

# **Informe Financiero**

**Al 31 de Octubre 2016**

**Calculados con NIF**

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE 2016

(En millones de pesos)

	A OCT-	A SEPT-	VARIACIÓN ULTIMO MES		A 31 - DIC	VARIACIÓN AÑO 2016	
	2016	2016	\$	%	2015	\$	%
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Equivalente al Efec	7,758	7,405	353	4.8%	8,932	(1,173)	-13.1%
Inversiones	13,299	13,573	(274)	-2.0%	12,739	560	4.4%
Cartera De Créditos	219,520	217,438	2,082	0.96%	181,283	38,237	21.09%
Cuentas Por Cobrar	666	441	225	50.9%	885	(219)	-24.7%
Propiedades Y Equipo	8,111	8,182	(72)	-0.9%	6,656	1,454	21.8%
Diferidos	35	36	(1)	-2.4%	13	22	167.6%
Otros Activos	20	29	(10)	-33.3%	25	(6)	-22.5%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>249,408</b>	<b>247,105</b>	<b>2,303</b>	<b>0.9%</b>	<b>210,533</b>	<b>38,875</b>	<b>18.5%</b>

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE 2016

(En millones de pesos)

	A OCT- 2016	A SEPT- 2016	VARIACIÓN ULTIMO MES		A 31 - DIC 2015	VARIACIÓN AÑO 2016	
			\$	%		\$	%
<b>PASIVO</b>							
Depósitos	163,587	163,637	(50)	-0.03%	138,717	24,870	17.93%
Creditos de Bancos	11,648	10,431	1,217	11.7%	6,288	5,360	85.3%
Cuentas por Pagar	4,062	4,005	57	1.4%	3,797	264	7.0%
Fondos Sociales	370	378	(8)	-2.1%	350	20	5.8%
Otros Pasivos	127	108	19	18.0%	747	(620)	-83.0%
Deterioro	1,174	1,069	105	9.8%	106	1,068	1003.8%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>180,968</b>	<b>179,627</b>	<b>1,341</b>	<b>0.7%</b>	<b>150,005</b>	<b>30,963</b>	<b>20.6%</b>

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE 2016

(En millones de pesos)

	A OCT-	A SEPT-	VARIACIÓN ULTIMO MES		A 31 - DIC	VARIACIÓN AÑO 2016	
	2016	2016	\$	%	2015	\$	%
<b>PATRIMONIO</b>							
Capital Social	51,143	50,496	648	1.3%	44,374	6,770	15.3%
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	3,618	3,303	315	9.5%	4,109	(491)	-11.9%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>68,441</b>	<b>67,478</b>	<b>962</b>	<b>1.4%</b>	<b>60,528</b>	<b>7,912</b>	<b>13.1%</b>

# ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE OCTUBRE 2016

(En millones de pesos)

	A OCT- 2016	A SEPT- 2016	RESULTADO ULTIMO MES	A OCT 2015	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Operacionales Directos	27,560	24,538	3,022	23,162	4,398	19%
Costo Prestación Servicios	(6,469)	(5,699)	(769)	(4,974)	(1,495)	30%
<b>RESULTADO OPERAC DIRECTO</b>	<b>21,091</b>	<b>18,838</b>	<b>2,253</b>	<b>18,188</b>	<b>2,903</b>	<b>16%</b>
Otros Ingresos	878	865	13	208	670	321%
Gastos de Personal	(6,369)	(5,722)	(647)	(4,911)	(1,458)	30%
Gastos Generales	(11,220)	(9,955)	(1,265)	(8,990)	(2,230)	25%
<b>RESULTADO OPERAC NETO</b>	<b>4,380</b>	<b>4,025</b>	<b>355</b>	<b>4,495</b>	<b>(115)</b>	<b>-3%</b>
Ingresos No Operacionales	490	437	52	433	57	13%
Gastos No Operacional	(1,251)	(1,159)	(92)	(1,515)	264	-17%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>3,618</b>	<b>3,303</b>	<b>315</b>	<b>3,413</b>	<b>206</b>	<b>6%</b>

