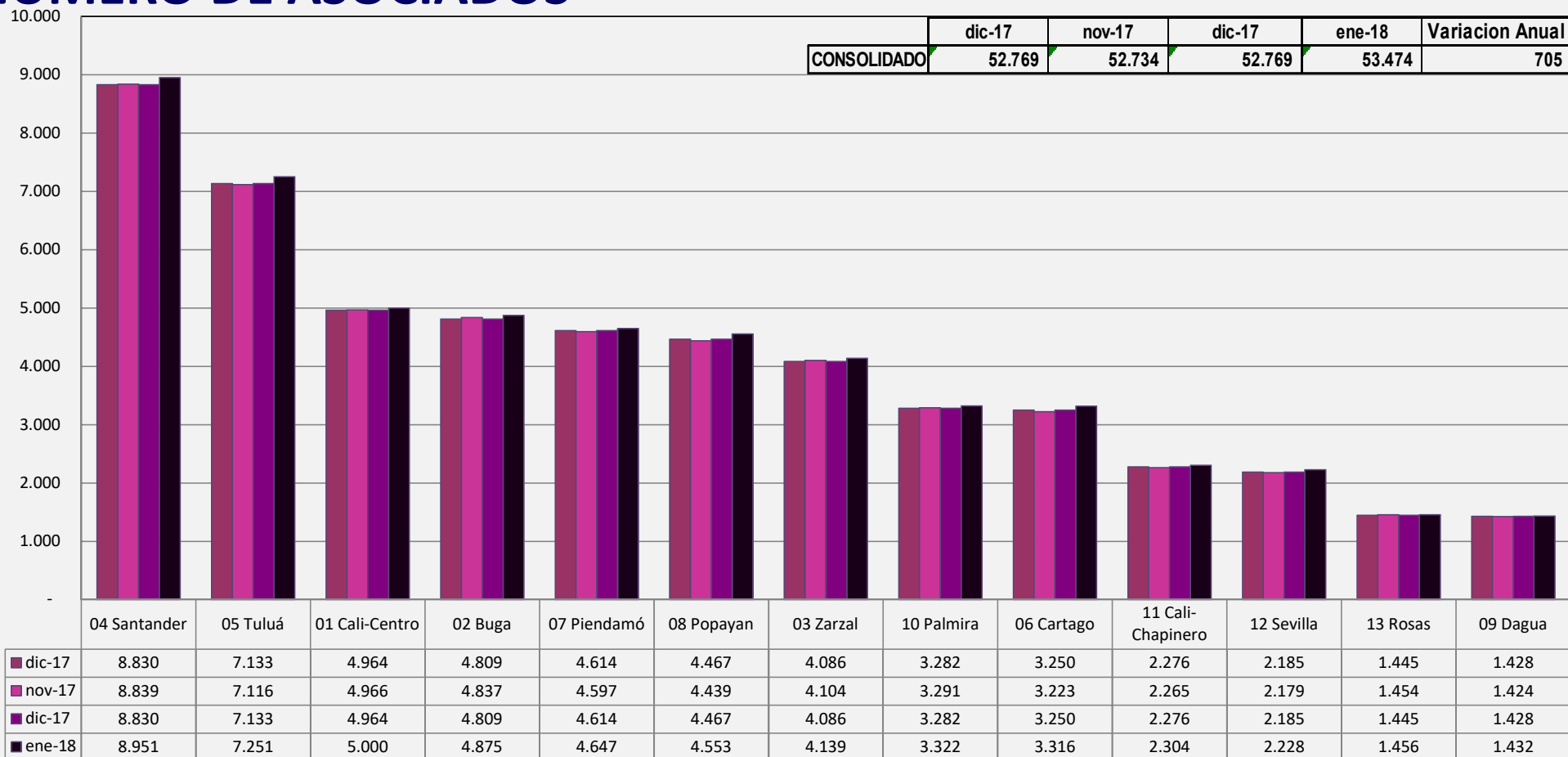


APORTES SOCIALES

