



Informe Financiero

Al 31 de Mayo 2018

Cumpliendo
sueños

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE MAYO 2018

(En millones de pesos)

	A MAY - 2018	A ABR - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	3.966	4.895	(929)	-19,0%	4.906	(940)	-19,2%
Inversiones	20.797	20.603	194	0,9%	21.827	(1.030)	-4,7%
Cartera De Créditos	275.712	271.685	4.027	1,48%	256.715	18.996	7,40%
Cuentas Por Cobrar	1.066	1.437	(371)	-25,8%	883	183	20,8%
Propiedades Y Equipo	8.922	8.958	(36)	-0,4%	8.934	(12)	-0,1%
Intangibles	77	97	(20)	-20,5%	100	(23)	-22,9%
Otros Activos	72	13	58	439,7%	53	18	34,2%
TOTAL ACTIVO	310.611	307.688	2.923	0,9%	293.419	17.192	5,9%

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE MAYO 2018

(En millones de pesos)

	A MAY - 2018	A ABR - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	201.699	201.394	305	0,2%	192.306	9.393	4,9%
Creditos de Bancos	11.959	12.489	(529)	-4,2%	9.326	2.633	28,2%
Sobregiros Bancarios Contables	2.893	2.030	863	42,54%	3.922	(1.029)	-26,23%
Cuentas por Pagar	6.770	6.070	700	11,5%	7.181	(411)	-5,7%
Fondos Sociales	2.406	2.525	(120)	-4,7%	789	1.617	205,0%
Otros Pasivos	46	47	(0)	-0,7%	32	14	44,4%
Deterioro	526	317	209	66,1%	-	526	
TOTAL PASIVOS	226.300	224.871	1.429	0,6%	213.556	12.744	6,0%

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE MAYO 2018

(En millones de pesos)

	A MAY - 2018	A ABR - 2018	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2017	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	65.455	64.111	1.344	2,1%	61.170	4.285	7,0%
Reservas	12.863	12.863	-	0,0%	12.004	859	7,2%
Fondos Dest Específicos	896	1.541	(644)	-41,82%	896	-	0,00%
Resultados Ejerc Anterior	-	-	-		-	-	
Excedentes y/o perdidas acumul	1.498	1.498			1.498	-	0,0%
Resultados Ejercicio	3.599	2.805	795	28,3%	4.296	(696)	-16,2%
TOTAL PATRIMONIO	84.312	82.818	1.494	1,8%	79.863	4.448	5,6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	310.611	307.688	2.923	0,9%	293.419	17.192	5,9%

Estado de Resultados

AL 31 DE MAYO 2018

(En millones de pesos)

	A MAY -2018	A ABR -2018	RESULTADO ULTIMO MES	A MAY - 2017	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	18.070	14.381	3.689	15.715	2.355	15,0%
Costo de Actividad financiera	-3.950	-3.105	-844	-4.201	251	-6,0%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	14.120	11.276	2.844	11.514	2.606	22,6%
Beneficios a Empleados	-4.506	-3.560	-947	-3.871	-635	16,4%
Gastos Generales	-4.401	-3.581	-820	-4.284	-117	2,7%
Otros Gastos	-1.623	-1.385	-238	-1.215	-408	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	3.589	2.750	840	2.144	1.446	67,4%
Ingresos Financieros	1.064	859	204	995	69	6,9%
Costos Financieros	-459	-362	-98	-435	-25	5,7%
RESULTADO FINANCIERO NETO	604	498	107	560	44	7,8%
Ingresos Diferentes al Obj Social	150	132	18	196	-46	-23,7%
Gastos Diferentes al Obj Social	-744	-574	-170	-475	-269	56,7%
RESULTADO DIFERENT AL OBJ SOC	-594	-442	-152	-279	-316	113,3%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3.599	2.805	795	2.426	1.174	48,4%

Resultados Mensuales

(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.523	3.591	3.584	3.682	3.689	18.070
Costo Prestación Servicios	(820)	(722)	(814)	(750)	(844)	(3.950)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2.703	2.869	2.770	2.933	2.844	14.120
Gastos de Personal	(792)	(831)	(1.039)	(897)	(947)	(4.506)
Gastos Generales	(950)	(849)	(947)	(835)	(820)	(4.401)
Otros Gastos	(349)	(275)	(426)	(335)	(238)	(1.623)
RESULTADO OPERAC NETO	612	915	357	865	840	3.589
Ingresos Financieros	221	202	198	238	204	1.064
Costos Financieros	(71)	(79)	(112)	(99)	(98)	(459)
RESULTADO FINANCIERO NETO	150	123	86	139	107	604
Ingresos Diferentes al Obj Social	46	26	36	24	18	150
Gastos Diferentes al Obj Social	(75)	(112)	(248)	(139)	(170)	(744)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(29)	(86)	(213)	(115)	(152)	(594)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	733	951	231	889	795	3.599

