



Informe Financiero

Al 31 de Marzo 2017



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE MARZO 2017



(En millones de pesos)

	A MAR -2017	A FEB -2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2,633	3,873	(1,240)	-32.0%	4,930	(2,297)	-46.6%
Inversiones	17,778	17,478	300	1.7%	17,385	393	2.3%
Cartera De Créditos	233,292	226,087	7,204	3.19%	220,845	12,446	5.64%
Cuentas Por Cobrar	966	1,112	(147)	-13.2%	660	306	46.3%
Propiedades Y Equipo	8,190	8,213	(24)	-0.3%	8,271	(81)	-1.0%
Intangibles	213	184	29	15.7%	204	8	4.1%
Otros Activos	56	17	39	235.4%	-	56	
TOTAL ACTIVO	263,127	256,965	6,162	2.4%	252,296	10,830	4.3%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE MARZO 2017



(En millones de pesos)

	A MAR -2017	A FEB -2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO		
			\$	%		\$	%	
PASIVO								
Depósitos	173,899	169,949	3,950	2.32%	164,181	9,718	5.92%	
Creditos de Bancos	11,153	10,285	867	8.4%	12,607	(1,454)	-11.5%	
Cuentas por Pagar	4,855	4,463	393	8.8%	5,675	(819)	-14.4%	
Fondos Sociales	2,359	44	2,315	5203.6%	43	2,316	5335.9%	
Otros Pasivos	94	67	27	39.7%	37	57	153.4%	
Deterioro	174	146	28	19.4%	106	68	64.0%	
TOTAL PASIVOS	192,534	184,955	7,579	4.1%	182,649	9,885	5.4%	

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE MARZO 2017



(En millones de pesos)

	A MAR -2017	A FEB -2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	54,519	53,788	731	1.4%	52,520	1,999	3.8%
Reservas	12,004	11,321	682	6.0%	11,321	682	6.0%
Fondos Dest Específicos	1,186	896	290	32%	896	290	32%
Resultados Ejerc Anterior	-	3,411	(3,411)	-100.0%	(67)	67	-100%
Excedentes y/o perdidas acumul	1,498	1,498			1,498	-	0%
Resultados Ejercicio	1,385	1,095	290	26.5%	3,478	(2,094)	-60.2%
TOTAL PATRIMONIO	70,592	72,010	(1,418)	-2.0%	69,647	945	1.4%

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO 2017



(En millones de pesos)

	A MAR - 2017	A FEB - 2017	RESULTADO ULTIMO MES	A MAR- 2016	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	9,244	6,054	3,190	7,458	1,786	24%
Costo de Actividad financiera	(2,376)	(1,540)	(835)	(1,610)	(766)	48%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	6,869	4,514	2,355	5,848	1,020	17%
Beneficios a Empleados	(2,199)	(1,433)	(765)	(1,700)	(499)	29%
Gastos Generales	(2,644)	(1,692)	(952)	(2,348)	(296)	13%
Otros Gastos	(805)	(511)	(294)	(669)	(136)	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,222	878	344	1,132	90	8%
Ingresos Financieros	646	473	174	703	(56)	-8%
Costos Financieros	(274)	(189)	(85)	(106)	(168)	158%
RESULTADO FINANCIERO NETO	372	284	89	596	(224)	-38%
Ingresos Diferentes al Obj Social	99	63	35	52	46	
Gastos Diferentes al Obj Social	(308)	(130)	(179)	(197)	(111)	
RESULTADO OPER DIFERENT AL OBJ SC	(210)	(67)	(143)	(145)	(65)	44%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,385	1,095	290	1,583	(198)	-13%

RESULTADOS MENSUALES



(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	2,991	3,063	3,190	9,244
Costo Prestación Servicios	(788)	(753)	(835)	(2,376)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2,203	2,310	2,355	6,869
Gastos de Personal	(698)	(736)	(765)	(2,199)
Gastos Generales	(897)	(795)	(952)	(2,644)
Otros Gastos	(277)	(233)	(294)	(805)
RESULTADO OPERAC NETO	332	546	344	1,222
Ingresos Financieros	253	220	174	646
Costos Financieros	(113)	(76)	(85)	(274)
RESULTADO FINANCIERO NETO	140	144	89	372
Ingresos Diferentes al Obj Social	32	31	35	99
Gastos Diferentes al Obj Social	(60)	(69)	(179)	(308)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(28)	(38)	(143)	(210)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	443	652	290	1,385

