

Informe Financiero

Al 28 de Febrero 2017

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO 2017

(En millones de pesos)

	A FEB -	A ENE-	VARIACIÓN MES		A 31 -	VARIACIÓN AÑO	
	2017	2017	\$	%	DIC 2016	\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	3,873	4,604	(731)	-15.9%	4,930	(1,057)	-21.4%
Inversiones	17,478	17,486	(8)	0.0%	17,385	93	0.5%
Cartera De Créditos	226,087	222,685	3,402	1.53%	220,845	5,242	2.37%
Cuentas Por Cobrar	1,112	701	412	58.8%	660	452	68.5%
Propiedades Y Equipo	8,213	8,243	(29)	-0.4%	8,271	(58)	-0.7%
Intangibles	184	194	(10)	-5.3%	204	(20)	-10.0%
Otros Activos	17	-	17		-	17	
TOTAL ACTIVO	256,965	253,913	3,052	1.2%	252,296	4,669	1.9%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO 2017

(En millones de pesos)

	A FEB - 2017	A ENE- 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	169,949	168,103	1,846	1.10%	164,181	5,769	3.51%
Creditos de Bancos	10,285	10,520	(234)	-2.2%	12,607	(2,322)	-18.4%
Cuentas por Pagar	4,463	4,340	123	2.8%	5,675	(1,212)	-21.4%
Fondos Sociales	44	42	2	5.4%	43	1	2.5%
Otros Pasivos	67	49	18	35.5%	37	30	81.4%
Deterioro	146	106	40	37.4%	106	40	37.4%
TOTAL PASIVOS	184,955	183,160	1,795	1.0%	182,649	2,306	1.3%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO 2017

(En millones de pesos)

	A FEB -	A ENE-	VARIACIÓN MES		A 31 -	VARIACIÓN AÑO	
	2017	2017	\$	%	DIC 2016	\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	53,788	53,183	605	1.1%	52,520	1,268	2.4%
Reservas	11,321	11,321	-	0.0%	11,321	-	0.0%
Fondos Dest Específicos	896	896	-	0%	896	-	0%
Resultados Ejerc Anterior	3,411	3,411	-	0.0%	(67)	3,478	-5187%
Excedentes y/o perdidas acumulac	1,498	1,498			1,498	-	0%
Resultados Ejercicio	1,095	443	652	147.1%	3,478	(2,383)	-68.5%
TOTAL PATRIMONIO	72,010	70,753	1,257	1.8%	69,647	2,363	3.4%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	256,965	253,913	3,052	1.2%	252,296	4,669	1.9%

ESTADO DE RESULTADOS

AL 28 DE FEBRERO 2017

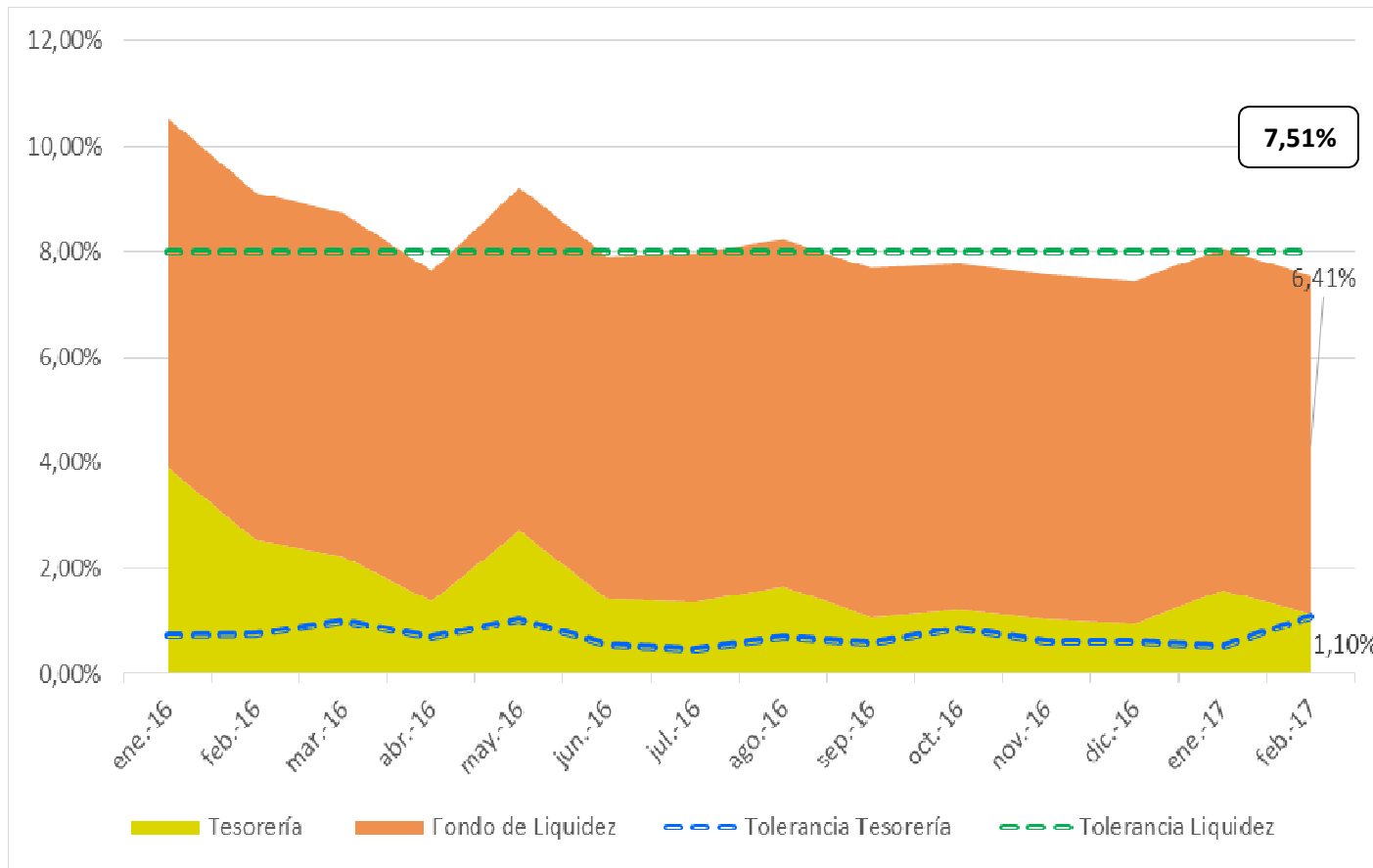
(En millones de pesos)

