



Informe Financiero

Al 30 de Junio 2018

Cumpliendo
sueños

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE JUNIO 2018

(En millones de pesos)

	A JUN - 2018	A MAY - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	5.827	3.966	1.861	46,9%	4.906	921	18,8%
Inversiones	20.995	20.797	198	1,0%	21.827	(832)	-3,8%
Cartera De Créditos	277.473	275.712	1.762	0,64%	256.715	20.758	8,09%
Cuentas Por Cobrar	1.093	1.066	27	2,6%	883	211	23,9%
Propiedades Y Equipo	8.901	8.922	(21)	-0,2%	8.934	(34)	-0,4%
Intangibles	69	77	(8)	-10,9%	100	(31)	-31,3%
Otros Activos	95	72	24	33,3%	53	42	78,9%
TOTAL ACTIVO	314.454	310.611	3.843	1,2%	293.419	21.035	7,2%

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE JUNIO 2018

(En millones de pesos)

	A JUN - 2018	A MAY - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	-	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	205.929	201.699	4.229	2,1%	192.306	13.623	7,1%
Creditos de Bancos	11.553	11.959	(407)	-3,4%	9.326	2.226	23,9%
Sobregiros Bancarios Contables	2.401	2.893	(492)	-17,01%	3.922	(1.521)	-38,78%
Cuentas por Pagar	6.091	6.770	(679)	-10,0%	7.181	(1.089)	-15,2%
Fondos Sociales	2.417	2.406	11	0,5%	789	1.628	206,4%
Otros Pasivos	69	46	23	49,4%	32	37	115,7%
Deterioro	353	526	(173)	-33,0%	-	353	
TOTAL PASIVOS	228.812	226.300	2.512	1,1%	213.556	15.257	7,1%

Estado de Situación Financiera

AL 30 DE JUNIO 2018

(En millones de pesos)

	A JUN - 2018	A MAY - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	-	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	66.208	65.455	753	1,2%	61.170	5.038	8,2%
Reservas	12.863	12.863	-	0,0%	12.004	859	7,2%
Fondos Dest Específicos	896	896	-	0,00%	896	-	0,00%
Resultados Ejerc Anterior	-	-	-		-	-	
Excedentes y/o perdidas acumuladas	1.498	1.498			1.498	-	0,0%
Resultados Ejercicio	4.177	3.599	577	16,0%	4.296	(119)	-2,8%
TOTAL PATRIMONIO	85.642	84.312	1.330	1,6%	79.863	5.778	7,2%

Estado de Resultados

AL 30 DE JUNIO 2018

(En millones de pesos)

	A JUN -2018	A MAY -2018	RESULTADO ULTIMO MES	A JUN -2017	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	21.824	18.070	3.754	19.081	2.742	14,4%
Costo de Actividad financiera	-5.174	-4.335	-839	-5.108	-66	1,3%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	16.650	13.735	2.915	13.973	2.677	19,2%
Otros Ingresos	219	195	25	241	-22	-8,9%
Beneficios a Empleados	-5.477	-4.506	-971	-4.697	-781	16,6%
Gastos Generales	-5.467	-4.401	-1.066	-5.112	-355	7,0%
Amortización y Depreciación	-368	-305	-62	-286	-81	28,4%
Otros Gastos	-1.133	-819	-314	-679	-454	
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	4.424	3.898	526	3.440	983	28,6%
Ingresos Financieros	795	668	127	871	-76	-8,8%
Gastos Financieros	-82	-73	-9	-544	462	-84,9%
RESULTADO FINANCIERO NETO	713	595	118	328	385	117,6%
Recuperaciones Deterioro	456	351	104	595	-139	-23,4%
Deterioro	-1.416	-1.245	-171	-1.480	64	-4,3%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-960	-894	-66	-885	-75	8,5%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4.177	3.599	577	2.883	1.294	44,9%

Resultados Mensuales

(En millones de pesos)

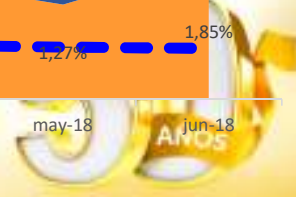
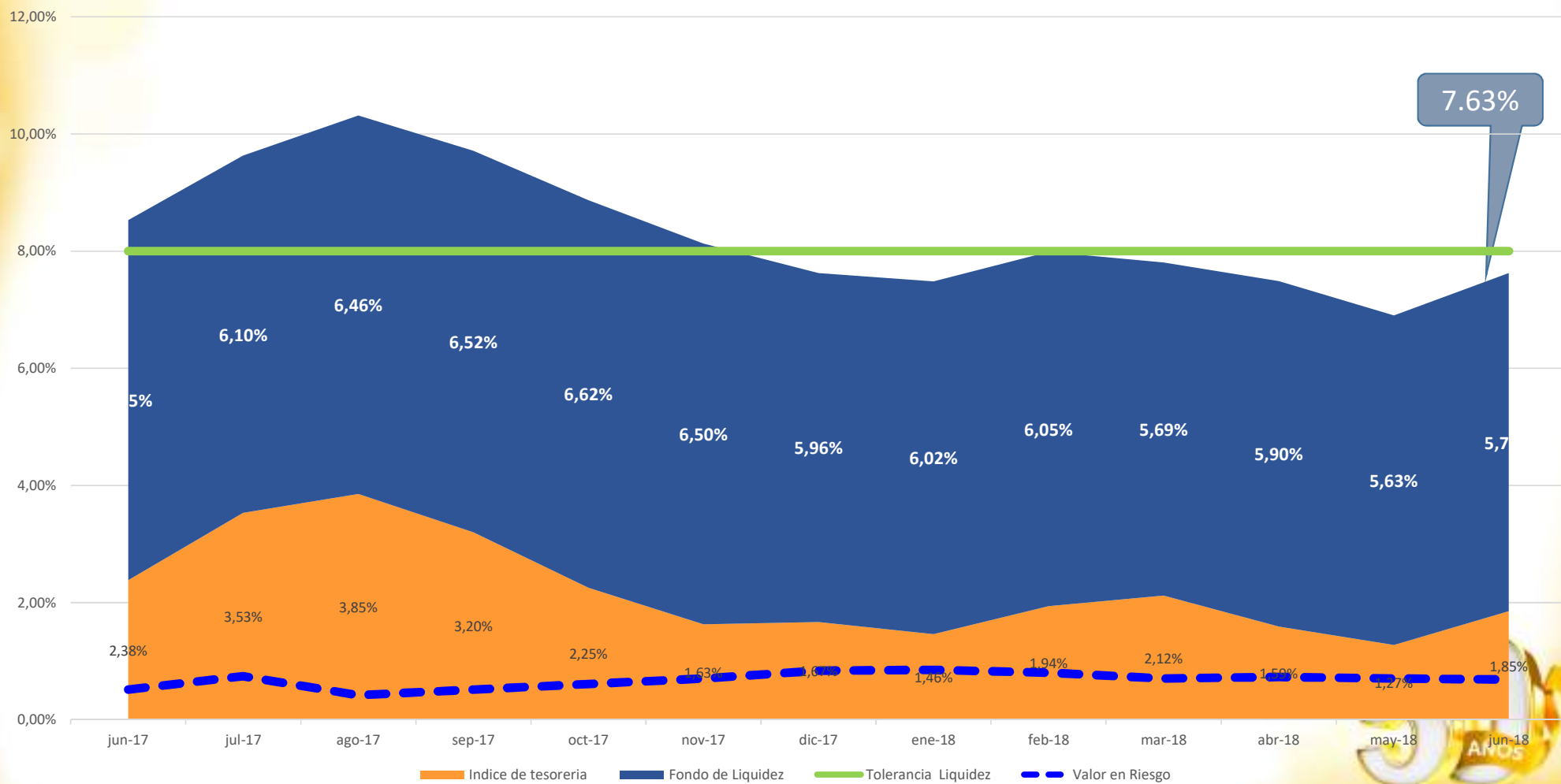
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.523	3.591	3.584	3.682	3.689	3.754	21.824
Costo Prestación Servicios	(883)	(783)	(905)	(837)	(926)	(839)	(5.174)
RESULTADO BRUTO ACTIV ORDINARIA	2.640	2.809	2.679	2.845	2.762	2.915	16.650
Otros Ingresos	54	34	45	34	28	25	219
Beneficios a Empleados	(792)	(831)	(1.039)	(897)	(947)	(971)	(5.477)
Gastos Generales	(950)	(849)	(947)	(835)	(820)	(1.066)	(5.467)
Amortización y Depreciación	(57)	(59)	(69)	(60)	(61)	(62)	
Otros Gastos	(78)	(115)	(274)	(157)	(195)	(314)	(1.133)
RESULTADO NETO ACTIV ORDINARIA	817	989	394	930	768	526	4.424
Ingresos Financieros	152	125	134	130	127	127	795
Gastos Financieros	(8)	(19)	(18)	(13)	(15)	(9)	(82)
RESULTADO FINANCIERO NETO	144	107	116	117	112	118	713
Recuperaciones Deterioro	62	68	55	98	68	104	456
Deterioro	(290)	(212)	(334)	(255)	(153)	(171)	(1.416)
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	(228)	(144)	(279)	(157)	(85)	(66)	(960)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	951	231	889	795	577	4.177

