



Informe Financiero

Al 30 de Abril 2018

Cumpliendo
sueños

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE ABRIL 2018

(En millones de pesos)

	A ABR - 2018	A MAR - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	4.895	6.467	(1.572)	-24,3%	4.906	(12)	-0,2%
Inversiones	20.603	20.403	200	1,0%	21.827	(1.223)	-5,6%
Cartera De Créditos	271.685	267.764	3.921	1,46%	256.715	14.970	5,83%
Cuentas Por Cobrar	1.437	921	516	56,1%	883	554	62,8%
Propiedades Y Equipo	8.958	8.989	(31)	-0,3%	8.934	23	0,3%
Intangibles	97	105	(7)	-7,1%	100	(3)	-3,1%
Otros Activos	13	20	(7)	-35,1%	53	(40)	-75,1%
TOTAL ACTIVO	307.688	304.669	3.019	1,0%	293.419	14.269	4,9%

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE ABRIL 2018

(En millones de pesos)

	A ABR - 2018	A MAR - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	201.394	197.631	3.763	1,9%	192.306	9.088	4,7%
Creditos de Bancos	12.489	13.018	(529)	-4,1%	9.326	3.162	33,9%
Sobregiros Bancarios Contables	2.030	2.643	(614)	-23,21%	3.922	(1.892)	-48,25%
Cuentas por Pagar	6.070	6.453	(384)	-5,9%	7.181	(1.111)	-15,5%
Fondos Sociales	2.525	3.571	(1.046)	-29,3%	789	1.736	220,2%
Otros Pasivos	47	46	1	1,6%	32	15	45,4%
Deterioro	317	139	177	127,1%	-	317	
TOTAL PASIVOS	224.871	223.501	1.370	0,6%	213.556	11.315	5,3%

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE ABRIL 2018

(En millones de pesos)

	A ABR - 2018	A MAR - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	64.111	63.351	760	1,2%	61.170	2.942	4,8%
Reservas	12.863	12.863	-	0,0%	12.004	859	7,2%
Fondos Dest Específicos	1.541	1.541	-	0,00%	896	644	71,88%
Resultados Ejerc Anterior	-	-	-		-	-	
Excedentes y/o perdidas acumul	1.498	1.498			1.498	-	0,0%
Resultados Ejercicio	2.805	1.915	889	46,4%	4.296	(1.491)	-34,7%
TOTAL PATRIMONIO	82.818	81.168	1.650	2,0%	79.863	2.954	3,7%

Estado de Resultados

AL 30 DE ABRIL 2018

(En millones de pesos)

	A ABR -2018	A MAR - 2018	RESULTADO ULTIMO MES	A ABR - 2017	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	14.381	10.699	3.682	12.413	1.968	15,9%
Costo de Actividad financiera	-3.105	-2.356	-750	-3.228	122	-3,8%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	11.276	8.343	2.933	9.185	2.091	22,8%
Beneficios a Empleados	-3.560	-2.662	-897	-3.035	-524	17,3%
Gastos Generales	-3.581	-2.746	-835	-3.422	-159	4,6%
Otros Gastos	-1.385	-1.050	-335	-986	-399	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	2.750	1.884	865	1.741	1.009	57,9%
Ingresos Financieros	859	621	238	802	57	7,2%
Costos Financieros	-362	-262	-99	-355	-6	1,7%
RESULTADO FINANCIERO NETO	498	359	139	446	51	11,5%
Ingresos Diferentes al Obj Social	132	107	24	137	-6	-4,3%
Gastos Diferentes al Obj Social	-574	-435	-139	-373	-201	53,8%
RESULTADO DIFERENT AL OBJ SOC	-442	-328	-115	-236	-207	87,7%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2.805	1.915	889	1.952	853	43,7%

Resultados Mensuales

(En millones de pesos)

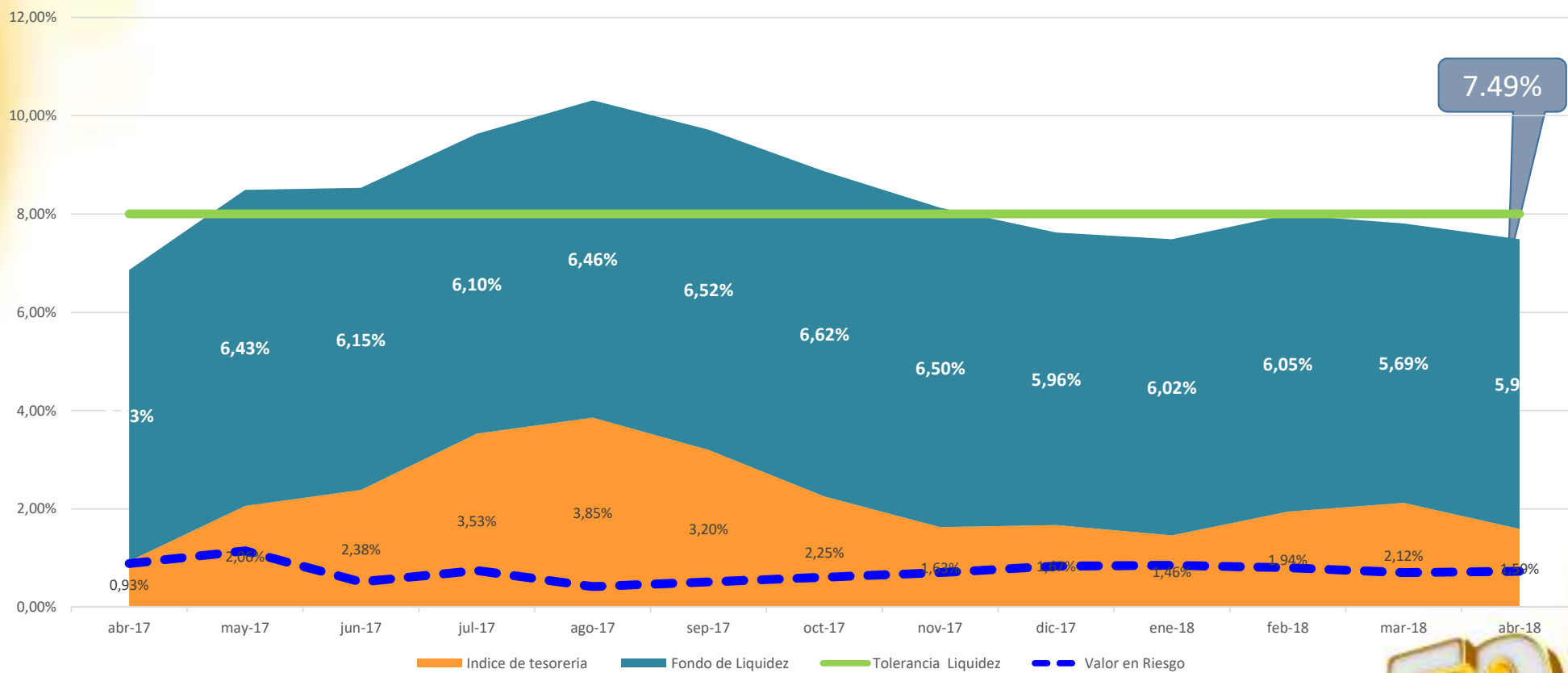
	ENE	FEB	MAR	ABR	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.523	3.591	3.584	3.682	14.381
Costo Prestación Servicios	(820)	(722)	(814)	(750)	(3.105)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2.703	2.869	2.770	2.933	11.276
Gastos de Personal	(792)	(831)	(1.039)	(897)	(3.560)
Gastos Generales	(950)	(849)	(947)	(835)	(3.581)
Otros Gastos	(349)	(275)	(426)	(335)	(1.385)
RESULTADO OPERAC NETO	612	915	357	865	2.750
Ingresos Financieros	221	202	198	238	859
Costos Financieros	(71)	(79)	(112)	(99)	(362)
RESULTADO FINANCIERO NETO	150	123	86	139	498
Ingresos Diferentes al Obj Social	46	26	36	24	132
Gastos Diferentes al Obj Social	(75)	(112)	(248)	(139)	(574)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(29)	(86)	(213)	(115)	(442)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	951	231	889	2.805

