

Informe Financiero

Al 31 de Agosto 2016

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO 2016

(En millones de pesos)

	A AGO-	A JUL-	VARIACIÓN ULTIMO MES		A 31-DIC-	VARIACIÓN AÑO 2016	
	2016	2016	\$	%	2015	\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efec	7,917	7,123	794	11.1%	8,932	(1,014)	-11.4%
Inversiones	13,491	13,406	85	0.6%	12,739	752	5.9%
Cartera De Créditos	213,109	209,425	3,684	1.76%	181,283	31,826	17.56%
Cuentas Por Cobrar	1,490	1,824	(334)	-18.3%	885	605	68.4%
Propiedades Y Equipo	7,958	7,870	88	1.1%	6,656	1,302	19.6%
Diferidos	48	27	21	80.5%	13	35	265.7%
Otros Activos	35	35	(1)	-1.8%	25	10	38.4%
TOTAL ACTIVO	244,048	239,711	4,337	1.8%	210,533	33,515	15.9%

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO 2016

(En millones de pesos)

	A AGO-	A JUL-	VARIACIÓN ULTIMO MES		A 31-DIC-	VARIACIÓN AÑO 2016	
	2016	2016	\$	%	2015	\$	%
PASIVO							
Depósitos	161,059	159,058	2,001	1.26%	138,717	22,342	16.11%
Creditos de Bancos	10,071	8,669	1,402	16.2%	6,288	3,783	60.2%
Cuentas por Pagar	4,955	4,948	7	0.1%	3,797	1,158	30.5%
Fondos Sociales	396	422	(26)	-6.2%	350	47	13.3%
Otros Pasivos	124	208	(85)	-40.6%	747	(623)	-83.5%
Deterioro	995	893	102	11.4%	106	888	834.8%
TOTAL PASIVOS	177,599	174,198	3,401	2.0%	150,005	27,594	18.4%

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO 2016

(En millones de pesos)

	A AGO-	A JUL-	VARIACIÓN ULTIMO MES		A 31-DIC-	VARIACIÓN AÑO 2016	
	2016	2016	\$	%	2015	\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	49,932	49,272	660	1.3%	44,374	5,558	12.5%
Reservas	11,295	11,295	-	0.0%	9,651	1,644	17.0%
Fondos Dest Específicos	896	896	-	0%	896	(0)	0%
Resultados Ejerc Anterior	-	-	-		-	-	
Excedentes y/o perdidas acu	1,488	1,488			1,498	(10)	-1%
Resultados Ejercicio	2,839	2,562	277	10.8%	4,109	(1,270)	-30.9%
TOTAL PATRIMONIO	66,449	65,513	936	1.4%	60,528	5,921	9.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONI	244,048	239,711	4,337	1.8%	210,533	33,515	15.9%

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE AGOSTO 2016

(En millones de pesos)

	A AGO-	A JUL-	RESULTADO ULTIMO MES	A AGO	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
	2016	2016		2015	\$	%
Ingresos Operacionales Directos	21,600	18,693	2,907	18,222	3,378	19%
Costo Prestación Servicios	(5,030)	(4,295)	(735)	(3,914)	(1,116)	29%
RESULTADO OPERAC DIRECTO	16,570	14,398	2,172	14,308	2,262	16%
Otros Ingresos	825	503	322	173	652	377%
Gastos de Personal	(5,053)	(4,418)	(636)	(3,875)	(1,178)	30%
Gastos Generales	(8,825)	(7,312)	(1,513)	(6,941)	(1,883)	27%
RESULTADO OPERAC NETO	3,518	3,171	346	3,665	(148)	-4%
Ingresos No Operacionales	402	361	41	369	33	9%
Gastos No Operacional	(1,081)	(971)	(111)	(1,250)	169	-14%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,839	2,562	277	2,784	55	2%