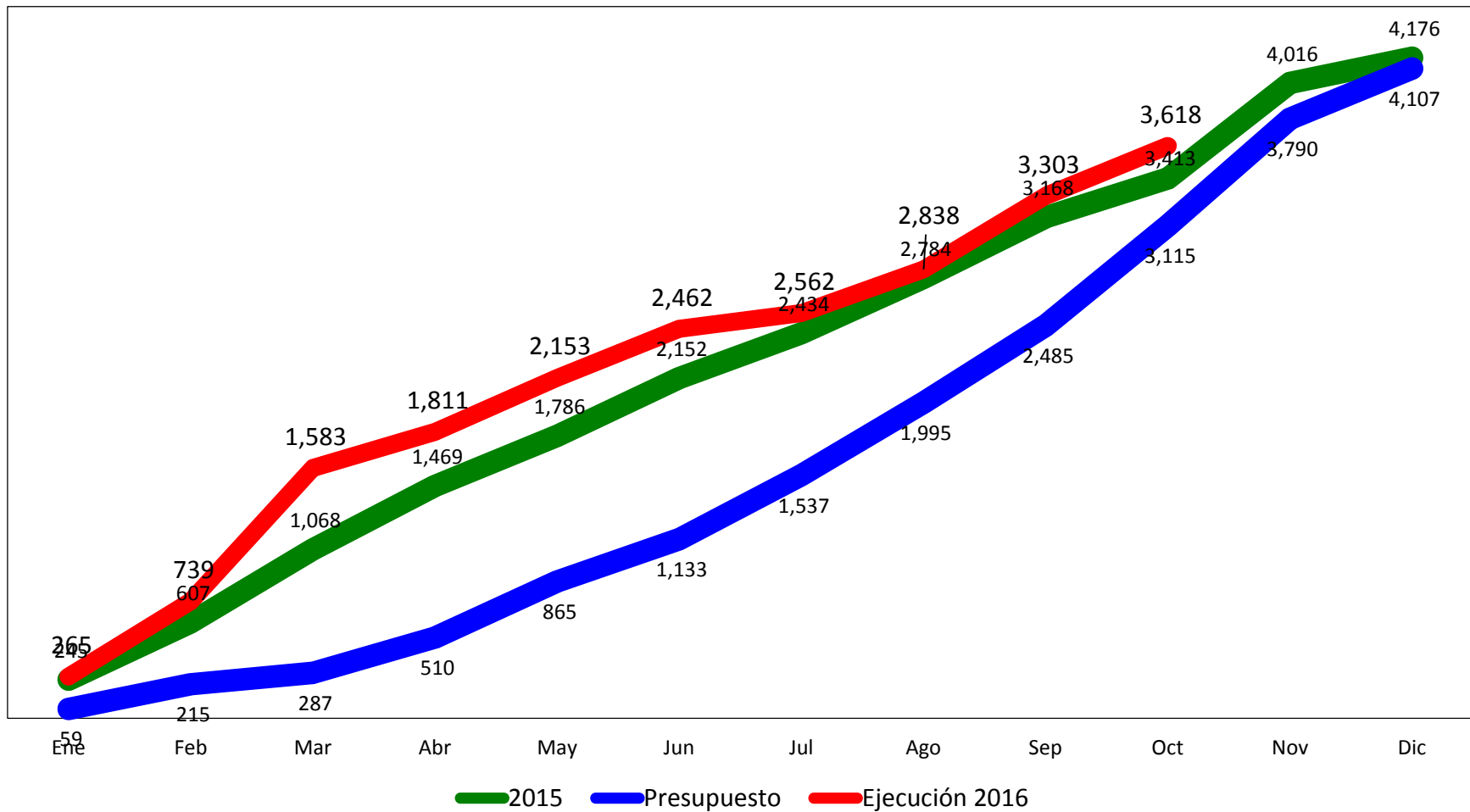
# Resultados Mensuales

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	ACUMULADO
Ingresos Operac Directos	2,518	2,595	2,614	2,655	2,714	2,785	2,812	2,907	2,938	3,022	27,560
Costo Prestación Servicios	(570)	(545)	(569)	(549)	(692)	(686)	(683)	(735)	(670)	(769)	(6,469)
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRE</b>	<b>1,949</b>	<b>2,049</b>	<b>2,045</b>	<b>2,107</b>	<b>2,021</b>	<b>2,099</b>	<b>2,129</b>	<b>2,172</b>	<b>2,268</b>	<b>2,253</b>	<b>21,091</b>
Ingresos Operacionales	114	138	96	27	3	107	18	322	39	13	878
Gastos de Personal	(543)	(540)	(617)	(632)	(738)	(629)	(719)	(636)	(669)	(647)	(6,369)
Gastos Generales	(1,224)	(1,063)	(631)	(1,230)	(916)	(992)	(1,255)	(1,513)	(1,131)	(1,265)	(11,220)
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETC</b>	<b>295</b>	<b>583</b>	<b>892</b>	<b>272</b>	<b>371</b>	<b>585</b>	<b>173</b>	<b>346</b>	<b>508</b>	<b>355</b>	<b>4,380</b>
Ingresos No Operacionales	56	41	42	33	48	76	65	41	35	52	490
Gastos No Operacionales	(87)	(149)	(90)	(77)	(77)	(351)	(139)	(111)	(78)	(92)	(1,251)
<b>RESULTADO NETO EJERCICIO</b>	<b>265</b>	<b>475</b>	<b>844</b>	<b>227</b>	<b>342</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>277</b>	<b>465</b>	<b>315</b>	<b>3,618</b>

