



Informe Financiero

Al 30 de Abril 2017



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE ABRIL 2017



(En millones de pesos)

	A ABR - 2017	A MAR - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2,491	2,633	(142)	-5.4%	4,930	(2,439)	-49.5%
Inversiones	18,089	17,778	311	1.7%	17,385	704	4.0%
Cartera De Créditos	235,575	233,292	2,283	0.98%	220,845	14,730	6.67%
Cuentas Por Cobrar	1,030	966	64	6.6%	660	369	55.9%
Propiedades Y Equipo	8,163	8,190	(27)	-0.3%	8,271	(108)	-1.3%
Intangibles	203	213	(9)	-4.5%	204	(1)	-0.5%
Otros Activos	49	56	(6)	-11.1%	-	49	
TOTAL ACTIVO	265,600	263,127	2,473	0.9%	252,296	13,303	5.3%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE ABRIL 2017



(En millones de pesos)

	A ABR - 2017	A MAR - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	176,007	173,899	2,108	1.2%	164,181	11,827	7.2%
Creditos de Bancos	7,907	7,791	116	1.5%	9,324	(1,417)	-15.2%
Sobregiros Bancarios Contables	1,961	3,362	(1,400)	-41.66%	3,283	(1,321)	-40.25%
Cuentas por Pagar	5,293	4,855	438	9.0%	5,675	(382)	-6.7%
Fondos Sociales	2,378	2,359	18	0.8%	43	2,334	5378.2%
Otros Pasivos	93	94	(1)	-1.0%	37	56	151.0%
Deterioro	209	174	34	19.5%	106	102	96.0%
TOTAL PASIVOS	193,847	192,534	1,313	0.7%	182,649	11,199	6.1%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE ABRIL 2017



(En millones de pesos)

	A ABR - 2017	A MAR - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	55,113	54,519	593	1.1%	52,520	2,592	4.9%
Reservas	12,004	12,004	-	0.0%	11,321	682	6.0%
Fondos Dest Específicos	1,186	1,186	-	0.00%	896	290	32.35%
Resultados Ejerc Anterior	-	-	-		(67)	67	-100.0%
Excedentes y/o perdidas acumul	1,498	1,498			1,498	-	0.0%
Resultados Ejercicio	1,952	1,385	567	40.9%	3,478	(1,527)	-43.9%
TOTAL PATRIMONIO	71,752	70,592	1,160	1.6%	69,647	2,105	3.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	265,600	263,127	2,473	0.9%	252,296	13,303	5.3%

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE ABRIL 2017



(En millones de pesos)

	A ABR - 2017	A MAR - 2017	RESULTADO ULTIMO MES	A ABR- 2016	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	12,413	9,244	3,168	10,035	2,378	23.7%
Costo de Actividad financiera	-3,228	-2,376	-852	-2,136	-1,091	51.1%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	9,185	6,869	2,316	7,899	1,287	16.3%
Beneficios a Empleados	-3,035	-2,199	-837	-2,332	-703	30.2%
Gastos Generales	-3,422	-2,644	-779	-3,335	-87	2.6%
Otros Gastos	-986	-805	-182	-914	-73	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,741	1,222	519	1,318	423	32.1%
Ingresos Financieros	802	646	155	831	-29	-3.5%
Costos Financieros	-355	-274	-81	-145	-210	144.5%
RESULTADO FINANCIERO NETO	446	372	74	686	-239	-34.9%
Ingresos Diferentes al Obj Social	137	99	39	63	75	119.1%
Gastos Diferentes al Obj Social	-373	-308	-65	-255	-118	46.1%
RESULTADO DIFERENT AL OBJ SOC	-236	-210	-26	-193	-43	22.4%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,952	1,385	567	1,811	141	7.8%