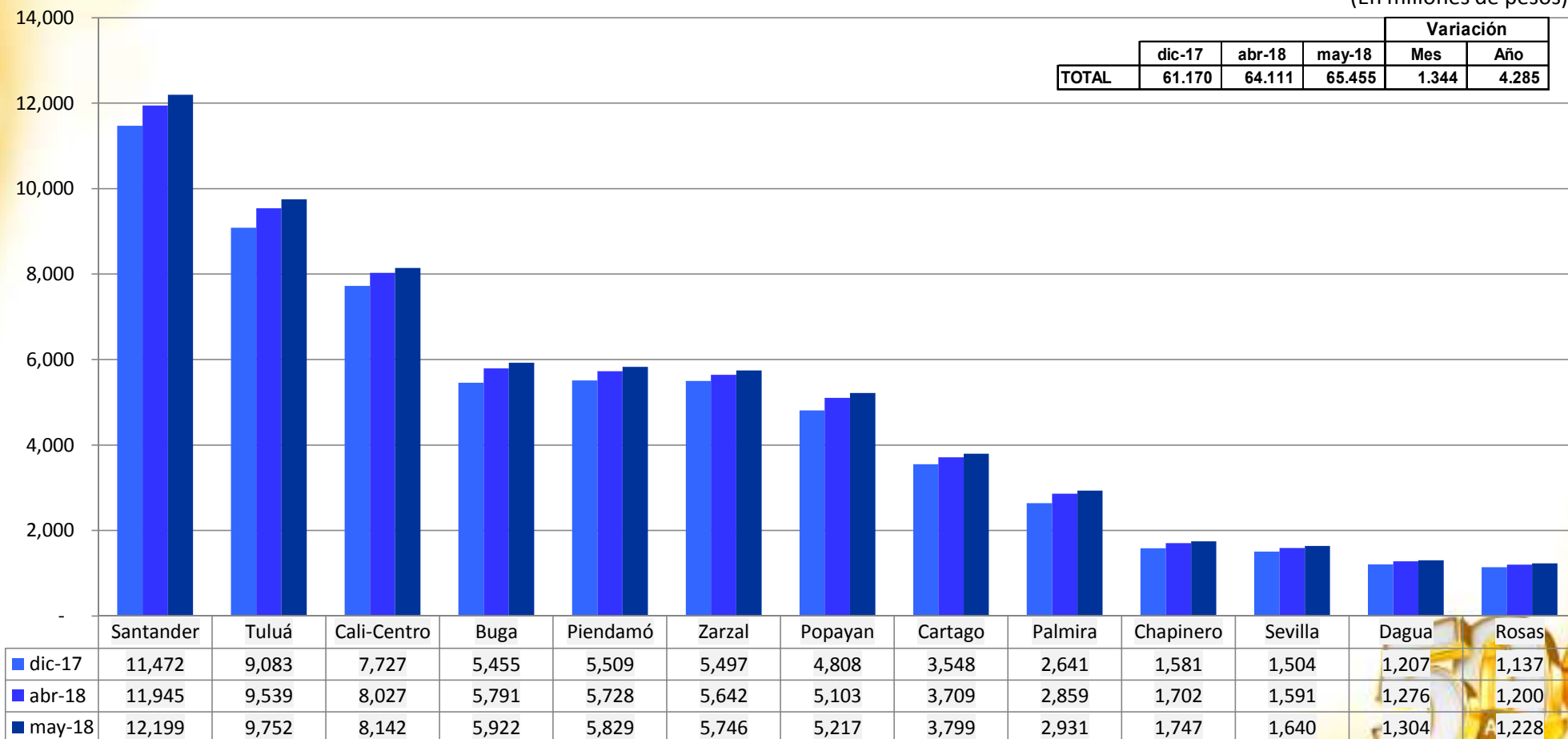
Indicadores financieros

(Cifras en millones de pesos)