	A FEB -	A ENE-	RESULTADO ULTIMO MES	A FEB -	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
	2017	2017		2016	\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	6,054	2,991	3,063	2,991	3,063	102%
Costo de Actividad financiera	(1,540)	(788)	(753)	(1,065)	(476)	45%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	4,514	2,203	2,310	1,926	2,587	134%
Beneficios a Empleados	(1,433)	(698)	(736)	(133)	(1,300)	974%
Gastos Generales	(1,692)	(897)	(795)	(654)	(1,037)	159%
Otros Gastos	(511)	(277)	(233)	(163)	(348)	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	878	332	546	976	(98)	-10%
Ingresos Financieros	473	253	220	253	220	87%
Costos Financieros	(189)	(113)	(76)	-	(189)	
RESULTADO FINANCIERO NETO	284	140	144	253	31	12%
Ingresos Diferentes al Obj Social	63	32	31	32	31	
Gastos Diferentes al Obj Social	(130)	(60)	(69)	-	(130)	
RESULTADO OPER DIFERENT AL OBJ SOC	(67)	(28)	(38)	32	(99)	-307%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,095	443	652	1,261	(166)	-13%

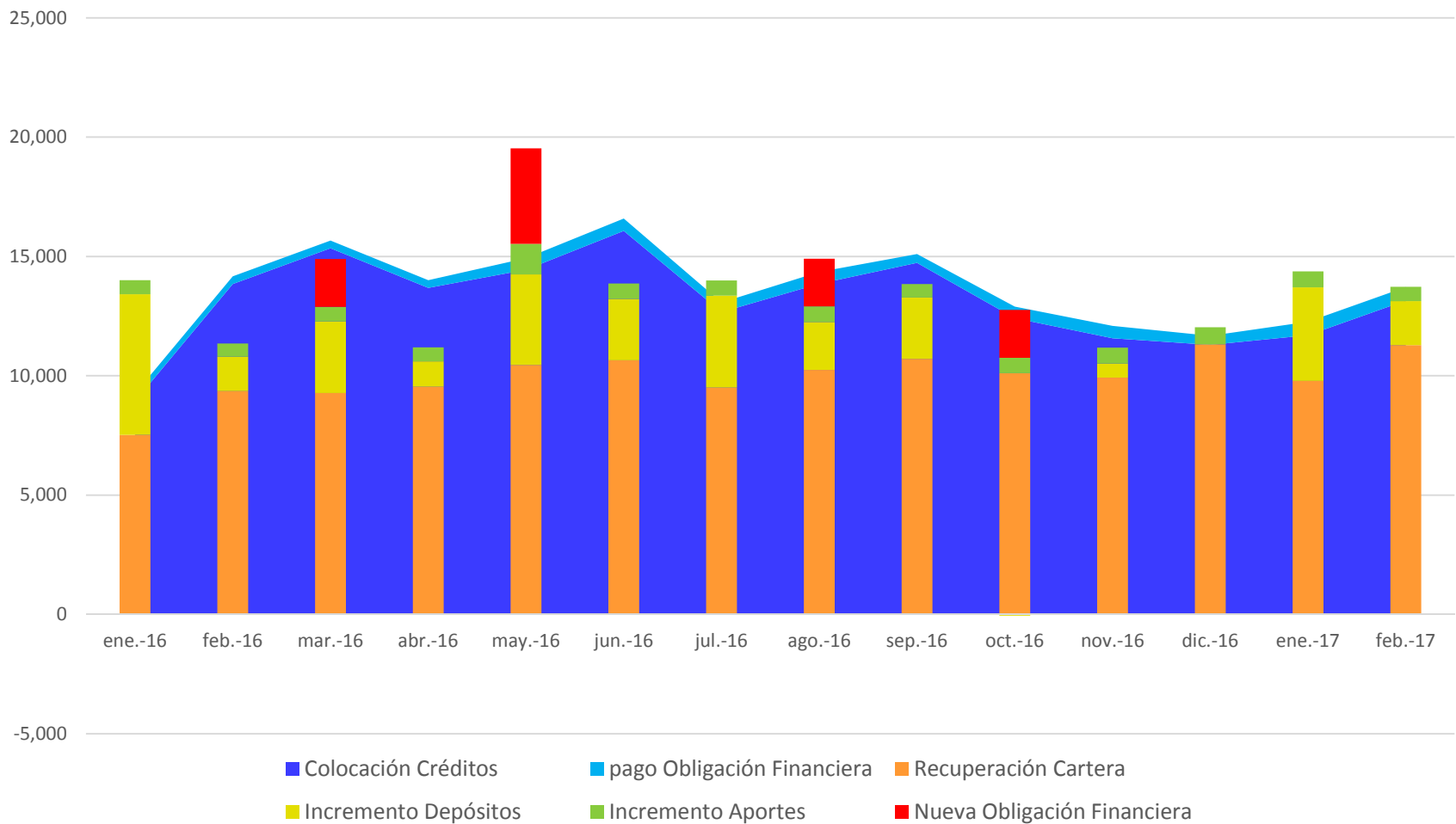
Resultados Mensuales 2017

	ENE	FEB	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	2,991	3,063	6,054
Costo Prestación Servicios	(788)	(753)	(1,540)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2,203	2,310	4,514
Gastos de Personal	(698)	(736)	(1,433)
Gastos Generales	(897)	(795)	(1,692)
Otros Gastos	(277)	(233)	(511)
RESULTADO OPERAC NETO	332	546	878
Ingresos Financieros	253	220	473
Costos Financieros	(113)	(76)	(189)
RESULTADO FINANCIERO NETO	140	144	284
Ingresos Diferentes al Obj Social	32	31	63
Gastos Diferentes al Obj Social	(60)	(69)	(130)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(28)	(38)	(67)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	443	652	1,095