# Indicadores Financieros

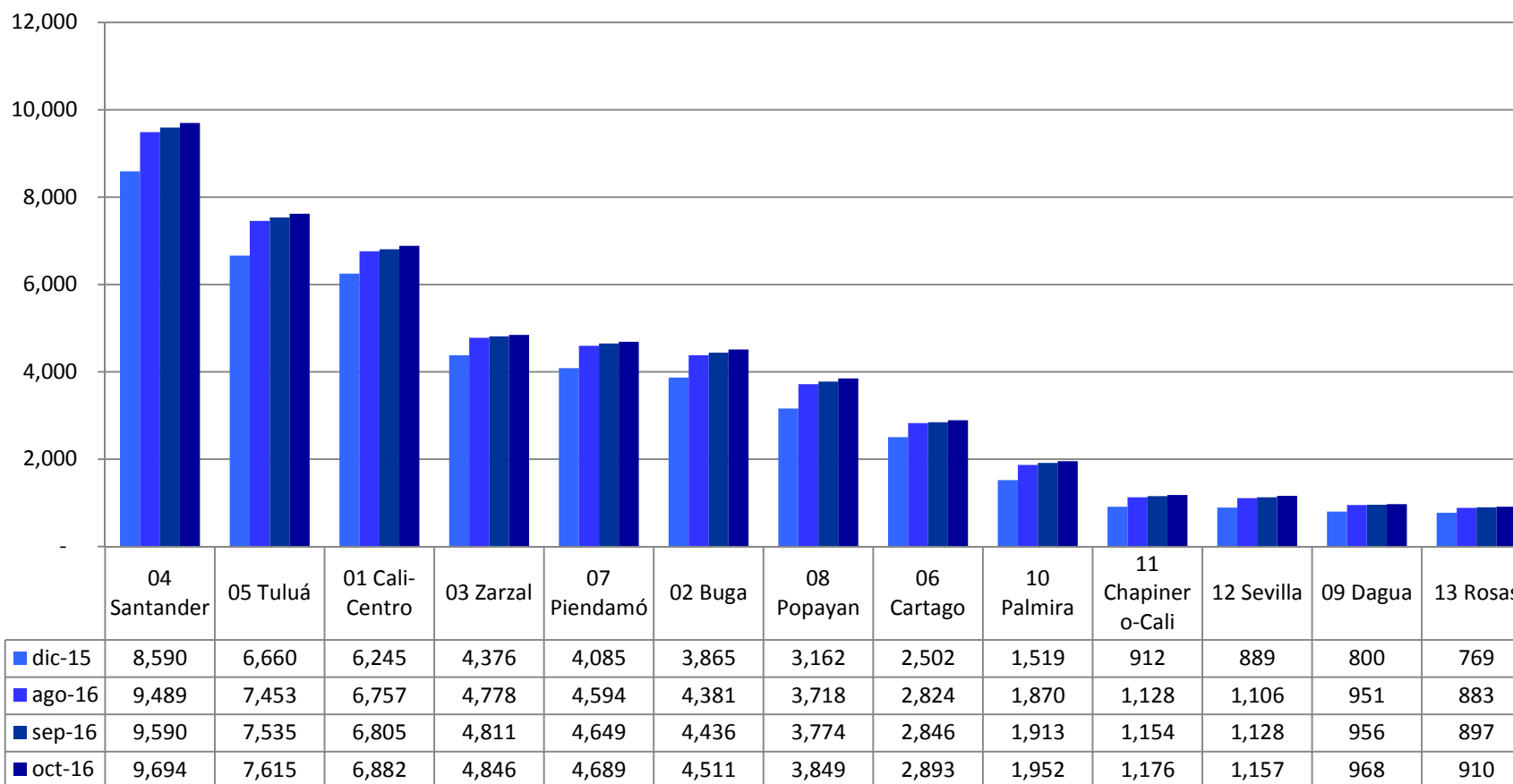
	ÓPTIMO	2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT
Cartera en Mora		3,501	3,881	4,092	3,611	3,881	4,009	3,781	4,095	4,002	4,106	4,284
Provisión Cartera		4,095	4,233	4,303	4,321	4,501	4,669	4,687	4,787	4,689	4,889	5,078
<b>COBERTURA DE CARTERA</b>	<b>&gt; 100%</b>	<b>117.0%</b>	<b>109.1%</b>	<b>105.2%</b>	<b>119.6%</b>	<b>116.0%</b>	<b>116.5%</b>	<b>124.0%</b>	<b>117.2%</b>	<b>117.2%</b>	<b>119.1%</b>	<b>118.5%</b>
Ingresos Operacionales		28,992	2,689	5,462	8,213	10,928	13,694	16,661	19,557	22,828	25,840	28,928
Resultado Neto		4,176	265	739	1,583	1,811	2,153	2,462	2,562	2,839	3,303	3,618
<b>MARGEN NETO</b>	<b>&gt; 10%</b>	<b>14.4%</b>	<b>9.8%</b>	<b>13.5%</b>	<b>19.3%</b>	<b>16.6%</b>	<b>15.7%</b>	<b>14.8%</b>	<b>12.4%</b>	<b>12.4%</b>	<b>12.8%</b>	<b>12.5%</b>
Aporte Social Mínimo Irreducible		9,665	13,789	13,789	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	11,295	11,295
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1,513	1,513	896	896	896	896	896	896
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	300	300	300	300	300	298	298	298	298	298	298
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	822	822	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	822	53	148	317	362	431	492	512	568	661	724
<b>TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL</b>		<b>21,334</b>	<b>25,511</b>	<b>25,606</b>	<b>27,213</b>	<b>27,258</b>	<b>26,708</b>	<b>26,770</b>	<b>26,845</b>	<b>26,845</b>	<b>26,938</b>	<b>27,001</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>210,533</b>	<b>214,354</b>	<b>216,613</b>	<b>223,302</b>	<b>224,854</b>	<b>232,638</b>	<b>235,898</b>	<b>239,711</b>	<b>247,105</b>	<b>247,105</b>	<b>249,408</b>
<b>INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVOS</b>	<b>&gt; 10%</b>	<b>10.13%</b>	<b>11.90%</b>	<b>11.82%</b>	<b>12.19%</b>	<b>12.12%</b>	<b>11.48%</b>	<b>11.35%</b>	<b>10.86%</b>	<b>10.86%</b>	<b>10.90%</b>	<b>10.83%</b>

