



Informe Financiero

Al 28 de Febrero 2018

Cumpliendo
sueños

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO 2018

(En millones de pesos)

	A FEB - 2018	A ENE - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	5.864	4.327	1.537	35,5%	4.906	958	19,5%
Inversiones	21.557	21.392	165	0,8%	21.827	(270)	-1,2%
Cartera De Créditos	264.392	259.806	4.586	1,77%	256.715	7.677	2,99%
Cuentas Por Cobrar	811	943	(131)	-13,9%	883	(71)	-8,1%
Propiedades Y Equipo	9.023	8.936	87	1,0%	8.934	88	1,0%
Intangibles	91	93	(2)	-2,4%	100	(9)	-9,3%
Otros Activos	28	40	(13)	-31,8%	53	(26)	-48,3%
TOTAL ACTIVO	301.766	295.537	6.229	2,1%	293.419	8.347	2,8%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO 2018

(En millones de pesos)

	A FEB - 2018	A ENE - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	196.128	195.354	774	0,4%	192.306	3.822	2,0%
Creditos de Bancos	13.546	8.936	4.610	51,6%	9.326	4.220	45,3%
Sobregiros Bancarios Contables	2.894	3.161	(267)	-8,44%	3.922	(1.027)	-26,20%
Cuentas por Pagar	5.171	5.819	(648)	-11,1%	7.181	(2.009)	-28,0%
Fondos Sociales	816	778	39	5,0%	789	28	3,5%
Otros Pasivos	34	35	(1)	-2,6%	32	2	5,8%
Deterioro	254	105	148	141,0%	-	254	
TOTAL PASIVOS	218.844	214.188	4.656	2,2%	213.556	5.288	2,5%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO 2018

(En millones de pesos)

	A FEB - 2018	A ENE - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	62.544	61.922	622	1,0%	61.170	1.374	2,2%
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	0	0,0%	-	4.296	
Excedentes y/o perdidas acumul	1.498	1.498			1.498	-	0,0%
Resultados Ejercicio	1.684	733	951	129,8%	4.296	(2.611)	-60,8%
TOTAL PATRIMONIO	82.922	81.349	1.573	1,9%	79.863	3.059	3,8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	301.766	295.537	6.229	2,1%	293.419	8.347	2,8%

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE ENERO 2018

(En millones de pesos)

	A FEB -2018	A ENE -2018	RESULTADO ULTIMO MES	A FEB -2017	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	7.115	3.523	3.591	6.054	1.061	17,5%
Costo de Actividad financiera	-1.542	-820	-722	-1.540	-2	0,1%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	5.573	2.703	2.869	4.514	1.059	23,5%
Beneficios a Empleados	-1.623	-792	-831	-1.433	-189	13,2%
Gastos Generales	-1.799	-950	-849	-1.692	-107	6,3%
Otros Gastos	-624	-349	-275	-511	-113	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1.527	612	915	878	649	74,0%
Ingresos Financieros	423	221	202	473	-50	-10,5%
Costos Financieros	-151	-71	-79	-189	39	-20,4%
RESULTADO FINANCIERO NETO	272	150	123	284	-11	-4,0%
Ingresos Diferentes al Obj Social	72	46	26	63	9	13,9%
Gastos Diferentes al Obj Social	-187	-75	-112	-130	-57	44,3%
RESULTADO DIFERENT AL OBJ SOC	-115	-29	-86	-67	-49	73,1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1.684	733	951	1.095	589	53,8%

RESULTADOS MENSUALES

(En millones de pesos)

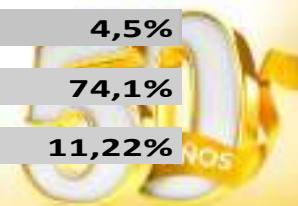
	ENE	FEB	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.523	3.591	7.115
Costo Prestación Servicios	(820)	(722)	(1.542)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2.703	2.869	5.573
Gastos de Personal	(792)	(831)	(1.623)
Gastos Generales	(950)	(849)	(1.799)
Otros Gastos	(349)	(275)	(624)
RESULTADO OPERAC NETO	612	915	1.527
Ingresos Financieros	221	202	423
Costos Financieros	(71)	(79)	(151)
RESULTADO FINANCIERO NETO	150	123	272
Ingresos Diferentes al Obj Social	46	26	72
Gastos Diferentes al Obj Social	(75)	(112)	(187)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(29)	(86)	(115)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	951	1.684