Indicadores financieros

(Cifras en millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2017	ENE	FEB	MAR	ABR
Cartera en Mora		4.736	5.628	5.294	5.762	5.758
Provisión Cartera		5.949	6.179	6.338	6.629	6.808
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	125,6%	109,8%	119,7%	115,1%	118,2%
Ingresos por actividades ordinarias		39.702	3.523	7.115	10.699	14.381
Resultado Neto		4.296	733	1.684	1.915	2.805
MARGEN NETO	> 10%	10,8%	20,8%	23,7%	17,9%	19,5%
Aporte Social Mínimo Irreducible		14.754	15.625	15.625	15.625	15.625
Reservas		12.004	12.004	12.004	12.863	12.863
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.541	1.541
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	0	0	0	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	859	859	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	859	147	337	383	561
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		28.514	29.531	29.721	30.411	30.589
TOTAL ACTIVO		293.419	295.537	301.766	304.669	307.688
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVO	> 10%	9,7%	10,0%	9,8%	10,0%	9,9%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,2%	3,0%	4,5%	4,3%	4,1%
Pasivos con costo / Activos Productivos		73,7%	73,5%	74,1%	74,2%	73,9%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	11,07%	11,33%	11,22%	11,12%	11,01%

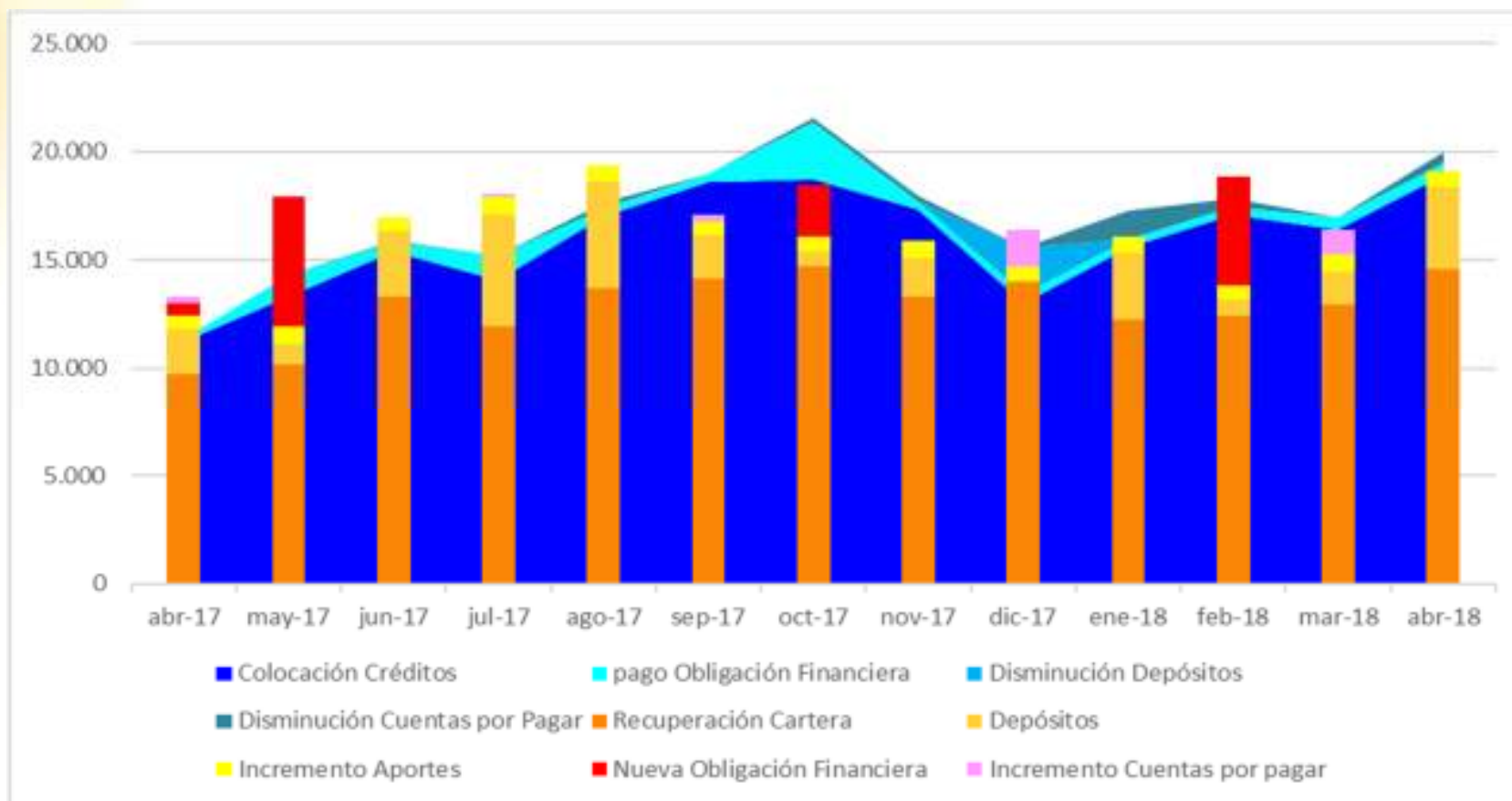
Índice de Liquidez



7.49%



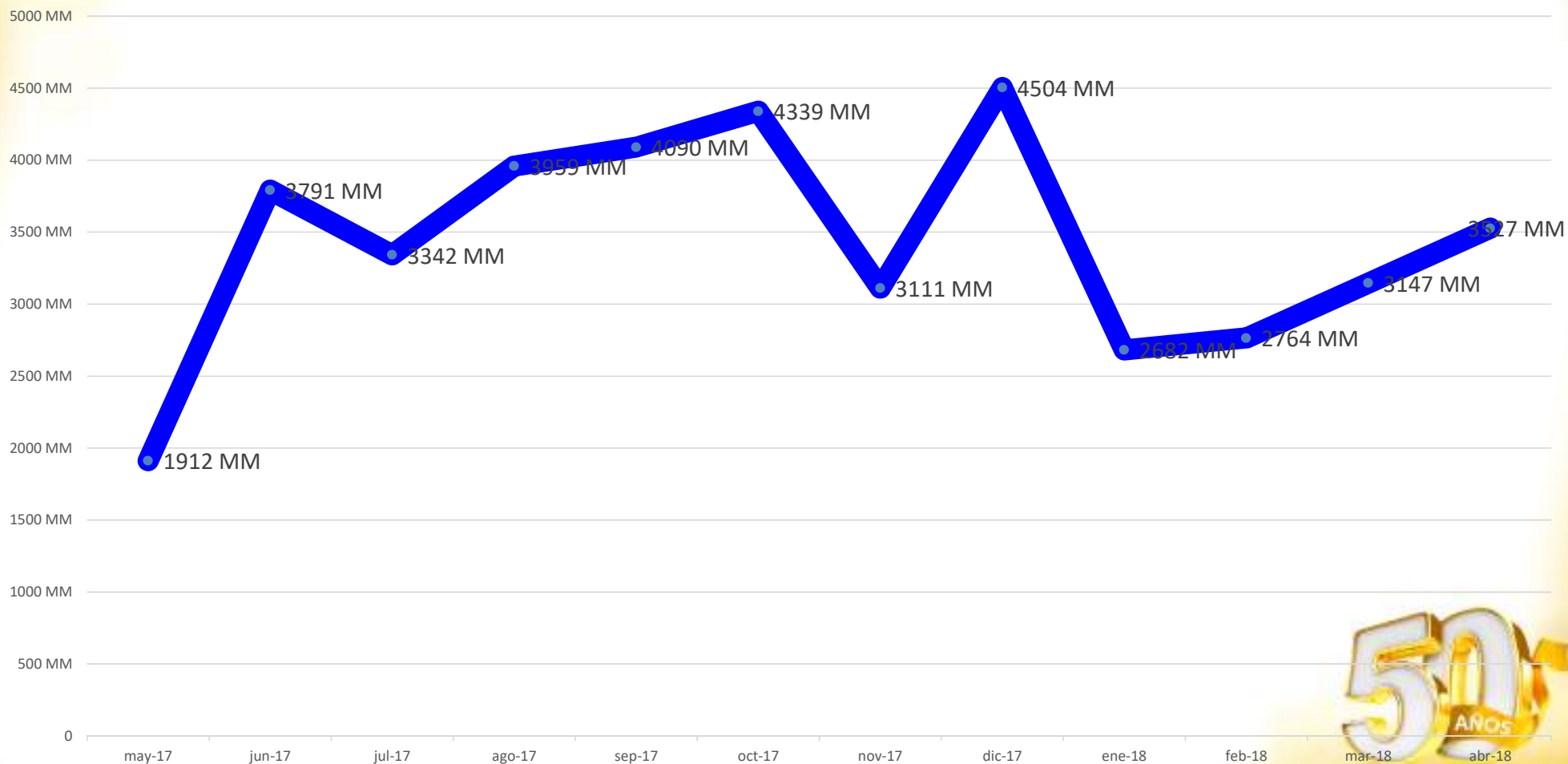
Fuentes y Usos de Liquidez



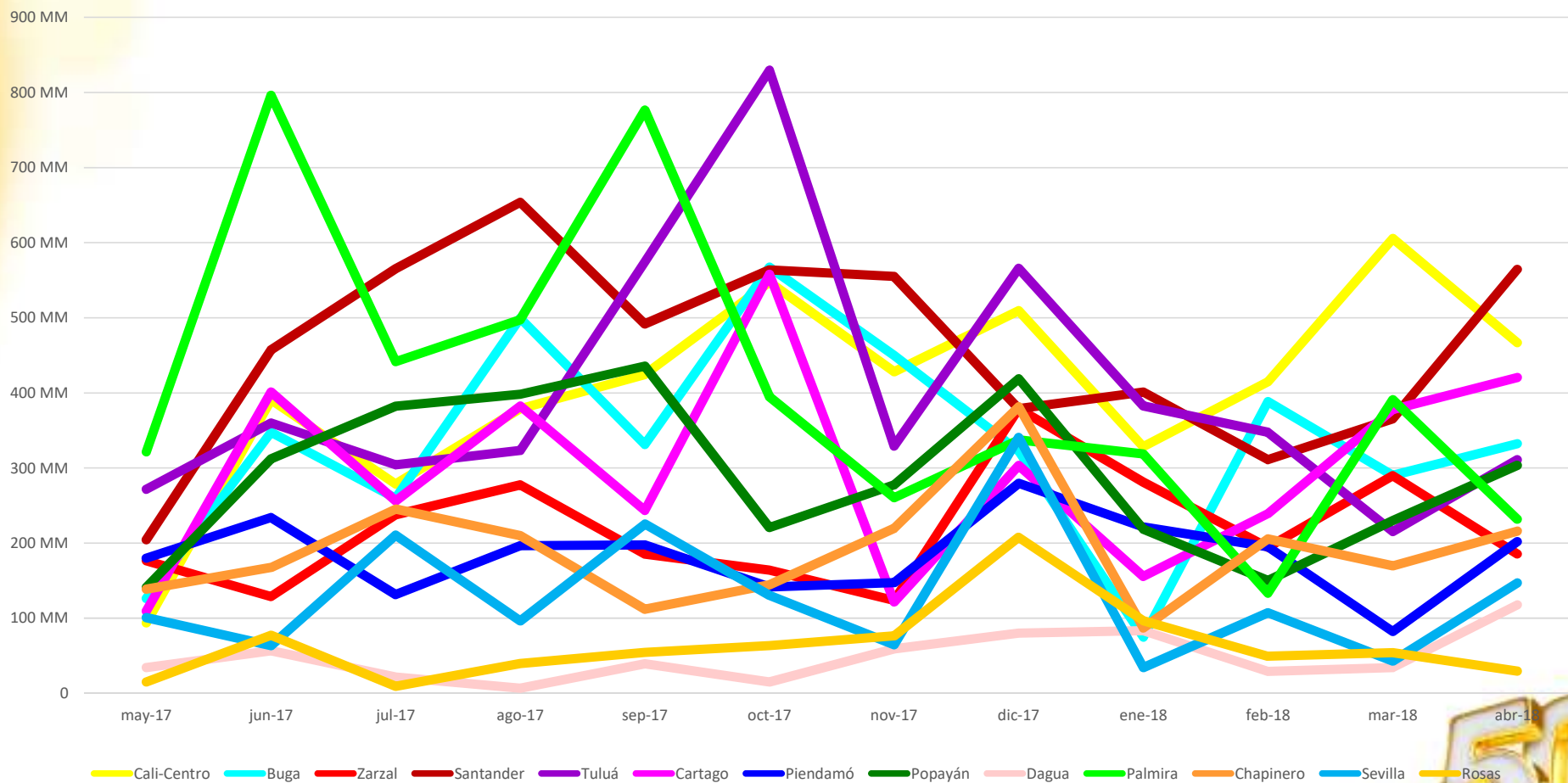
Las barras representan los Usos o salidas y las áreas azules, las Fuentes o ingresos