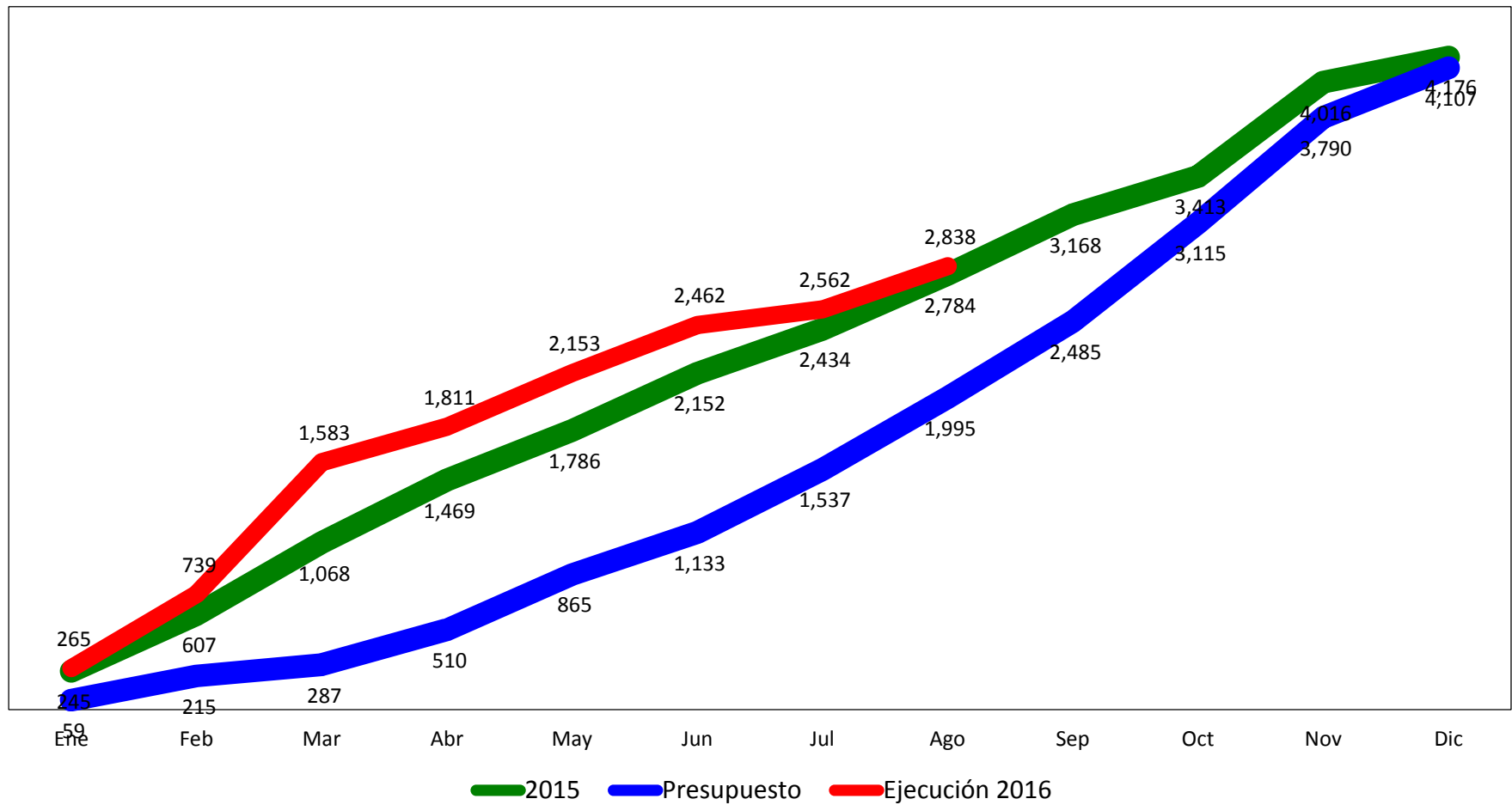
Resultados Mensuales

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	ACUMULADO
Ingresos Operac Directos	2,518	2,595	2,614	2,655	2,714	2,785	2,812	2,907	21,600
Costo Prestación Servicios	(570)	(545)	(569)	(549)	(692)	(686)	(683)	(735)	(5,030)
RESULTADO OPERACIONAL DIRE	1,949	2,049	2,045	2,107	2,021	2,099	2,129	2,172	16,570
Ingresos Operacionales	114	138	96	27	3	107	18	322	825
Gastos de Personal	(543)	(540)	(617)	(632)	(738)	(629)	(719)	(636)	(5,053)
Gastos Generales	(1,224)	(1,063)	(631)	(1,230)	(916)	(992)	(1,255)	(1,513)	(8,825)
RESULTADO OPERACIONAL NETC	295	583	892	272	371	585	173	346	3,518
Ingresos No Operacionales	56	41	42	33	48	76	65	41	402
Gastos No Operacionales	(87)	(149)	(90)	(77)	(77)	(351)	(139)	(111)	(1,081)
RESULTADO NETO EJERCICIO	265	475	844	227	342	309	100	277	2,839