# Ejecución Presupuestal Año 2016



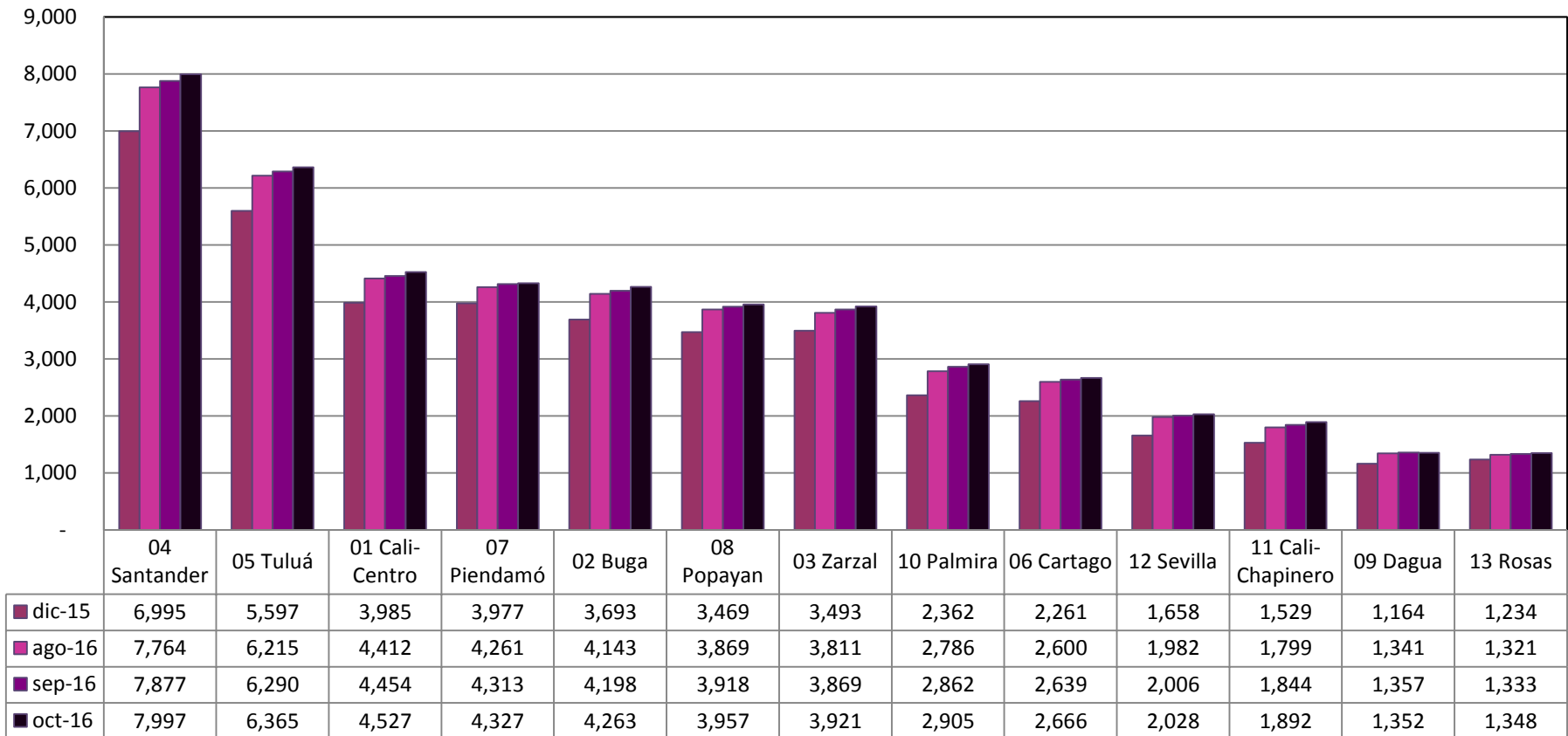


# Aportes Sociales



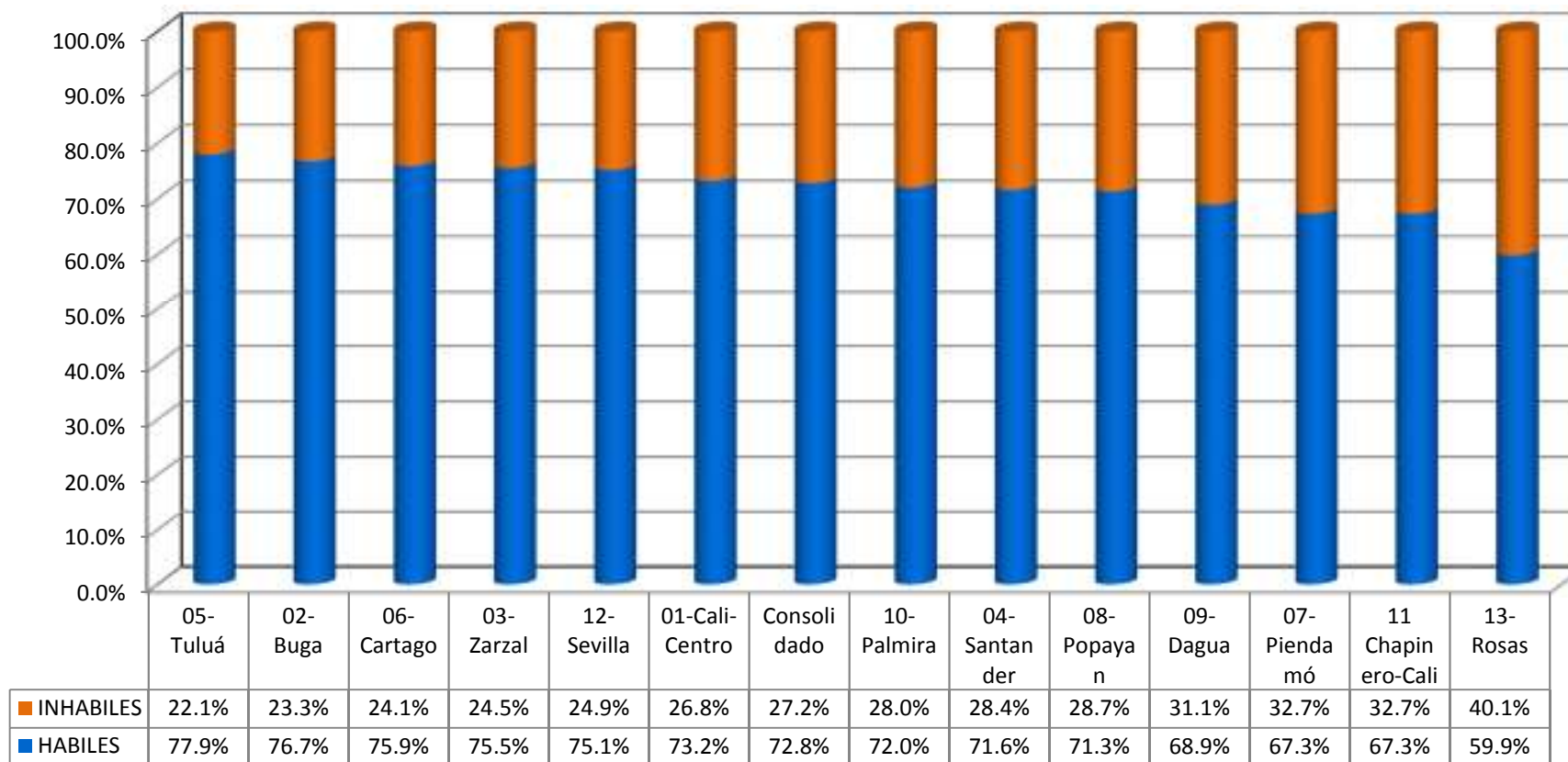
	dic-15	ago-16	sep-16	oct-16	Variación
<b>CONSOLIDADO</b>	<b>44,374</b>	<b>47,989</b>	<b>49,932</b>	<b>51,143</b>	<b>6,770</b>