Cartera Prepagada con Créditos de otras Entidades

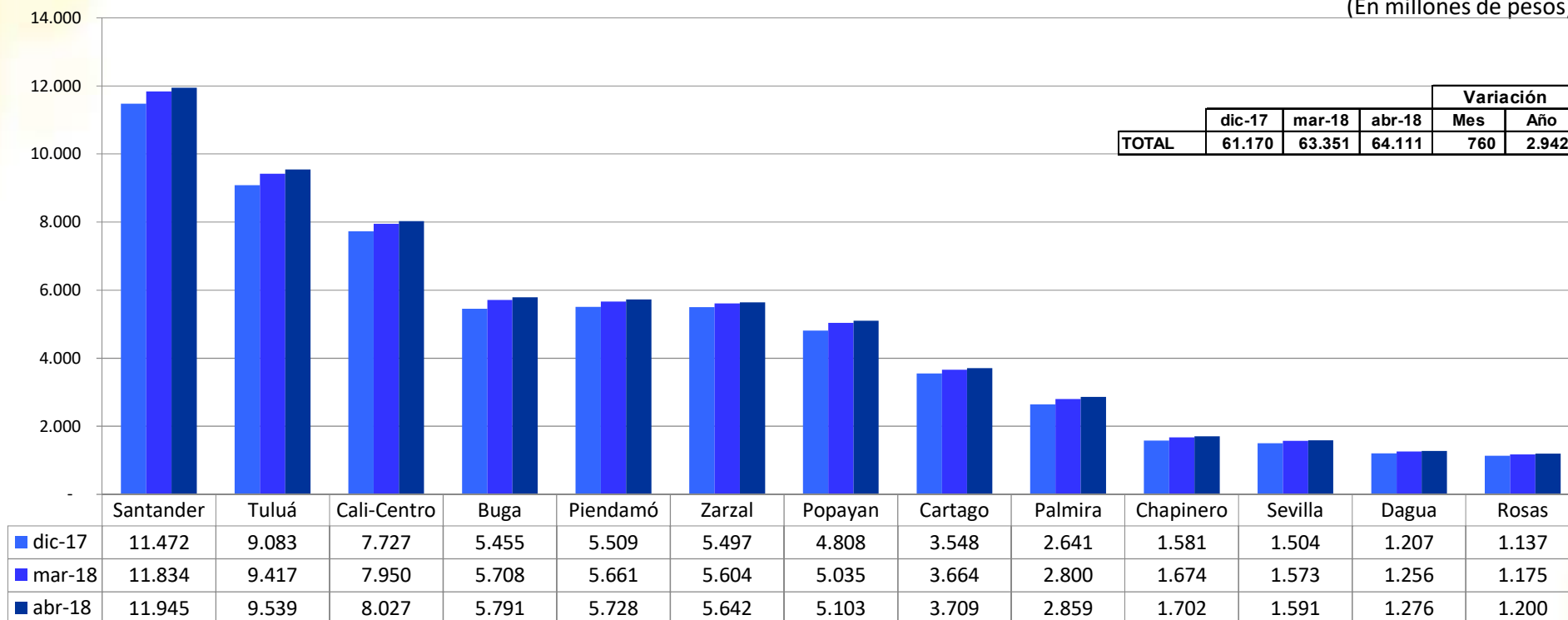


Cartera Prepagada con Créditos de otras Entidades

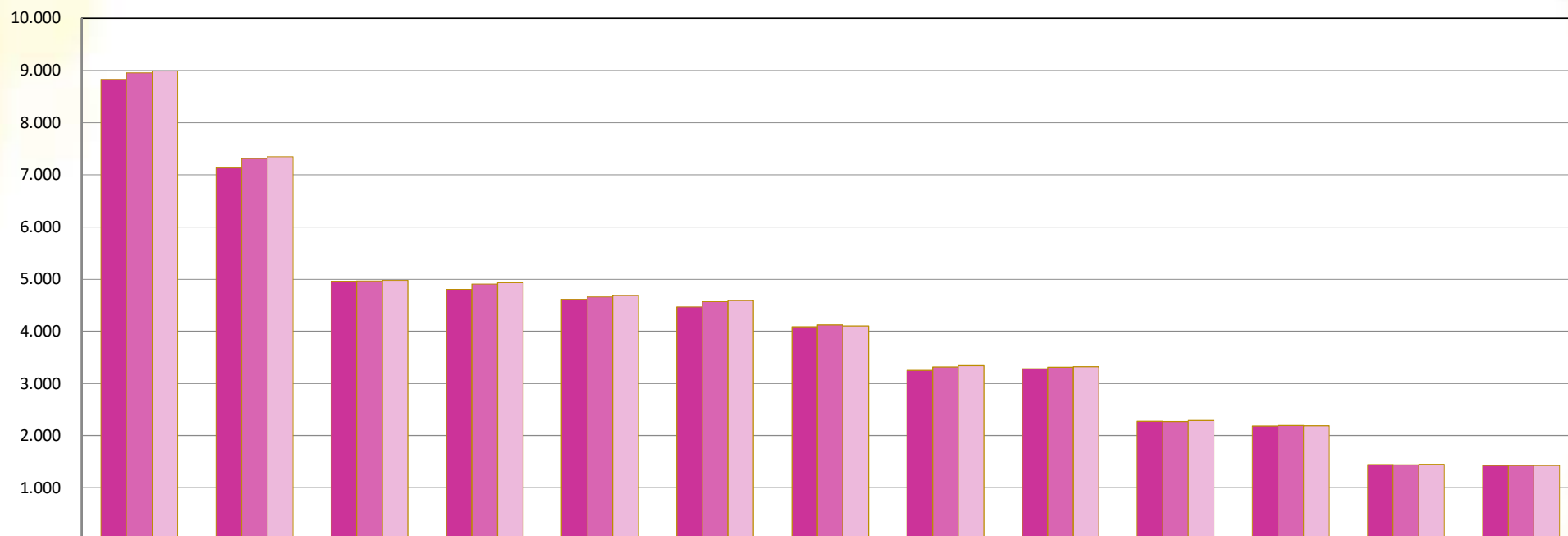


Aportes Sociales

(En millones de pesos)