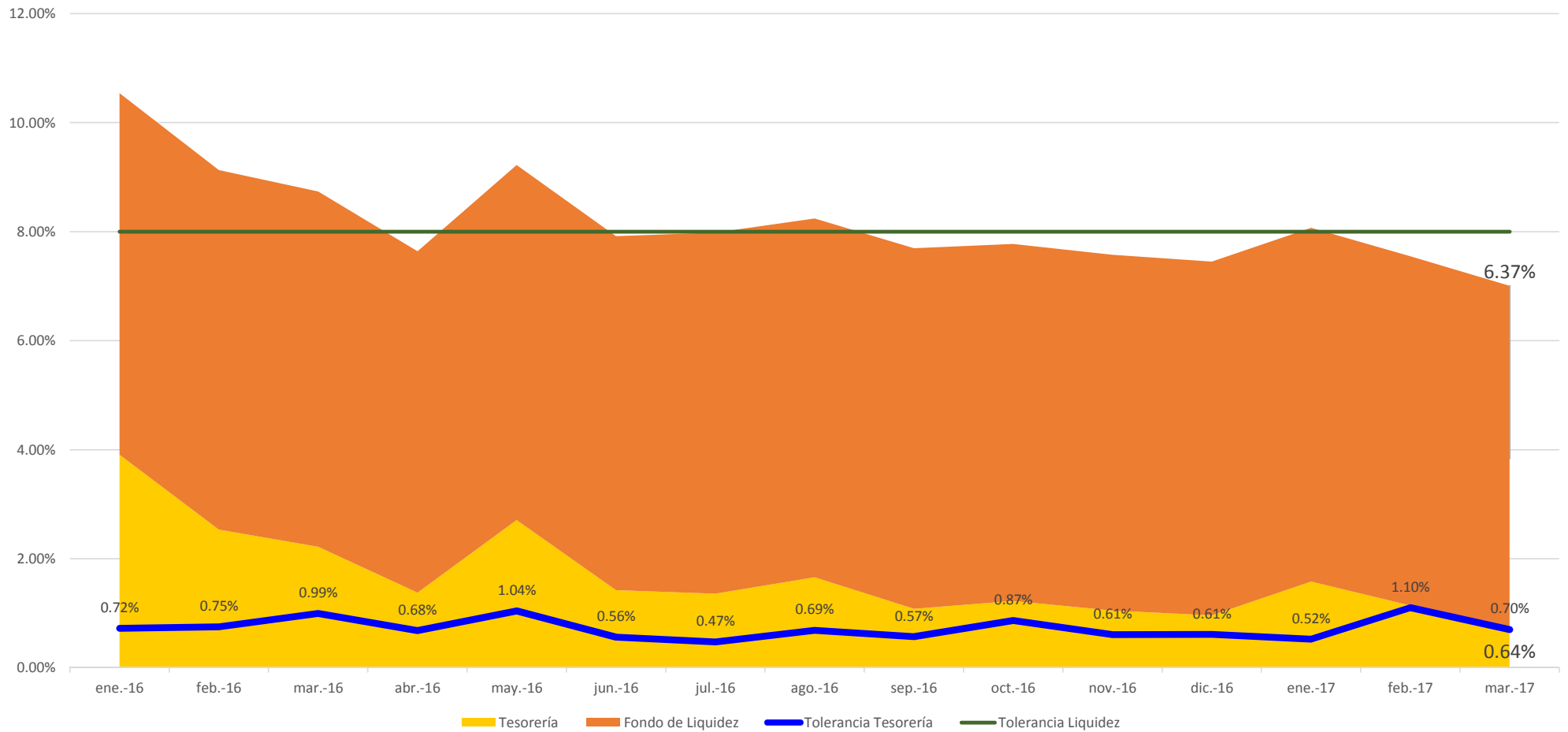
INDICADORES