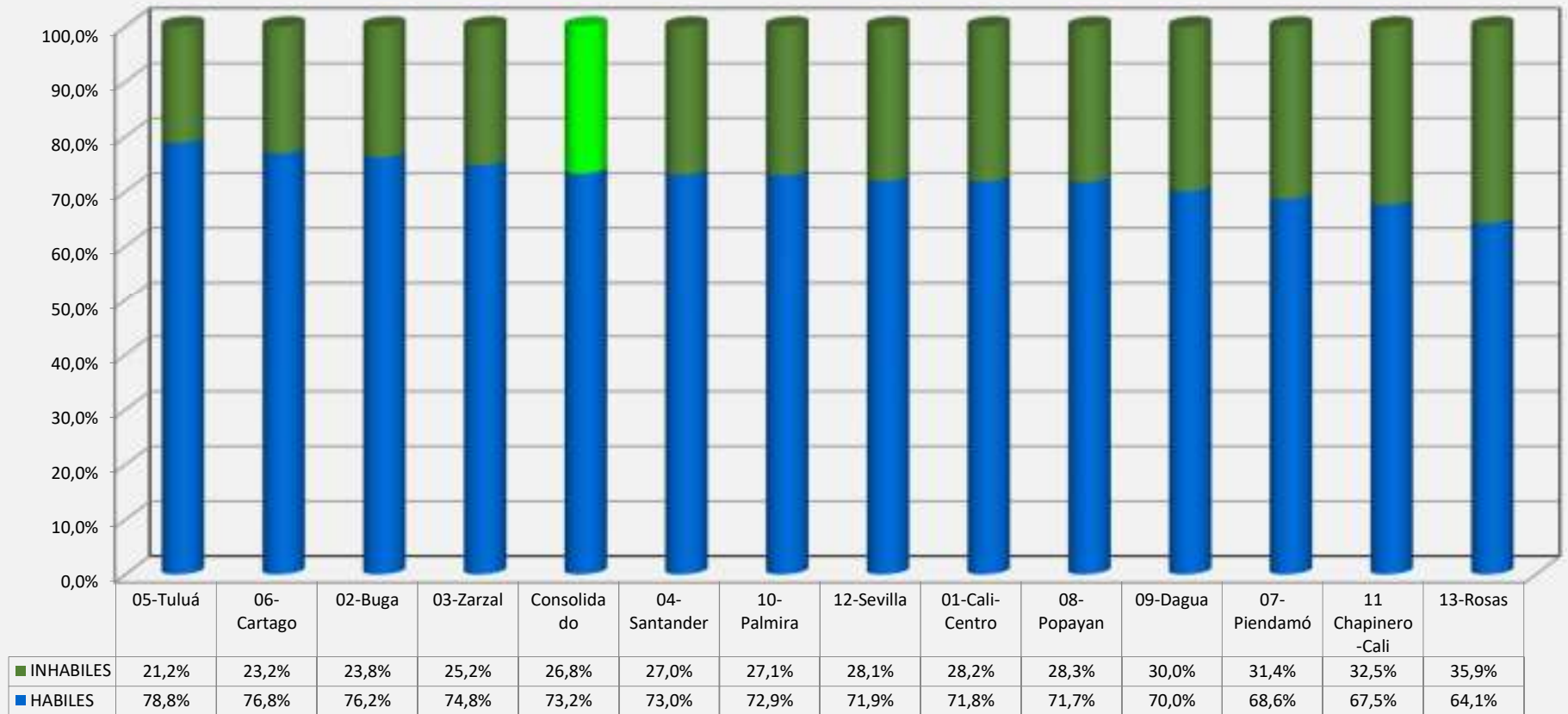
(En millones de pesos)