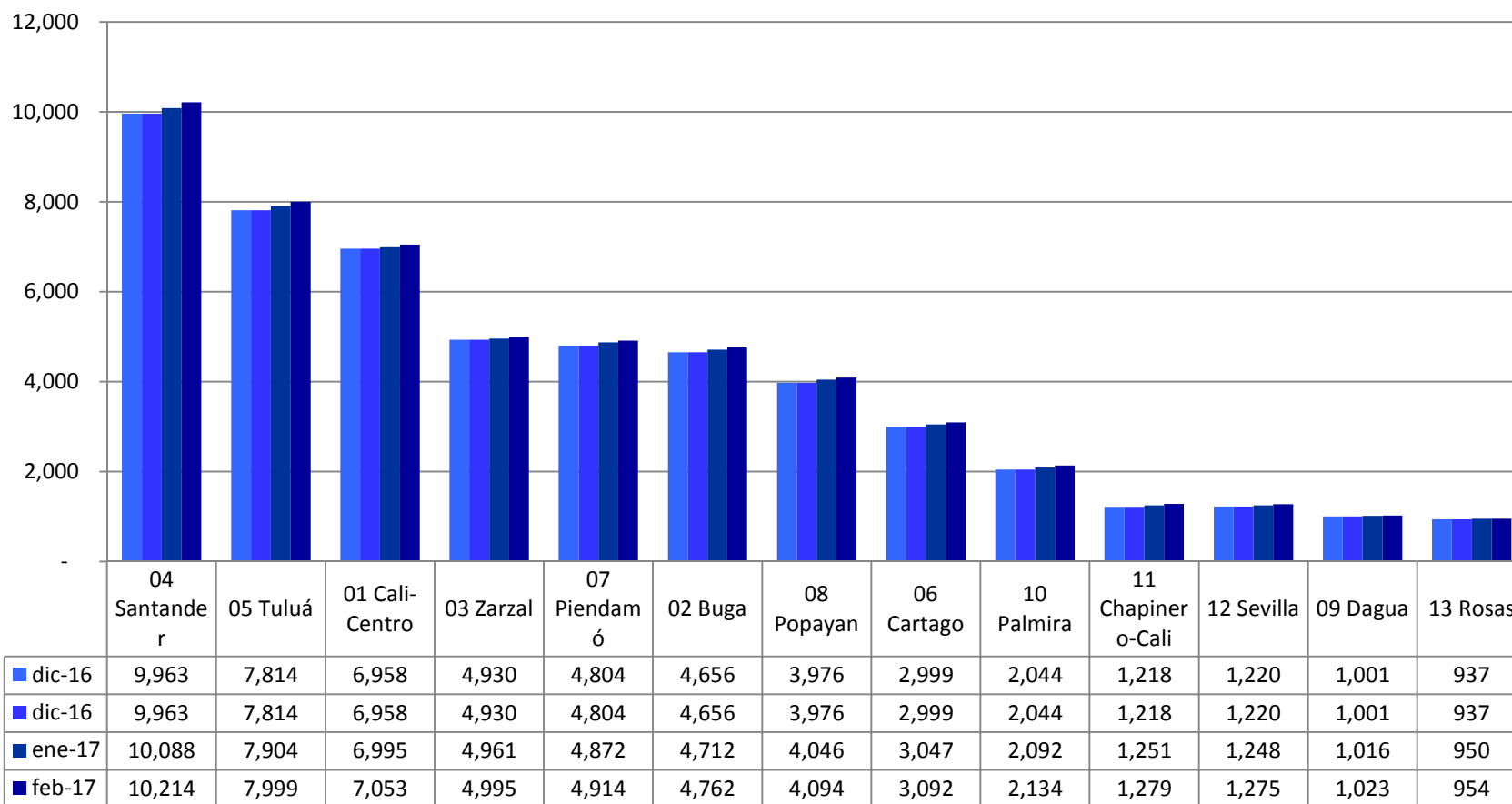
Índice de Liquidez



Usos Vs Fuentes de Liquidez por Actividad Principal

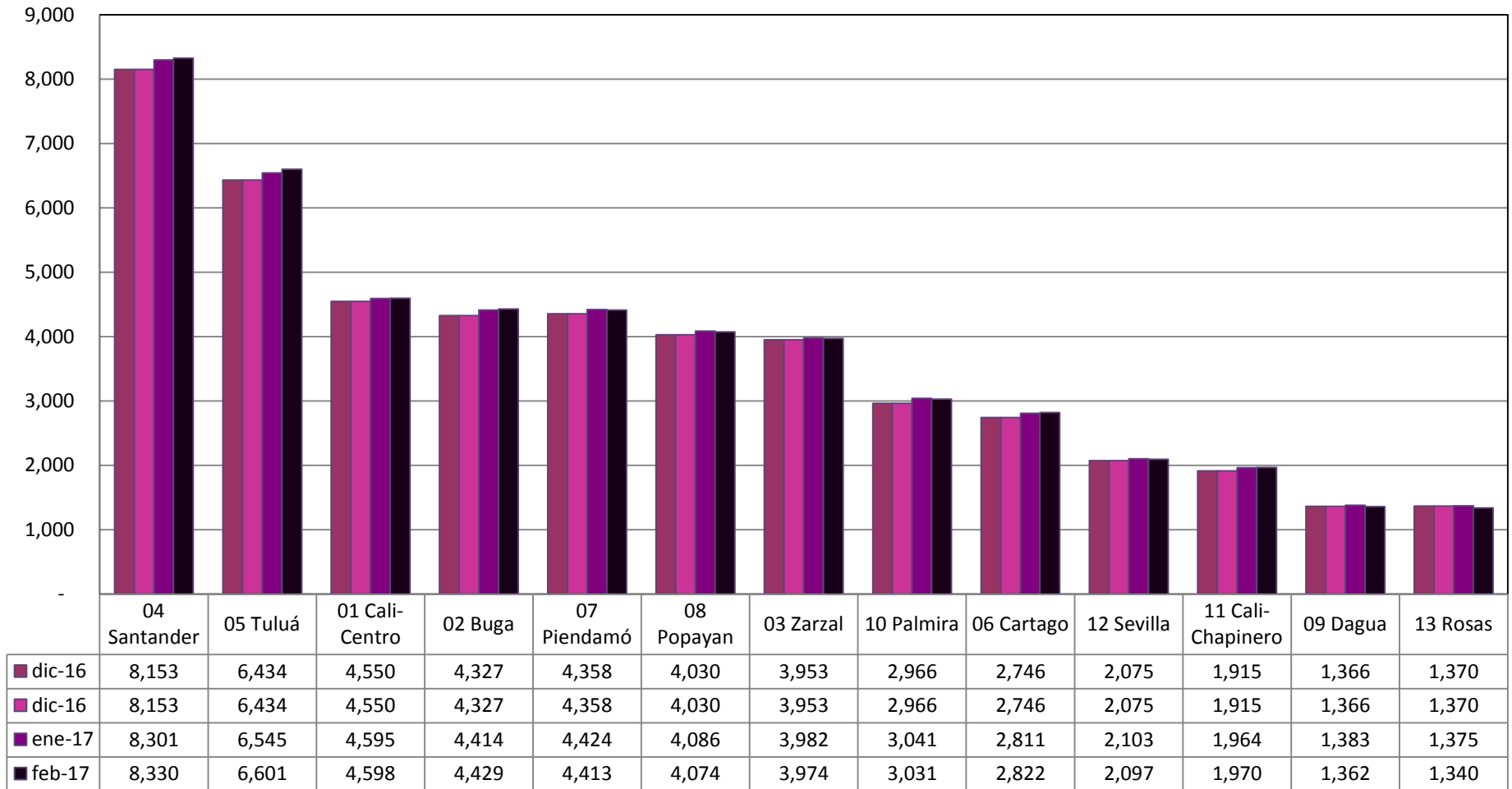