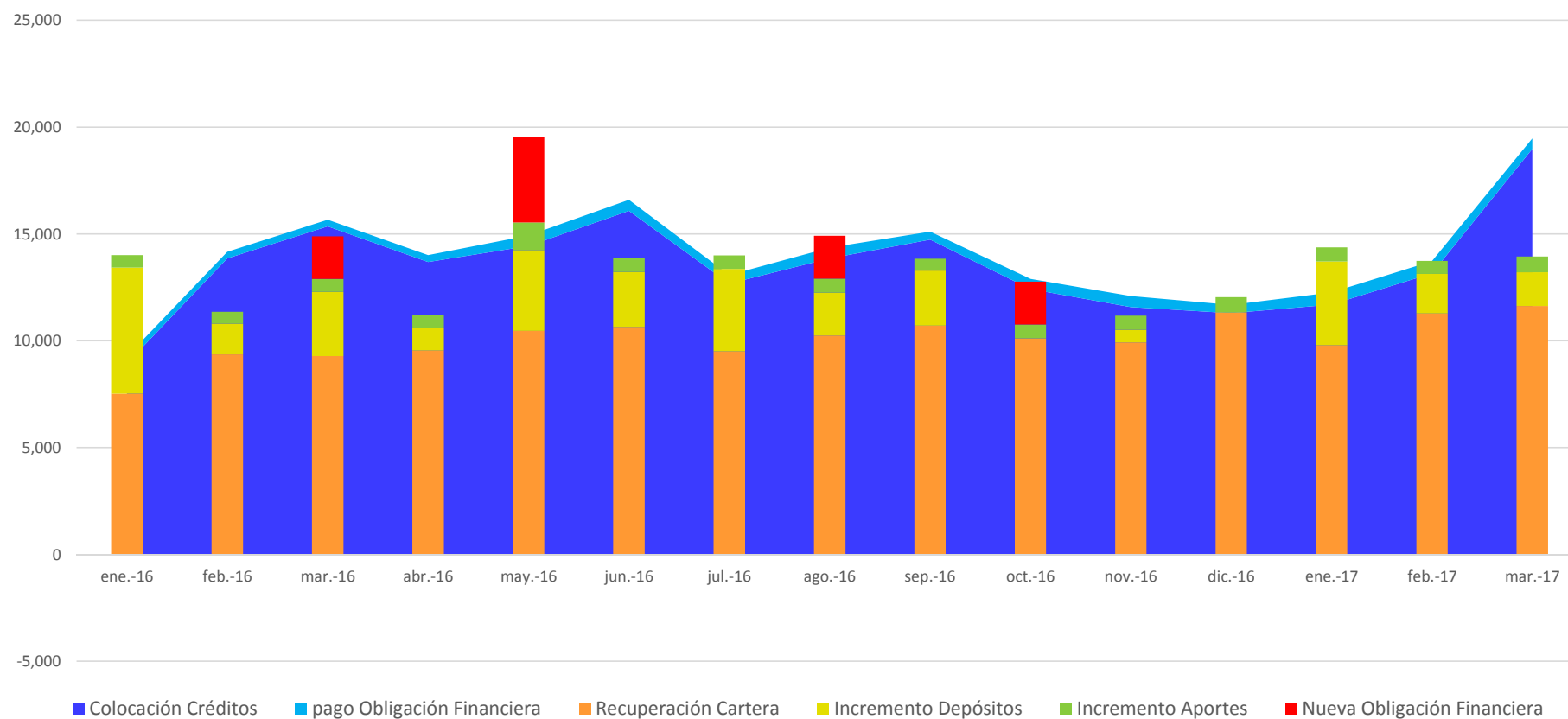
(En millones de pesos)