NÚMERO DE ASOCIADOS

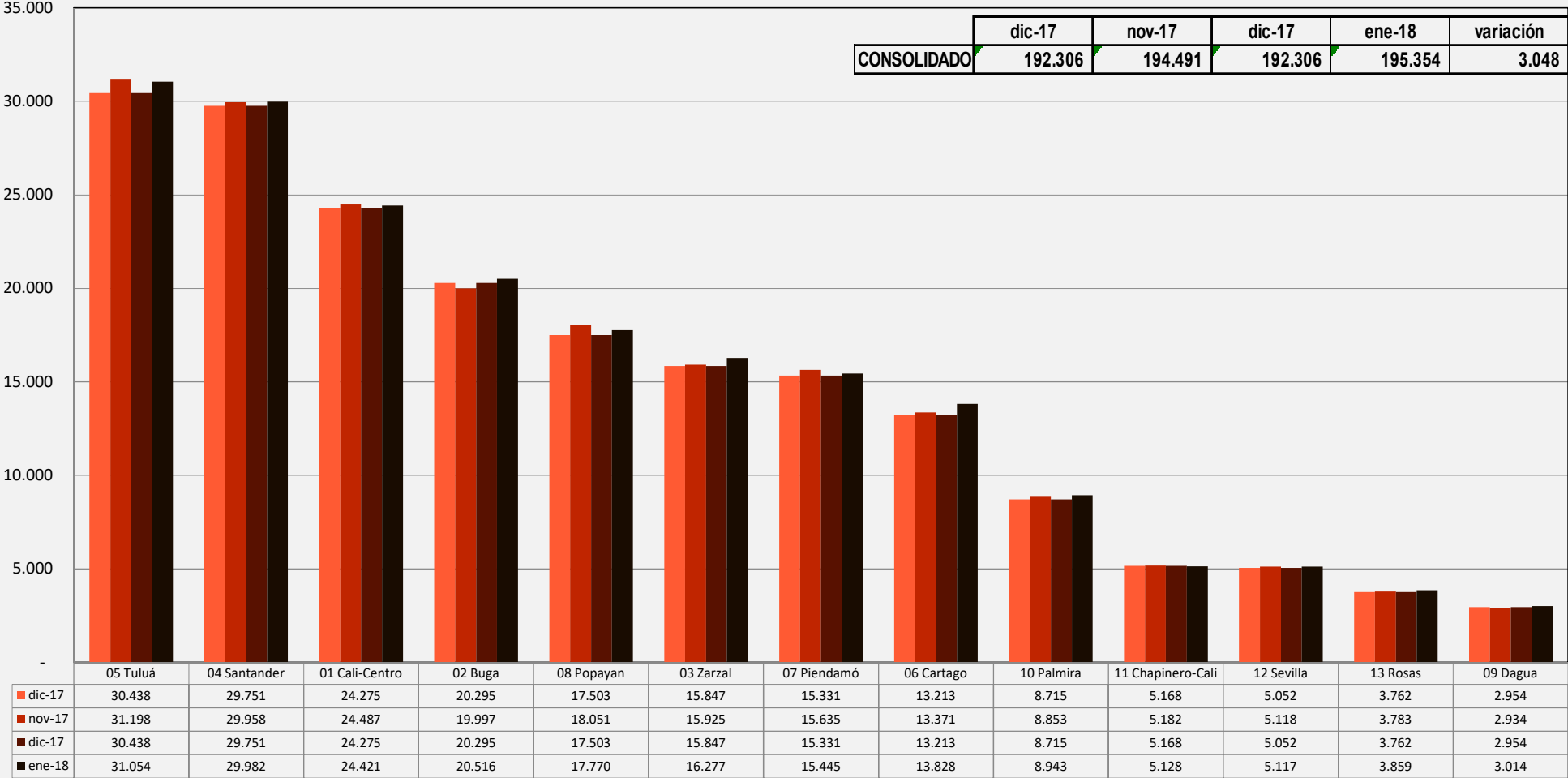


ÍNDICE DE HABILIDAD