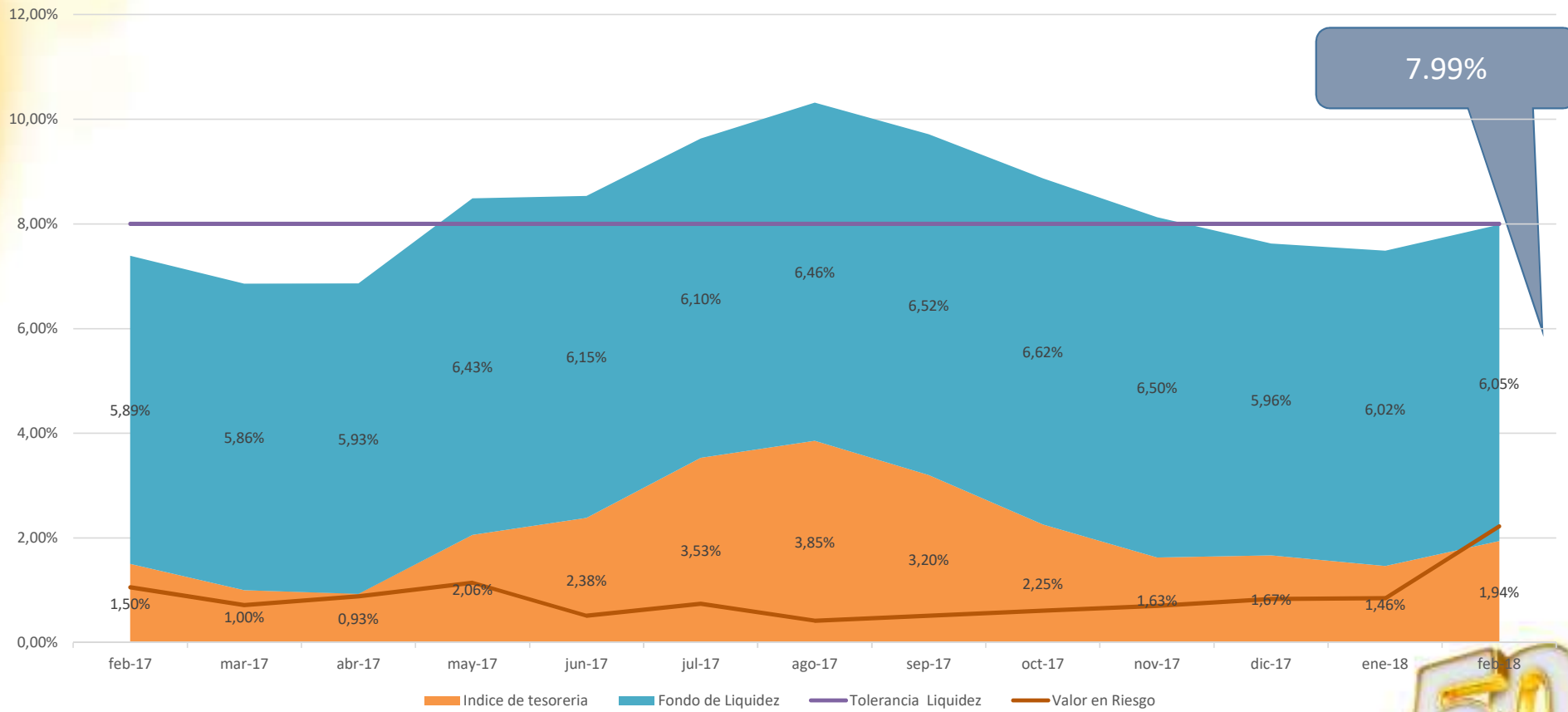
INDICADORES

(En millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2017	ENE	FEB
Cartera en Mora		4.736	5.628	5.294
Provisión Cartera		5.949	6.179	6.338
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	125,6%	109,8%	119,7%
Ingresos por actividades ordinarias		39.702	3.523	7.115
Resultado Neto		4.296	733	1.684
MARGEN NETO	> 10%	10,8%	20,8%	23,7%
Aporte Social Mínimo Irreducible		14.754	15.625	15.625
Reservas		12.004	12.004	12.004
Fondos de Destinación Específica		896	896	896
Auxilios y Donaciones		0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	0	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	859	859
Resultados del Ejercicio	20%	859	147	337
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		28.514	29.531	29.721
TOTAL ACTIVO		293.419	295.537	301.766
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/	> 10%	9,7%	10,0%	9,8%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,2%	3,0%	4,5%
Pasivos con costo / Activos Productivos		73,7%	73,5%	74,1%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	11,07%	11,33%	11,22%