	ÓPTIMO	2016	ENE	FEB	MAR
Cartera en Mora		3,959	4,097	4,208	4,169
Provisión Cartera		5,069	5,188	5,316	5,443
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	128.0%	126.6%	126.3%	130.5%
Ingresos por actividades ordinarias		32,758	2,991	6,054	9,244
Resultado Neto		3,478	443	1,095	1,385
MARGEN NETO	> 10%	10.6%	14.8%	18.1%	15.0%
Aporte Social Mínimo Irreducible		13,789	14,754	14,754	14,754
Reservas		11,321	11,321	11,321	12,004
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1,186
Excedentes Acumulados		300	300	300	300
Resultados de Ejercicios Anteriores		-13	682	682	0
Resultados del Ejercicio		696	89	219	277
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		26,989	28,043	28,173	28,521
TOTAL ACTIVO		252,296	253,913	256,965	263,127
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVOS	> 10%	10.70%	11.04%	10.96%	10.84%

ÍNDICE DE LIQUIDEZ

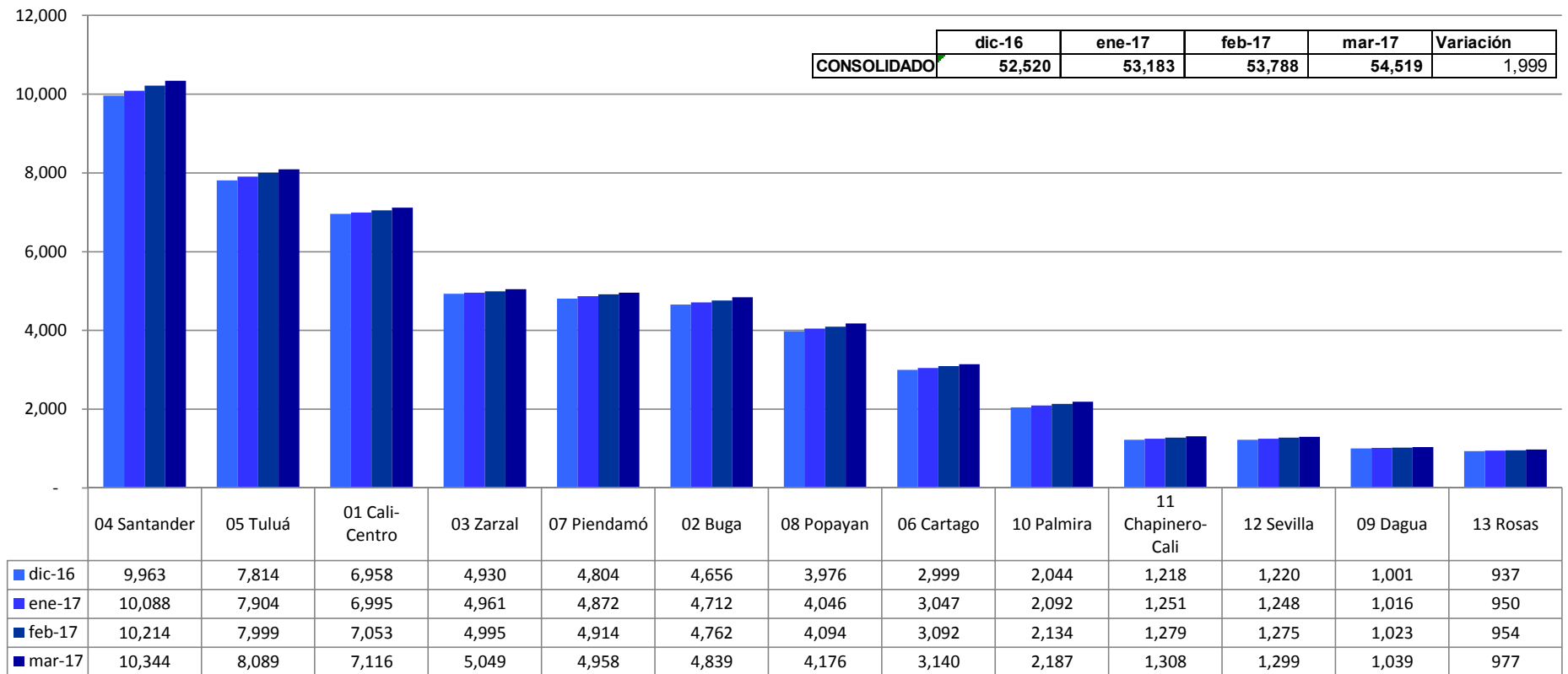


FUENTES vs USOS DE LIQUIDEZ POR ACTIVIDAD PRINCIPAL

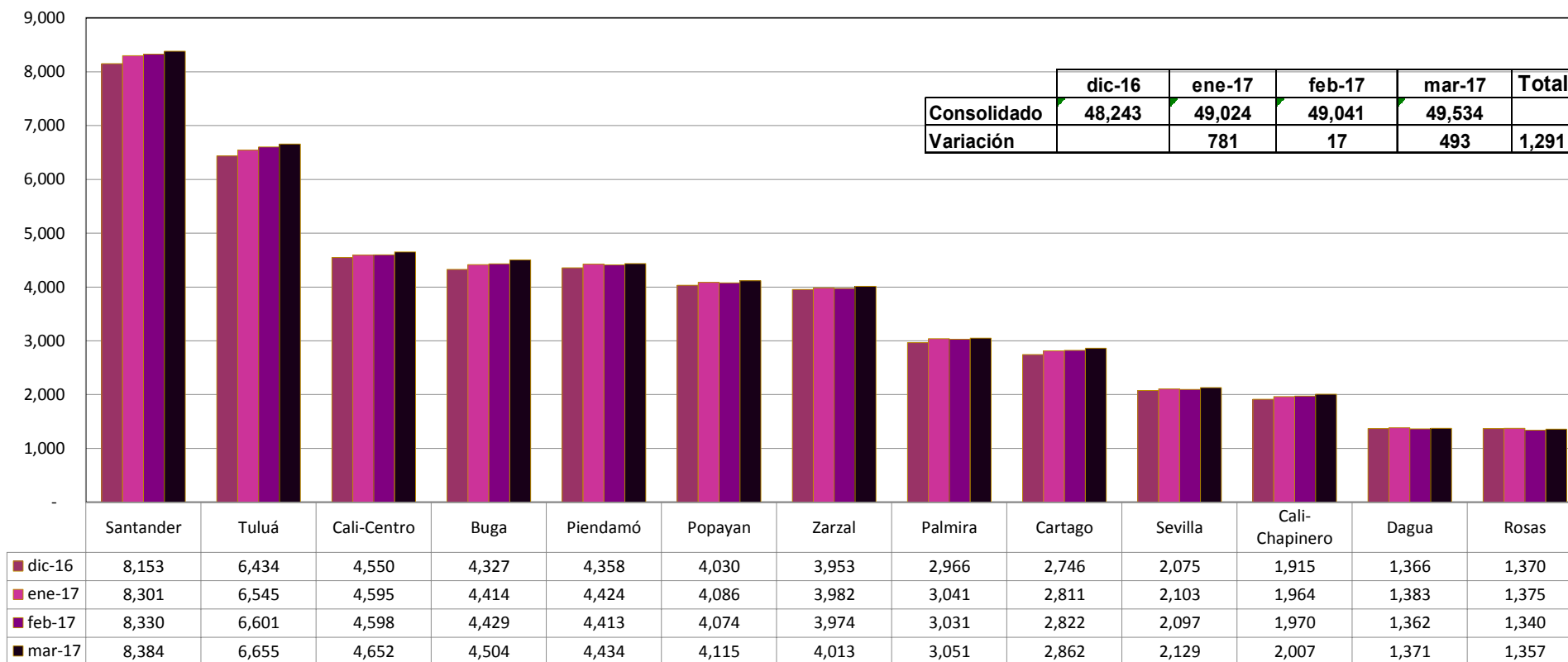


APORTES SOCIALES

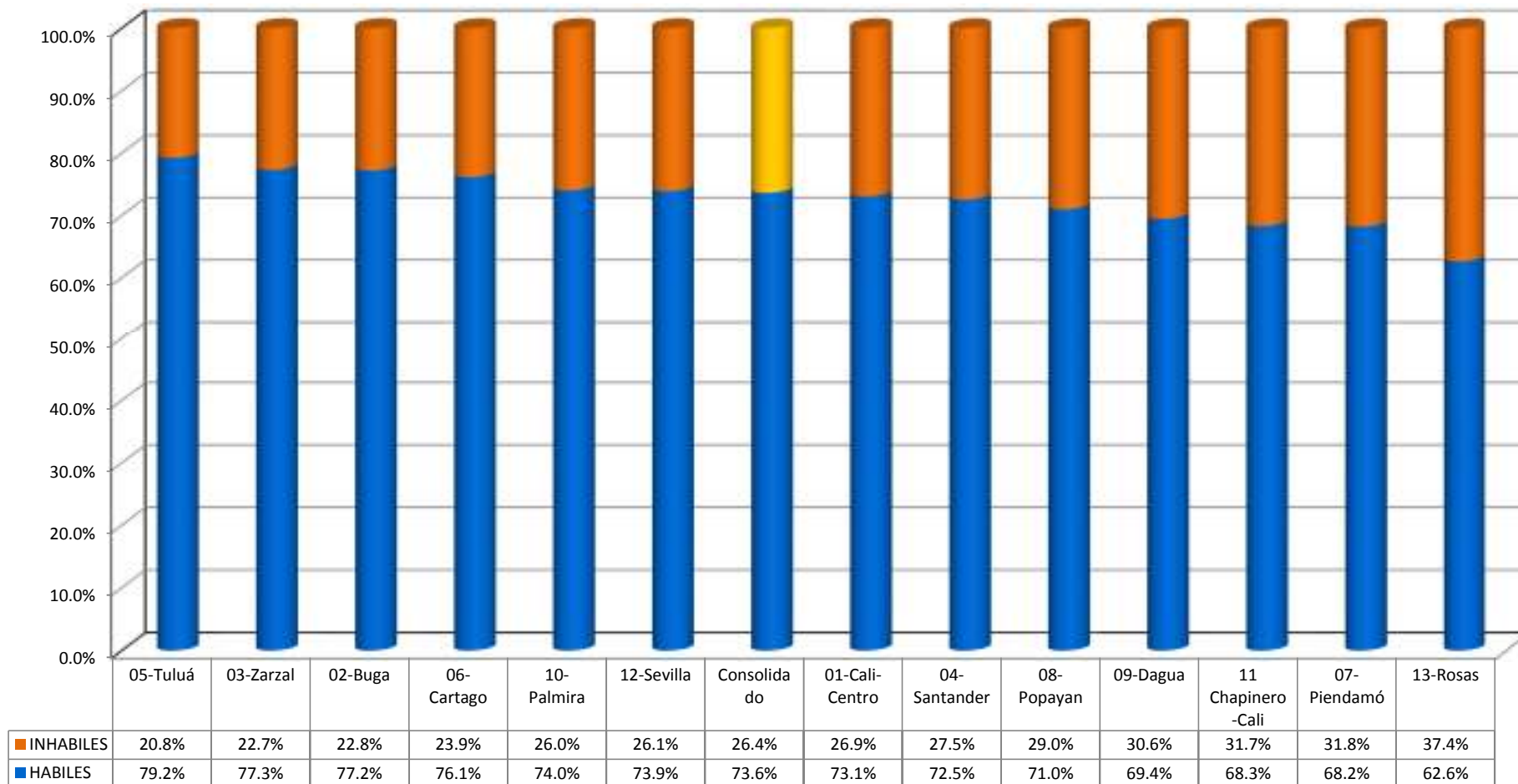
(En millones de pesos)