RESULTADOS MENSUALES



(En millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	2,991	3,063	3,190	3,168	12,413
Costo Prestación Servicios	(788)	(753)	(835)	(852)	(3,228)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2,203	2,310	2,355	2,316	9,185
Gastos de Personal	(698)	(736)	(765)	(837)	(3,035)
Gastos Generales	(897)	(795)	(952)	(779)	(3,422)
Otros Gastos	(277)	(233)	(294)	(182)	(986)
RESULTADO OPERAC NETO	332	546	344	519	1,741
Ingresos Financieros	253	220	174	155	802
Costos Financieros	(113)	(76)	(85)	(81)	(355)
RESULTADO FINANCIERO NETO	140	144	89	74	446
Ingresos Diferentes al Obj Social	32	31	35	39	137
Gastos Diferentes al Obj Social	(60)	(69)	(179)	(65)	(373)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(28)	(38)	(143)	(26)	(236)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	443	652	290	567	1,952

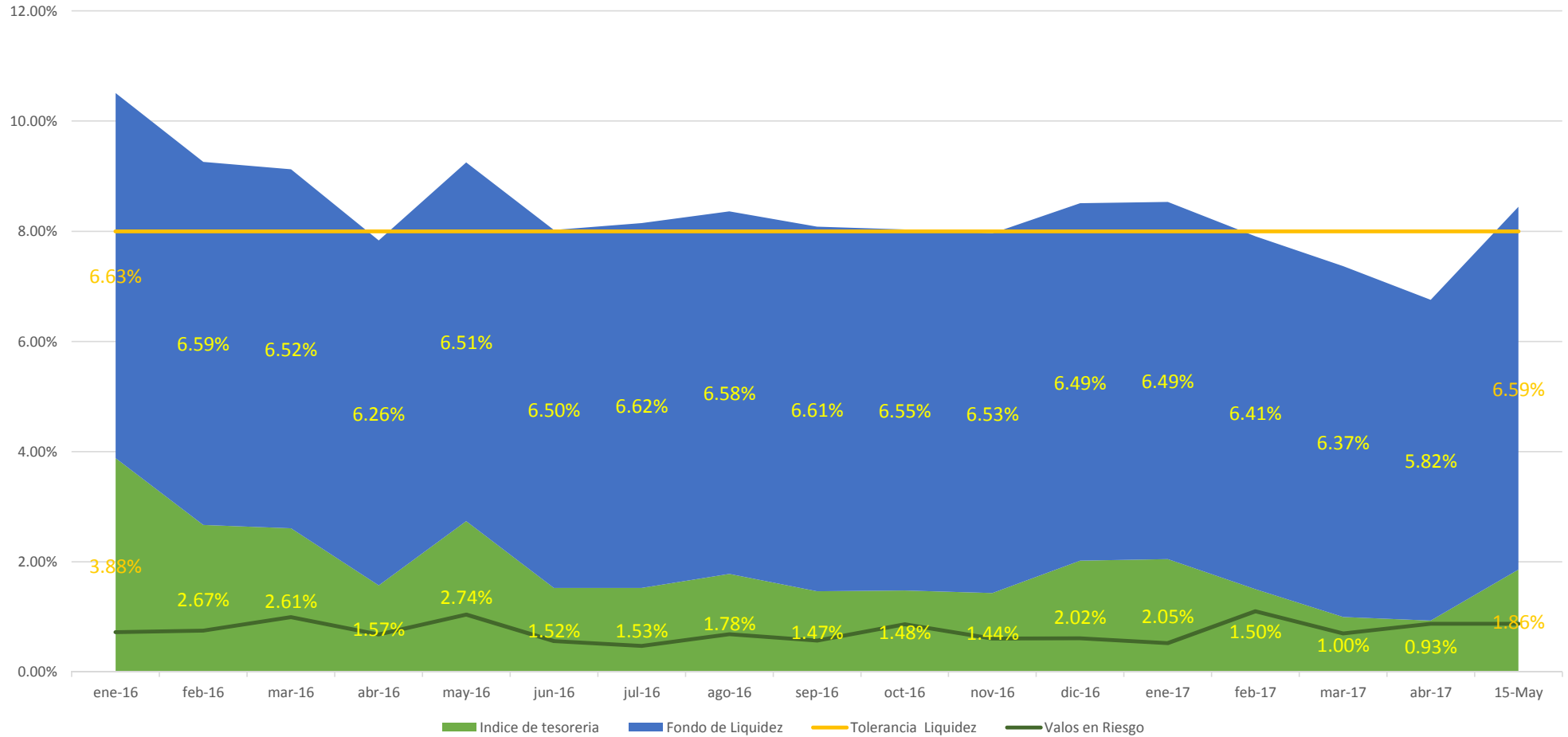
INDICADORES



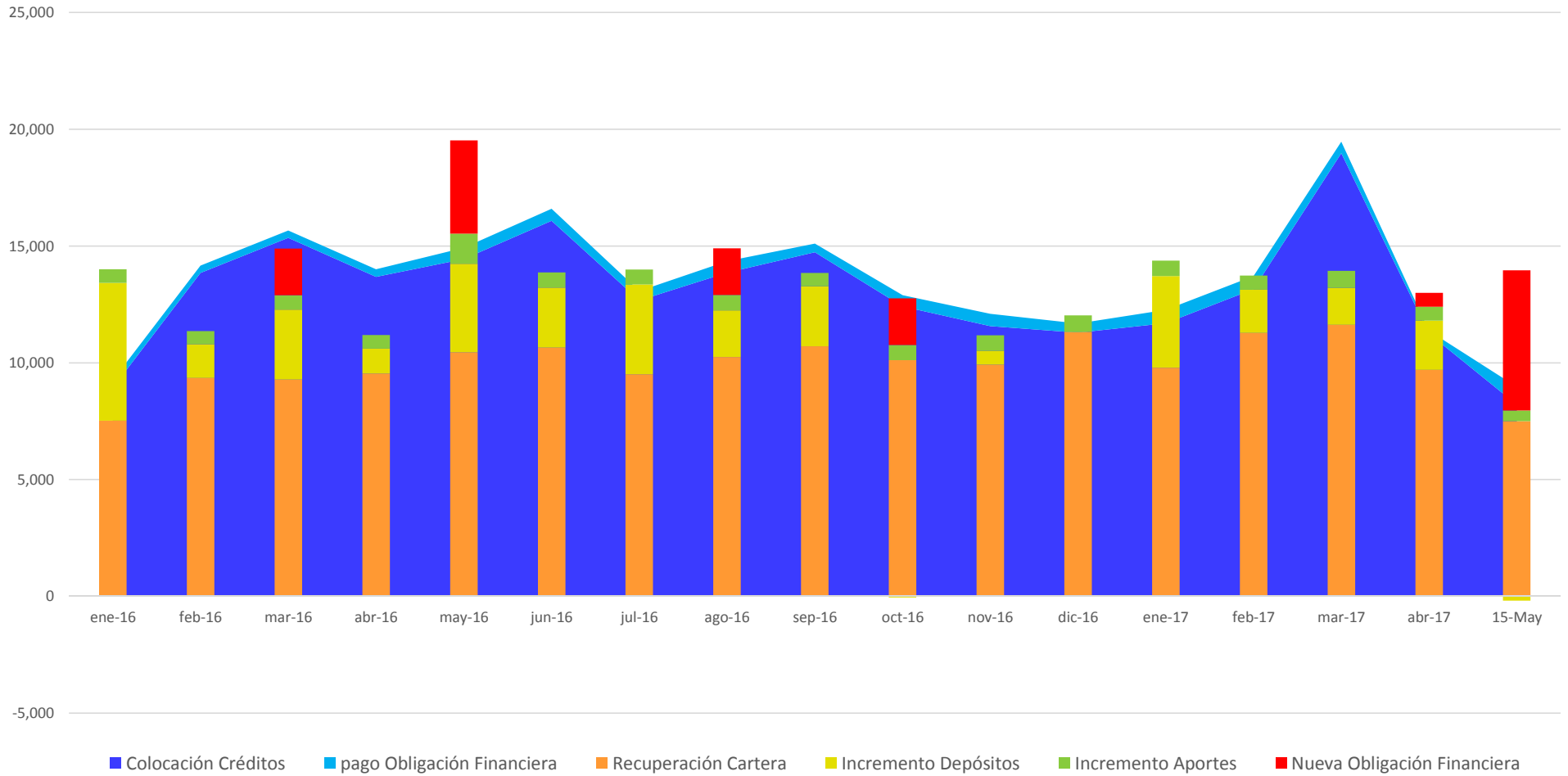
(En millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2016	ENE	FEB	MAR	ABR
Cartera en Mora		3,959	4,097	4,208	4,169	4,680
Provisión Cartera		5,069	5,188	5,316	5,443	5,557
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	128.0%	126.6%	126.3%	130.5%	118.7%
Ingresos por actividades ordinarias		32,758	2,991	3,063	3,190	3,168
Resultado Neto		3,478	443	652	290	567
MARGEN NETO	> 10%	10.6%	14.8%	21.3%	9.1%	17.9%
Aporte Social Mínimo Irreducible		13,789	14,754	14,754	14,754	14,754
Reservas		11,321	11,321	11,321	12,004	12,004
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1,186	1,186
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	300	300	300	300	300
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	-13	682	682	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	696	89	219	277	390
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		26,989	28,043	28,173	28,521	28,634
TOTAL ACTIVO		252,296	253,913	256,965	263,127	265,600
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVOS	> 10%	10.7%	11.0%	11.0%	10.8%	10.8%