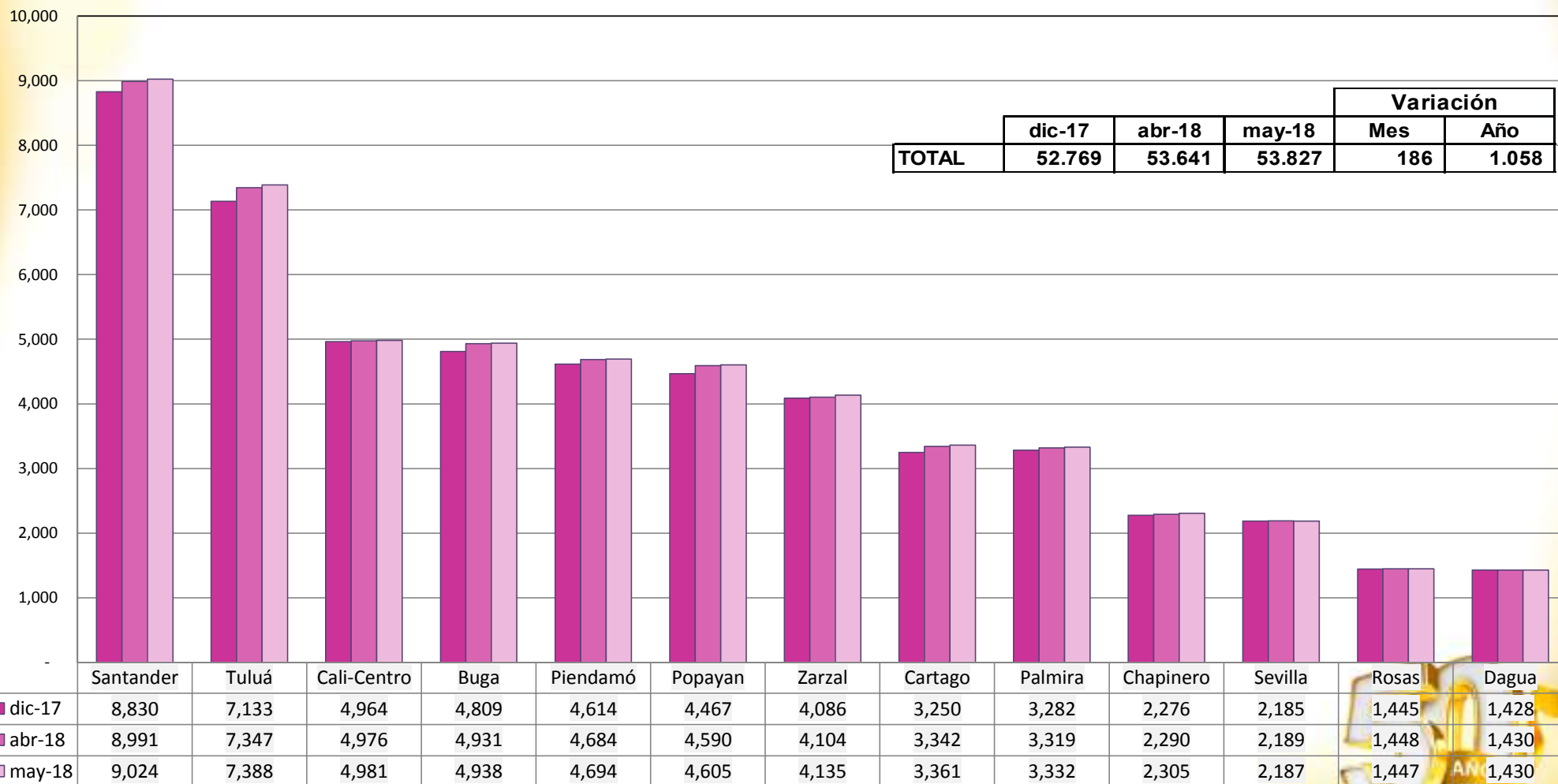
	ÓPTIMO	31-DIC-2017	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY
Cartera en Mora		4.736	5.628	5.294	5.762	5.758	5.591
Provisión Cartera		5.949	6.179	6.338	6.629	6.808	6.904
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	125,6%	109,8%	119,7%	115,1%	118,2%	123,5%
Ingresos por actividades ordinarias		39.702	3.523	7.115	10.699	14.381	18.070
Resultado Neto		4.296	733	1.684	1.915	2.805	3.599
MARGEN NETO	> 10%	10,8%	20,8%	23,7%	17,9%	19,5%	19,9%
Aporte Social Mínimo Irreducible		14.754	15.625	15.625	15.625	15.625	15.625
Reservas		12.004	12.004	12.004	12.863	12.863	12.863
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.541	1.541	896
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	0	0	0	0	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	859	859	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	859	147	337	383	561	720
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		28.514	29.531	29.721	30.411	30.589	30.104
TOTAL ACTIVO		293.419	295.537	301.766	304.669	307.688	310.611
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVOS	> 10%	9,7%	10,0%	9,8%	10,0%	9,9%	9,7%
INDICADOR DE CAPITAL DE CALIDAD /ACTIVOS	> 10%	4,40%	4,36%	4,27%	4,73%	4,68%	4,43%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	3,2%	3,0%	4,5%	4,3%	4,1%	3,9%
Pasivos con costo / Activos Productivos		73,7%	73,5%	74,1%	74,2%	73,9%	73,0%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	11,07%	11,33%	11,22%	11,12%	11,01%	10,95%