Indicadores financieros

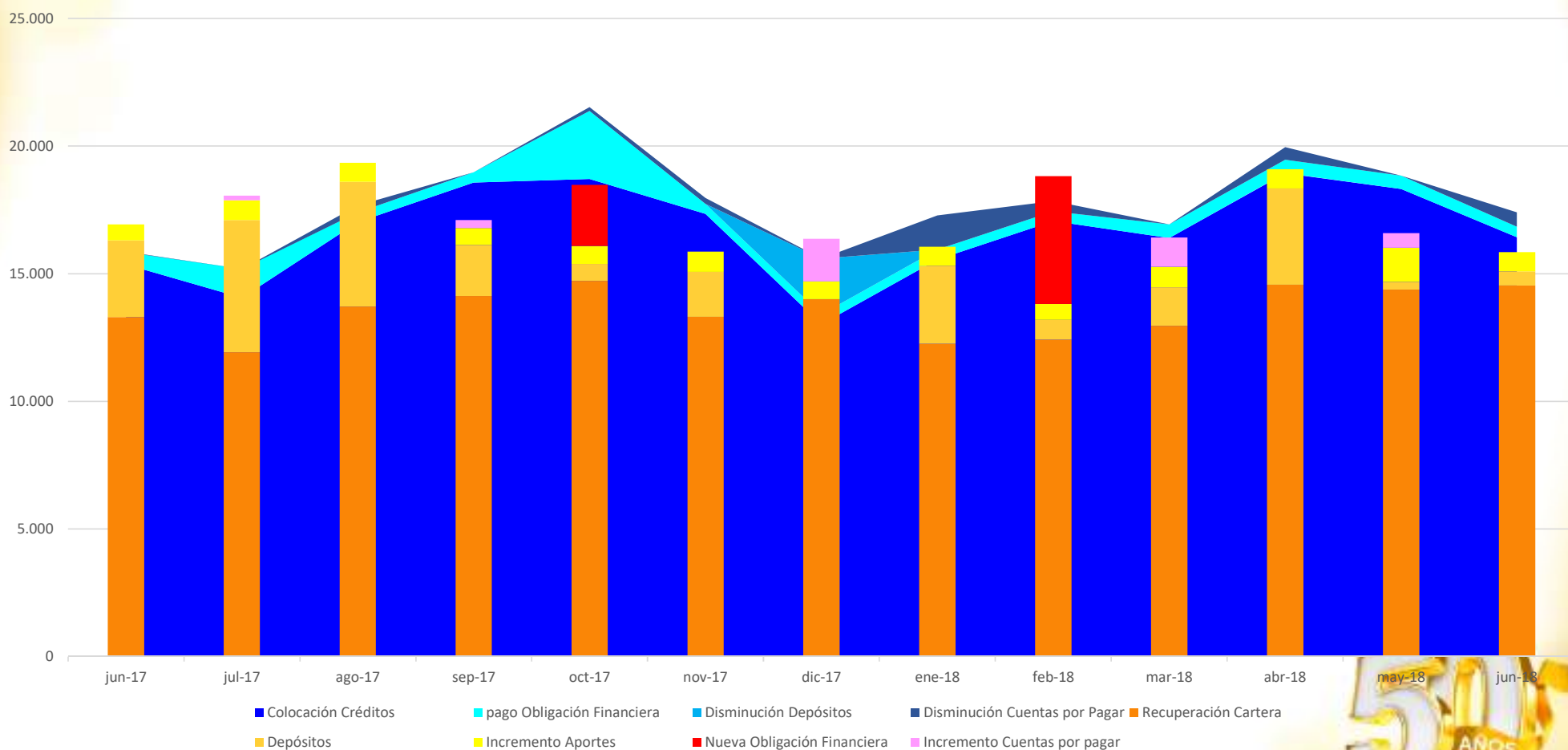
(Cifras en millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2017	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN
Cartera en Mora		4.736	5.628	5.294	5.762	5.758	5.591	5.676
Provisión Cartera		5.949	6.179	6.338	6.629	6.808	6.629	6.966
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	125,6%	109,8%	119,7%	115,1%	119,7%	118,6%	122,7%
Ingresos por actividades ordinarias		39.702	3.523	7.115	10.699	14.381	18.070	21.824
Resultado Neto		4.296	733	1.684	1.915	2.805	3.599	4.177
MARGEN NETO	> 10%	10,8%	20,8%	23,7%	17,9%	23,7%	19,9%	19,1%
Aporte Social Mínimo Irreducible		14.754	15.625	15.625	15.625	15.625	15.625	15.625
Reservas		12.004	12.004	12.004	12.863	12.863	12.863	12.863
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.541	1.541	1.541	896
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	0	0	0	0	0	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	859	859	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	859	147	337	383	561	383	835
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		28.514	29.531	29.721	30.411	29.721	30.411	30.219
TOTAL ACTIVO		293.419	295.537	301.766	304.669	307.688	304.669	314.454
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/AC	> 10%	9,7%	10,0%	9,8%	10,0%	9,8%	10,0%	9,6%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,2%	3,0%	4,5%	4,3%	4,5%	4,3%	3,7%
Pasivos con costo / Activos Productivos		73,7%	73,5%	74,1%	74,2%	74,1%	74,2%	73,6%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	11,07%	11,33%	11,22%	11,12%	11,01%	10,95%	10,95%