ÍNDICE DE LIQUIDEZ

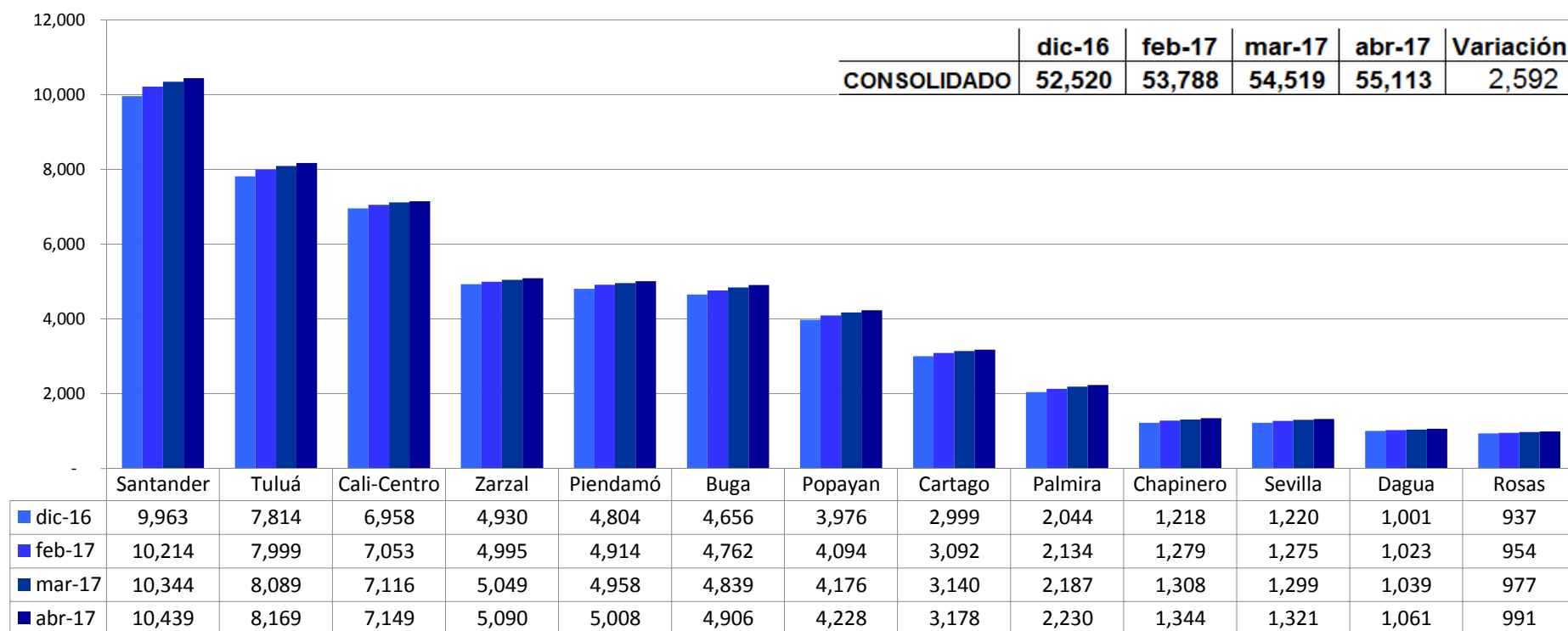


FUENTES vs USOS DE