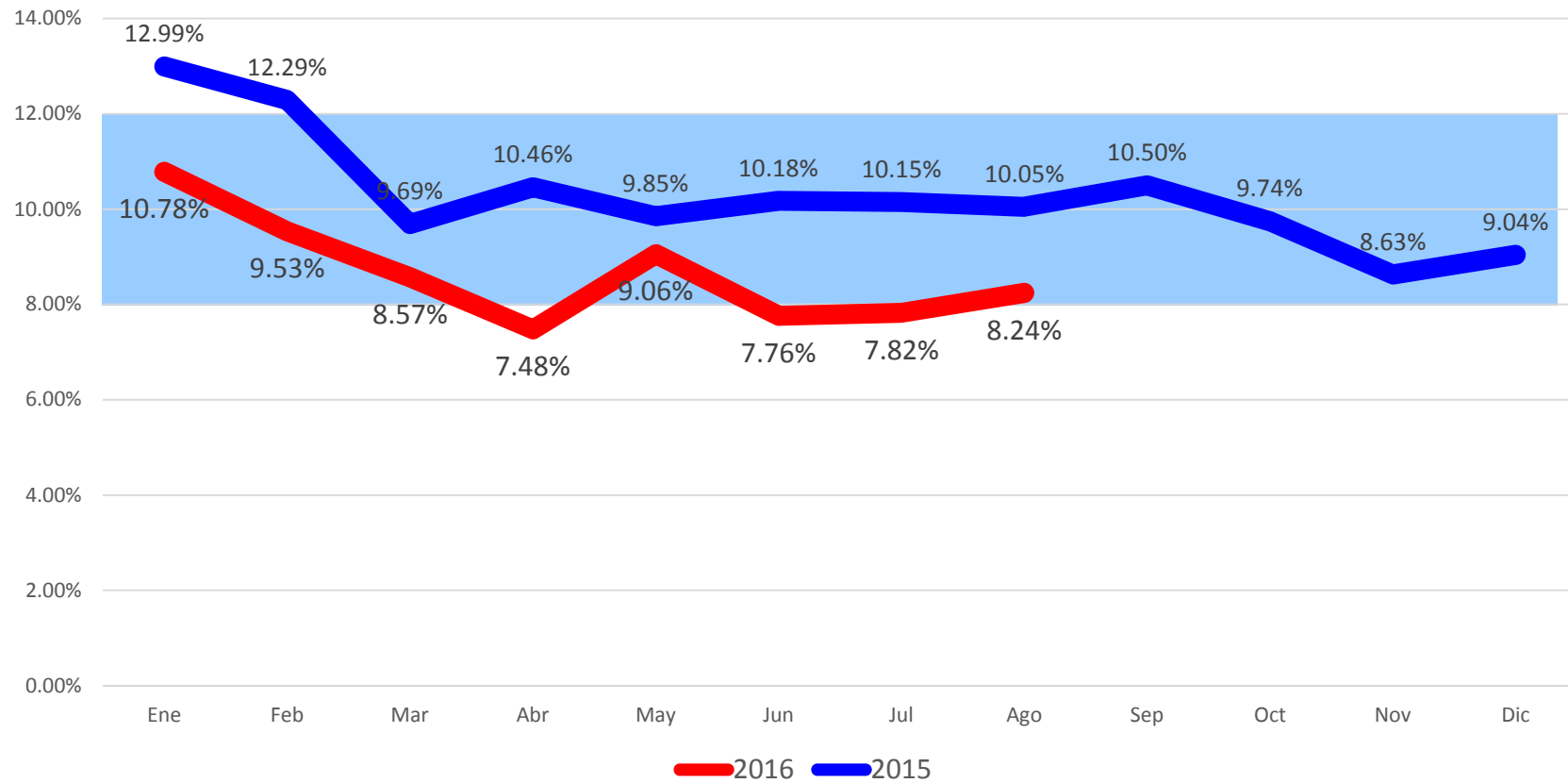
Indicadores Financieros

	ÓPTIMO	2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO
Cartera en Mora		3,501	3,881	4,092	3,611	3,881	4,009	3,781	4,095	4,002
Provisión Cartera		4,095	4,233	4,303	4,321	4,501	4,669	4,687	4,787	4,689
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	117.0%	109.1%	105.2%	119.6%	116.0%	116.5%	124.0%	116.9%	117.2%
Ingresos Operacionales		28,992	2,656	5,403	8,128	10,826	13,559	16,467	19,333	22,584
Resultado Neto		4,176	265	739	1,583	1,811	2,153	2,462	2,562	2,839
MARGEN NETO	> 10%	14.4%	10.0%	13.7%	19.5%	16.7%	15.9%	15.0%	13.3%	12.6%
Aporte Social Mínimo Irreducible		9,665	13,789	13,789	13,789	13,789	13,789	13,789	13,789	13,789
Reservas		9,651	9,651	9,651	11,295	11,295	11,295	11,295	11,295	11,295
Fondos de Destinación Específica		896	9,558	9,558	11,202	11,202	11,202	11,202	11,202	11,202
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	4,109	4,109	0	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	4,109	265	739	1,583	1,811	2,153	2,462	2,562	2,839
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		24,322	37,371	37,846	37,868	38,096	38,438	38,747	38,847	39,124
TOTAL ACTIVO		210,533	214,354	216,613	223,302	224,854	232,638	235,898	239,711	244,048
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVOS	> 10%	11.55%	17.43%	17.47%	16.96%	16.94%	16.52%	16.43%	16.21%	16.03%