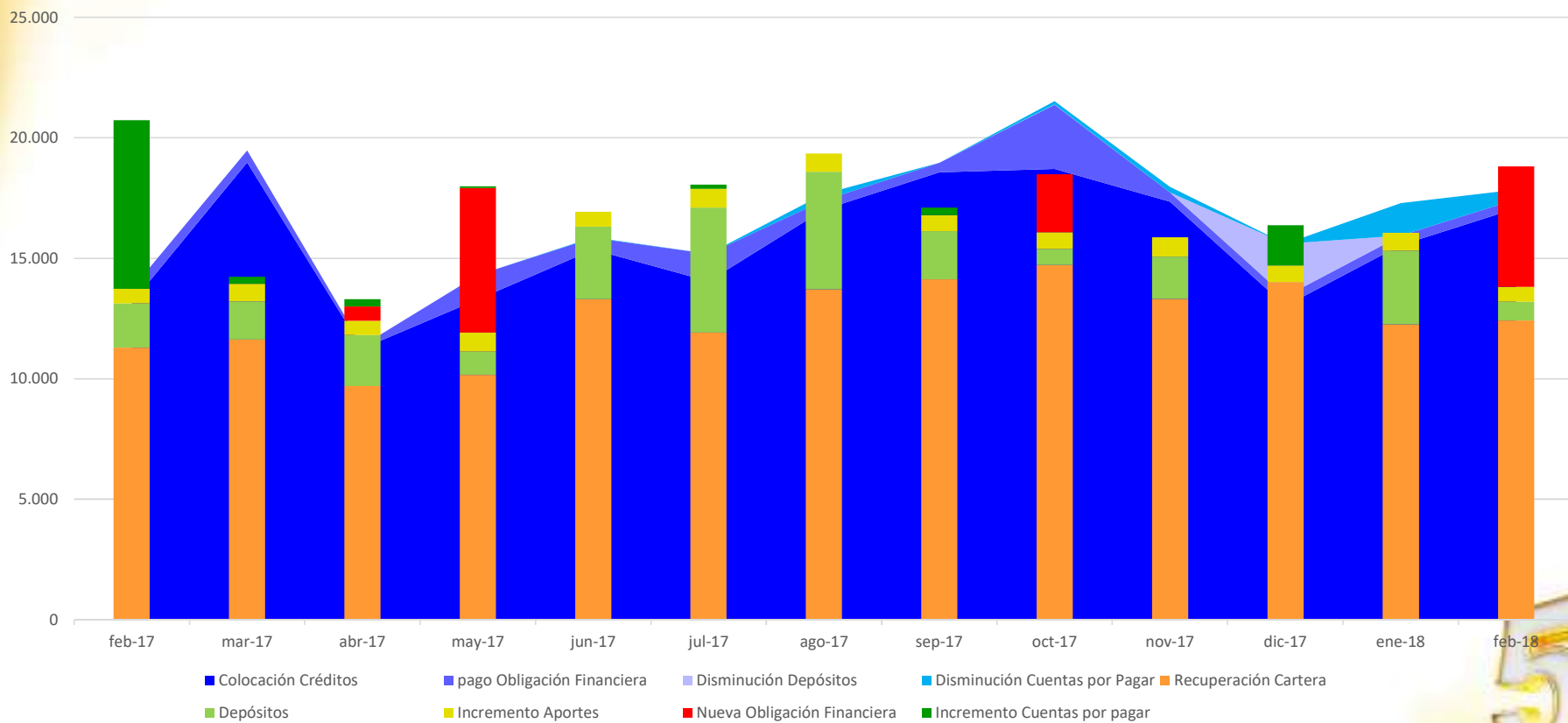


ÍNDICE DE LIQUIDEZ



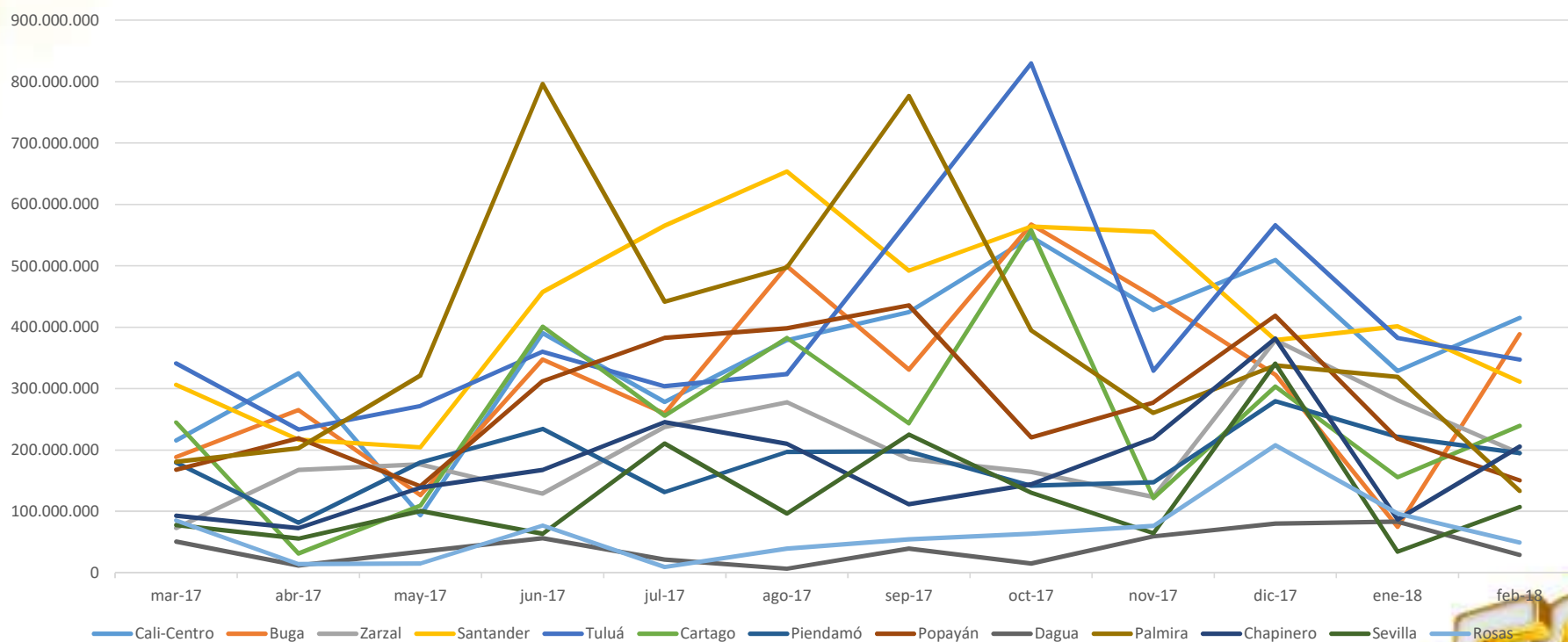
FUENTES vs USOS DE LIQUIDEZ

POR ACTIVIDAD PRINCIPAL



CARTERA RECOGIDA POR AGENCIAS