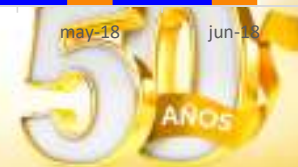
Índice de Liquidez



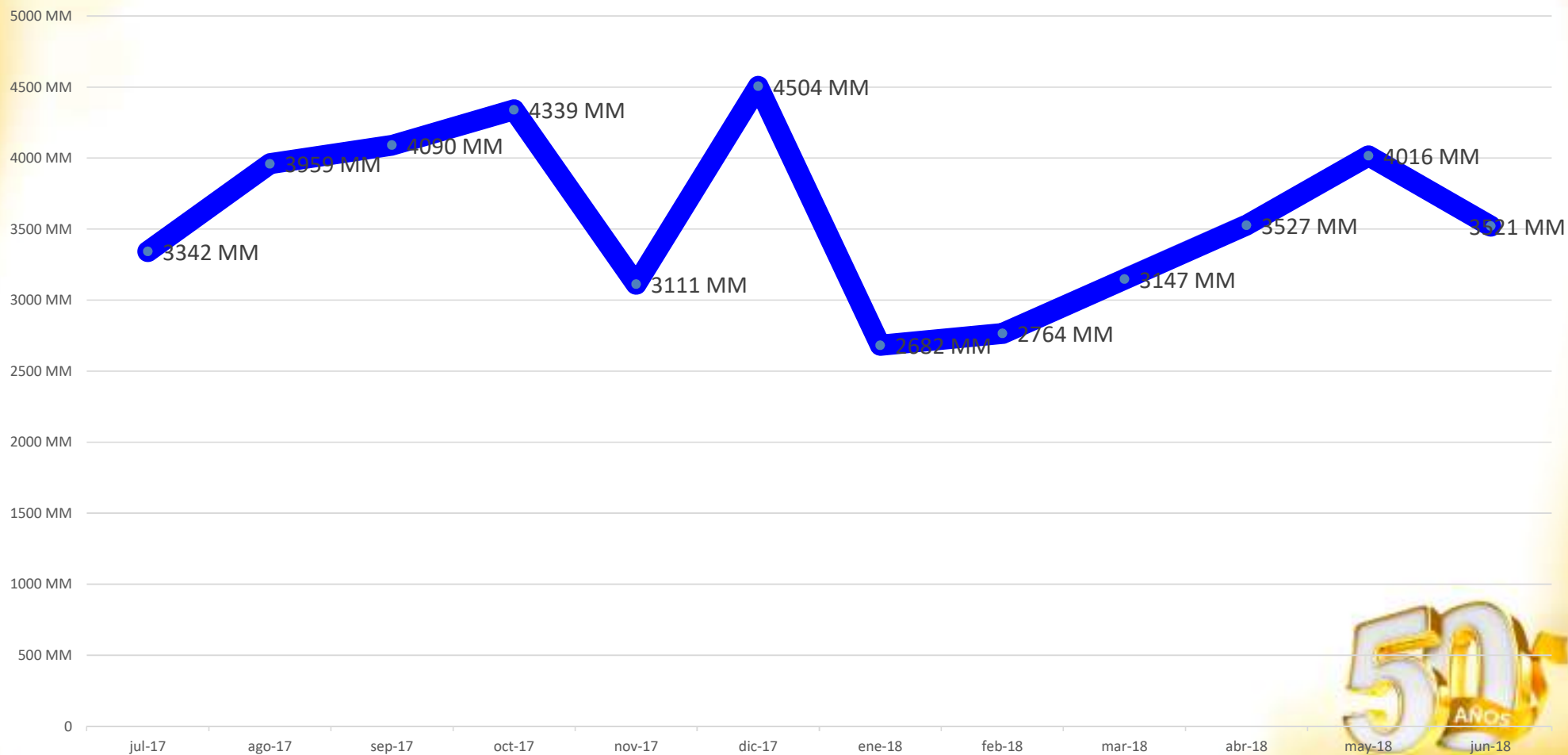
Fuentes y Usos de Liquidez



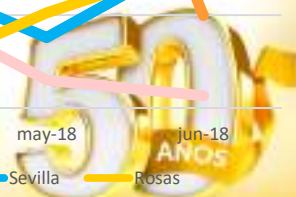
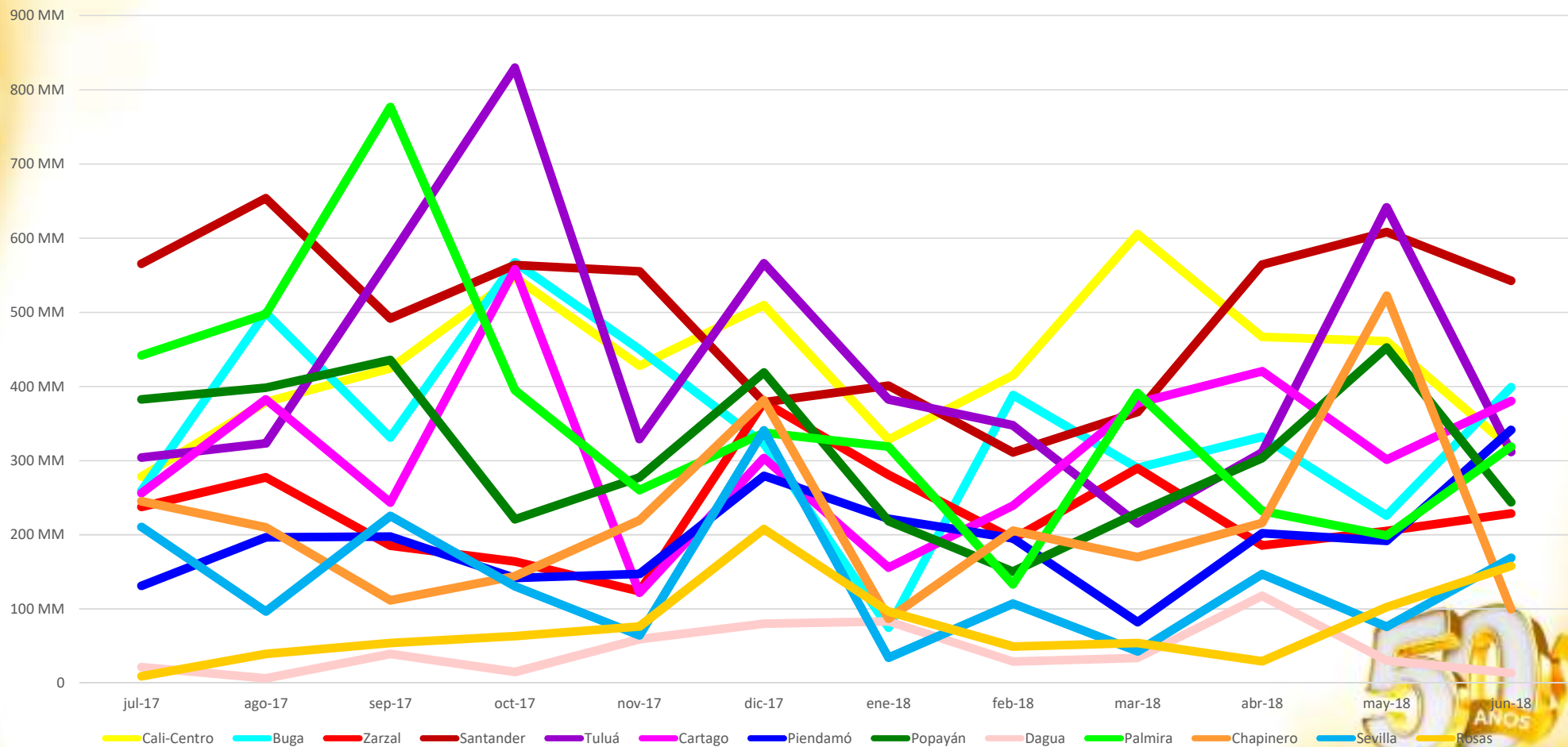
Las barras representan los Usos o salidas y las áreas azules, las Fuentes o ingresos