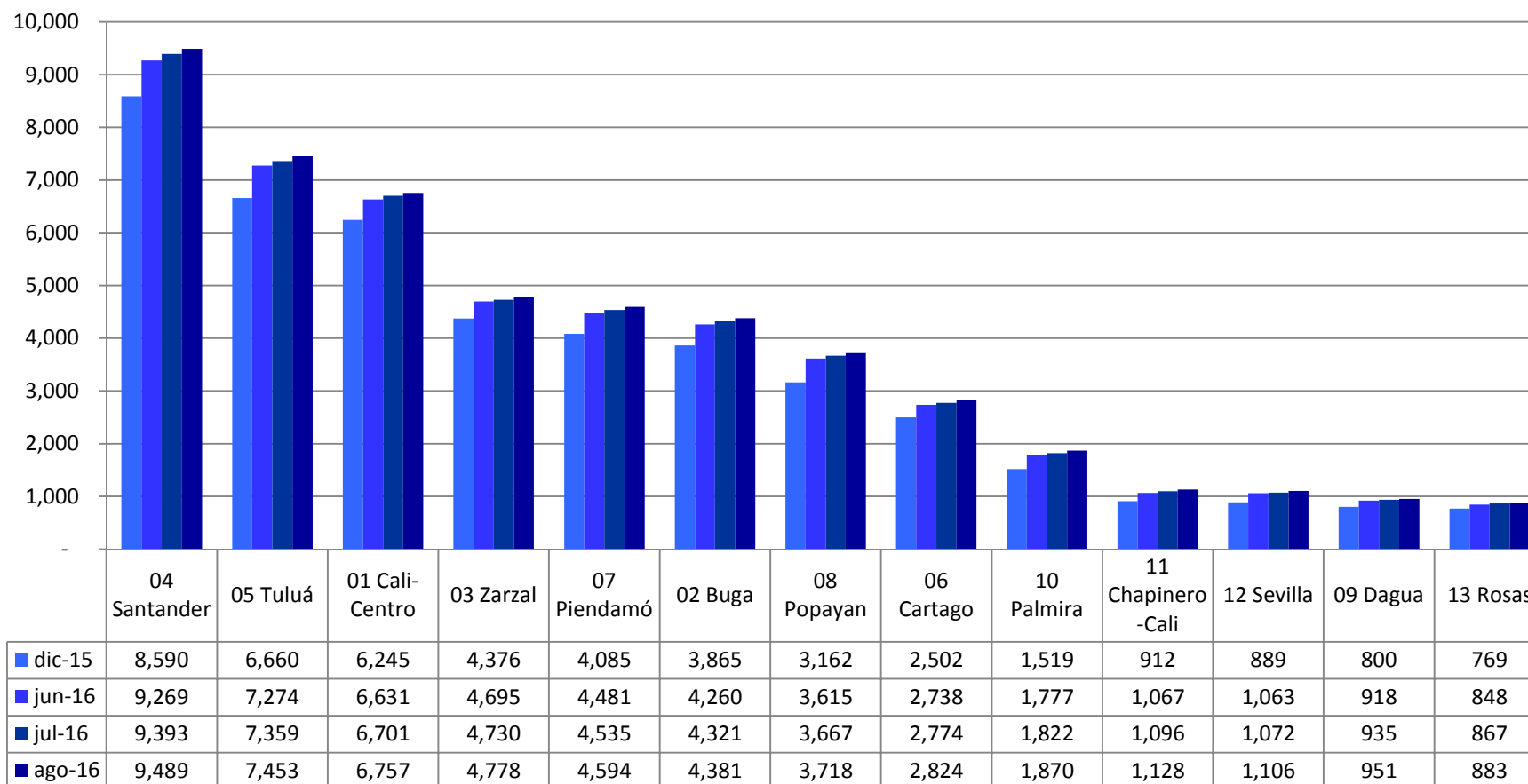
Ejecución Presupuestal Año 2016



Índice de Liquidez

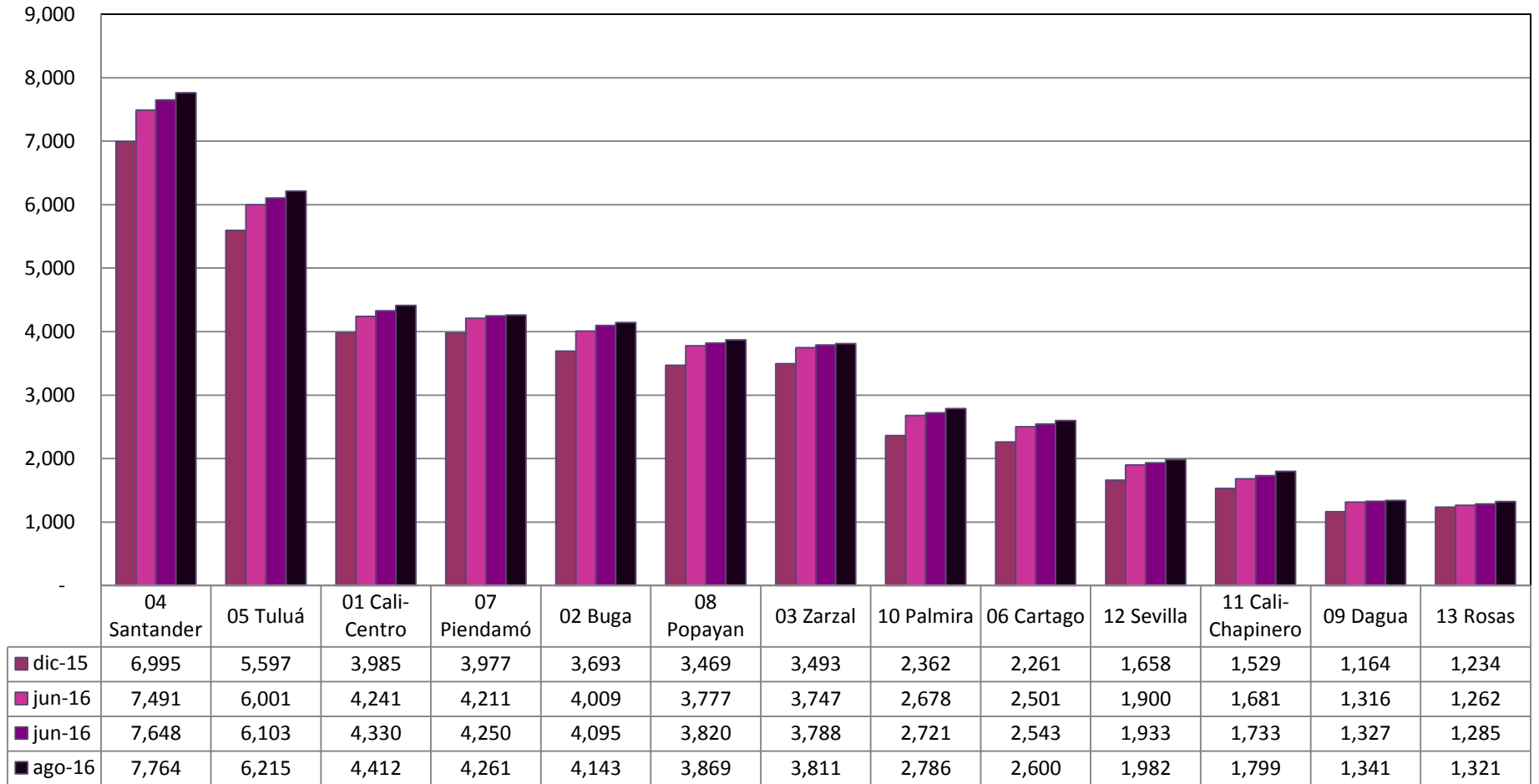


Aportes Sociales



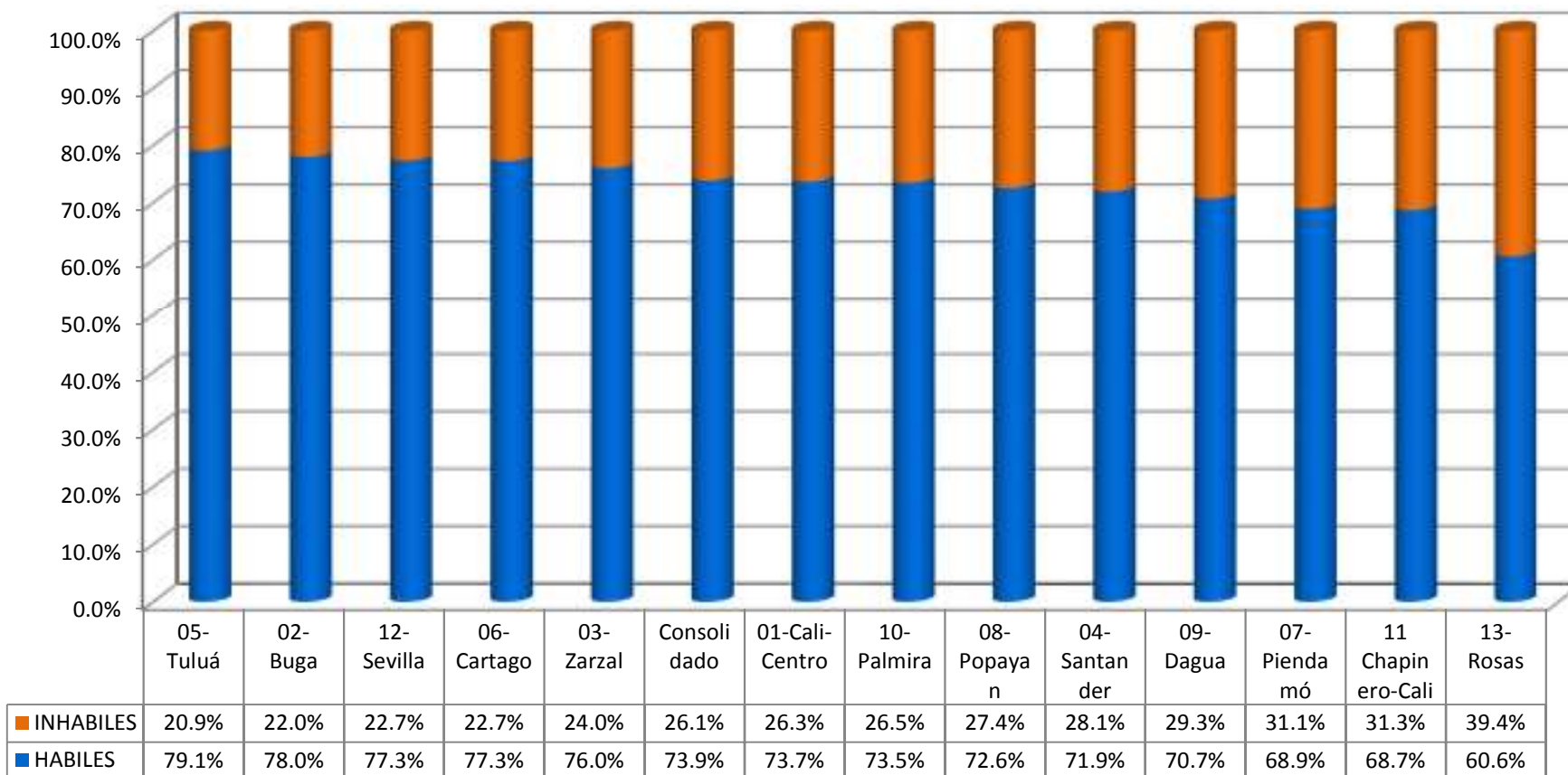
	dic-15	jun-16	jul-16	ago-16	Variación