# Número de Asociados

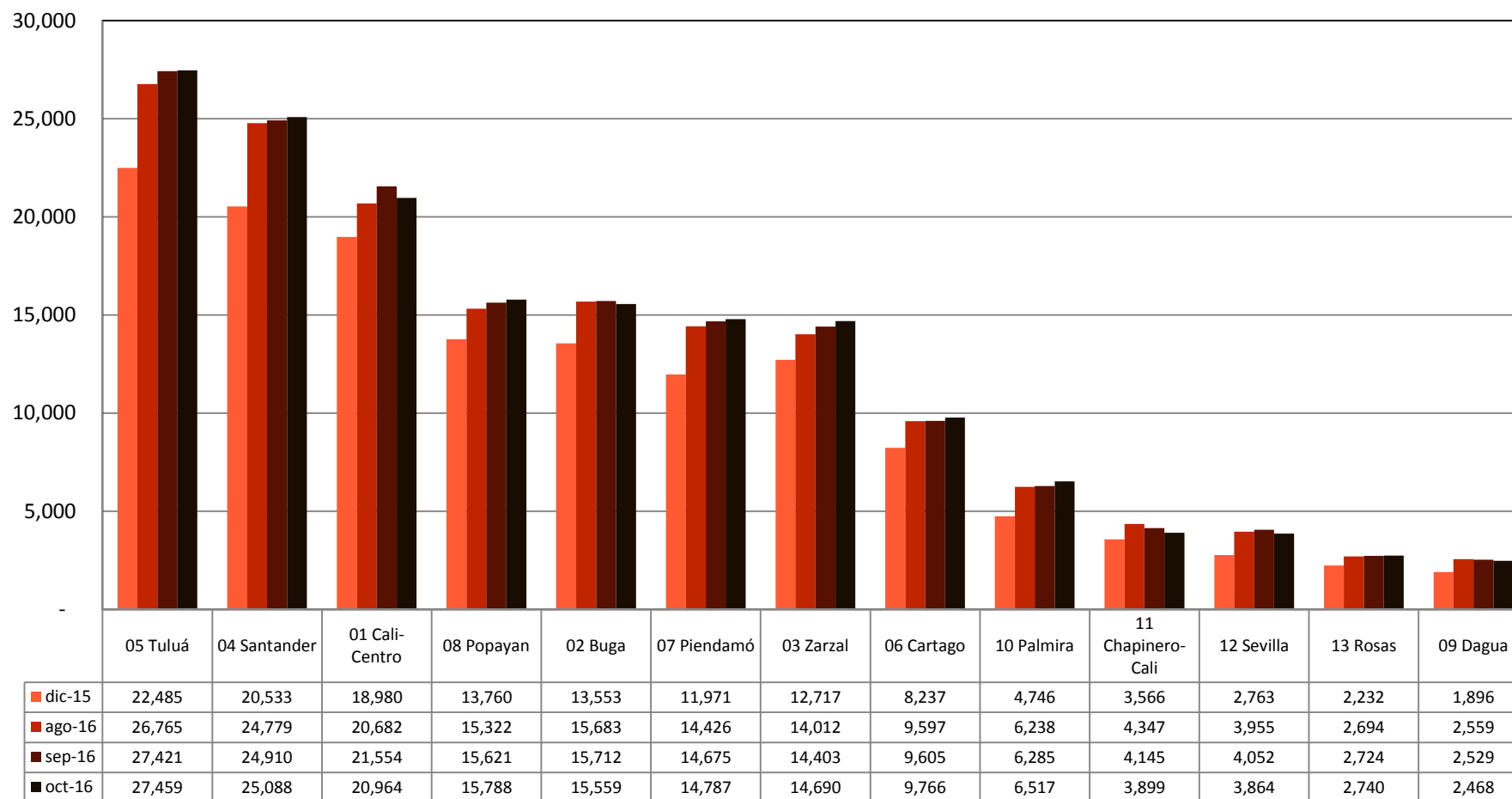


	dic-15	ago-16	sep-16	oct-16	Variacion Anual
<b>CONSOLIDADO</b>	<b>41,417</b>	<b>46,304</b>	<b>46,960</b>	<b>47,548</b>	<b>6,131</b>