Cartera Prepagada con Créditos de otras Entidades

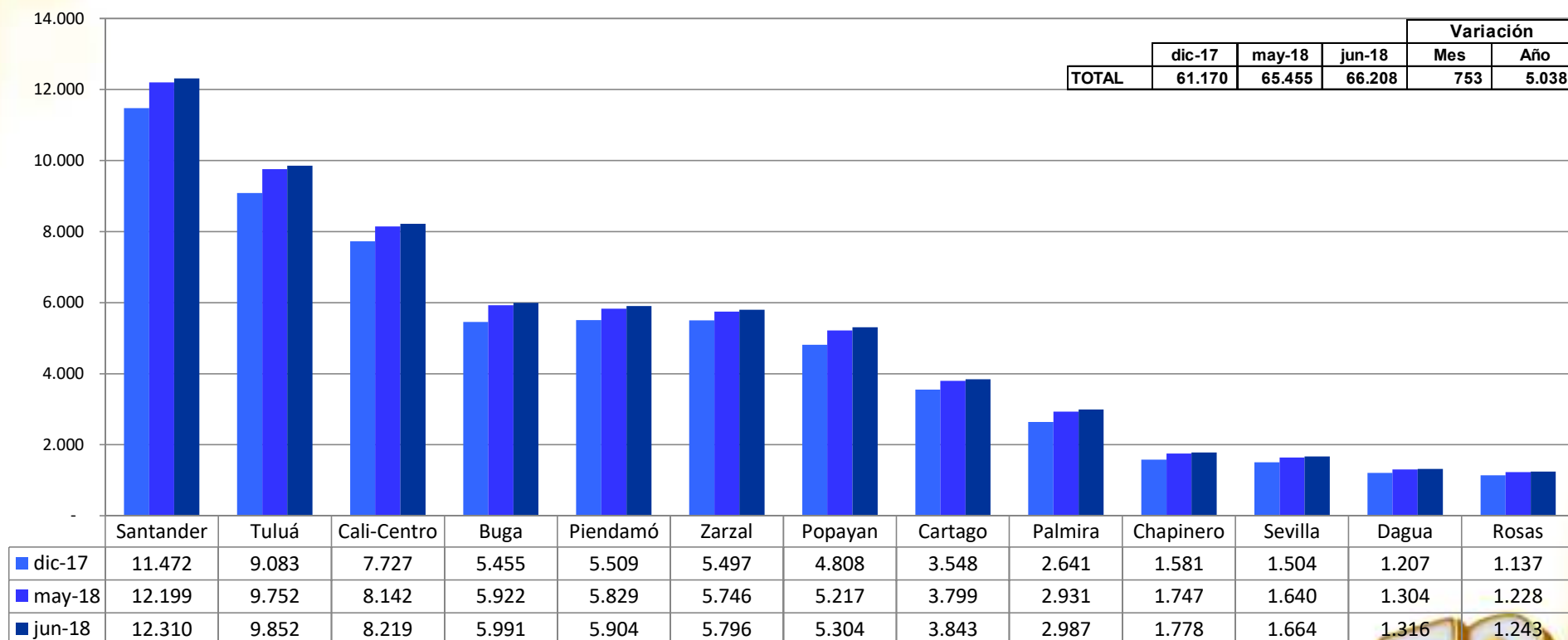


Cartera Prepagada con Créditos de otras Entidades

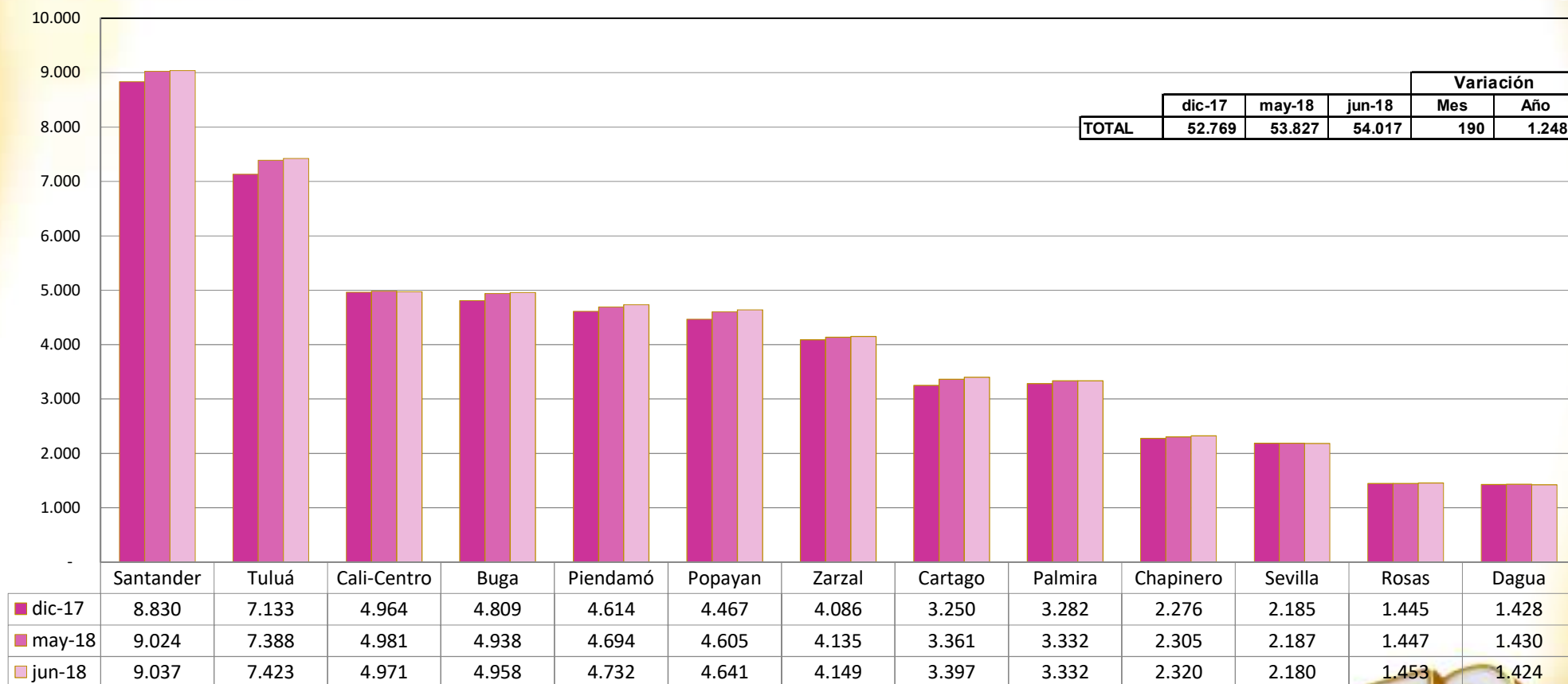


Aportes Sociales

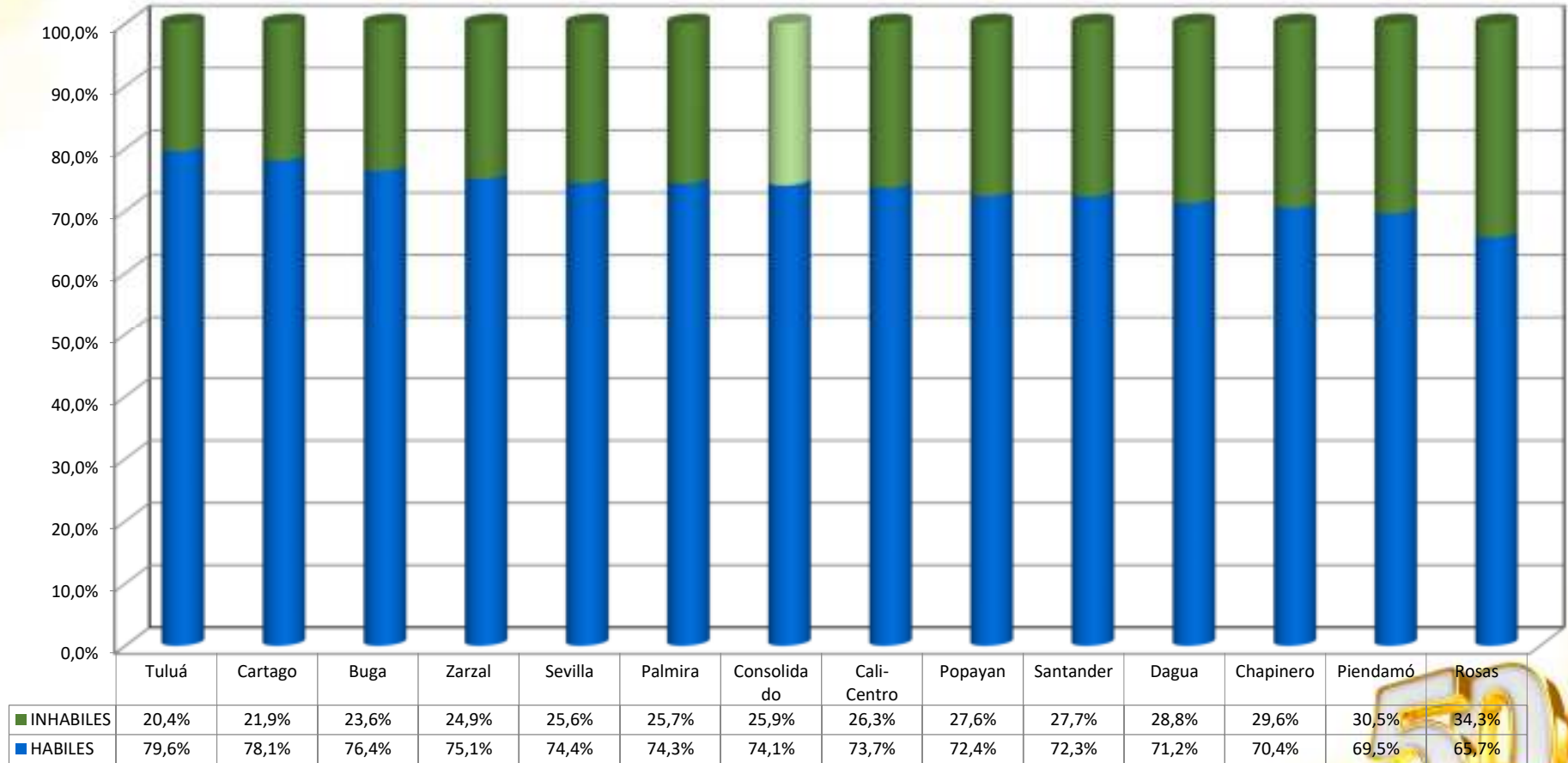
(En millones de pesos)