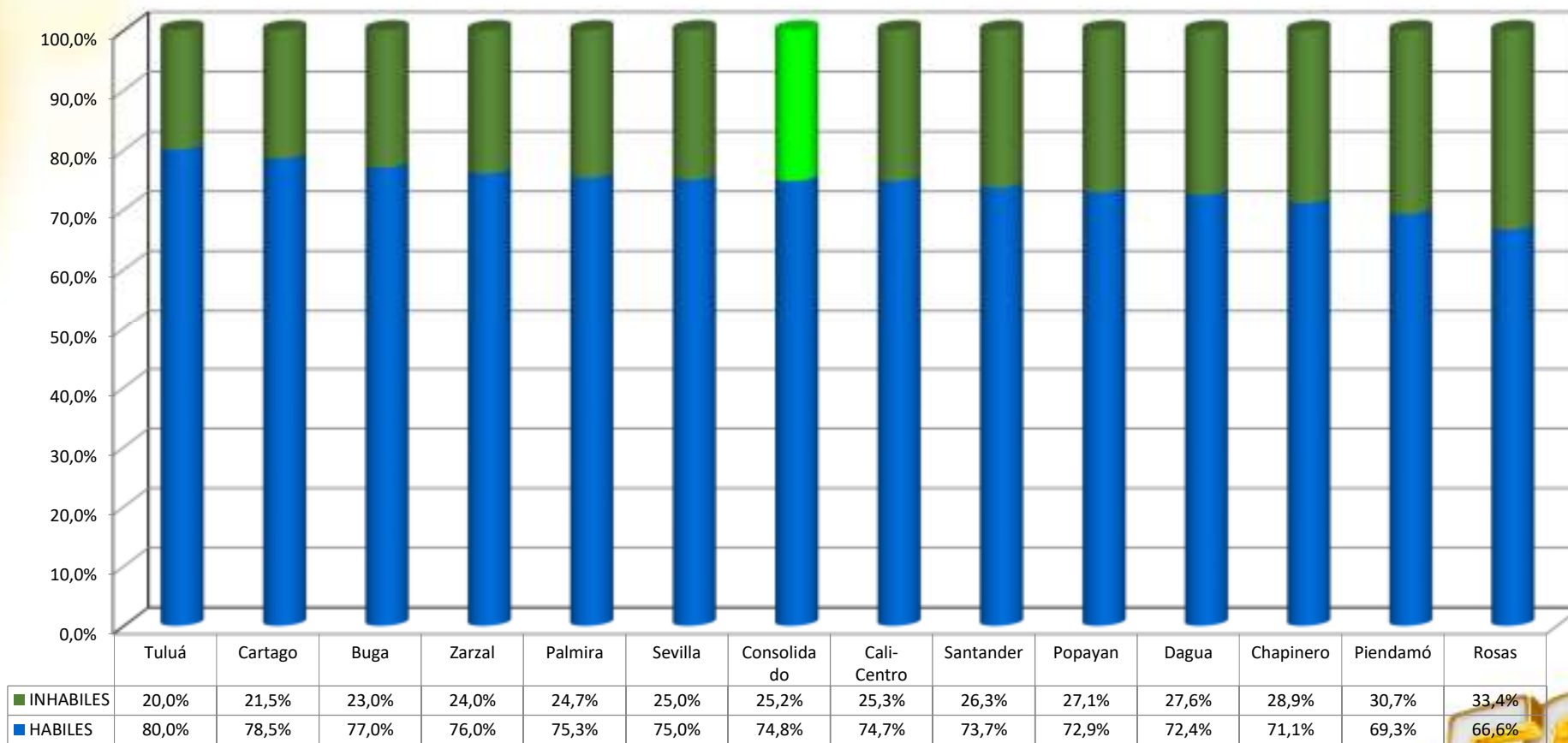
Número de Asociados



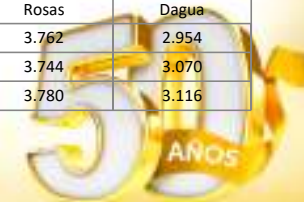
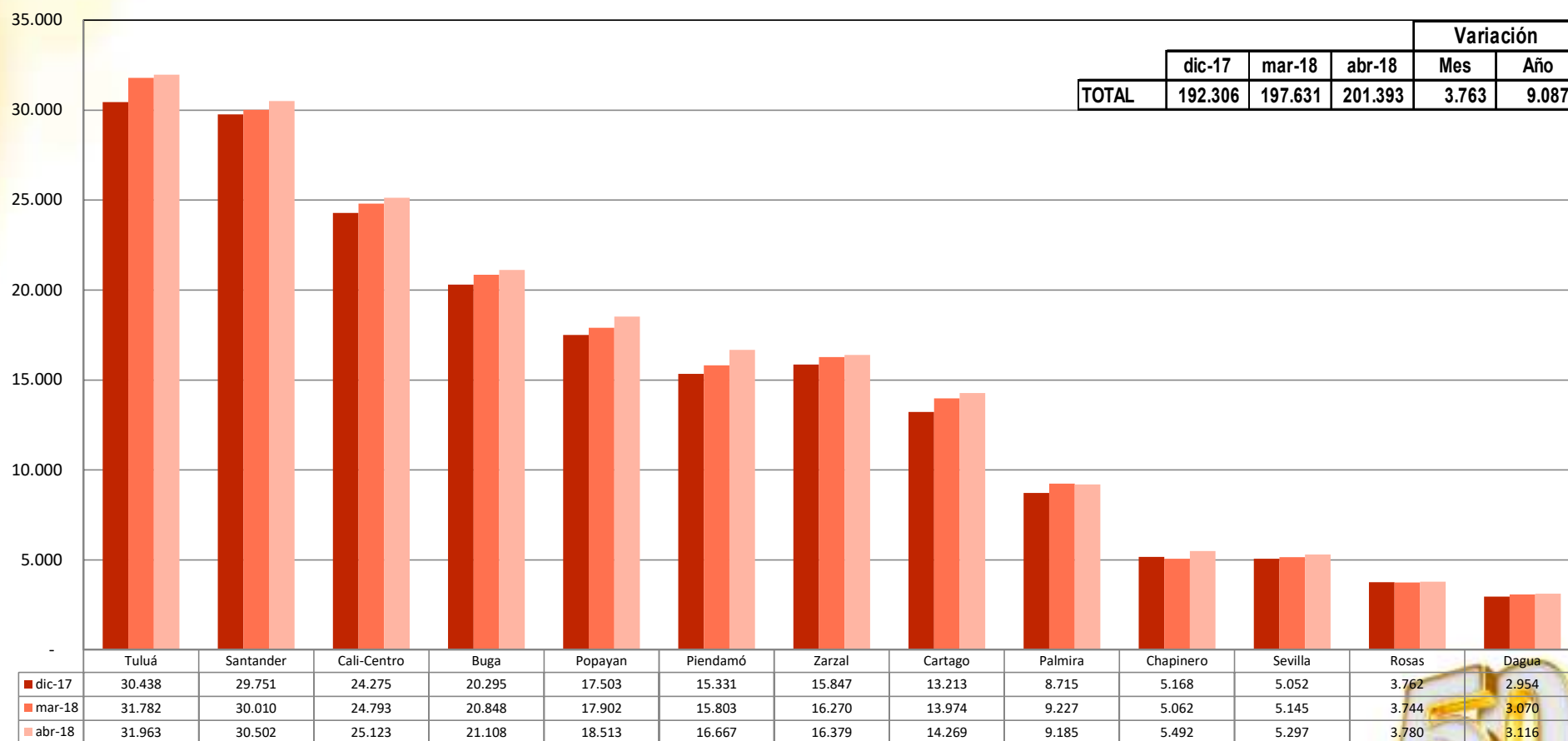
	Santander	Tuluá	Cali-Centro	Buga	Piendamó	Popayan	Zarzal	Cartago	Palmira	Chapinero	Sevilla	Rosas	Dagua
■ dic-17	8.830	7.133	4.964	4.809	4.614	4.467	4.086	3.250	3.282	2.276	2.185	1.445	1.428
■ mar-18	8.954	7.316	4.968	4.905	4.662	4.572	4.123	3.317	3.309	2.271	2.192	1.436	1.426
■ abr-18	8.991	7.347	4.976	4.931	4.684	4.590	4.104	3.342	3.319	2.290	2.189	1.448	1.430