Aportes Sociales



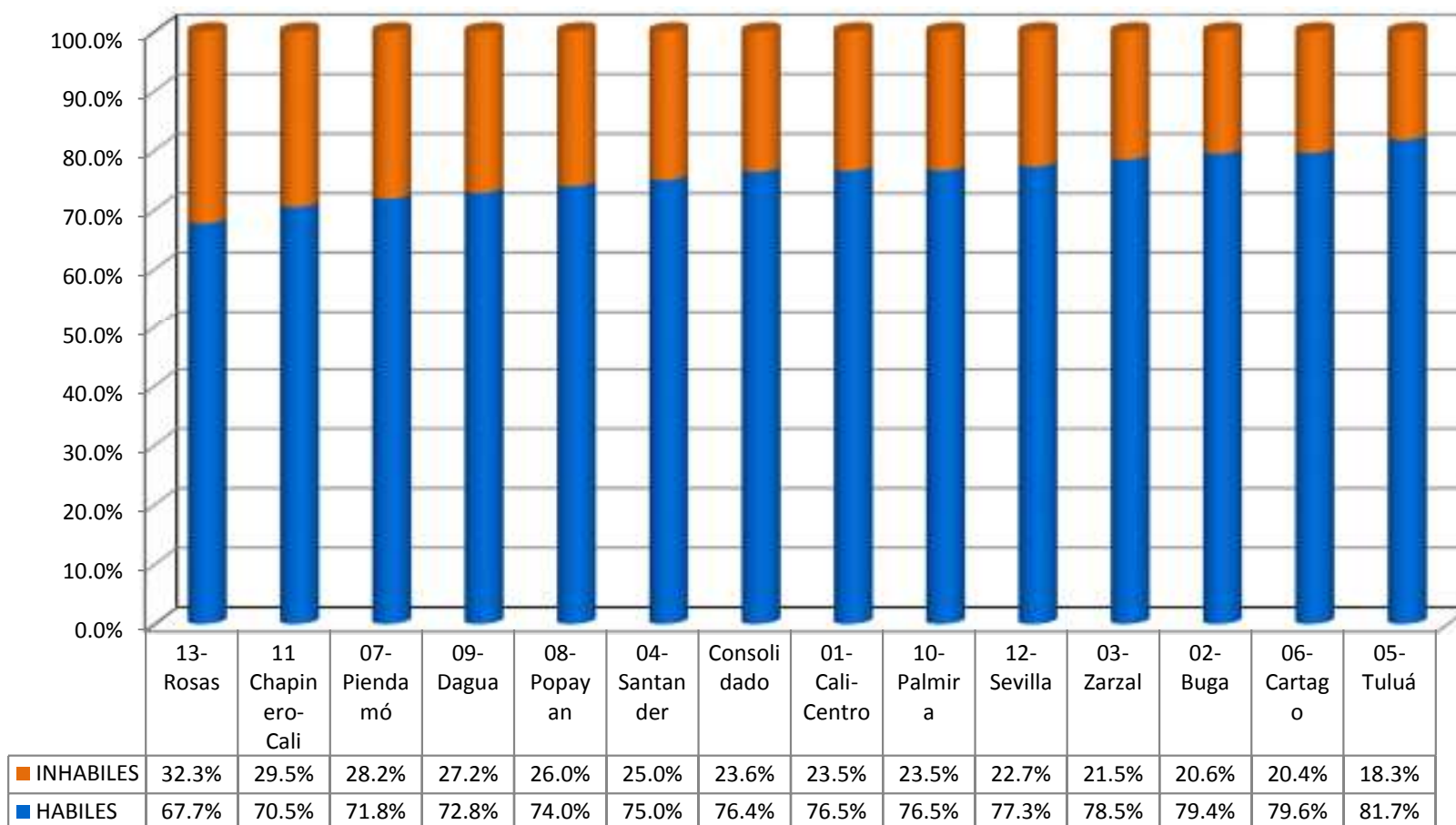
	dic-16	dic-16	ene-17	feb-17	Variación
CONSOLIDADO	52,520	52,520	53,183	53,788	1,268