CONSOLIDADO	44,374	48,635	49,272	49,932	5,558

Número de Asociados



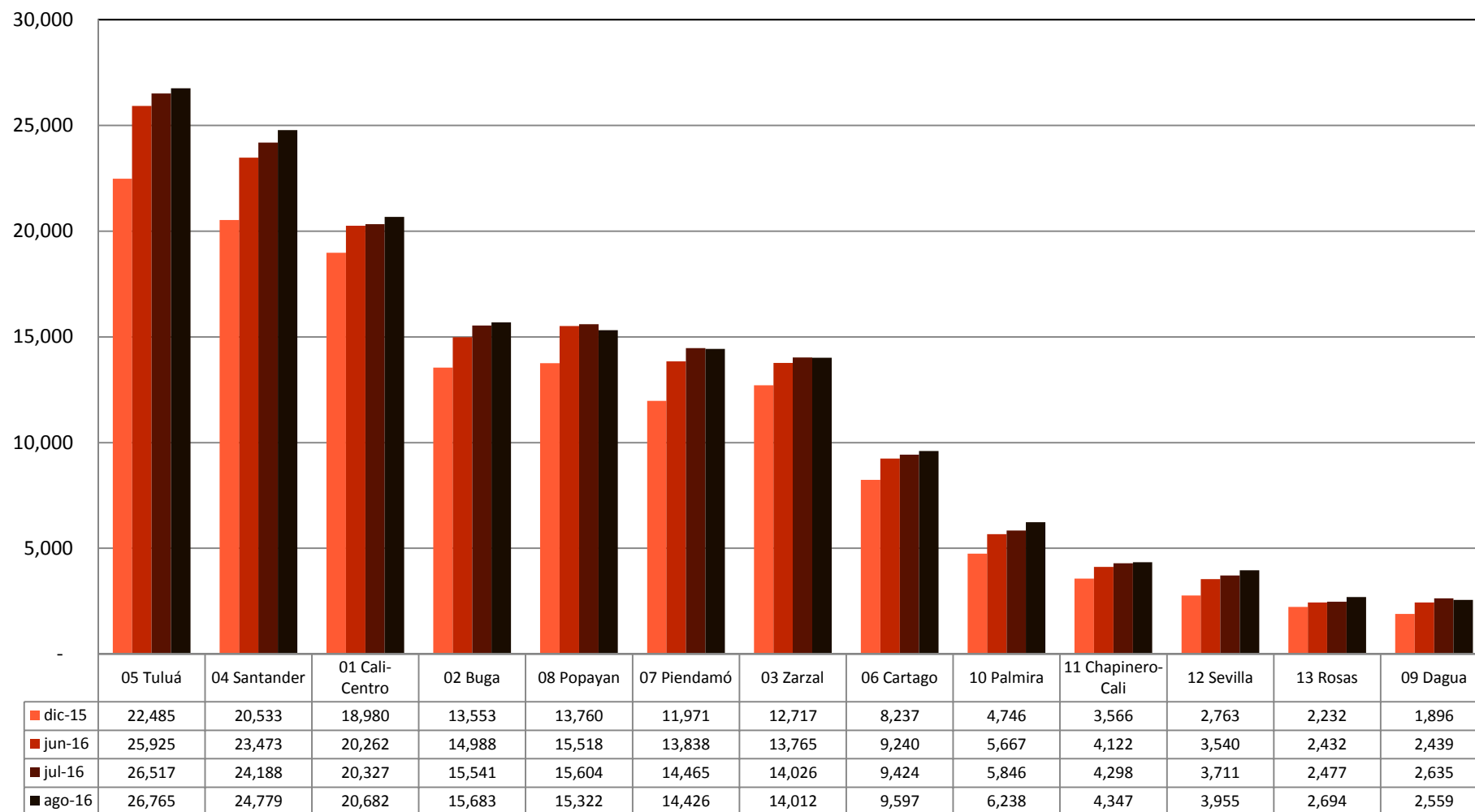
	dic-15	jun-16	ago-16	Crecimiento Mes	Crecimiento Año
CONSOLIDADO	41,417	45,576	46,304	728	4,887