Índice de Habilidad de Asociados

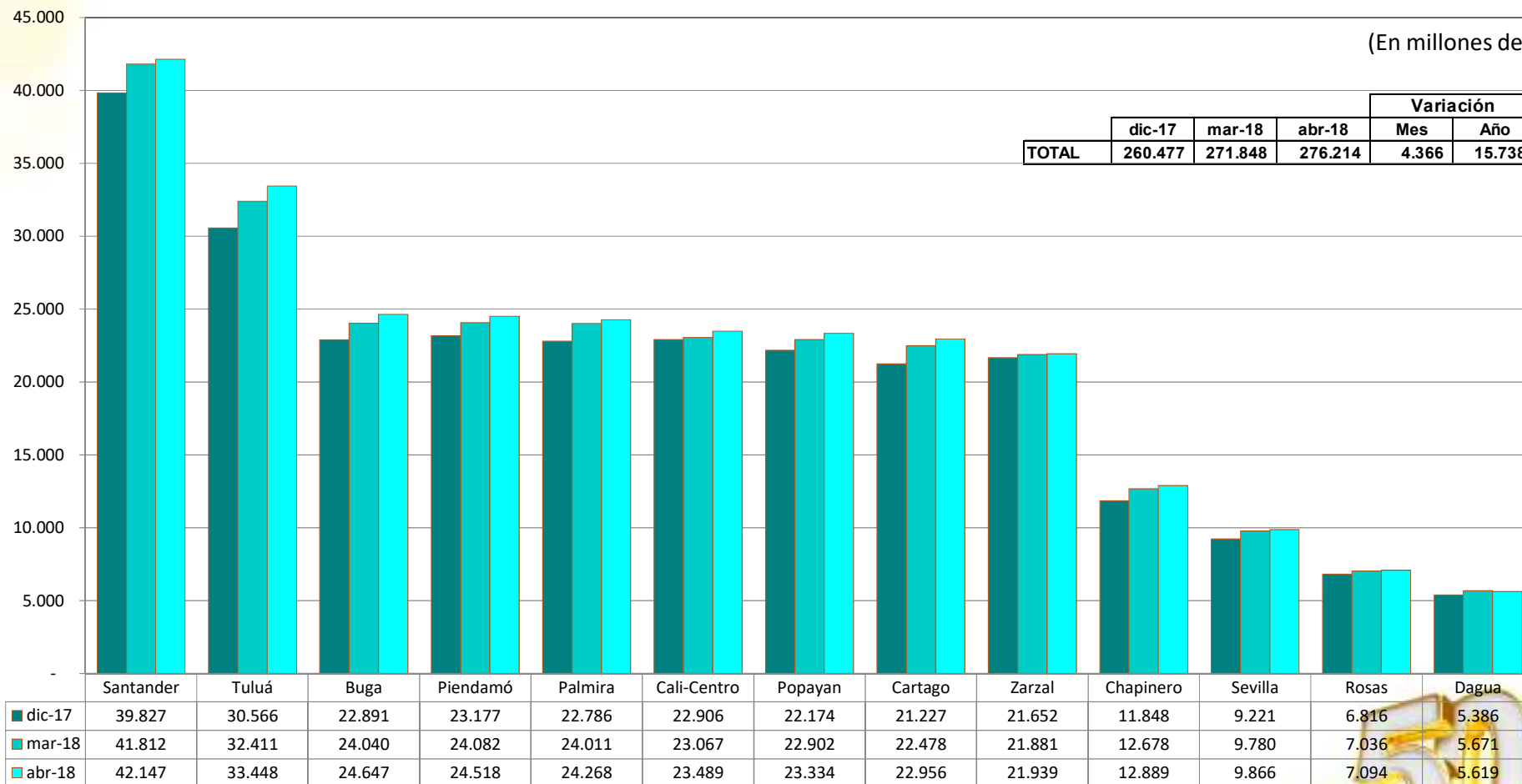


Depósitos de Ahorro



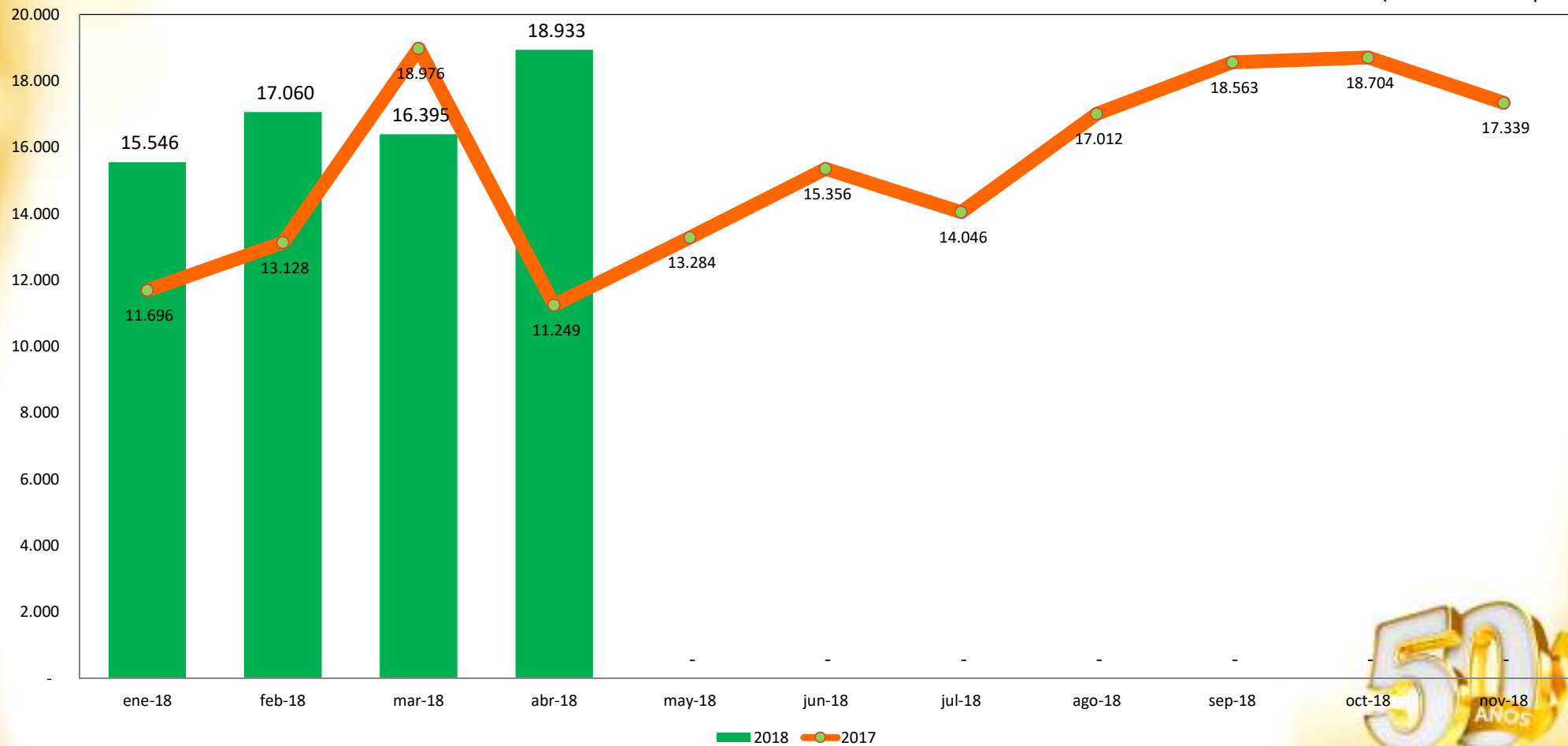
Cartera de Créditos

(En millones de pesos)

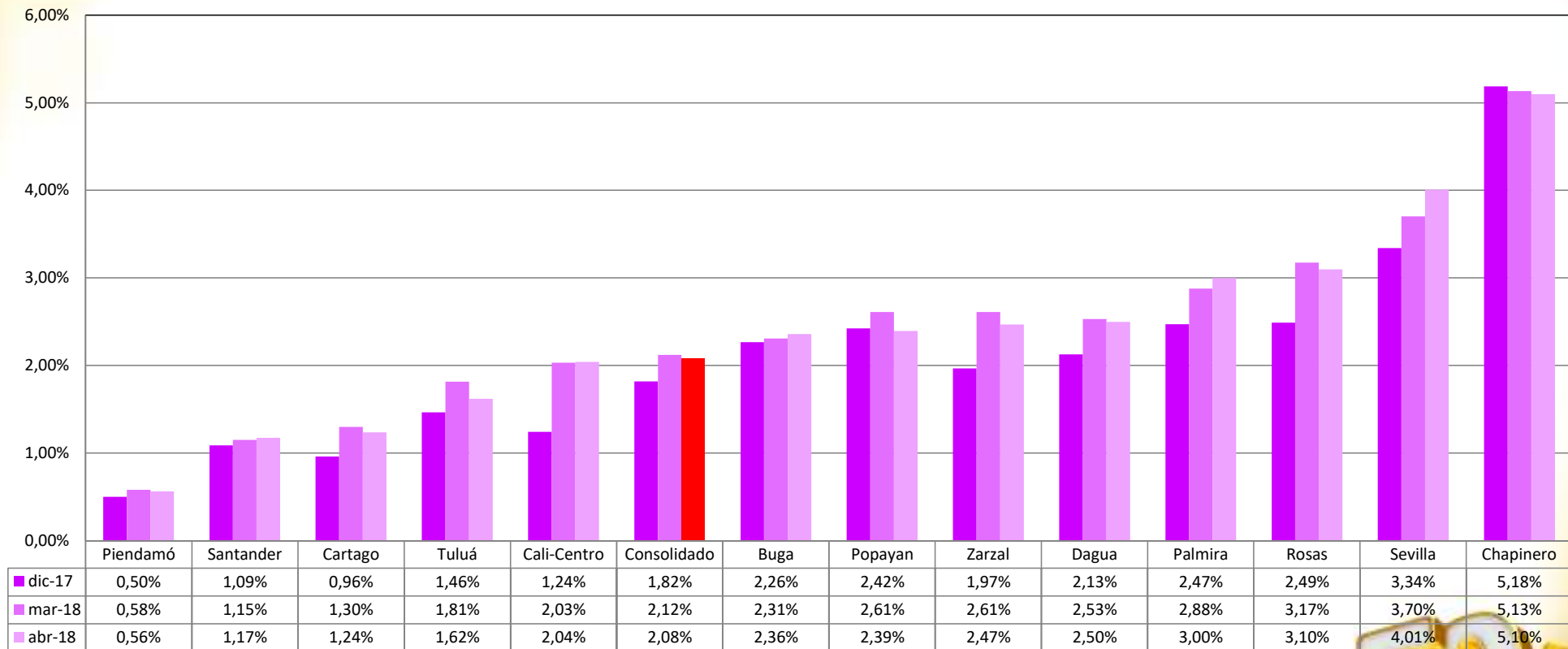


Colocación de Créditos

(En millones de pesos)