# Habilidad de Asociados en %

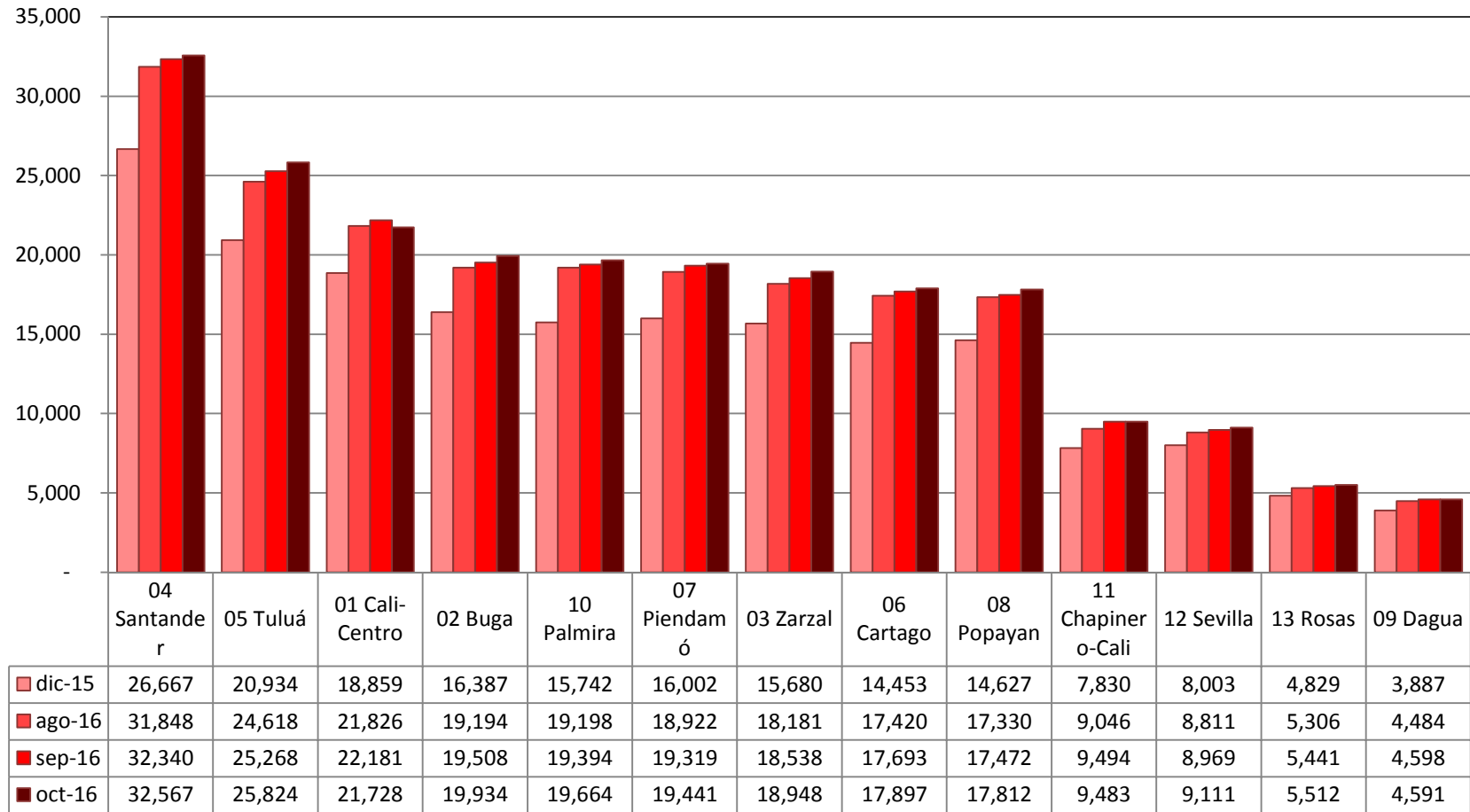


# Depósitos de Ahorro



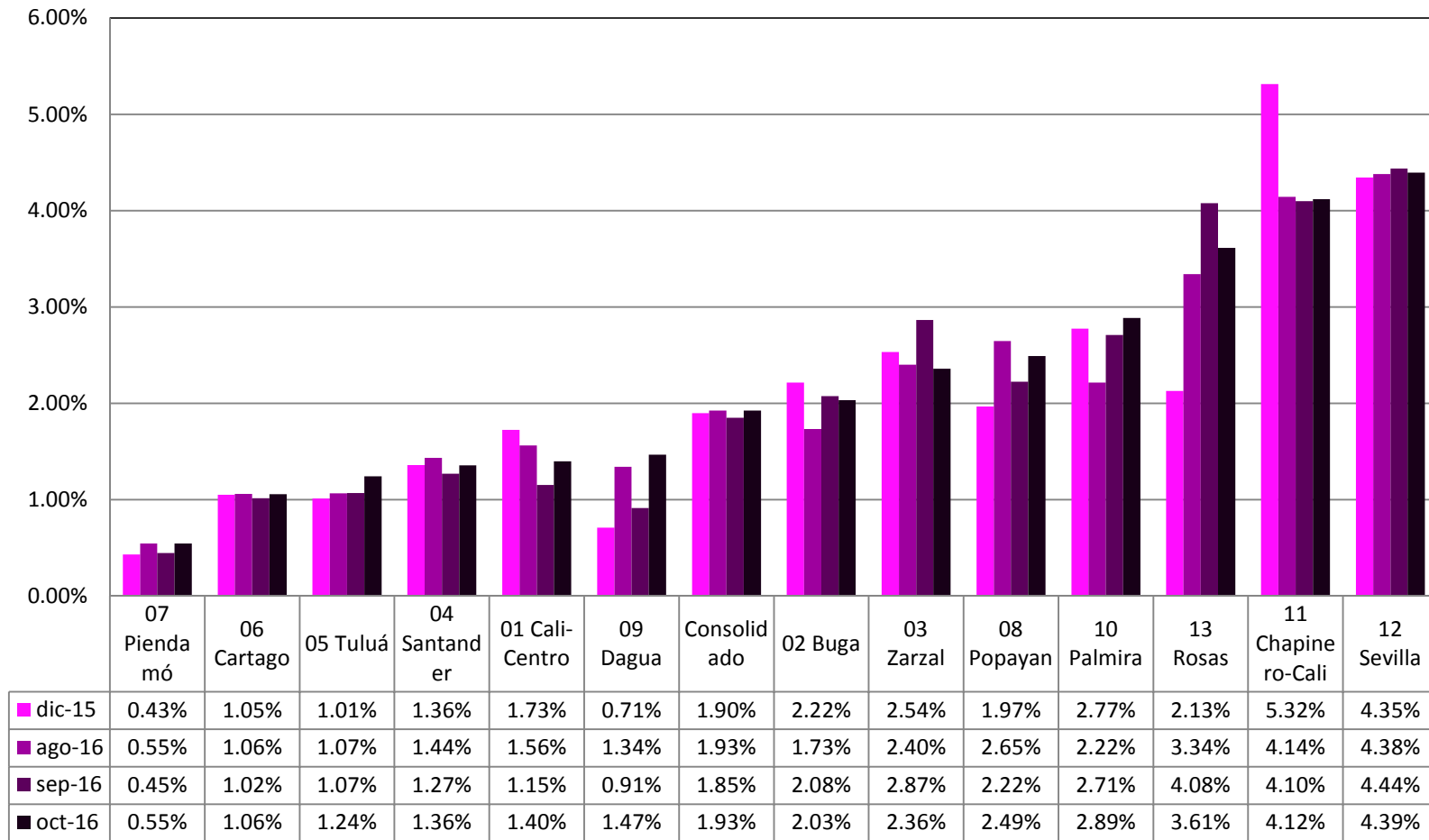
	dic-15	ago-16	sep-16	oct-16	variación
<b>CONSOLIDADO</b>	<b>137,439</b>	<b>161,059</b>	<b>163,637</b>	<b>163,587</b>	<b>26,148</b>