Número de Asociados

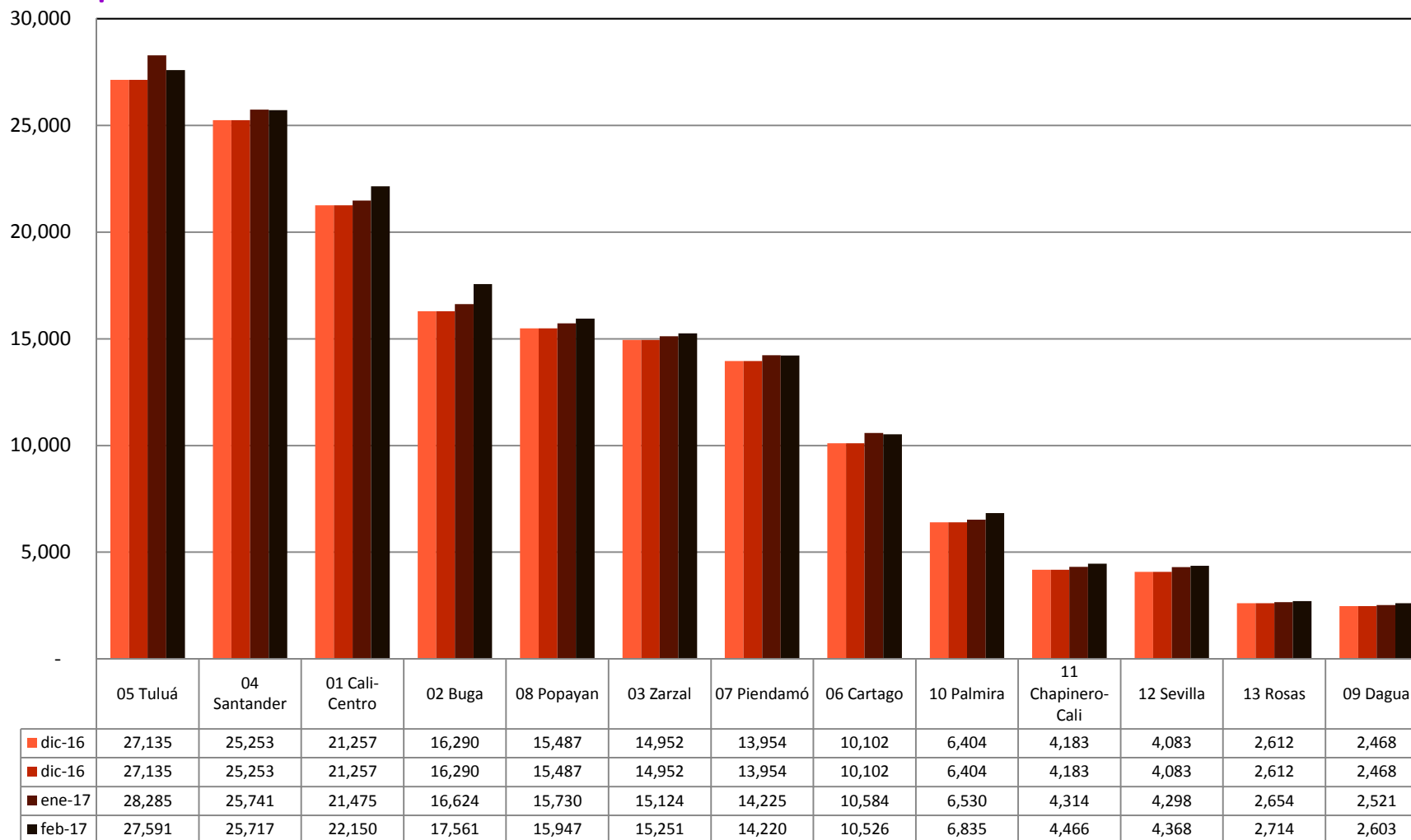


	dic-16	dic-16	ene-17	feb-17	Variacion Anual
CONSOLIDADO	48,243	48,243	49,024	49,041	798