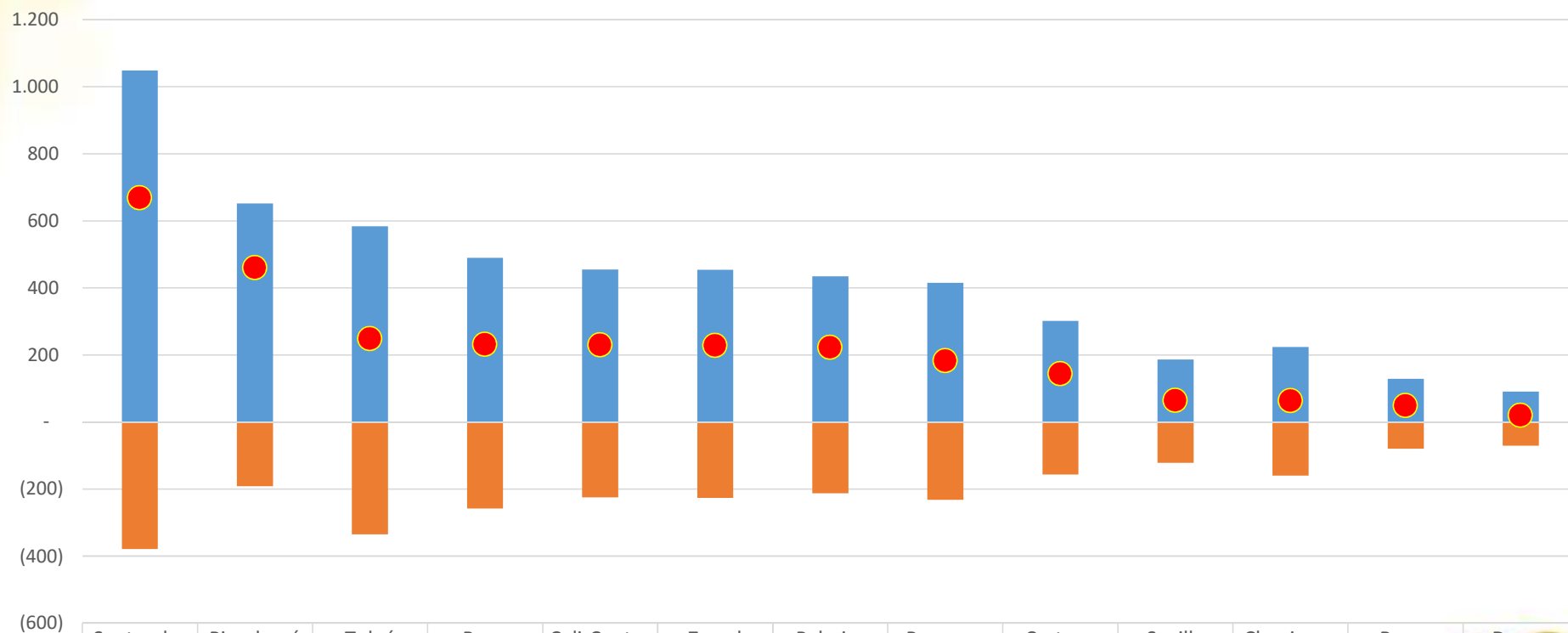


Morosidad de Cartera



Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)

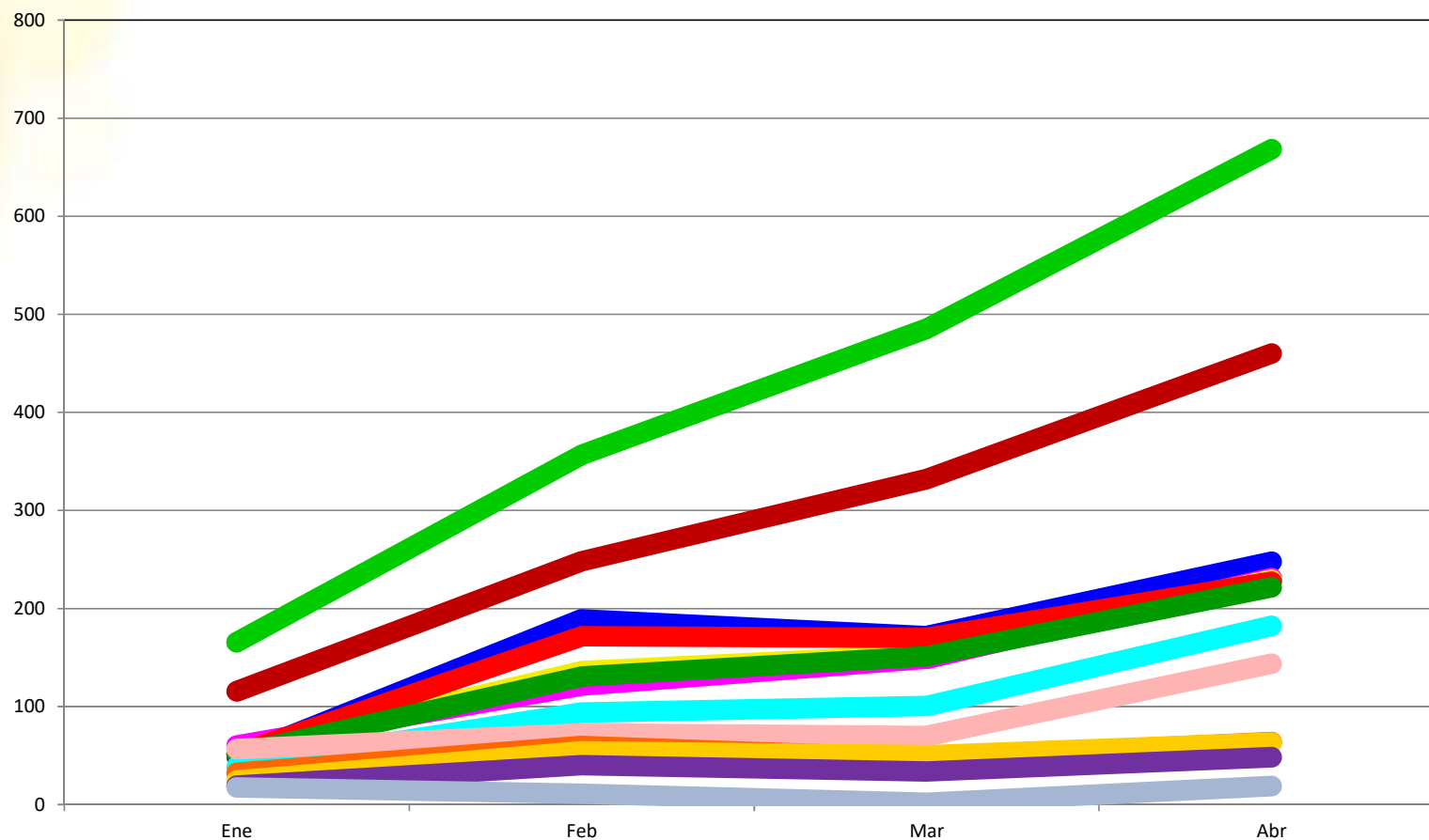


	Santander	Piendamó	Tuluá	Buga	Cali-Centro	Zarzal	Palmira	Popayan	Cartago	Sevilla	Chapinero	Rosas	Dagua
ADMON	(380)	(192)	(336)	(258)	(225)	(227)	(213)	(232)	(157)	(122)	(161)	(80)	(71)
AGENCIA	1.048	652	583	489	454	454	435	414	301	186	224	128	90
NETO	668	460	248	231	229	227	222	182	144	64	63	48	19