Cartera Recogida por Agencias

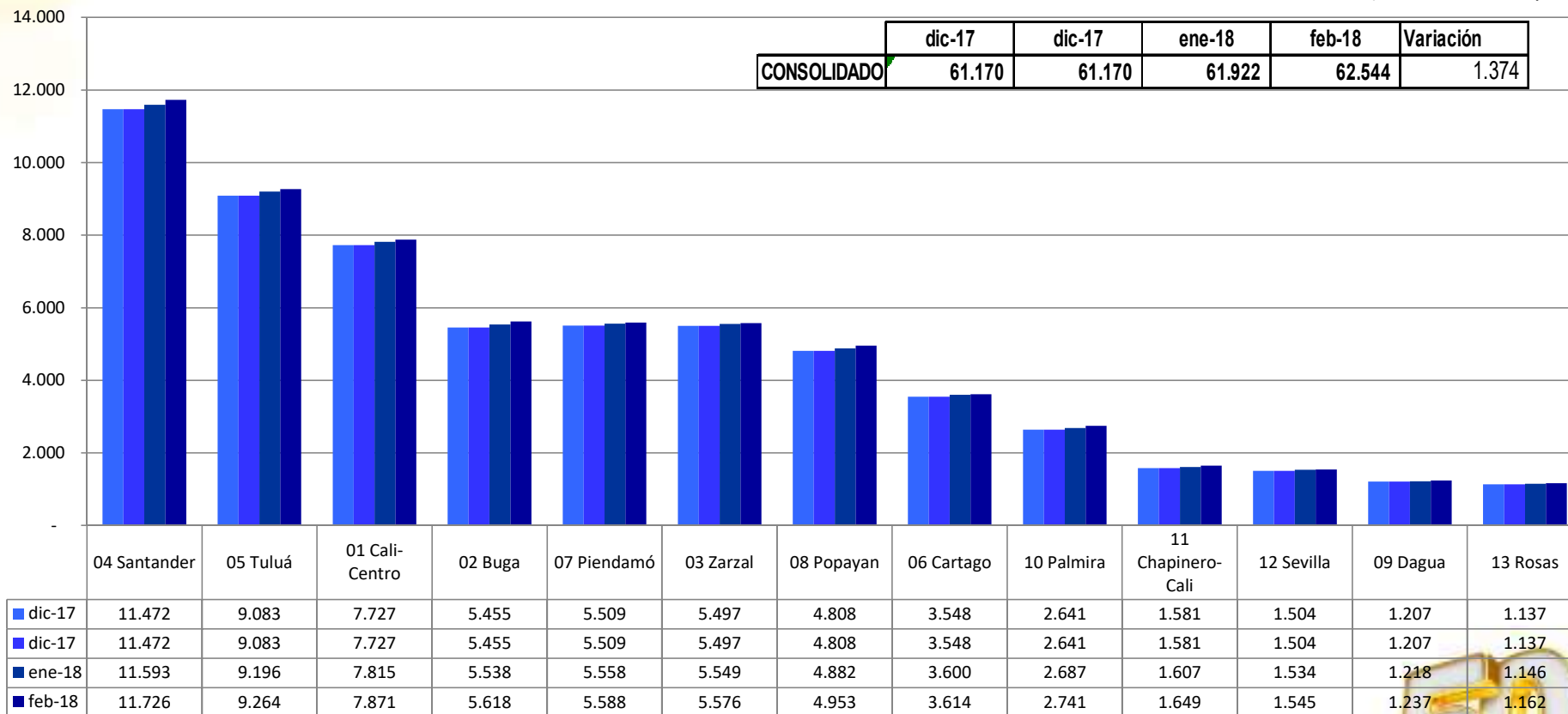


COMPRA DE CARTERA POR ENTIDADES FINANCIERAS



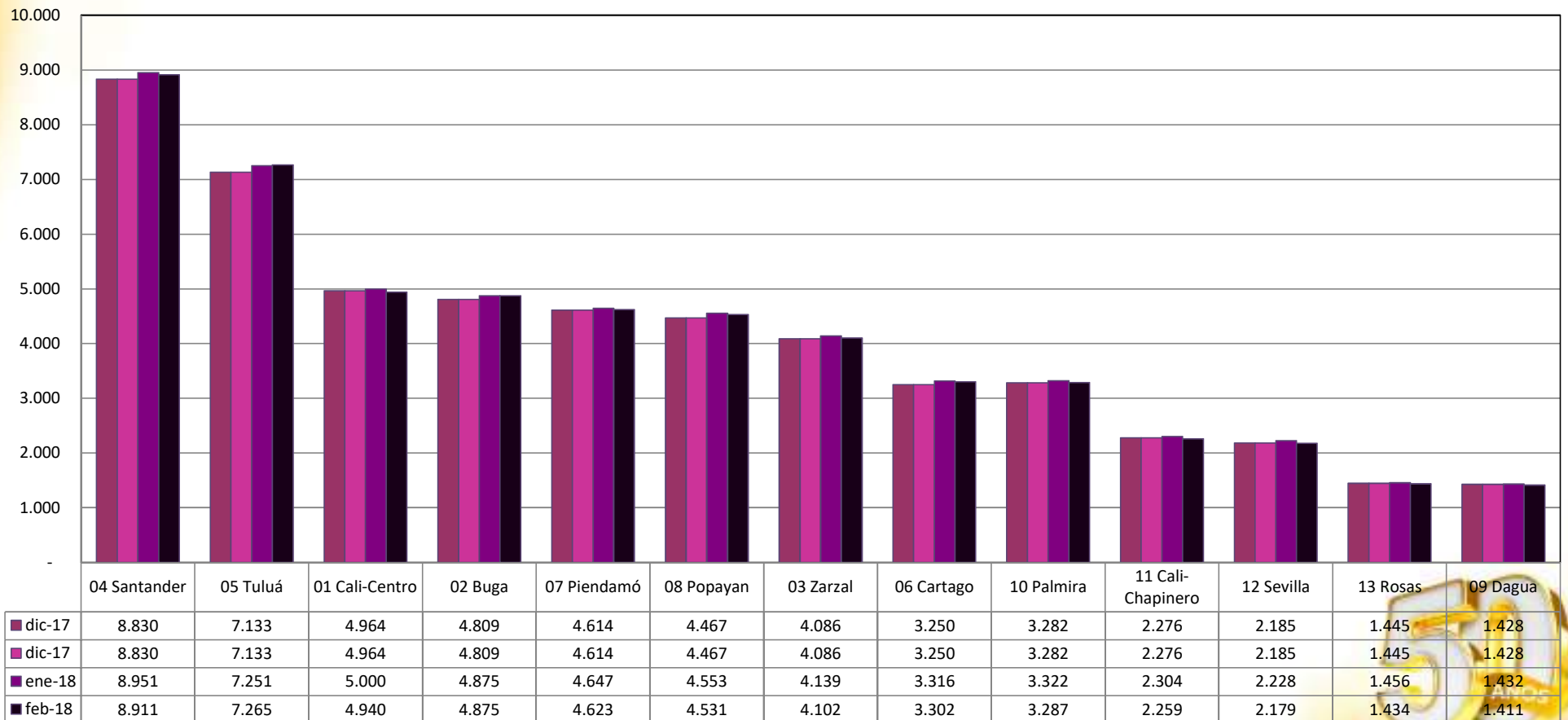
APORTES SOCIALES