Habilidad de Asociados en %

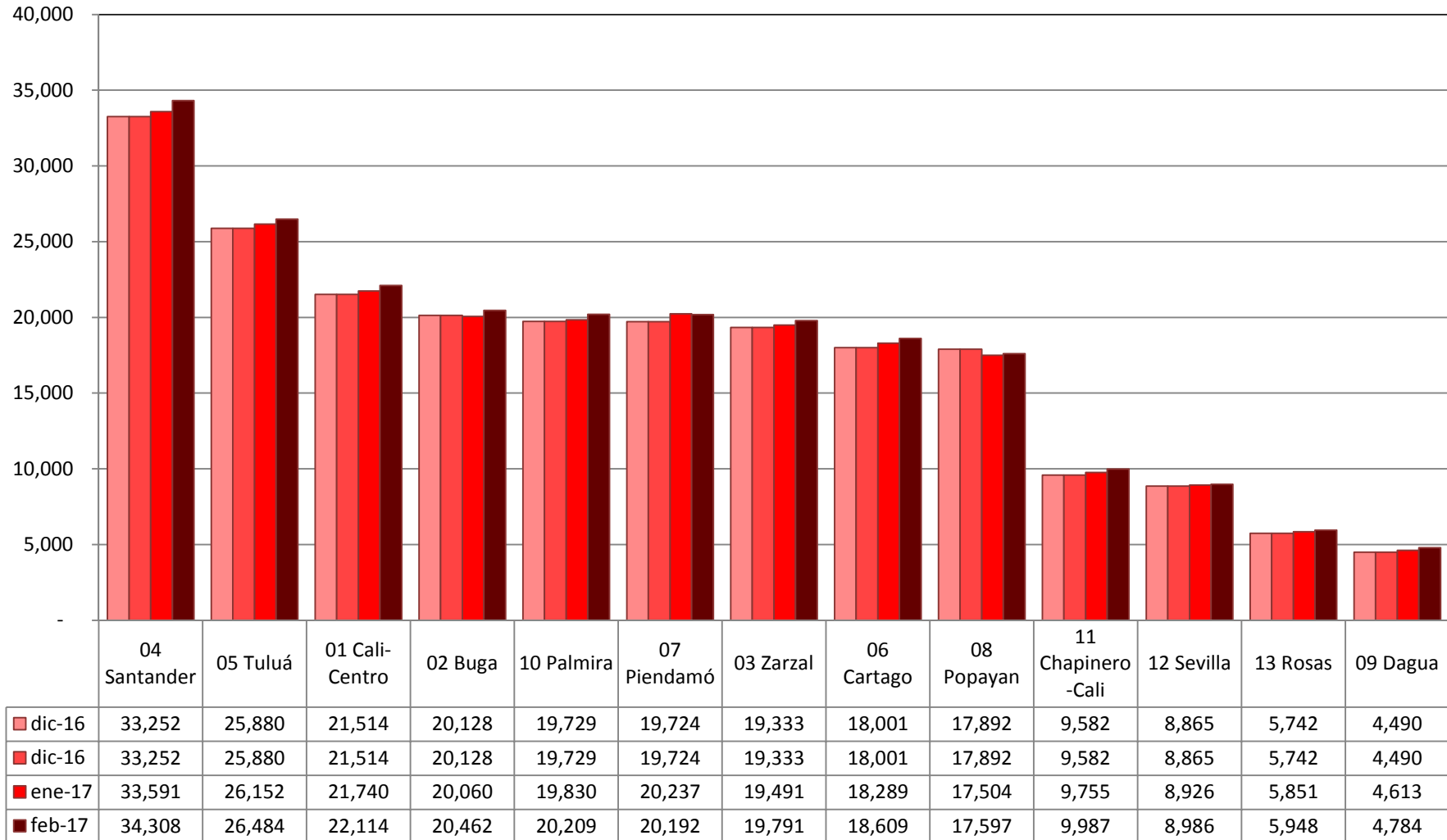


Depósitos de Ahorro



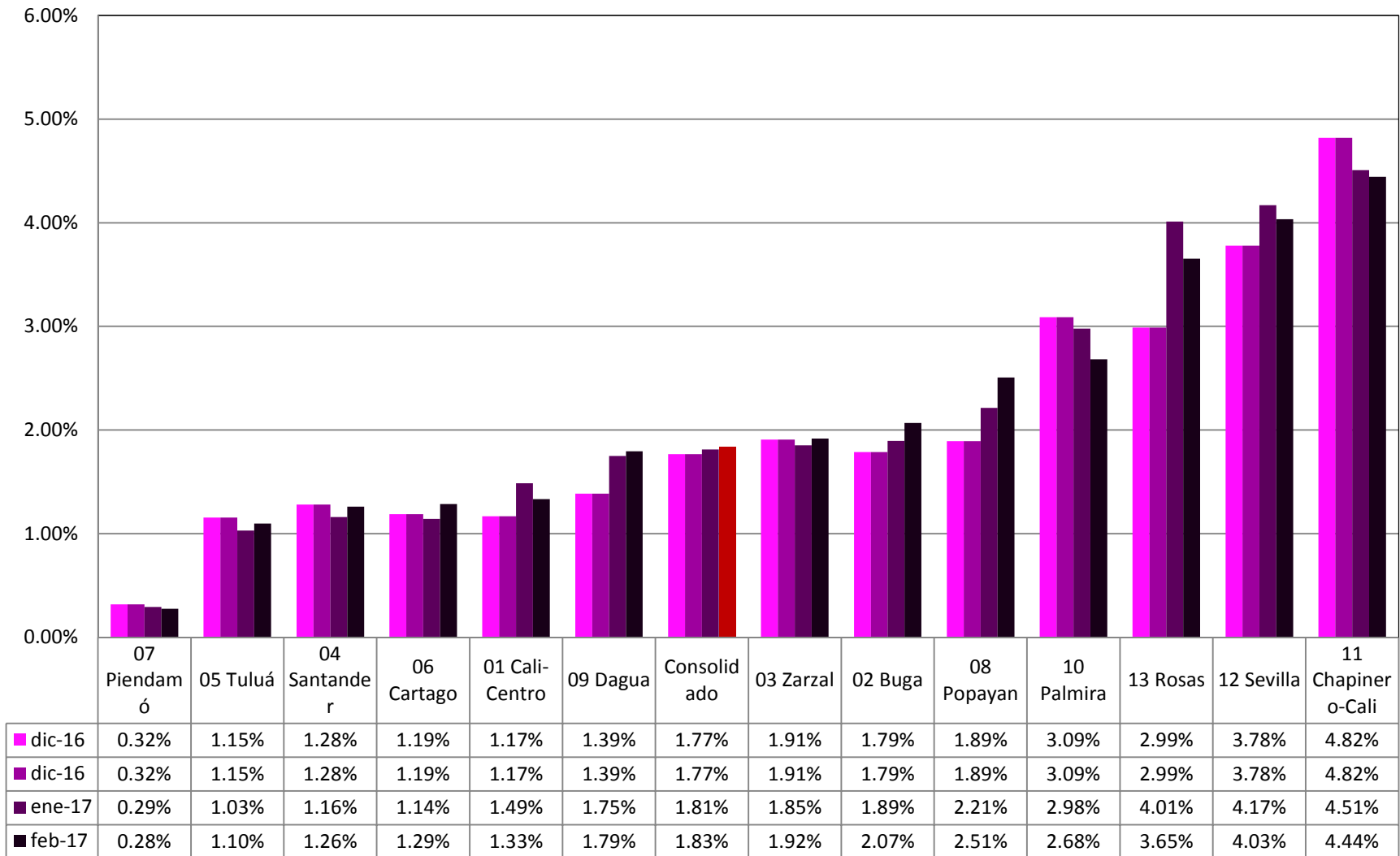
	dic-16	dic-16	ene-17	feb-17	variación
CONSOLIDADO	164,181	164,181	168,103	169,949	5,769