NÚMERO DE ASOCIADOS

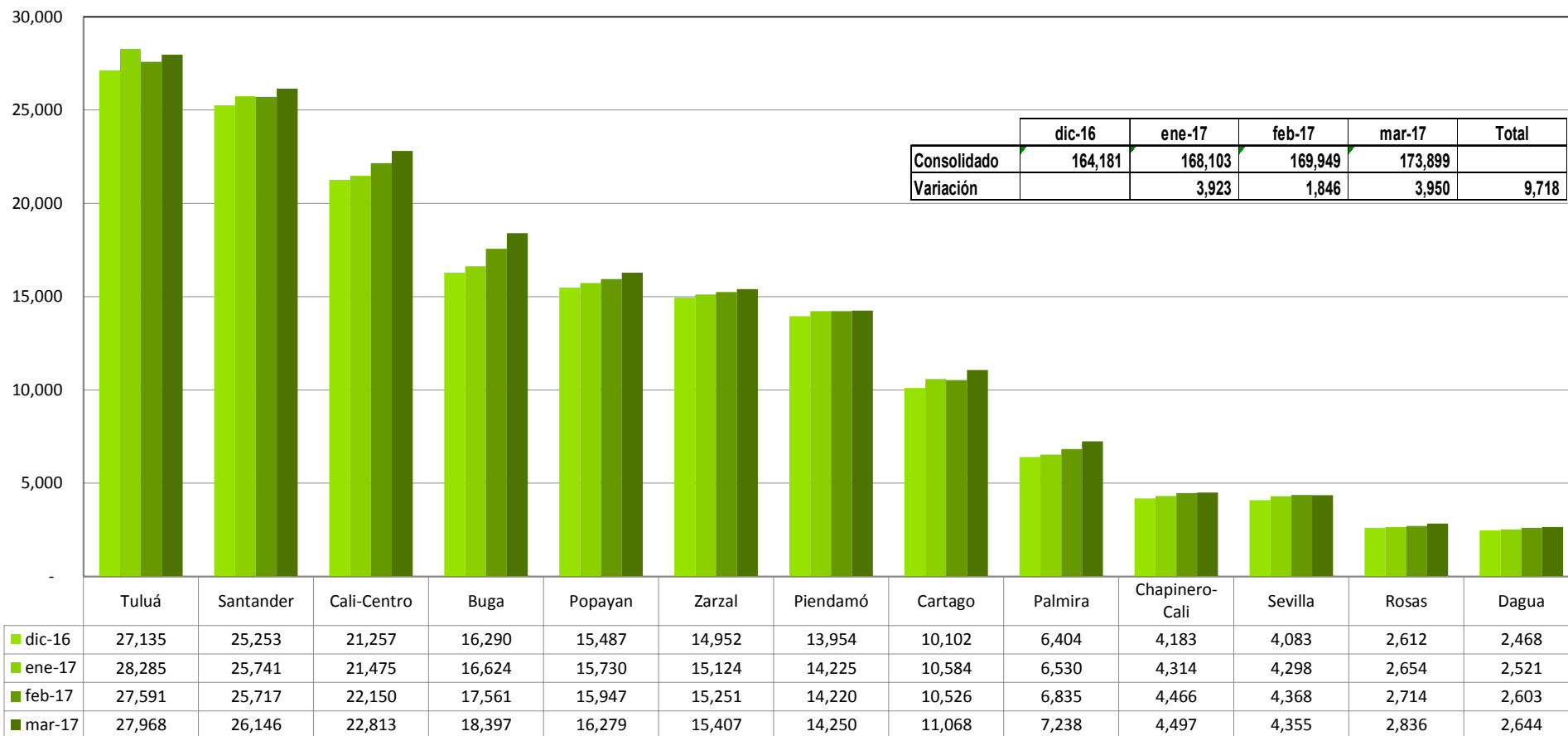


ÍNDICE DE HABILIDAD DE ASOCIADOS



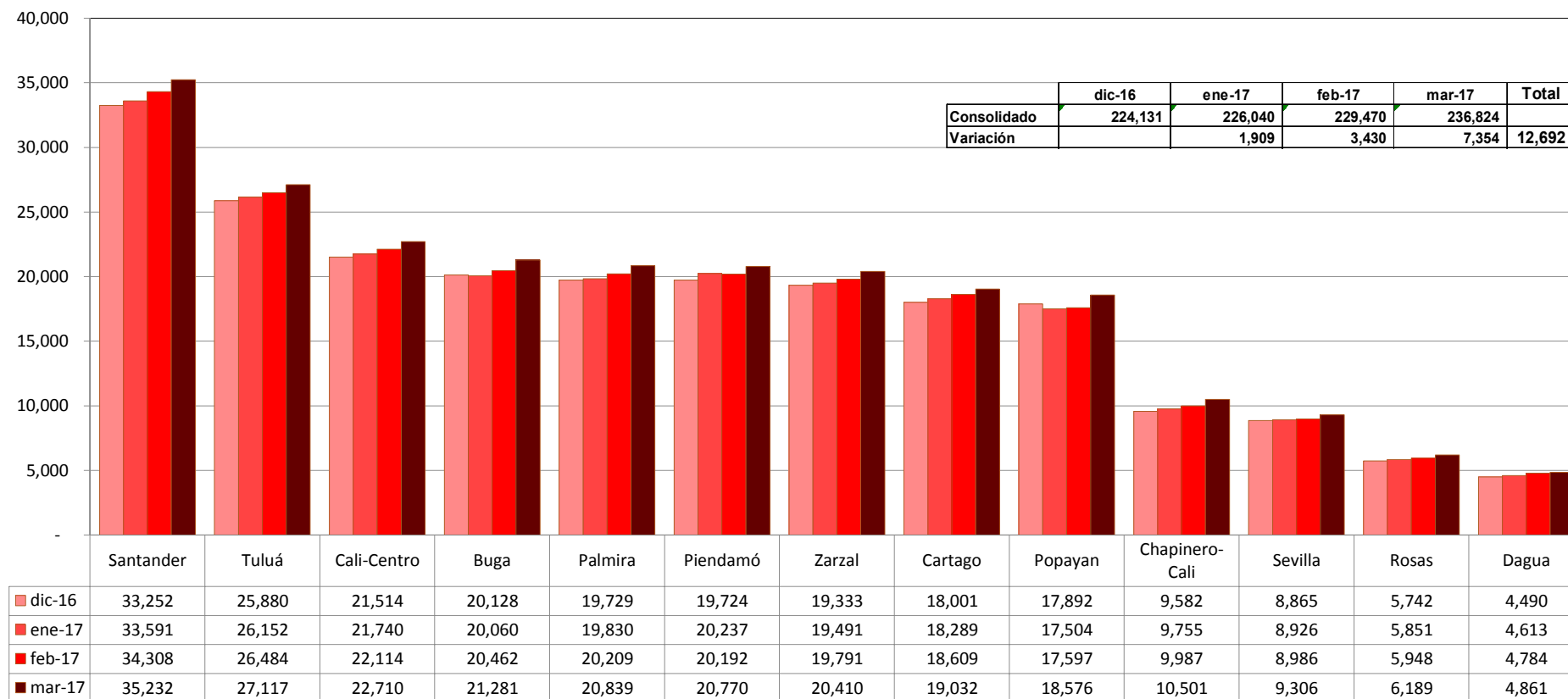
DEPÓSITOS DE AHORRO

(En millones de pesos)