Habilidad de Asociados en %



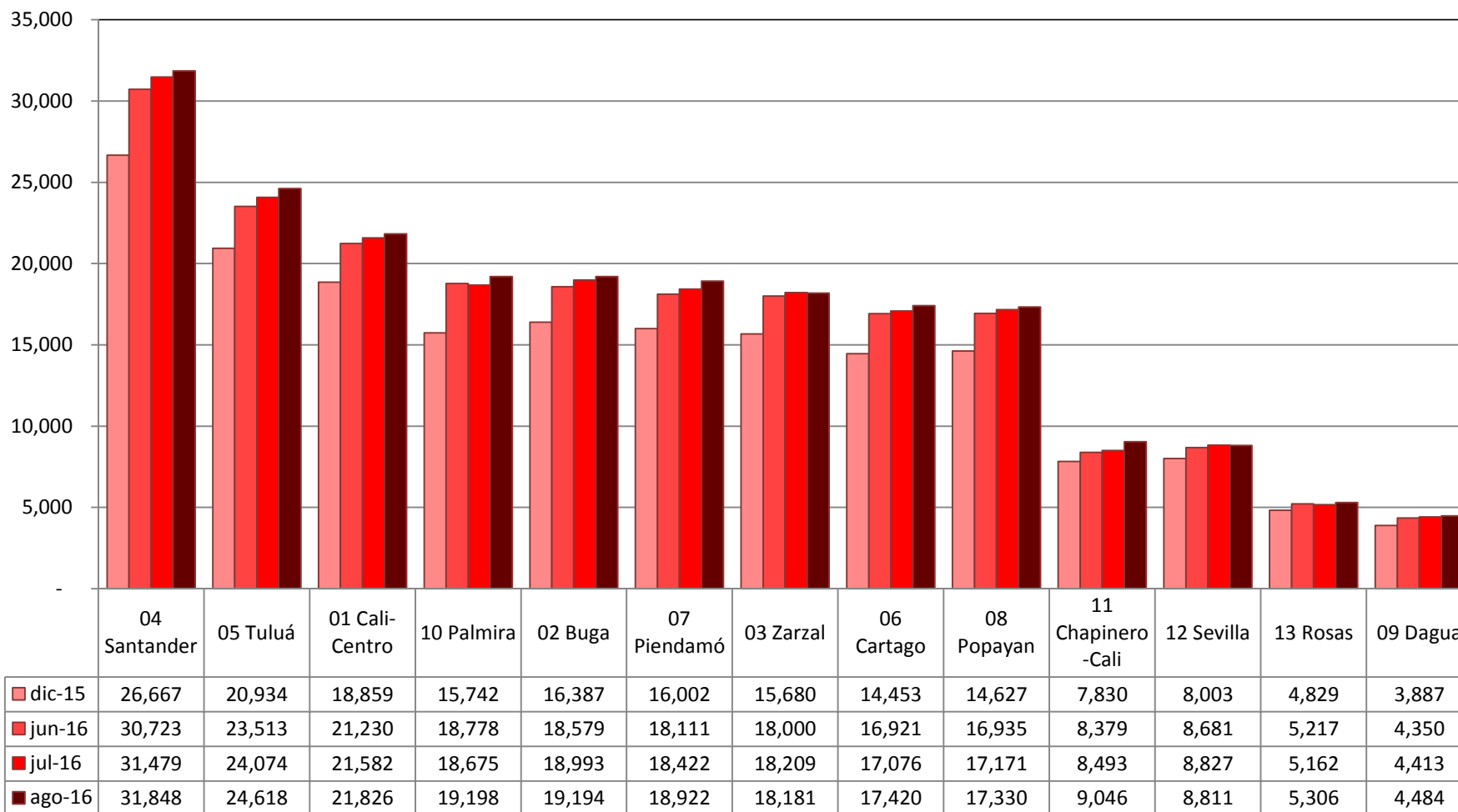
	AGO-2016			al 31-DIC-2015		
	HÁBILES	INHÁBILES	TOTAL	HÁBILES	INHÁBILES	TOTAL
CONSOLIDADO	34,199	12,105	46,304	31,399	10,018	41,417
	73.9%	26.1%		69%	31%	