Cartera de Créditos



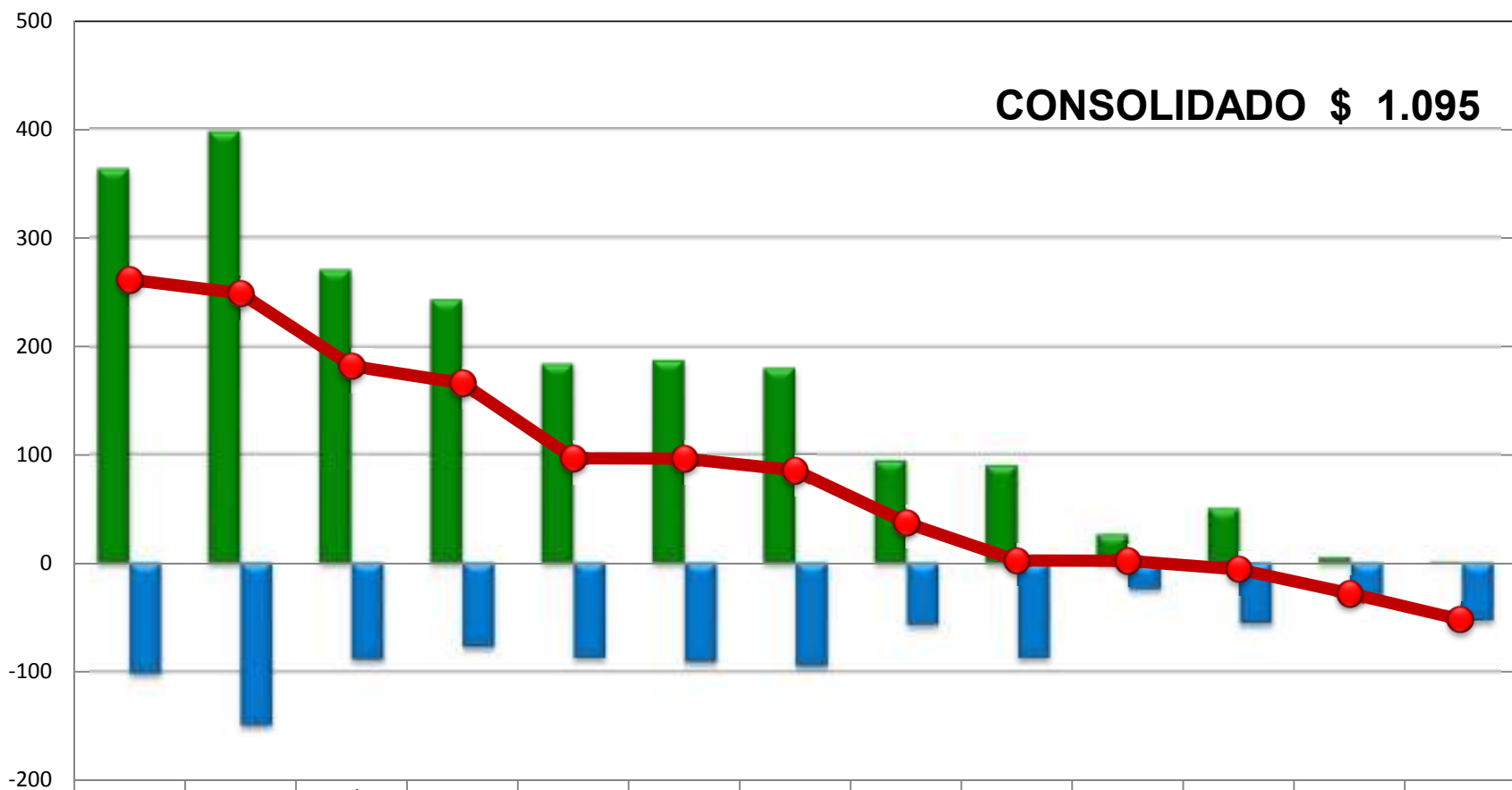
	dic-16	dic-16	ene-17	feb-17	Variación
CONSOLIDADO	224,131	224,131	226,040	229,470	5,339