LIQUIDEZ POR ACTIVIDAD PRINCIPAL

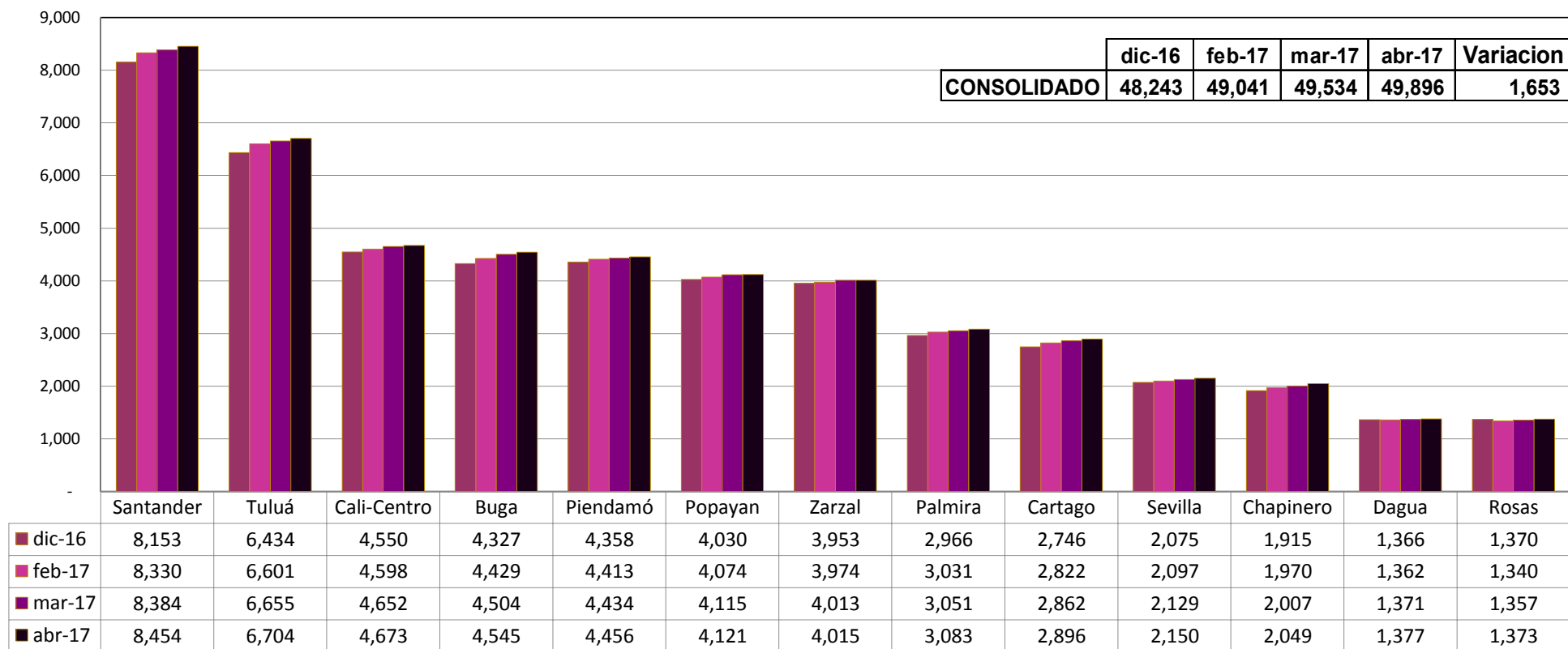