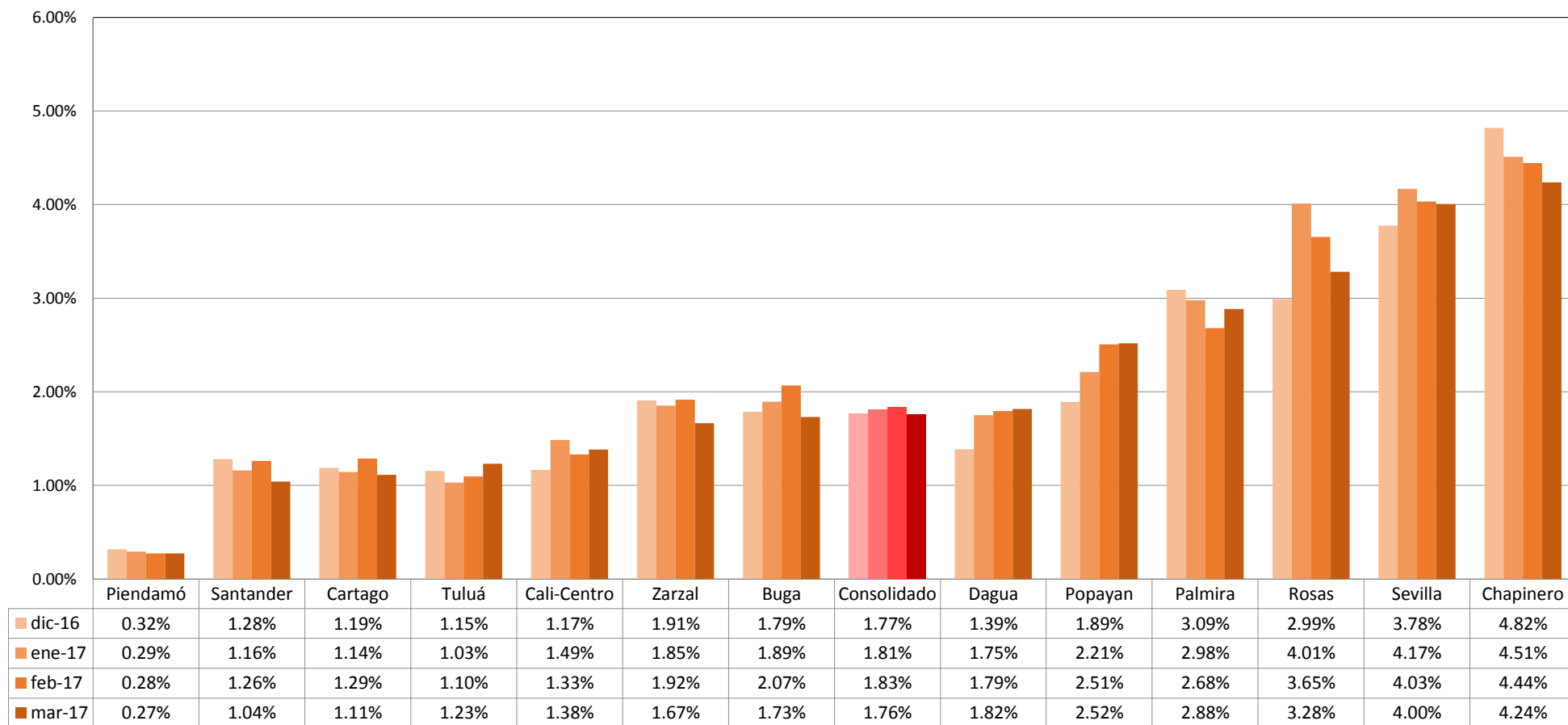


CARTERA DE CRÉDITOS

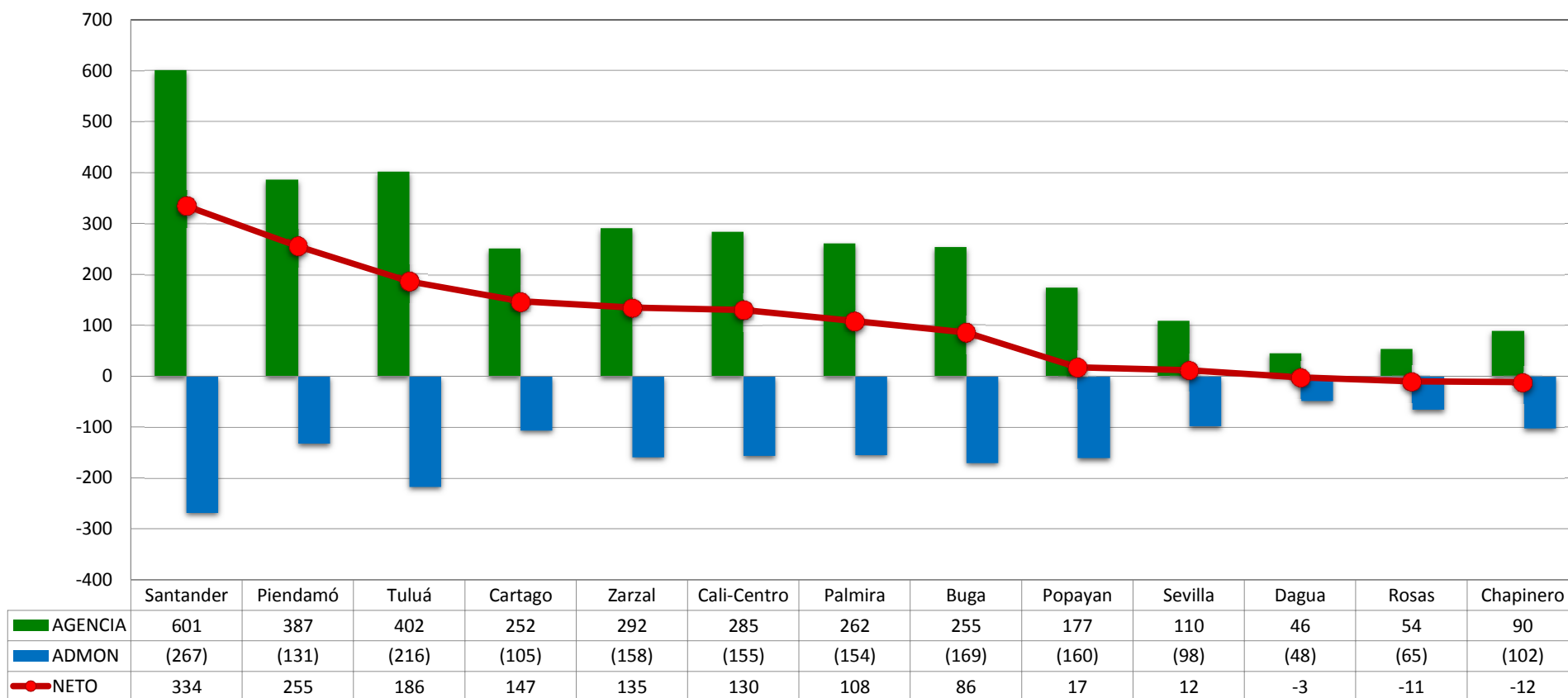
(En millones de pesos)