Depósitos de Ahorro



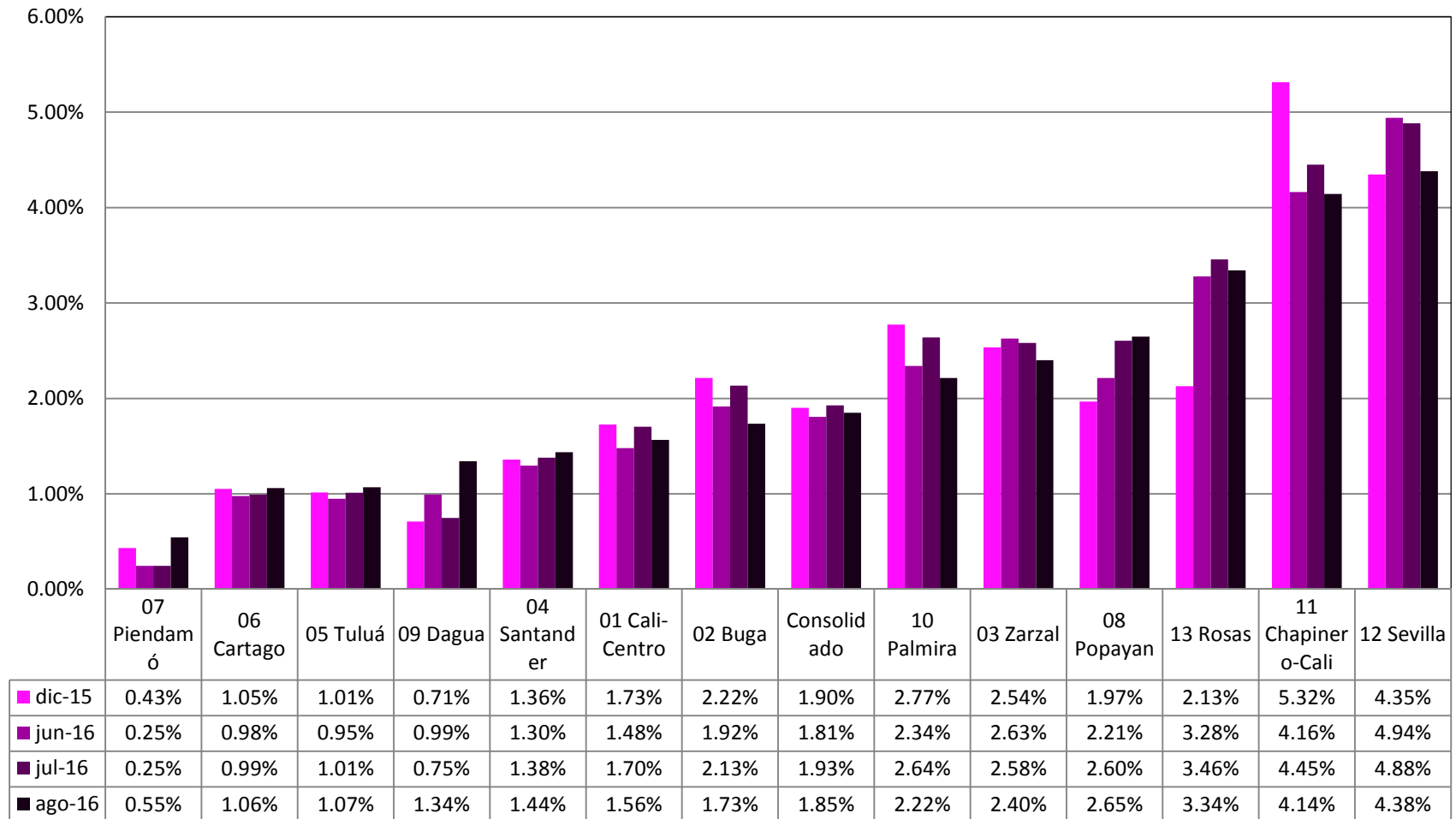
	dic-15	jun-16	jul-16	ago-16	variación
CONSOLIDADO	137,439	155,212	159,058	161,059	23,620