(En millones de pesos)

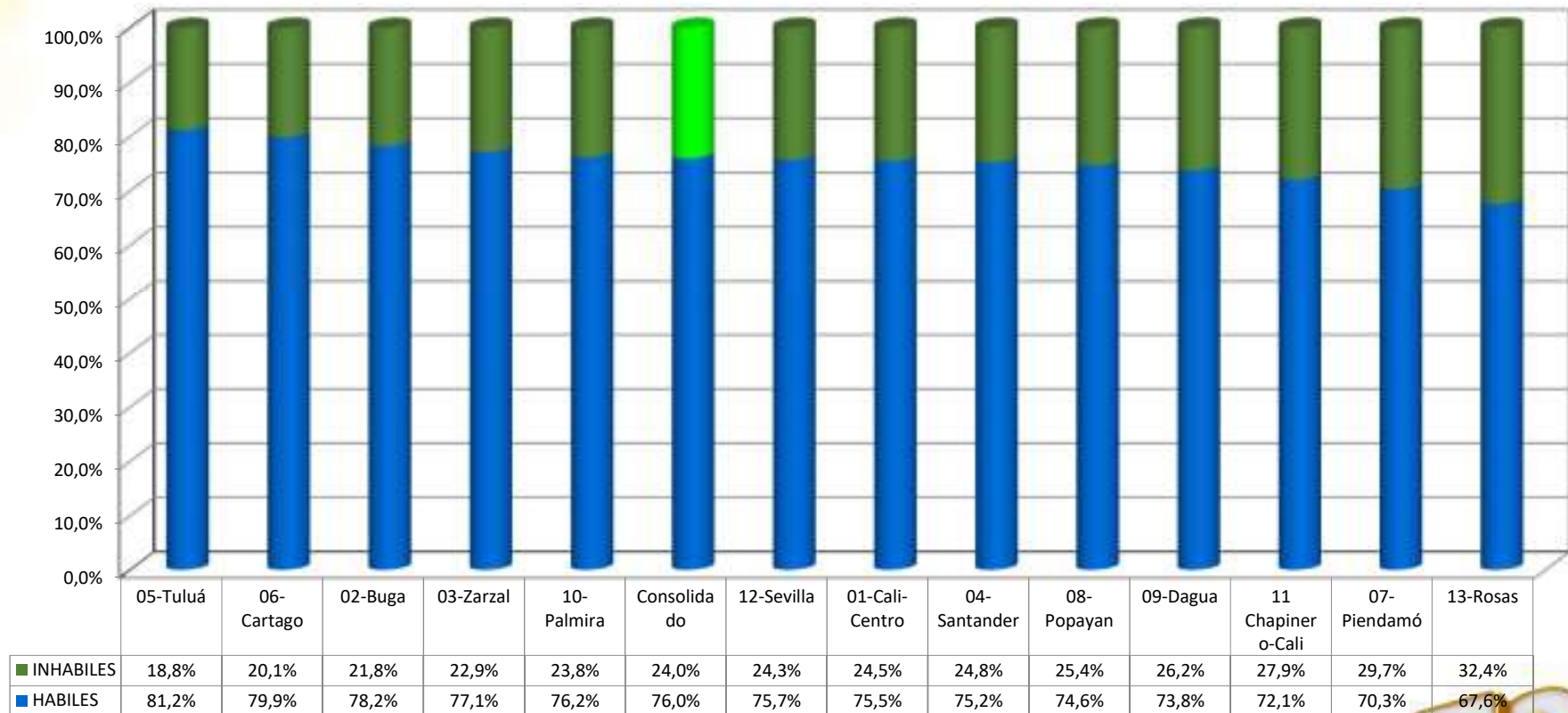


NÚMERO DE ASOCIADOS

	dic-17	dic-17	ene-18	feb-18	Variación Anual
CONSOLIDADO	52.769	52.769	53.474	53.119	350