# Cartera de Créditos

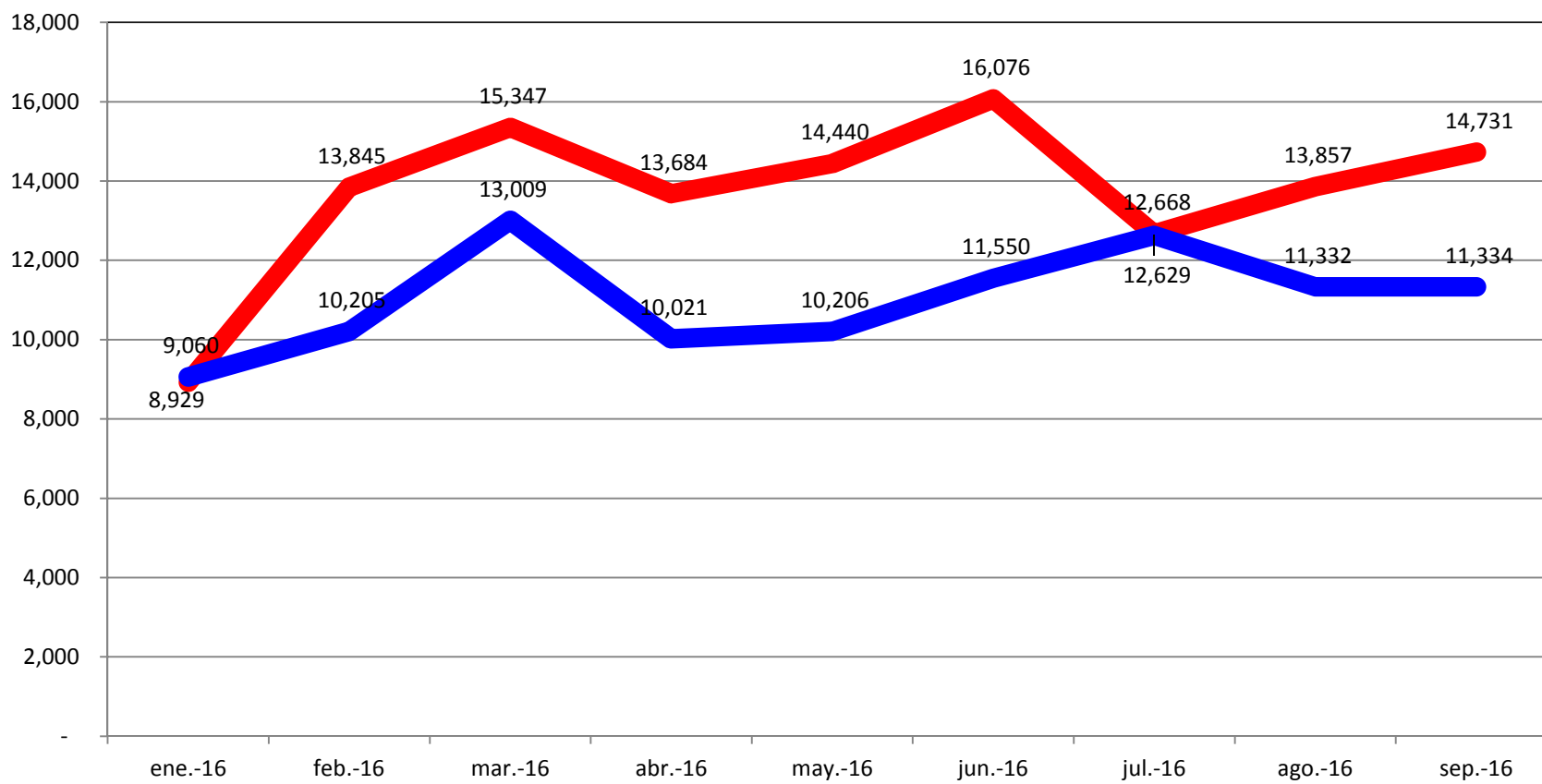


	dic-15	ago-16	sep-16	oct-16	Variación
<b>CONSOLIDADO</b>	<b>183,900</b>	<b>216,186</b>	<b>220,215</b>	<b>222,514</b>	<b>38,615</b>