Cartera de Créditos

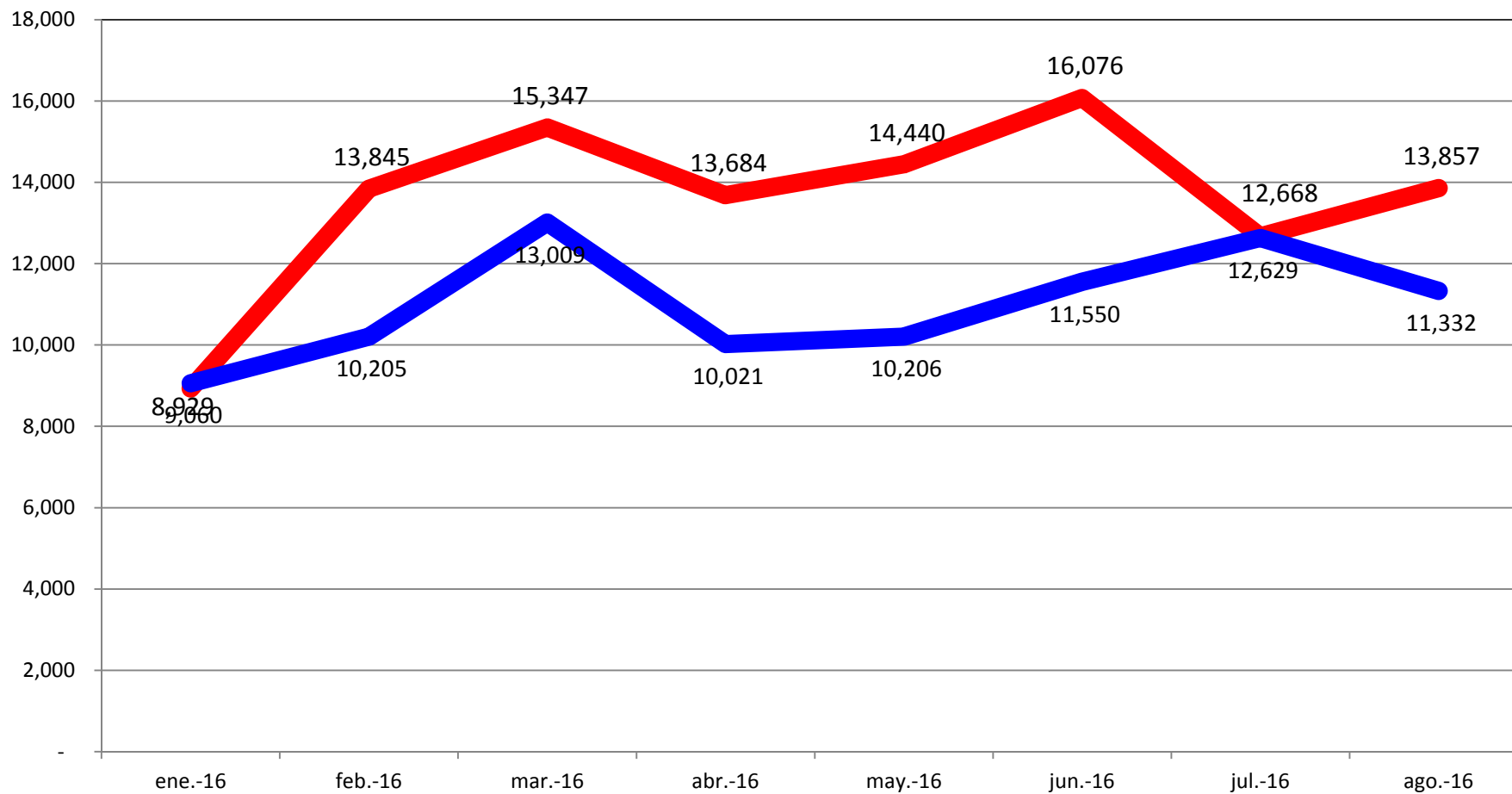


	dic-15	jun-16	jul-16	ago-16	Variación
CONSOLIDADO	183,900	209,416	212,576	216,186	32,287

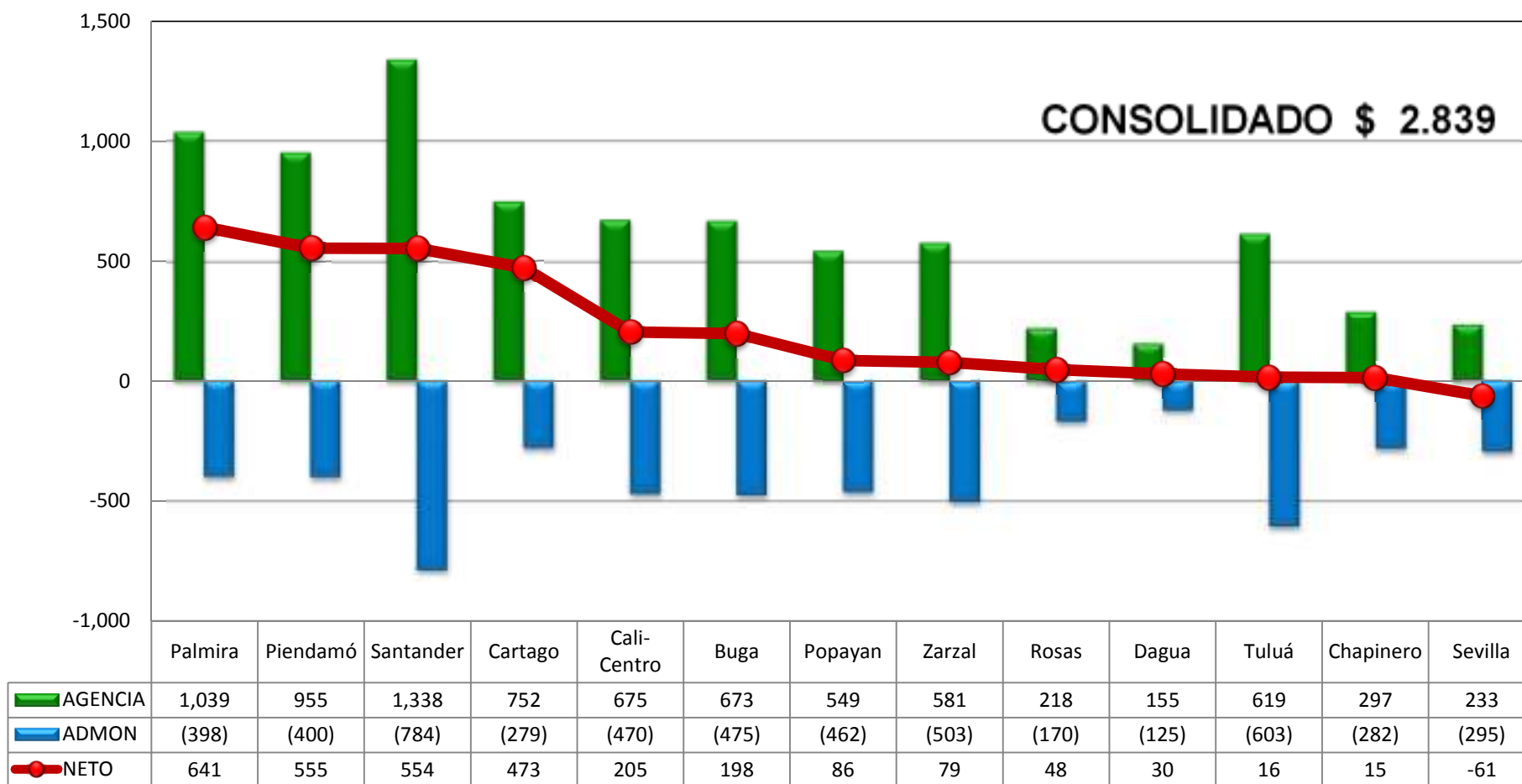
Morosidad de Cartera



Colocación



Resultados del Ejercicio por Agencias



Evolución de Resultados 2016