Aportes Sociales

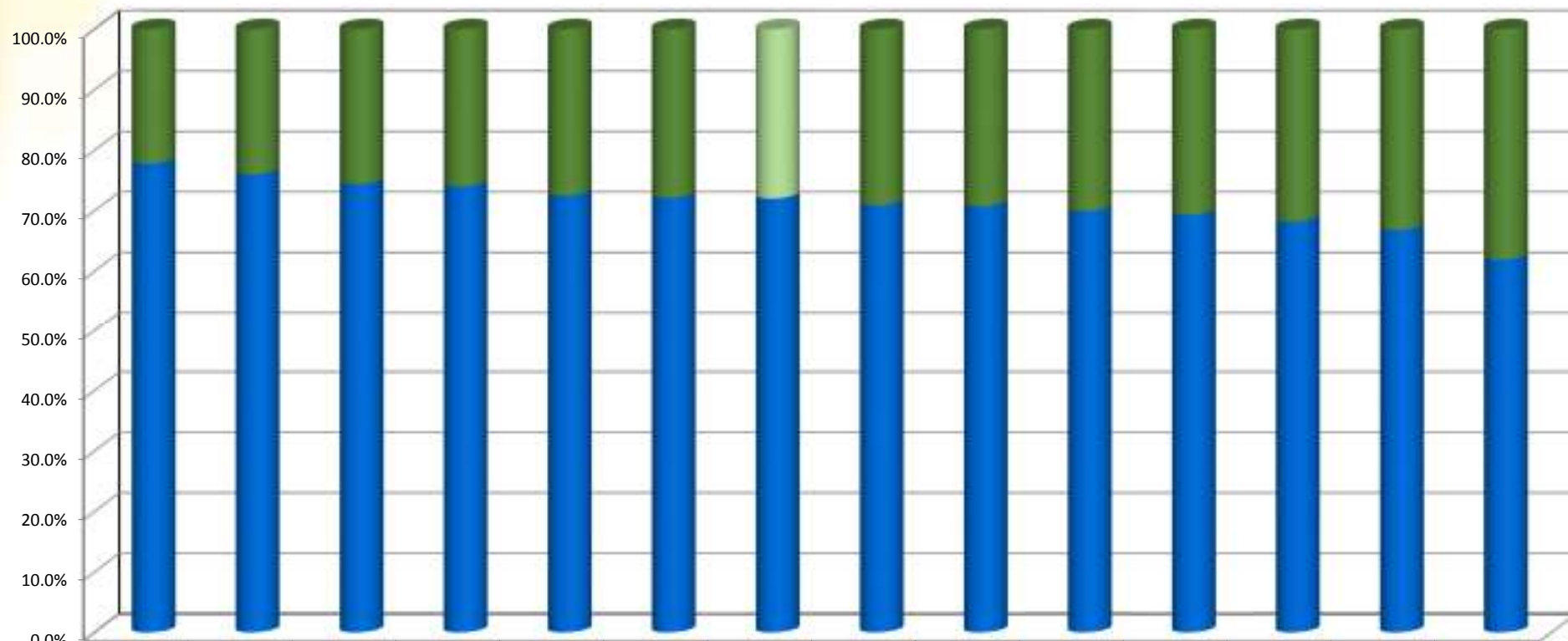
(En millones de pesos)