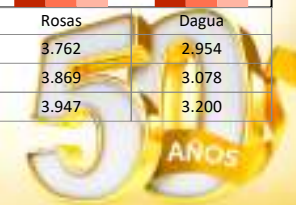
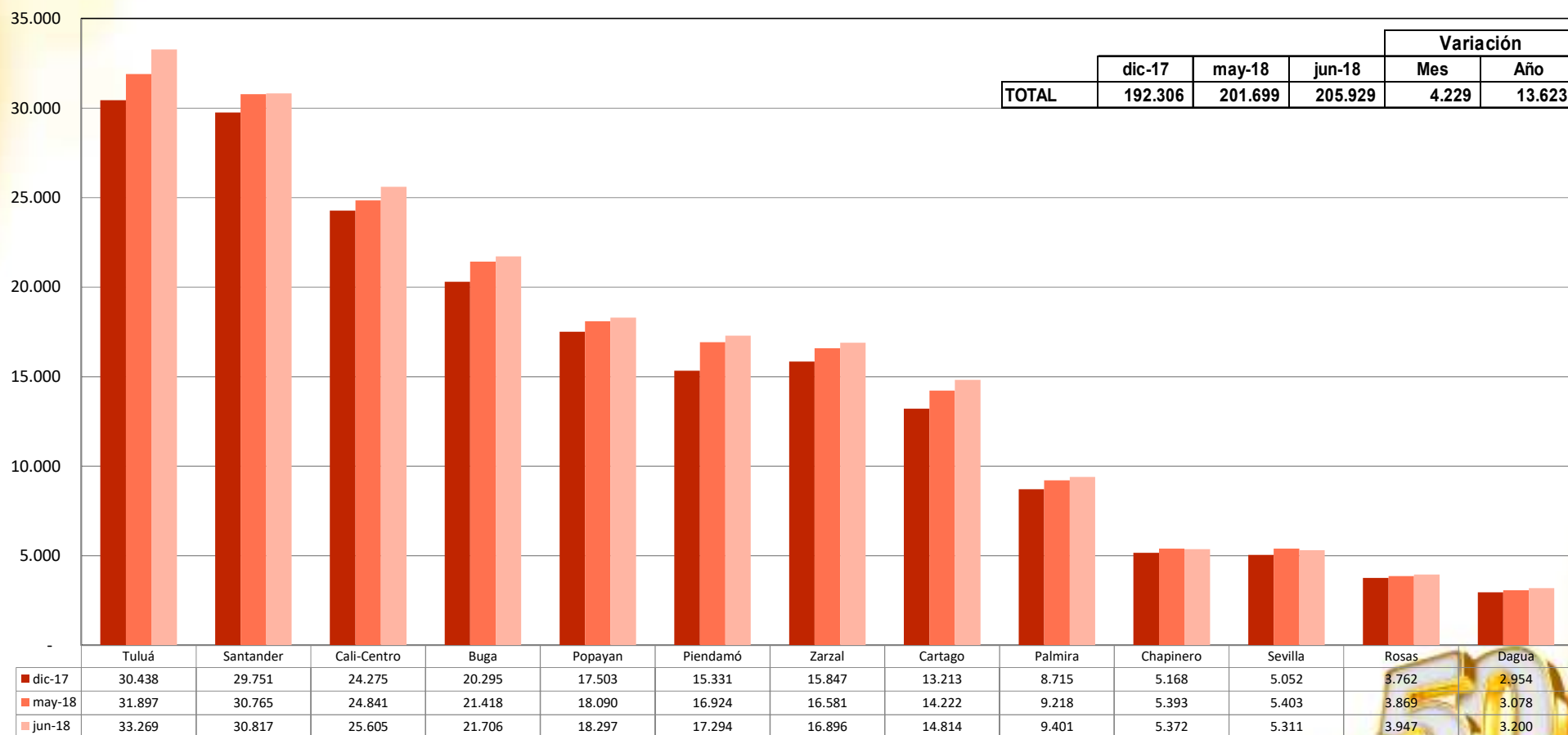
Número de Asociados