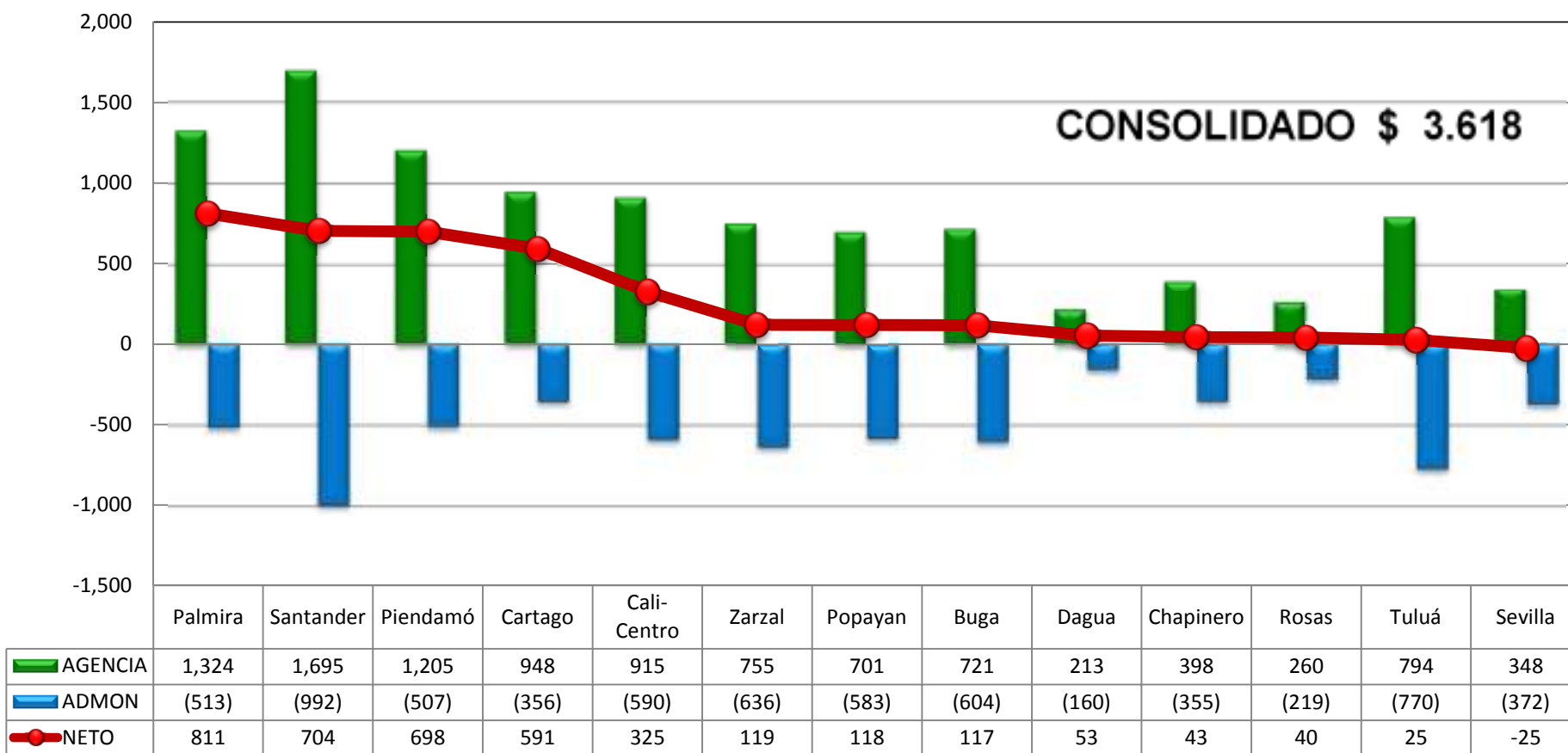
# Morosidad de Cartera



# Colocación



# Resultados del Ejercicio por Agencias





# Evolución de Resultados 2016