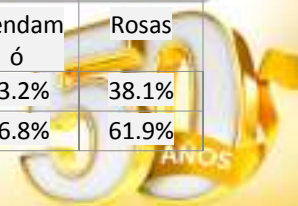
Número de Asociados



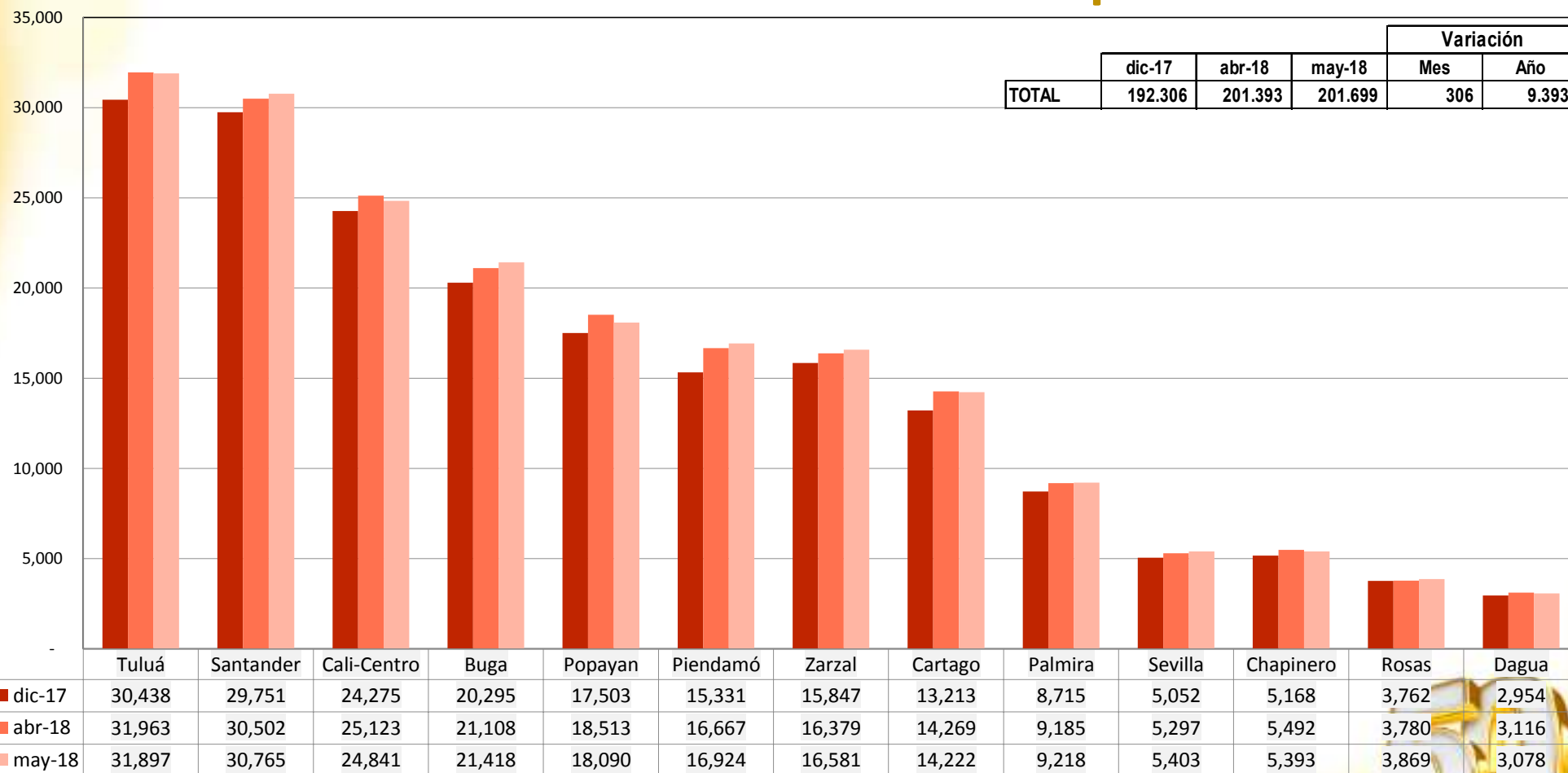
Índice de Habilidad de Asociados



	Tuluá	Cartago	Buga	Zarzal	Sevilla	Palmira	Consolidado	Santander	Cali-Centro	Popayan	Dagua	Chapinero	Piendamó	Rosas
■ INHABILES	22.2%	24.0%	25.6%	26.0%	27.5%	27.9%	28.0%	29.1%	29.3%	30.1%	30.7%	31.8%	33.2%	38.1%
■ HABILES	77.8%	76.0%	74.4%	74.0%	72.5%	72.1%	72.0%	70.9%	70.7%	69.9%	69.3%	68.2%	66.8%	61.9%

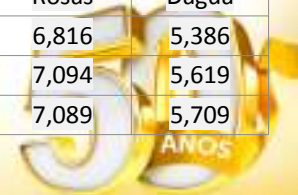
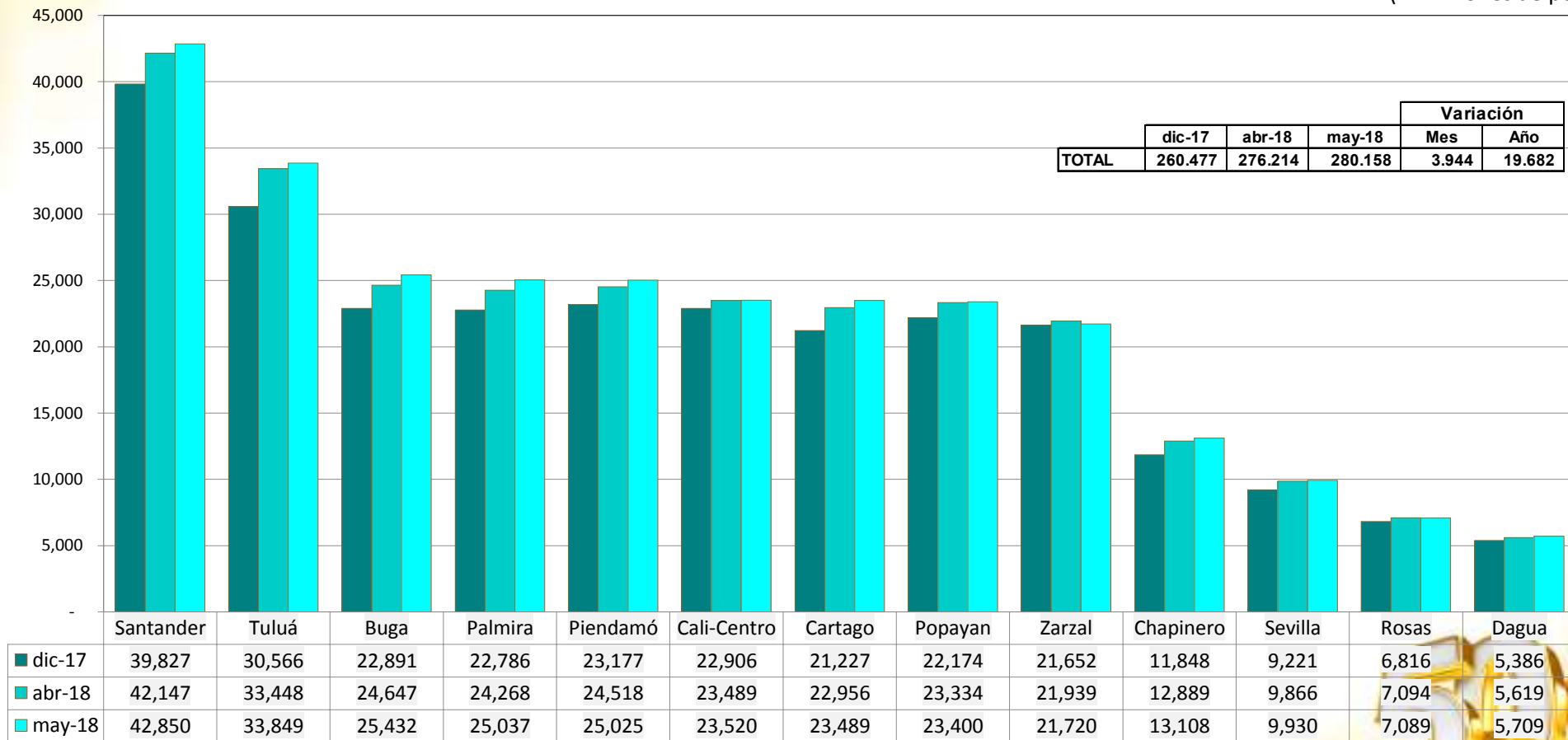