Índice de Habilidad de Asociados

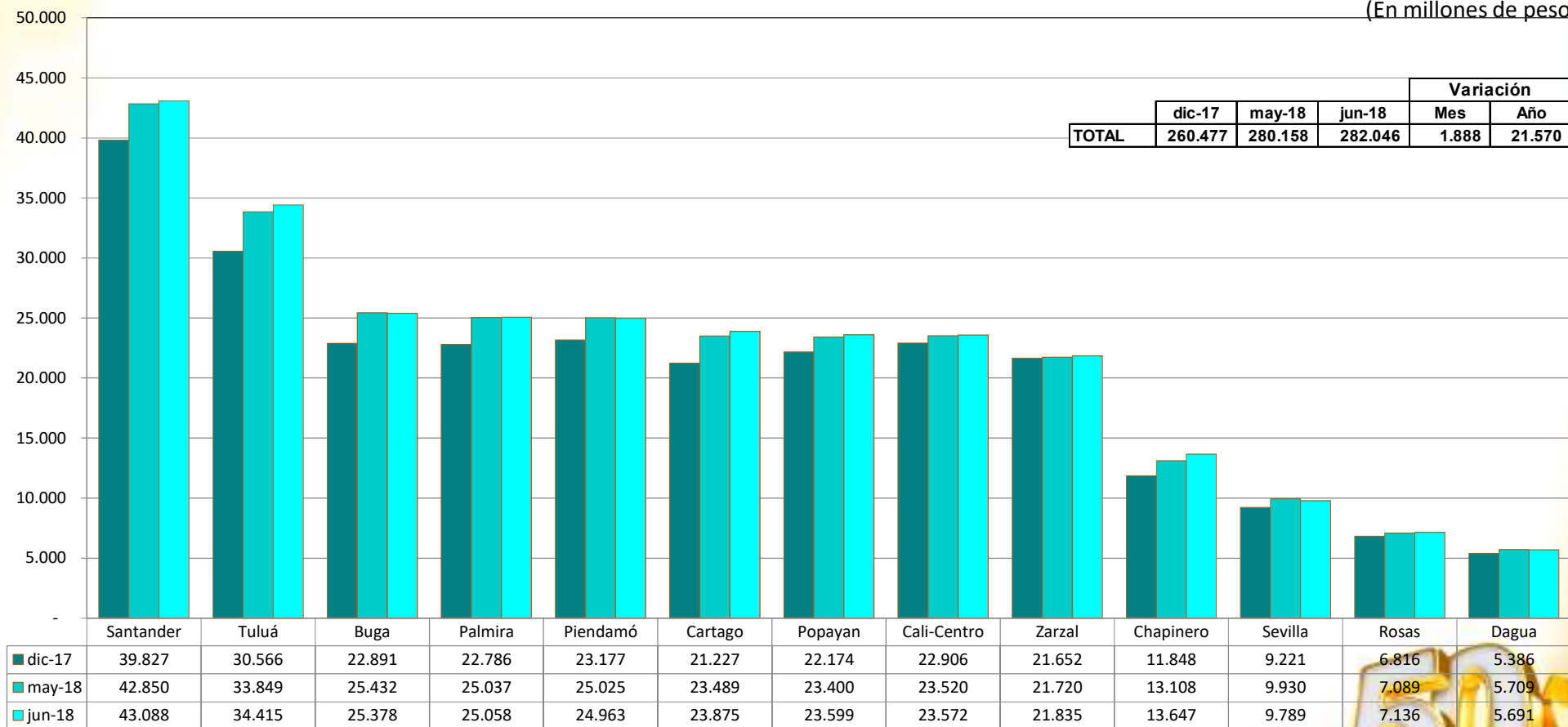


Depósitos de Ahorro



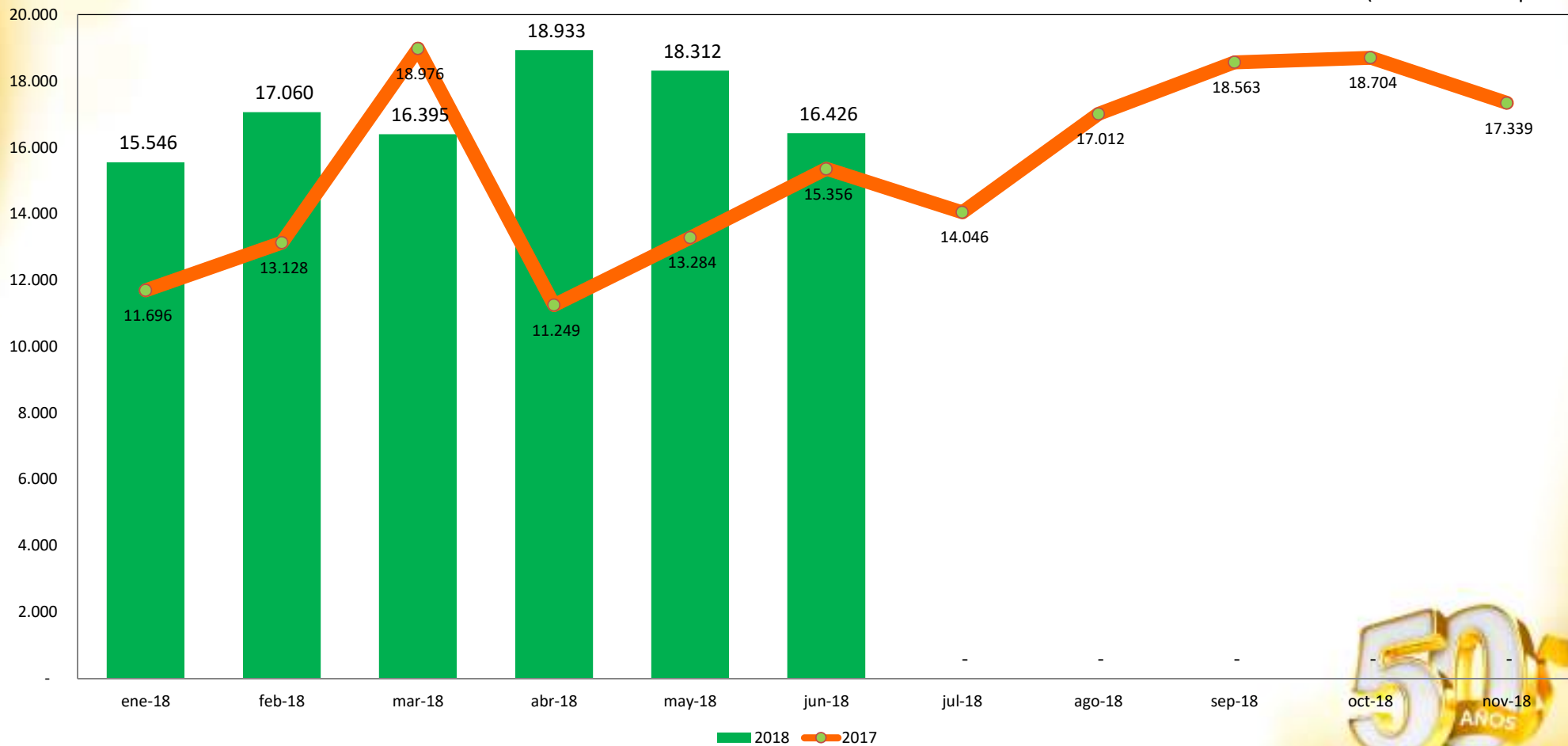
Cartera de Créditos

(En millones de pesos)

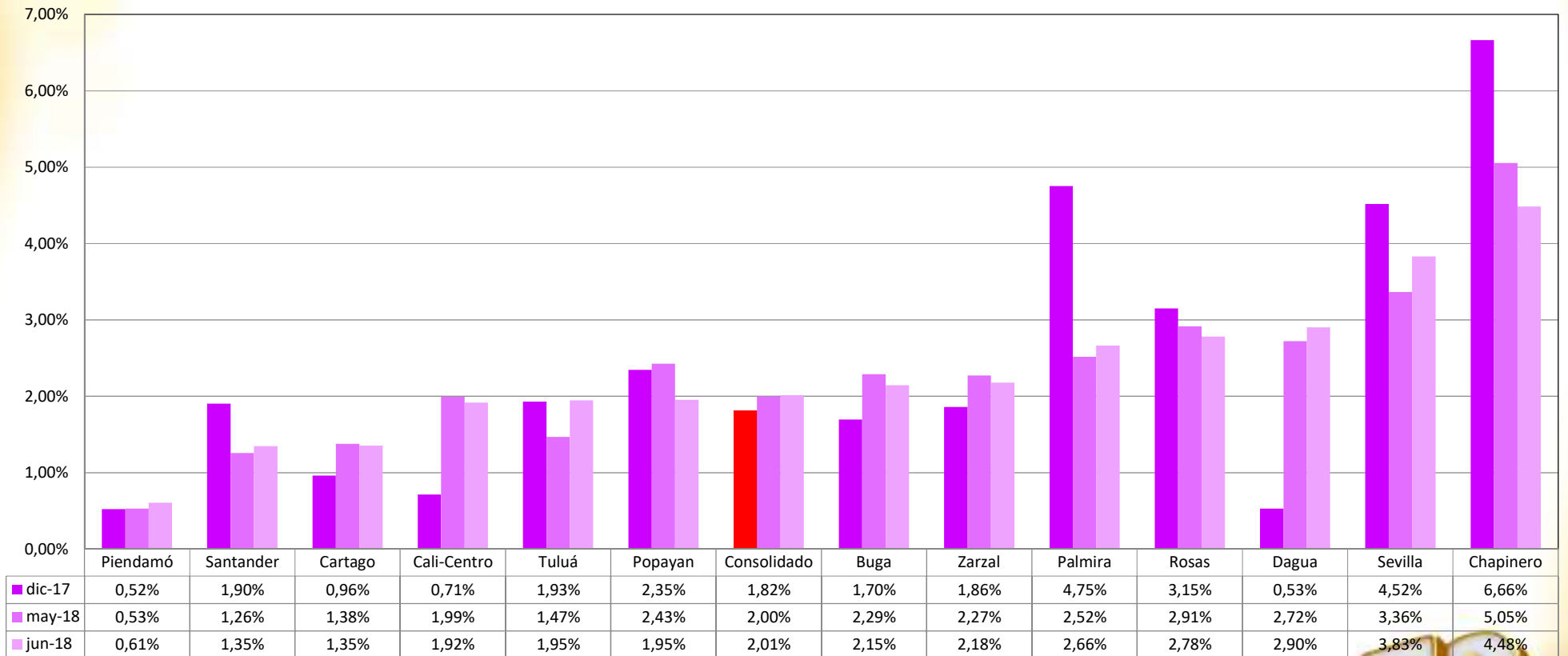


Colocación de Créditos

(En millones de pesos)