APORTES SOCIALES

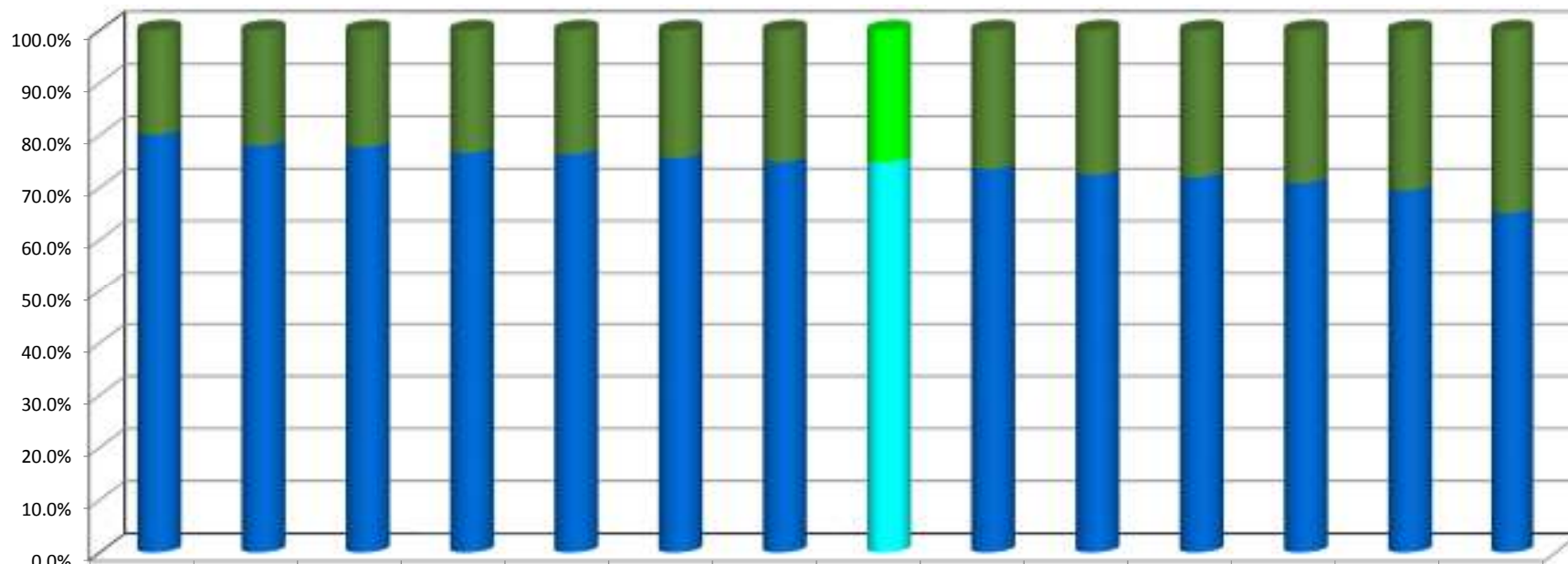
(En millones de pesos)