Depósitos de Ahorro



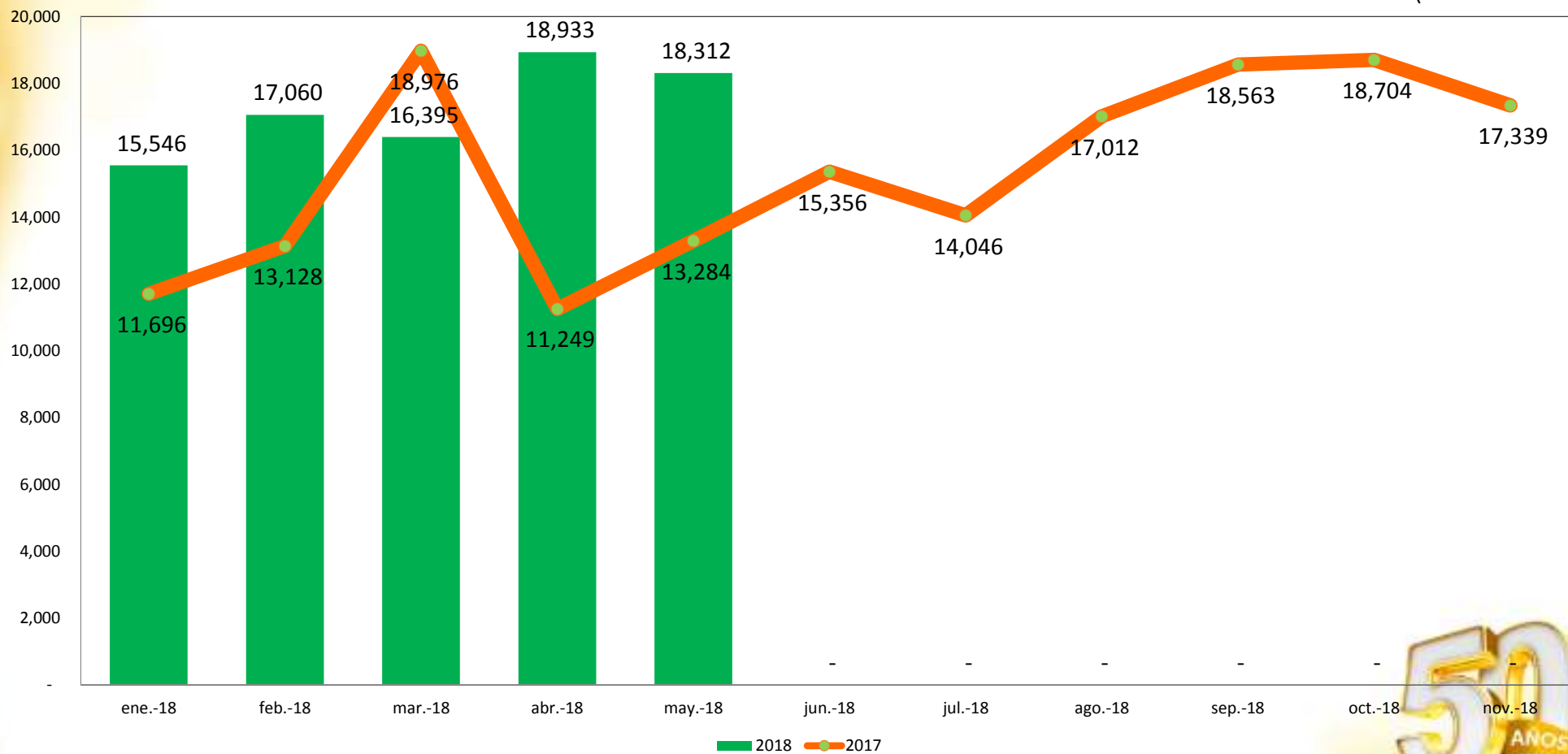
Cartera de Créditos

(En millones de pesos)