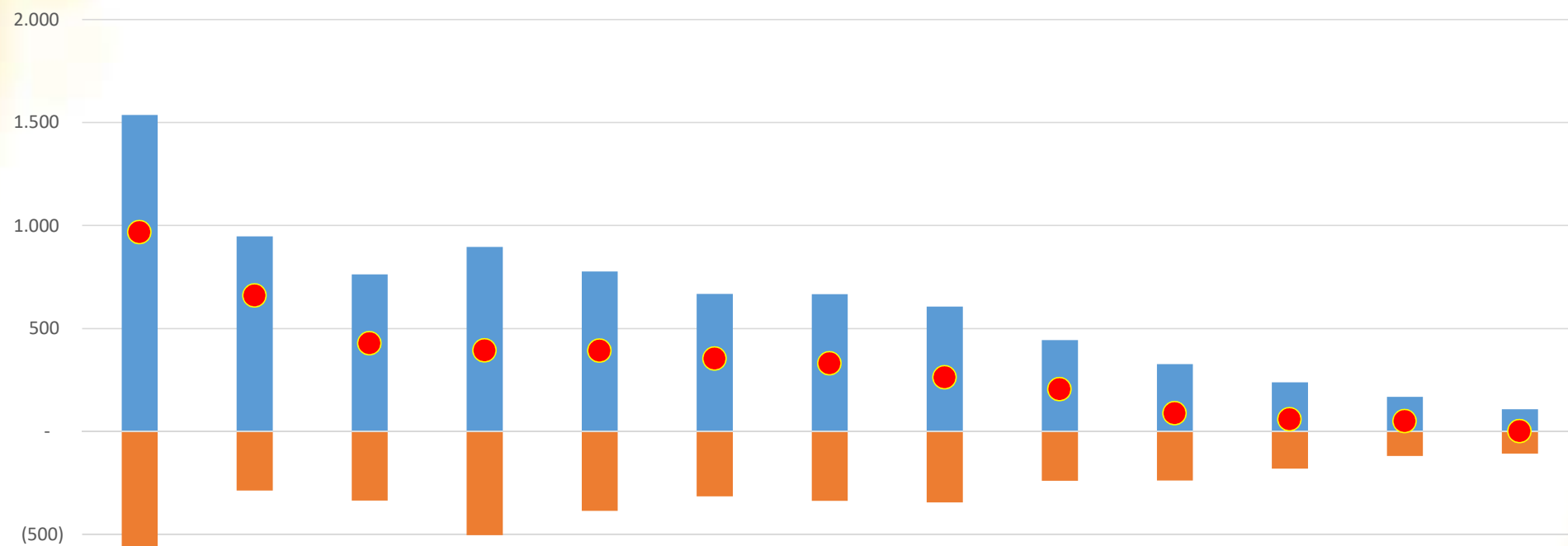


Morosidad de Cartera



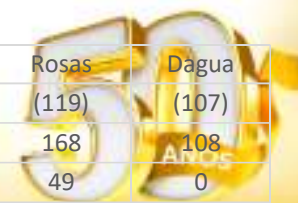
Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)



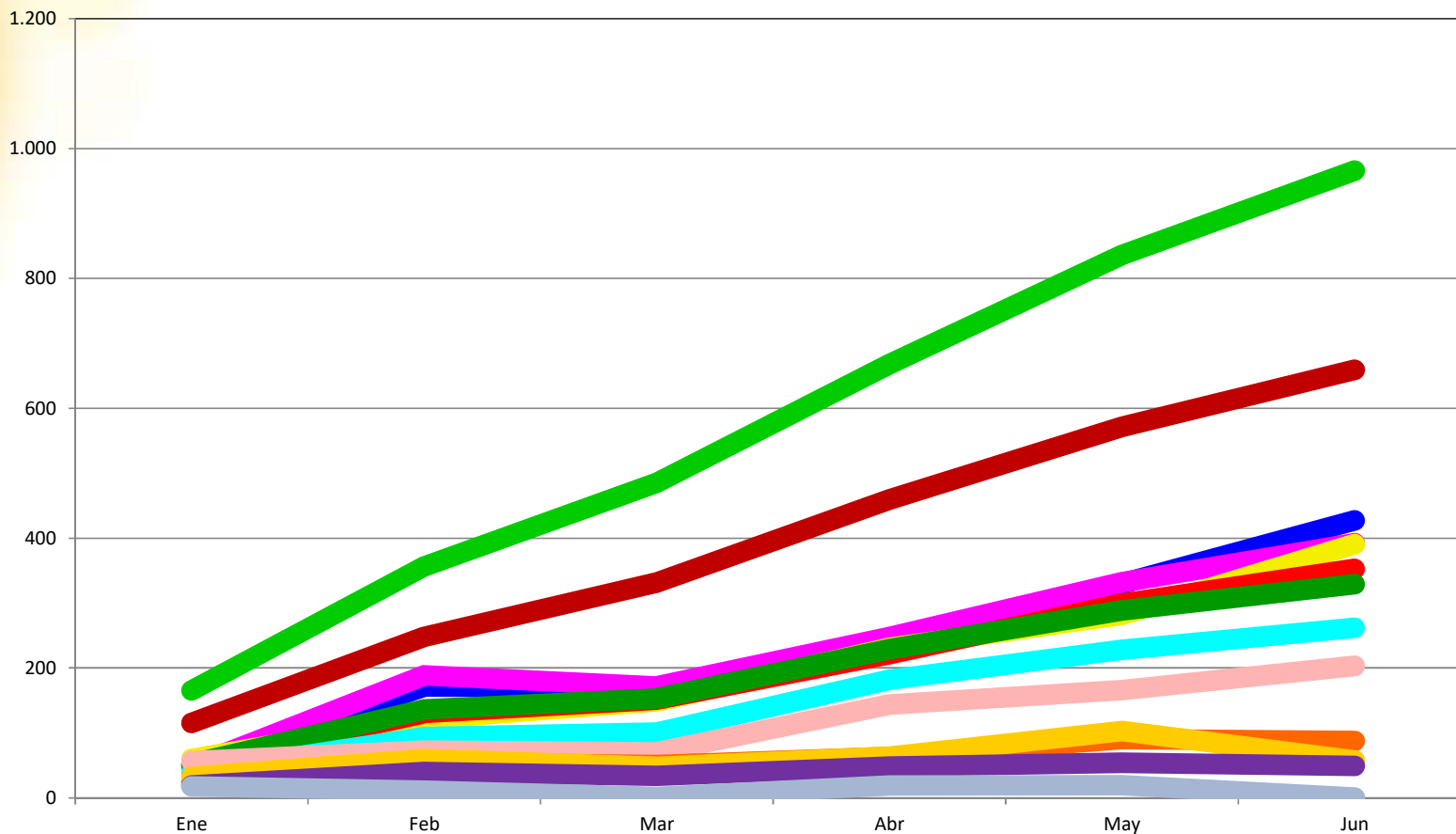
(1.000)

	Santander	Piendamó	Zarzal	Tuluá	Buga	Palmira	Cali-Centro	Popayan	Cartago	Chapinero	Sevilla	Rosas	Dagua
■ ADMON	(570)	(287)	(335)	(504)	(386)	(315)	(337)	(344)	(239)	(239)	(181)	(119)	(107)
■ AGENCIA	1.536	946	762	896	776	667	666	606	443	327	239	168	108
● NETO	966	659	427	392	391	353	329	262	203	88	58	49	0