Morosidad de Cartera



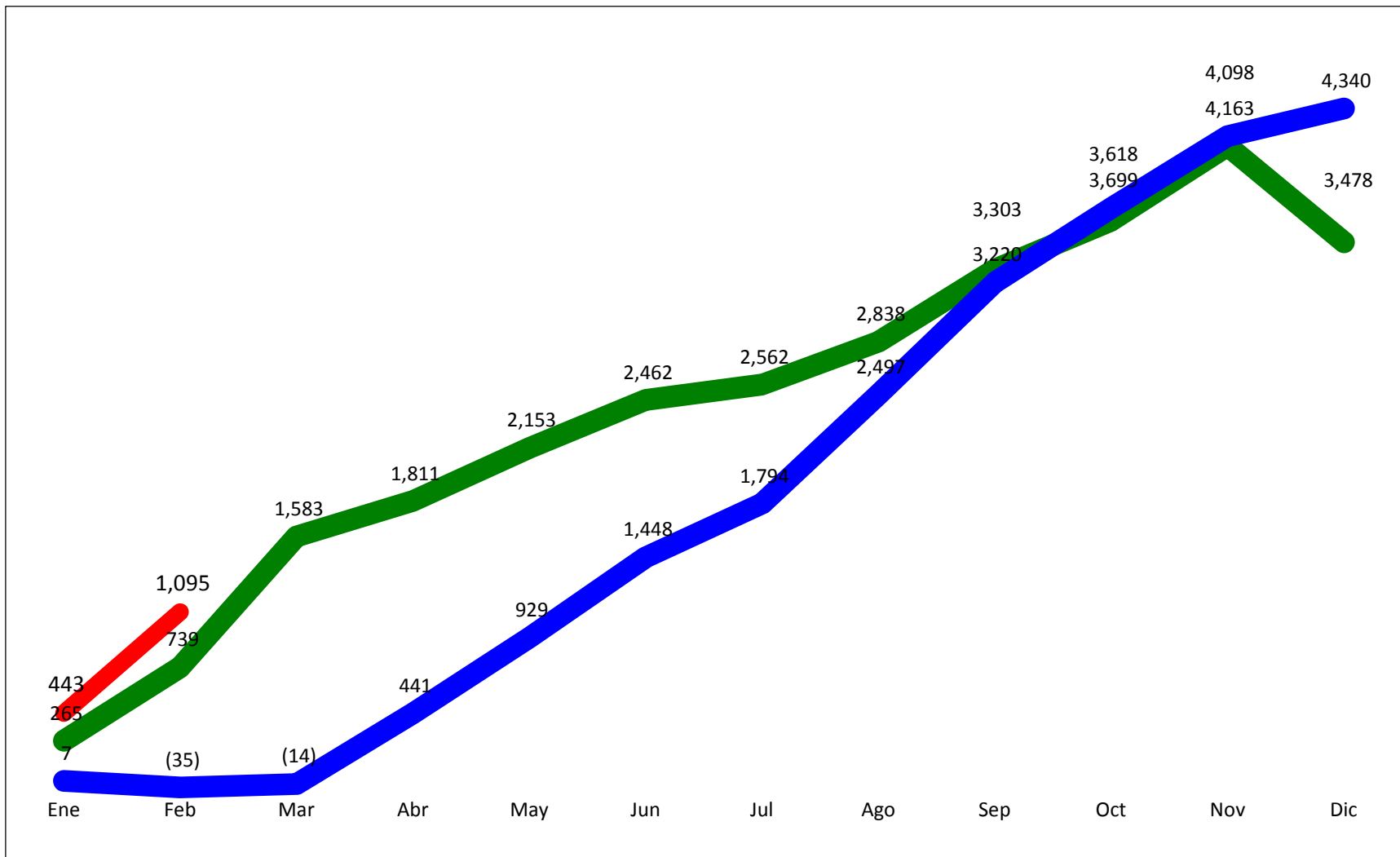
Resultados del Ejercicio por Agencias

CONSOLIDADO \$ 1.095



	Tuluá	Santander	Cali-Centro	Piendamó	Popayan	Buga	Zarzal	Cartago	Palmira	Dagua	Sevilla	Rosas	Chapinero
AGENCIA	363	398	271	243	184	188	181	94	90	27	50	6	1
ADMON	(102)	(149)	(89)	(77)	(88)	(91)	(95)	(57)	(87)	(24)	(56)	(33)	(53)
NETO	262	249	182	166	97	97	86	38	3	2	-6	-28	-52

Ejecución Presupuestal Año 2017



— 2016 — Presupuesto — Ejecución 2017

Ejecución Presupuestal

CUENTA	PRESUPUESTO	EJECUCION	VARIACIÓN	%
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	6,162	6,054	(108)	98.3%
COSTO DE VENTAS	(1,290)	(1,540)	(251)	119.4%
GANANCIA OPERACIONAL BRUTA	4,872	4,514	(358)	92.6%
GASTOS DE PERSONAL	(1,590)	(1,433)	156	90.2%
GASTOS GENERALES	(2,832)	(1,692)	1,140	59.7%
OTROS GASTOS	(726)	(511)	216	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	(276)	878	1,154	-318.1%
INGRESOS FINANCIEROS	463.18	472.81	10	102.1%
COSTOS FINANCIEROS	(176.36)	(189.16)	(13)	107.3%
RESULTADO FINANCIERO NETO	287	284	(3)	98.9%
OTROS INGRESOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	78	63	(15)	80.5%
GASTOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	(124)	(130)	(5)	104.4%
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL	241	217	(24)	90.1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(35)	1,095	1,130	-3122.5%

Ejecución Presupuestal por agencias año 2017