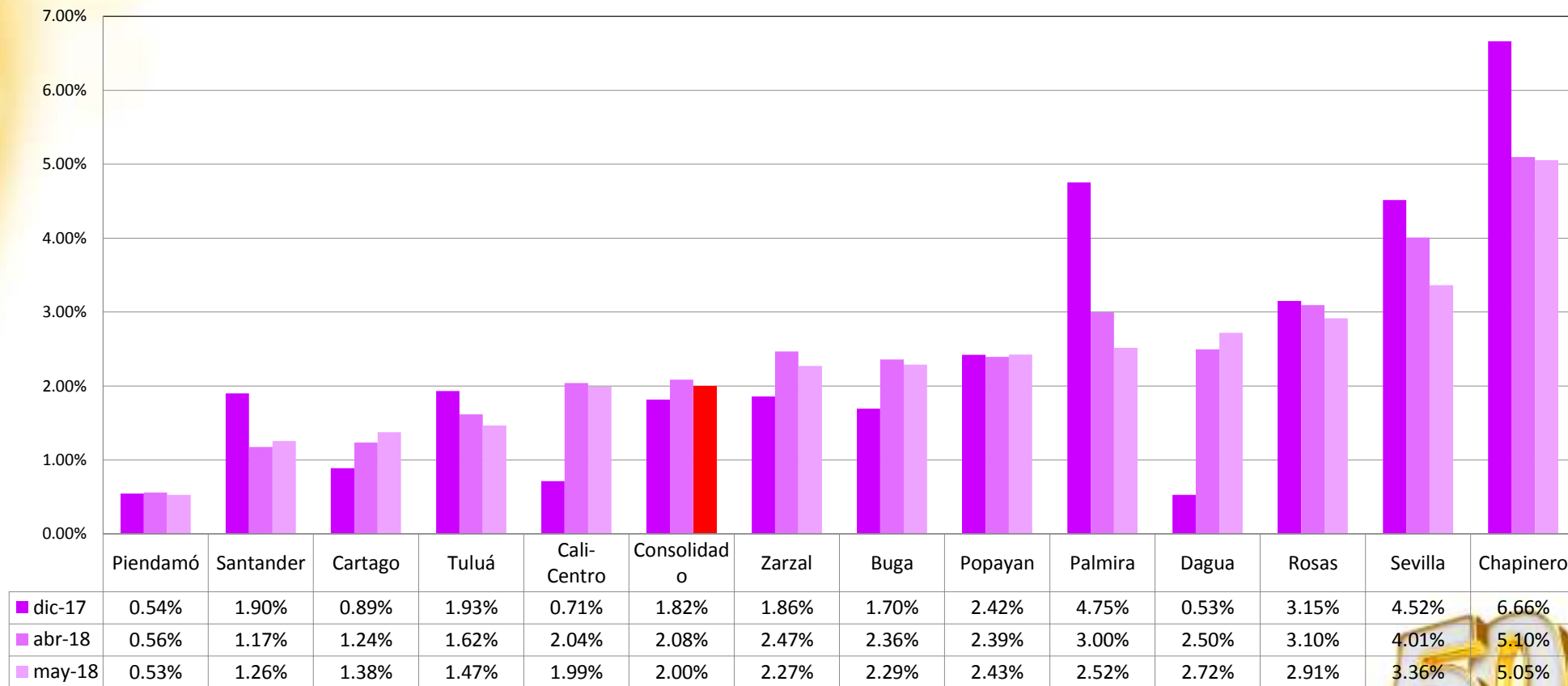


Colocación de Créditos

(En millones de pesos)