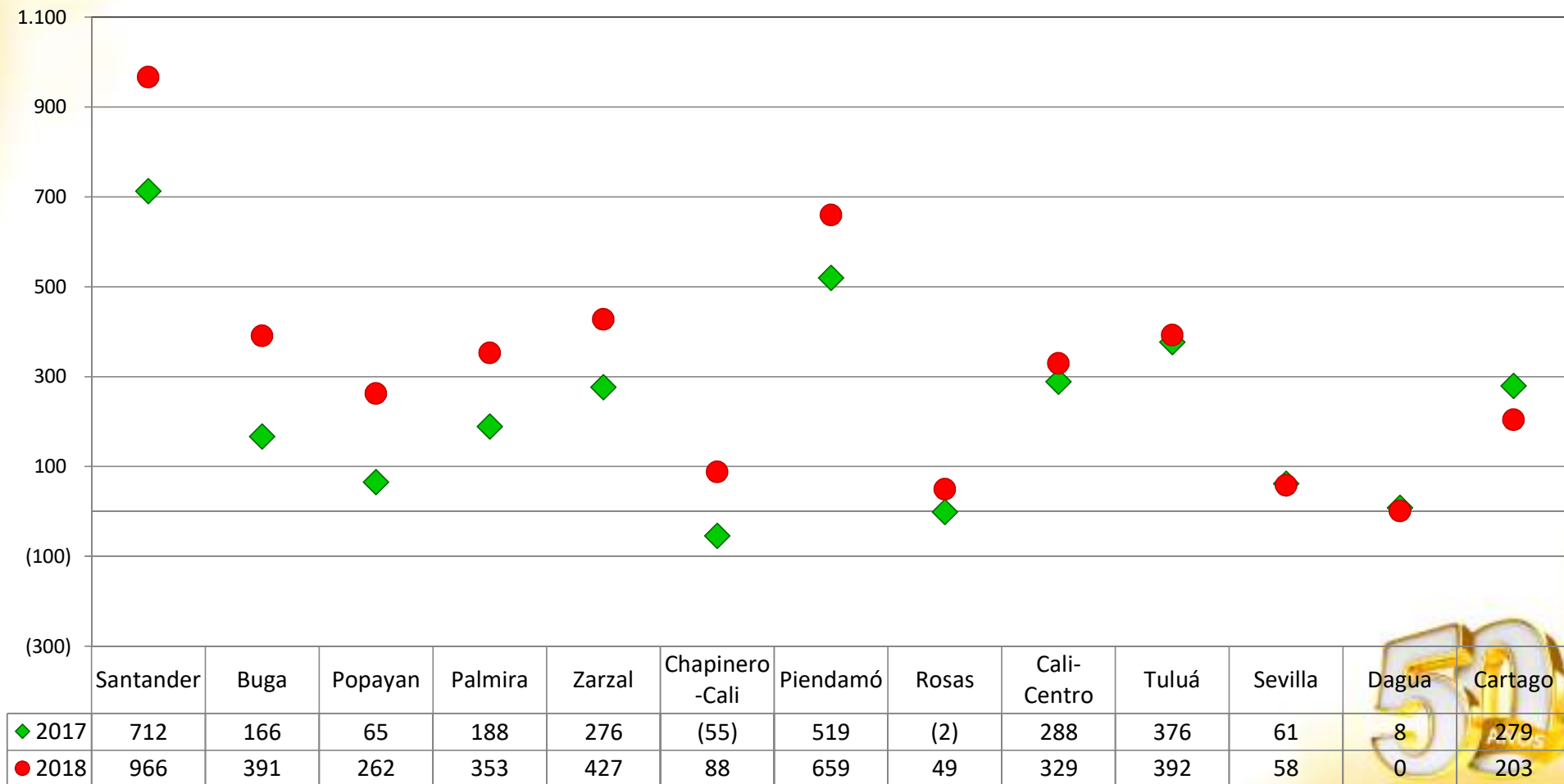
Evolución resultados por agencias

(En millones de pesos)



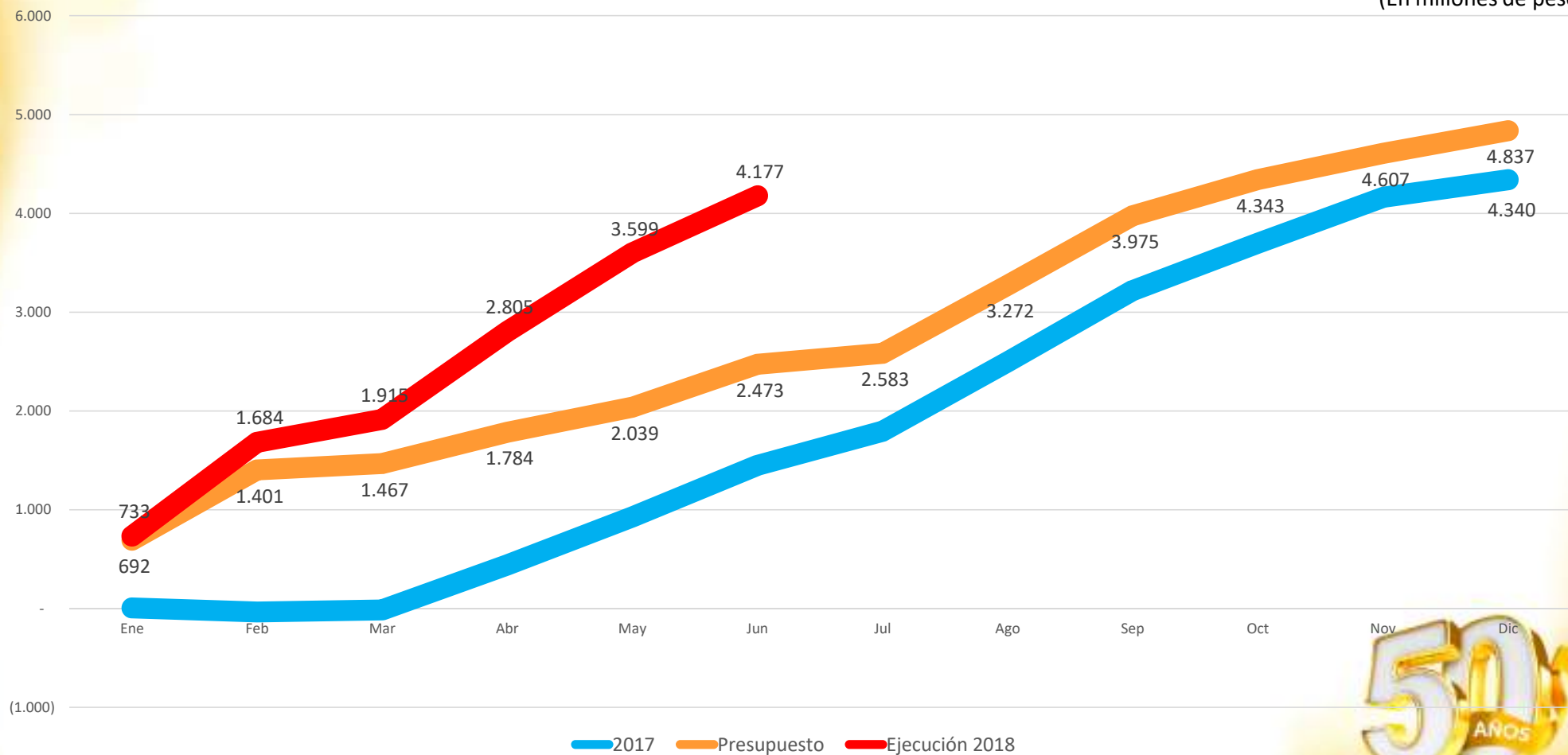
Evolución resultados por agencias

(En millones de pesos)



Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)



Ejecución Presupuestal por Agencias

(En millones de pesos)