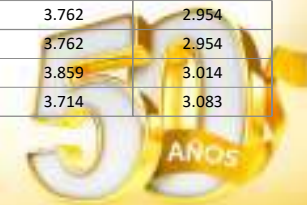
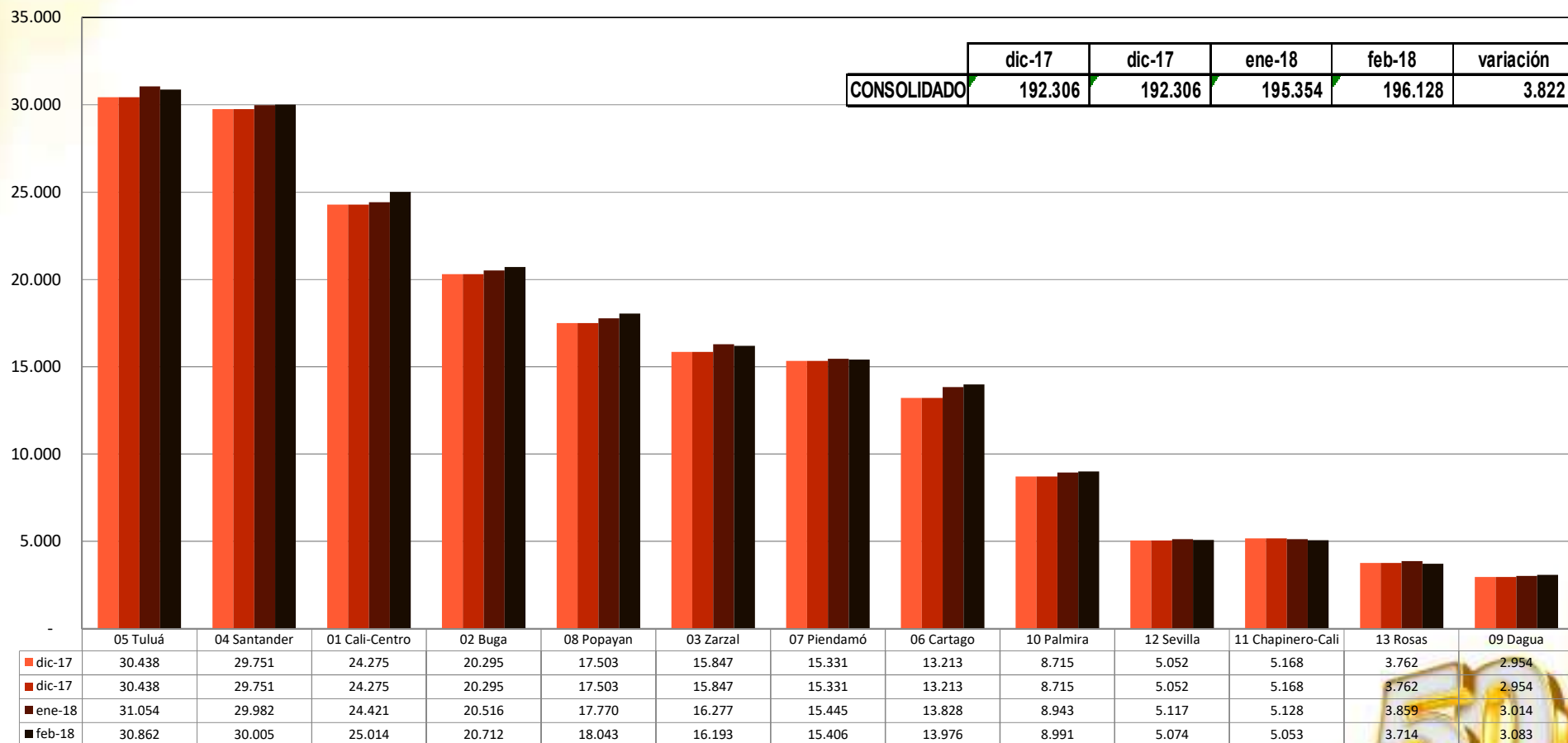