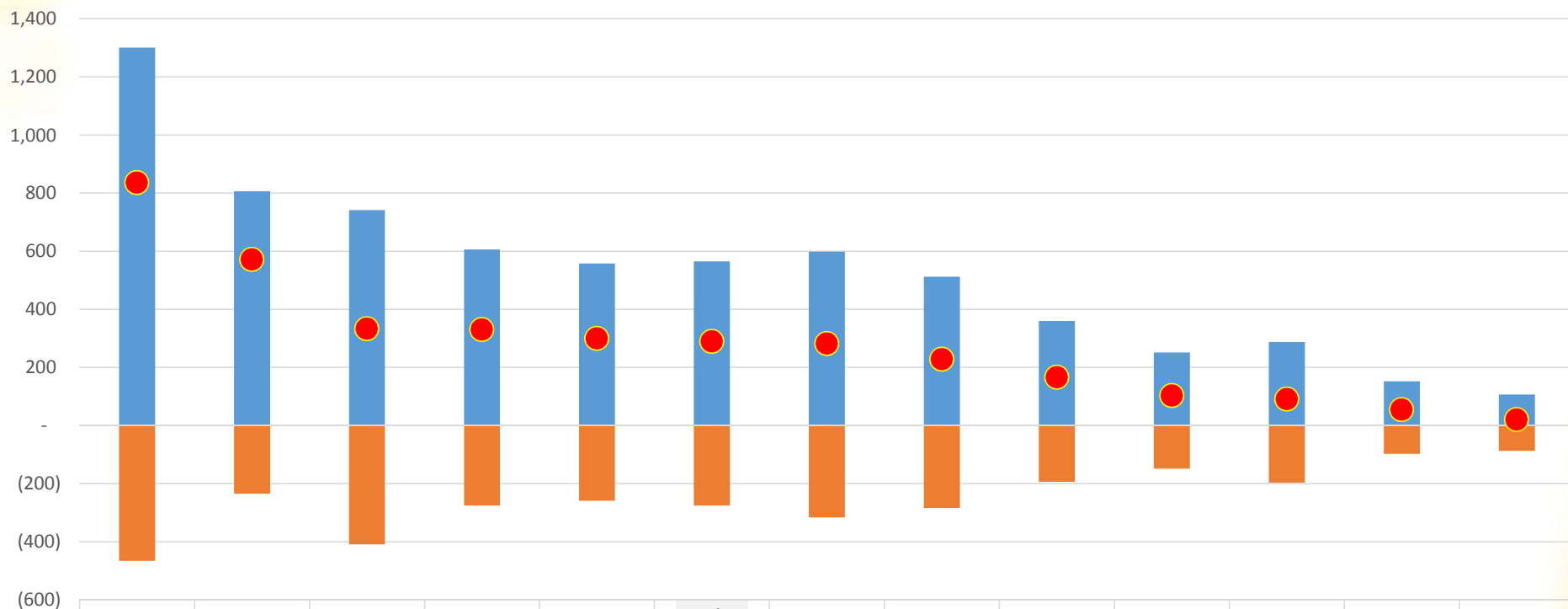


Morosidad de Cartera



Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)

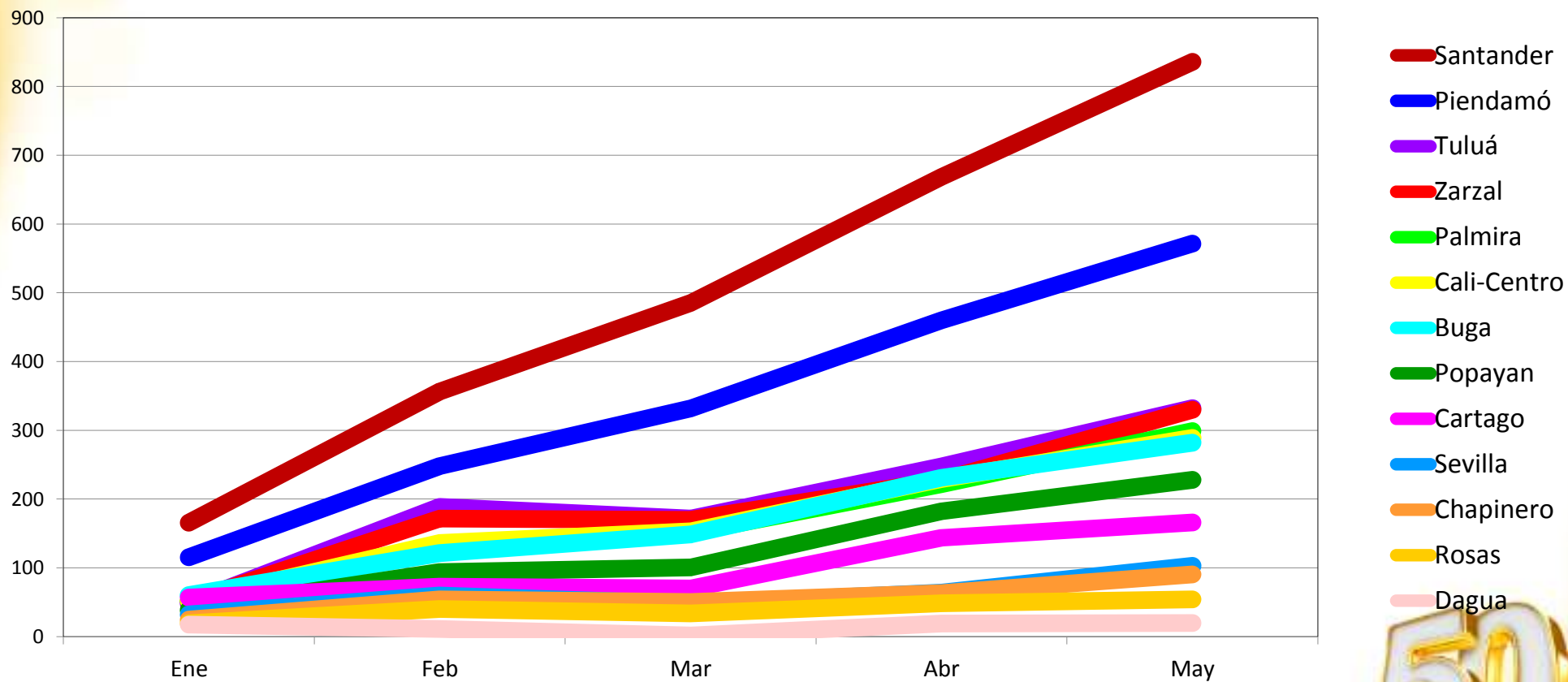


	Santander	Piendamó	Tuluá	Zarzal	Palmira	Cali-Centro	Buga	Popayan	Cartago	Sevilla	Chapinero	Rosas	Dagua
ADMN	(465)	(235)	(409)	(276)	(259)	(276)	(317)	(284)	(194)	(148)	(197)	(98)	(87)
AGENCIA	1,301	806	741	606	557	565	598	512	360	251	287	152	107
NETO	836	571	332	330	299	289	282	228	166	103	90	54	20



Evolución resultados por agencias

(En millones de pesos)



Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)