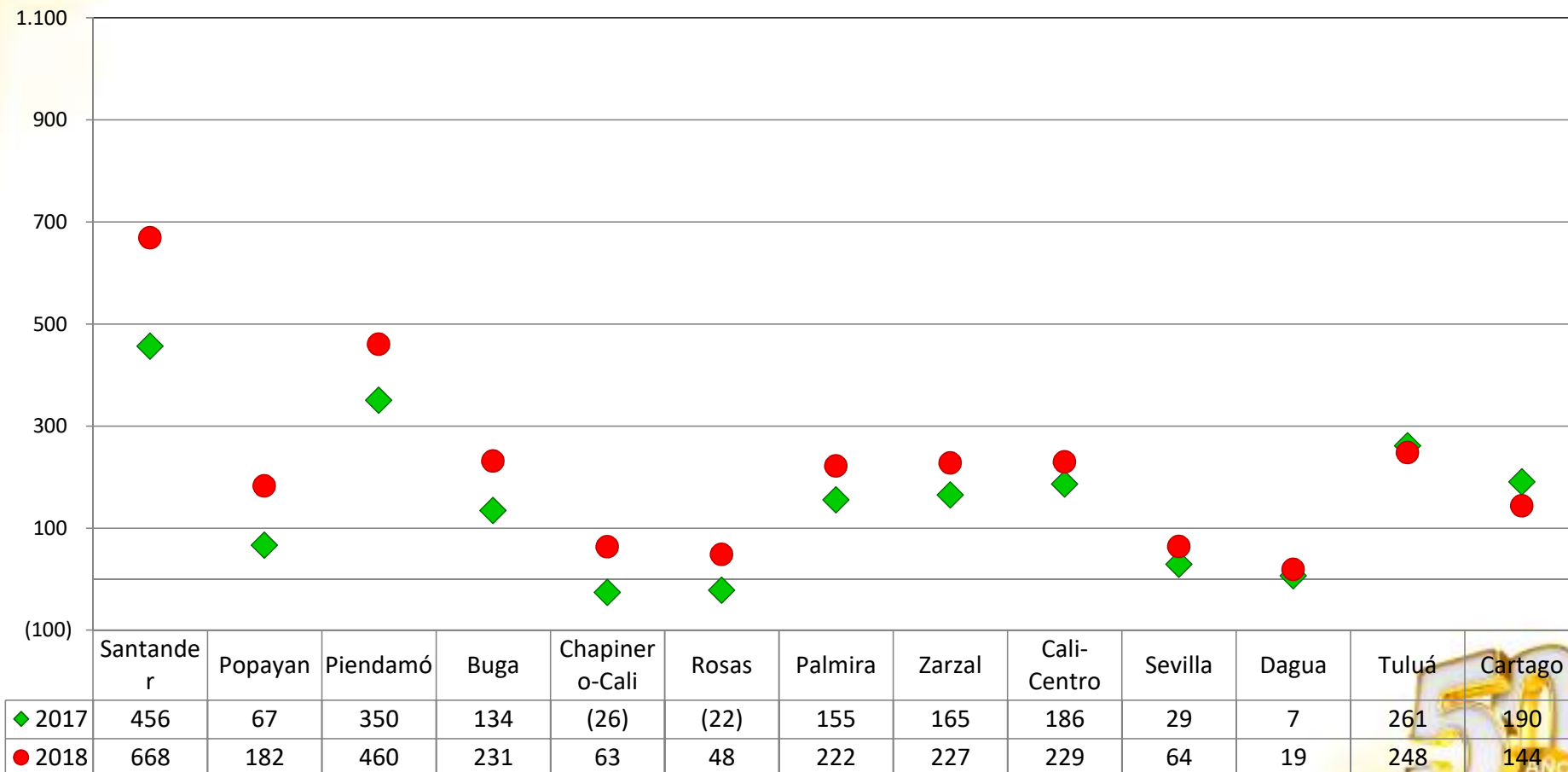
Evolución resultados por agencias

(En millones de pesos)



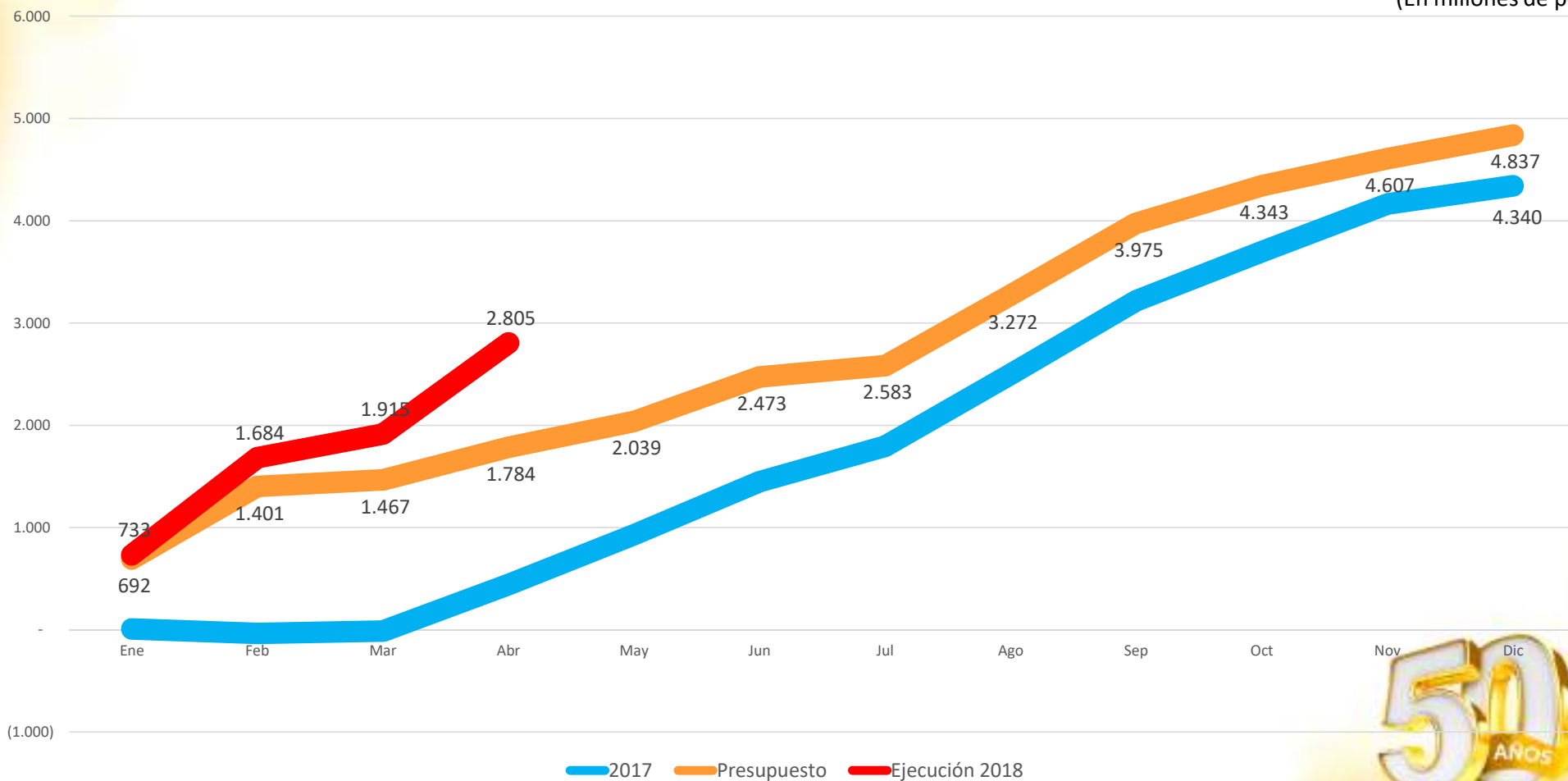
Evolución resultados por agencias

(En millones de pesos)



Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)



Ejecución Presupuestal por Agencias

(En millones de pesos)