ÍNDICE DE HABILIDAD DE ASOCIADOS



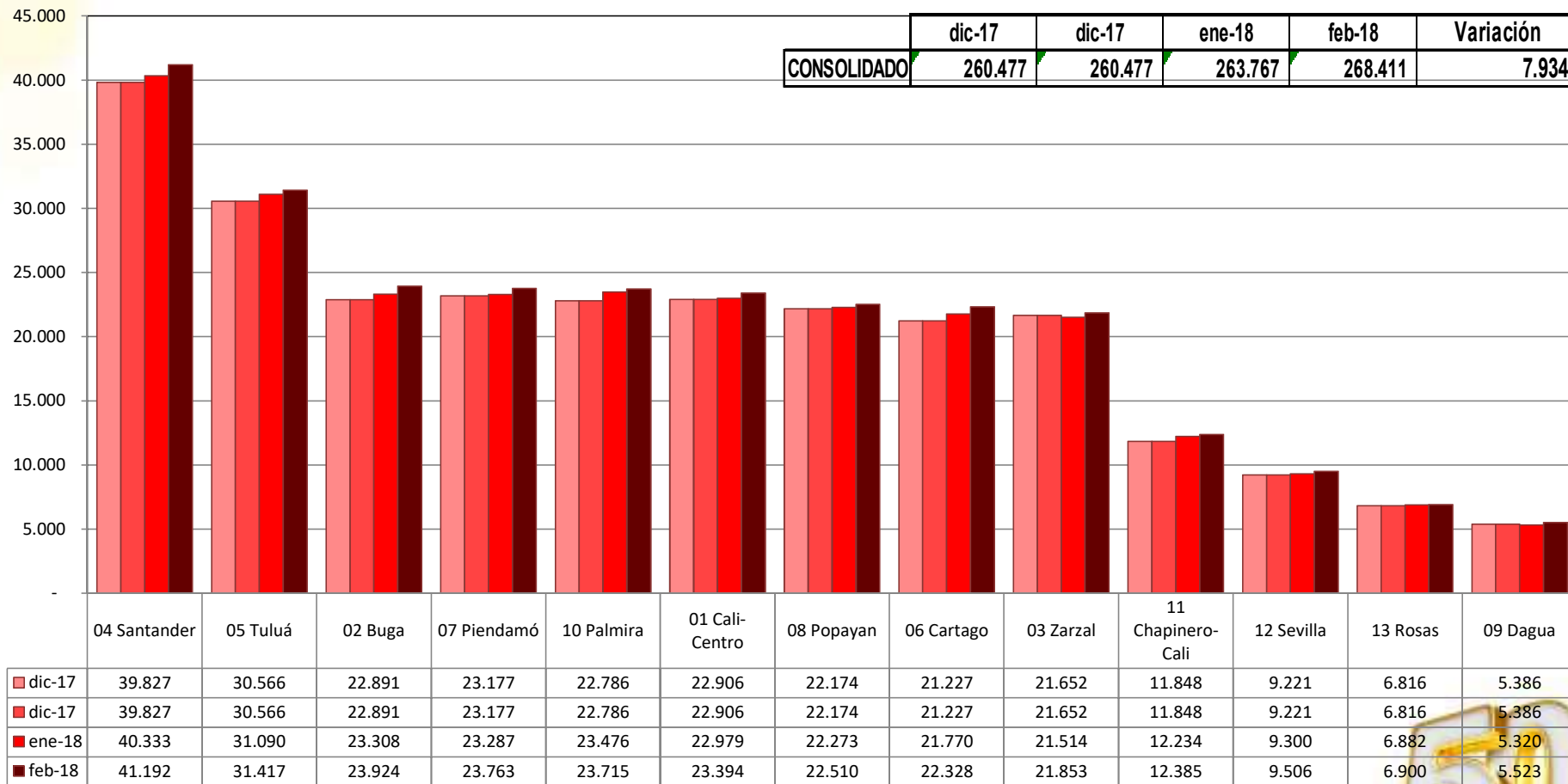
DEPÓSITOS DE AHORRO

(En millones de pesos)