DE ASOCIADOS



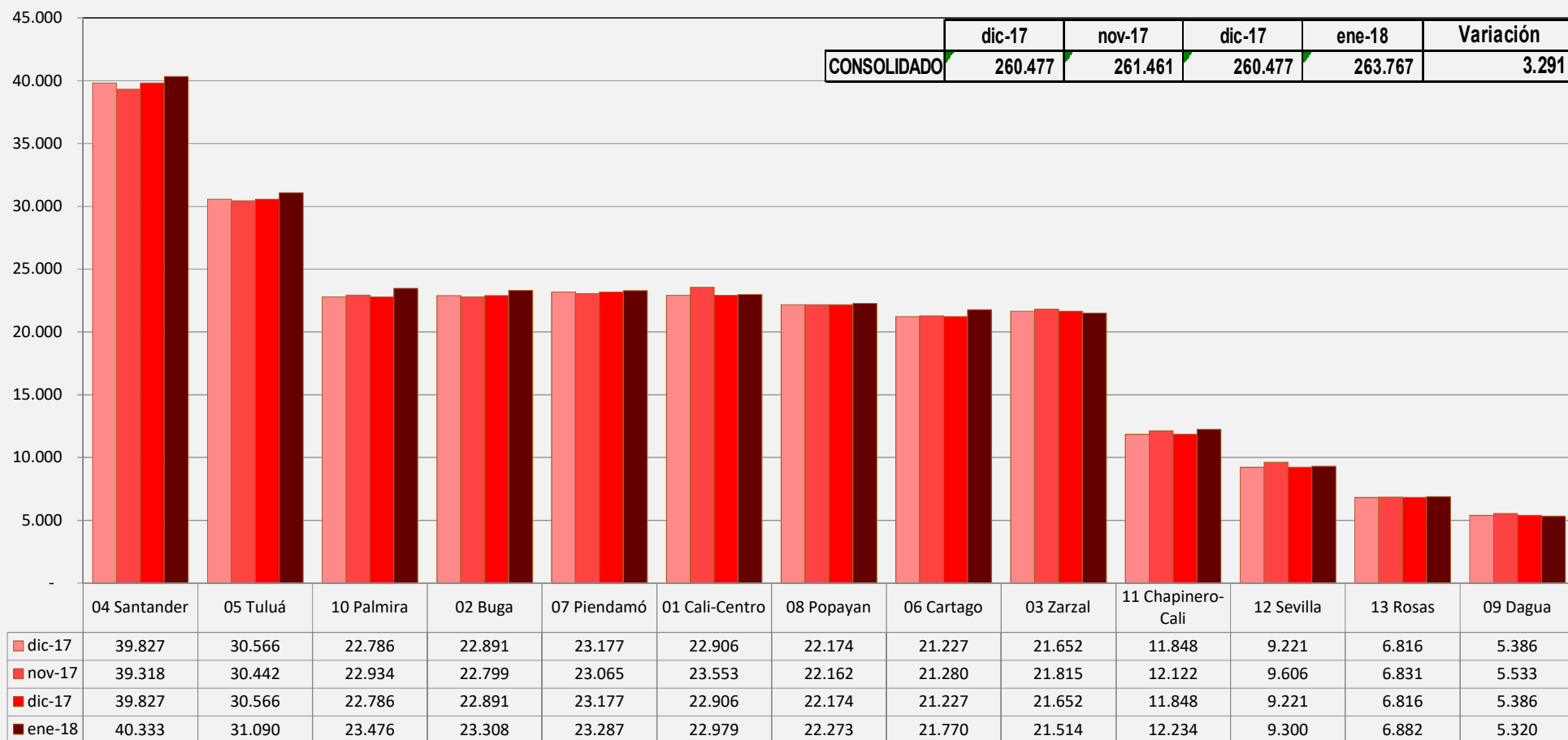
(En millones de pesos)