NÚMERO DE ASOCIADOS



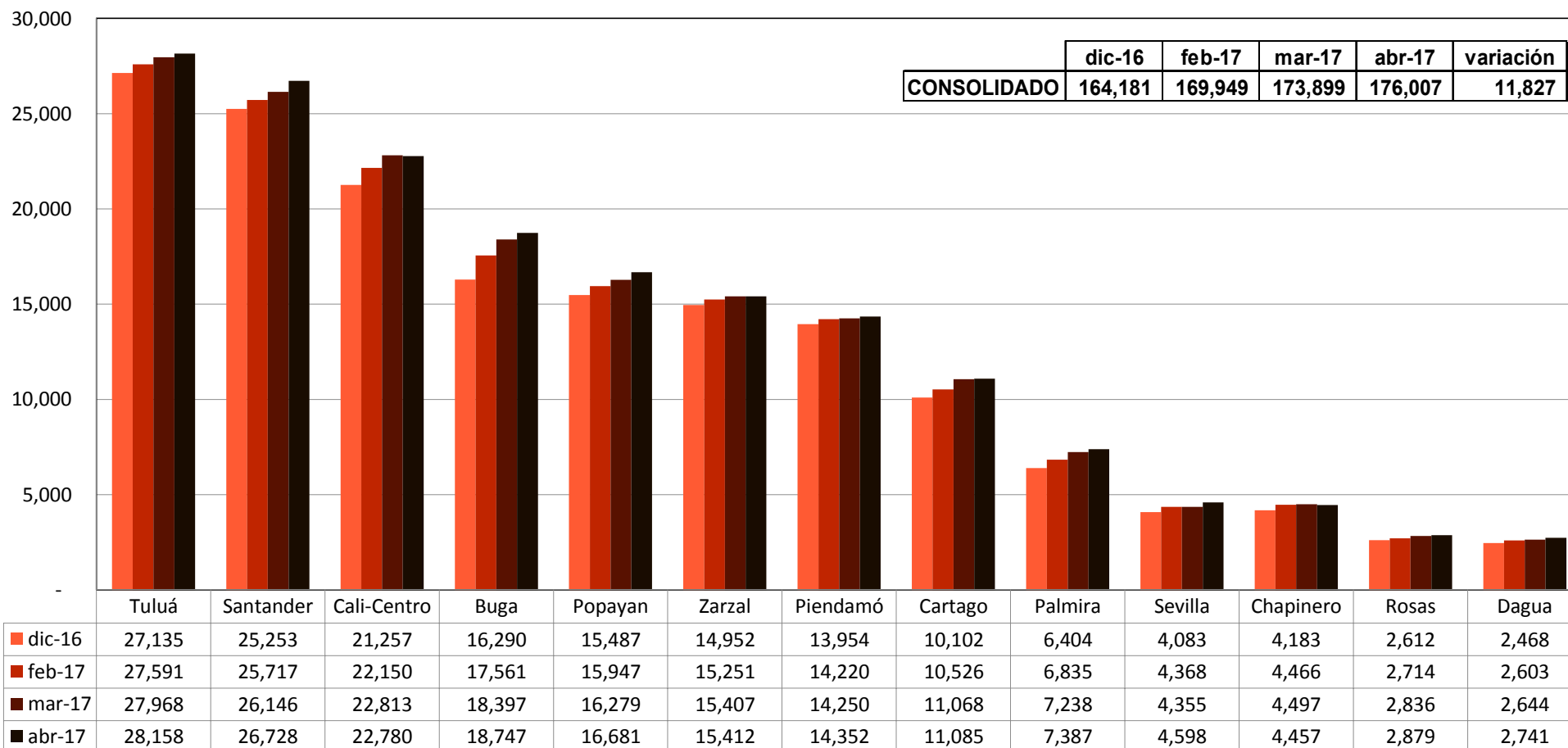
ÍNDICE DE HABILIDAD DE ASOCIADOS



■ INHABILES	20.0%	22.0%	22.3%	23.5%	23.7%	24.4%	25.2%	25.2%	26.6%	27.7%	28.1%	29.2%	30.7%	35.0%
■ HABILES	80.0%	78.0%	77.7%	76.5%	76.3%	75.6%	74.8%	74.8%	73.4%	72.3%	71.9%	70.8%	69.3%	65.0%