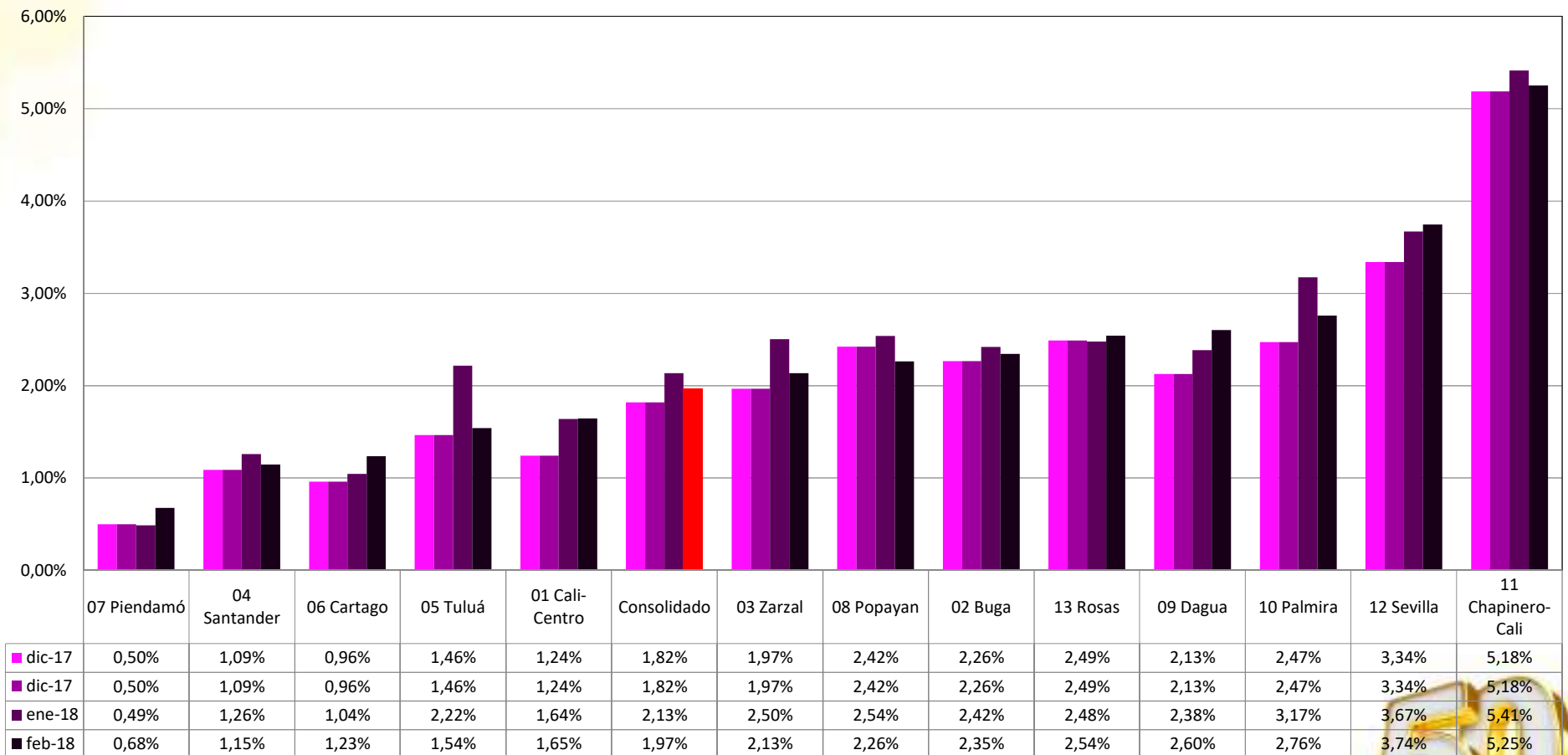


CARTERA DE CRÉDITOS

(En millones de pesos)



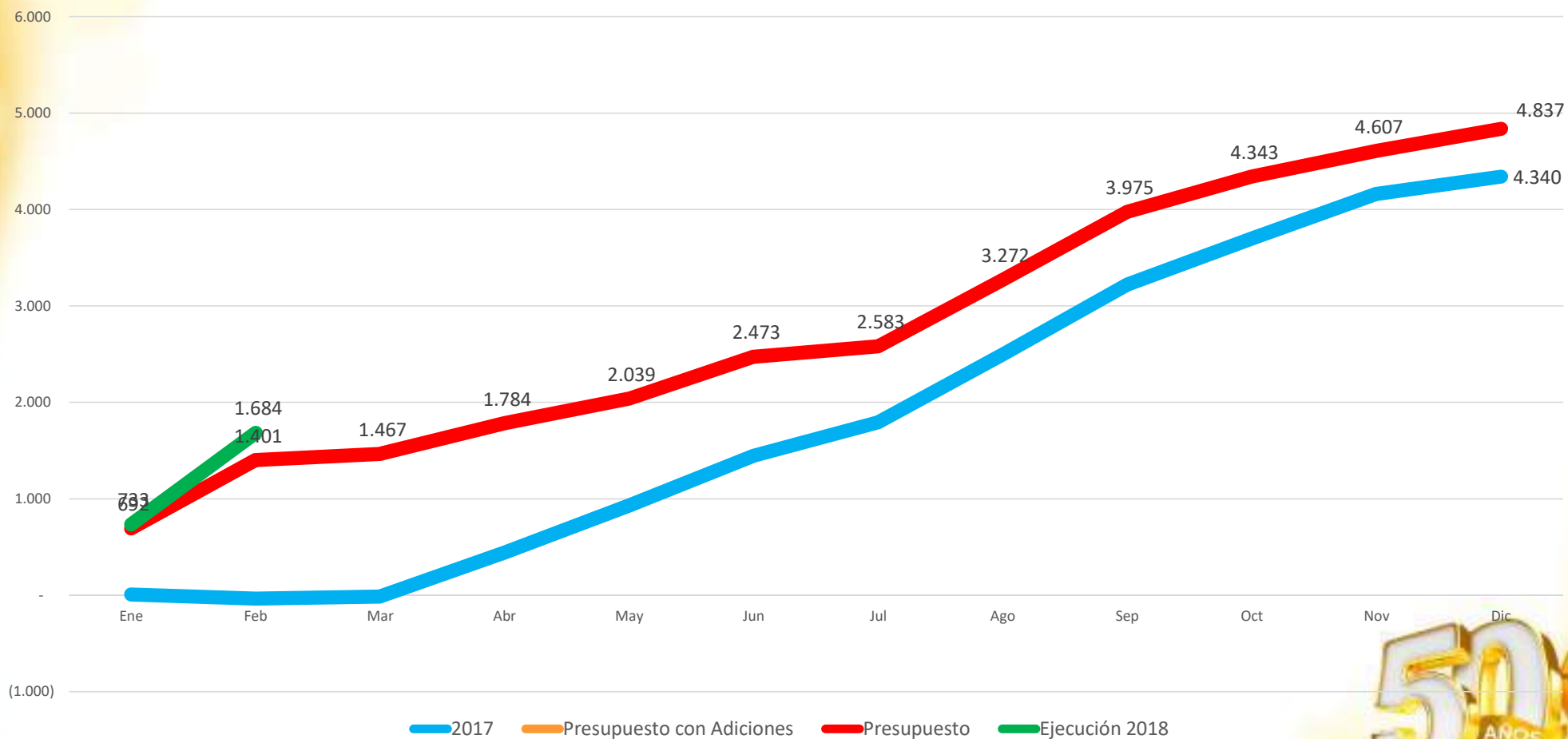
MOROSIDAD DE CARTERA



RESULTADOS DEL EJERCICIO POR AGENCIAS



EJECUCIÓN PRESUPUESTAL 2018



EJECUCIÓN PRESUPUESTAL POR AGENCIAS