DEPÓSITOS DE AHORRO

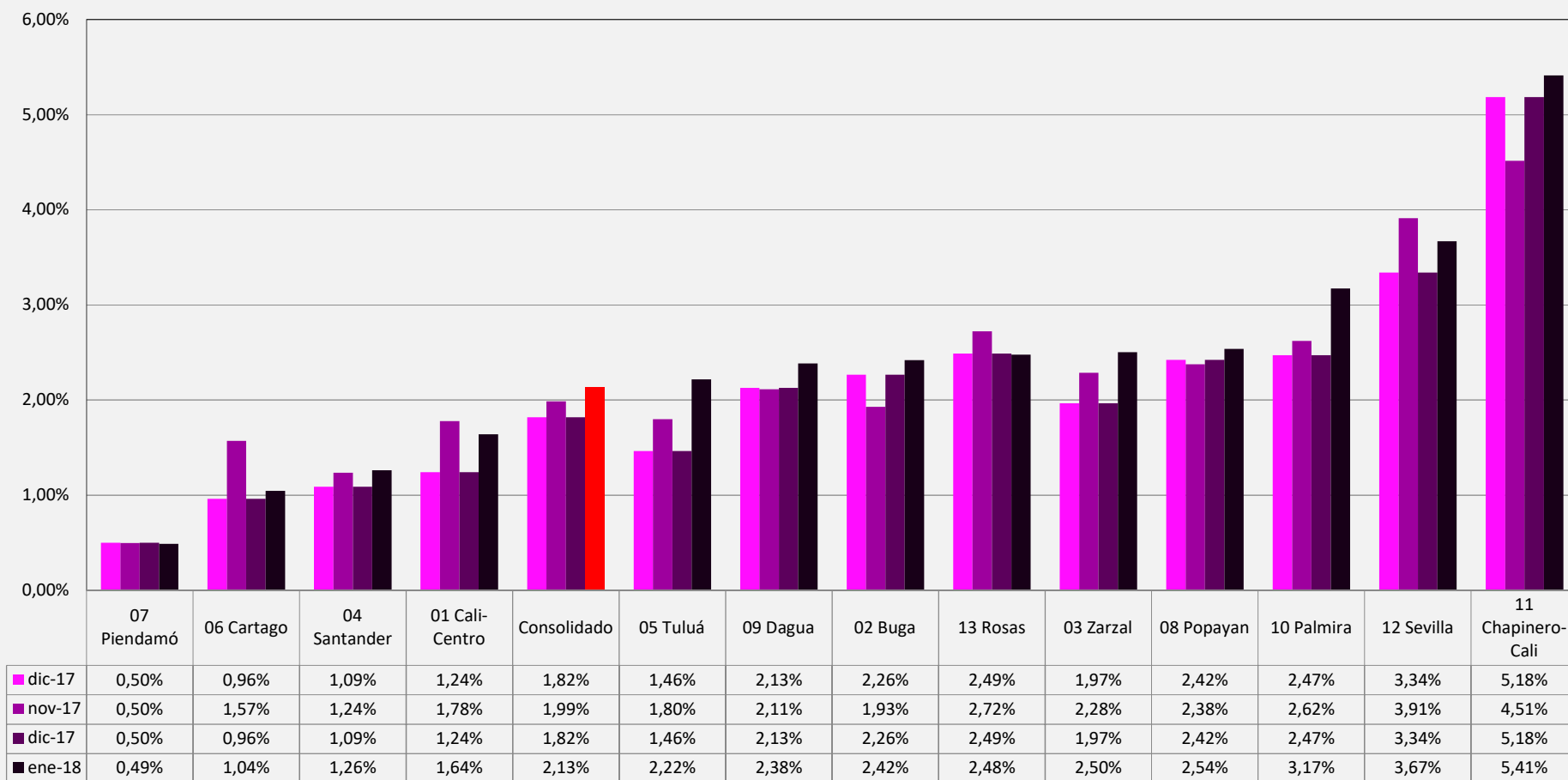


(En millones de pesos)

CARTERA DE CRÉDITOS



MOROSIDAD DE CARTERA



RESULTADOS DEL EJERCICIO POR AGENCIAS