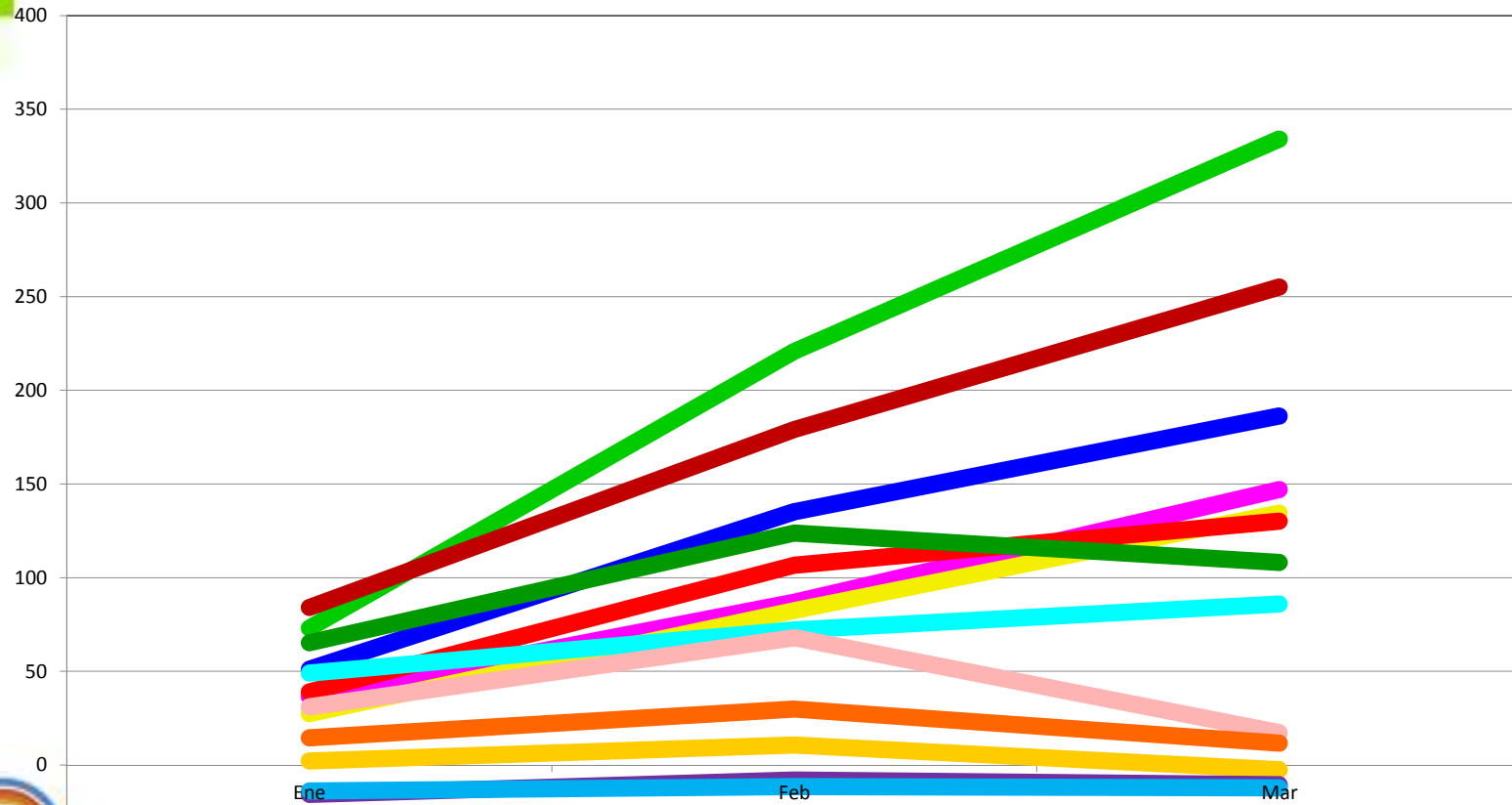
MOROSIDAD DE CARTERA



RESULTADOS DEL EJERCICIO POR AGENCIAS



EVOLUCIÓN DE RESULTADOS AÑO 2017



- Santander
- Piendamó
- Tuluá
- Cartago
- Zarzal
- Cali-Centro
- Palmira
- Buga
- Popayan
- Sevilla
- Dagua
- Rosas
- Chapinero-Cali