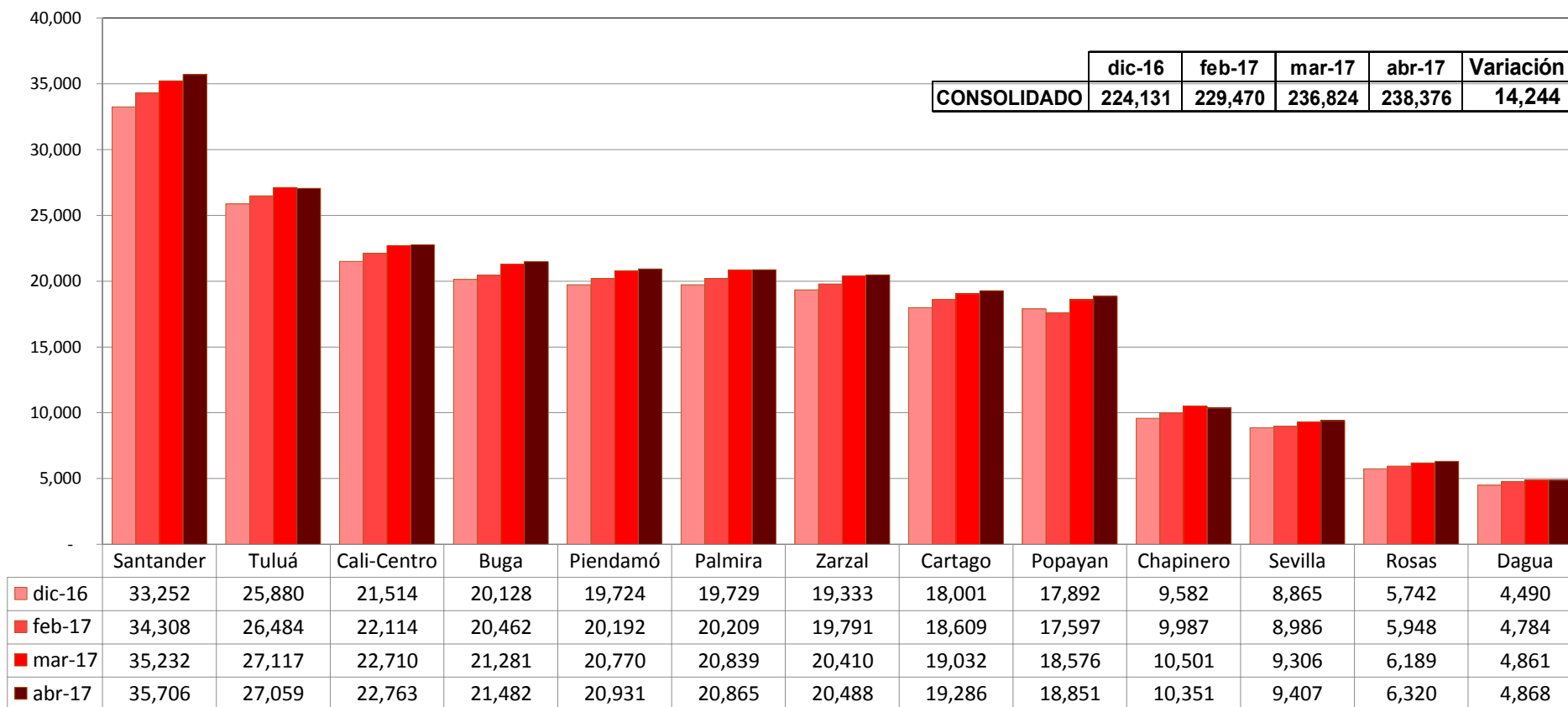
DEPÓSITOS DE AHORRO

(En millones de pesos)

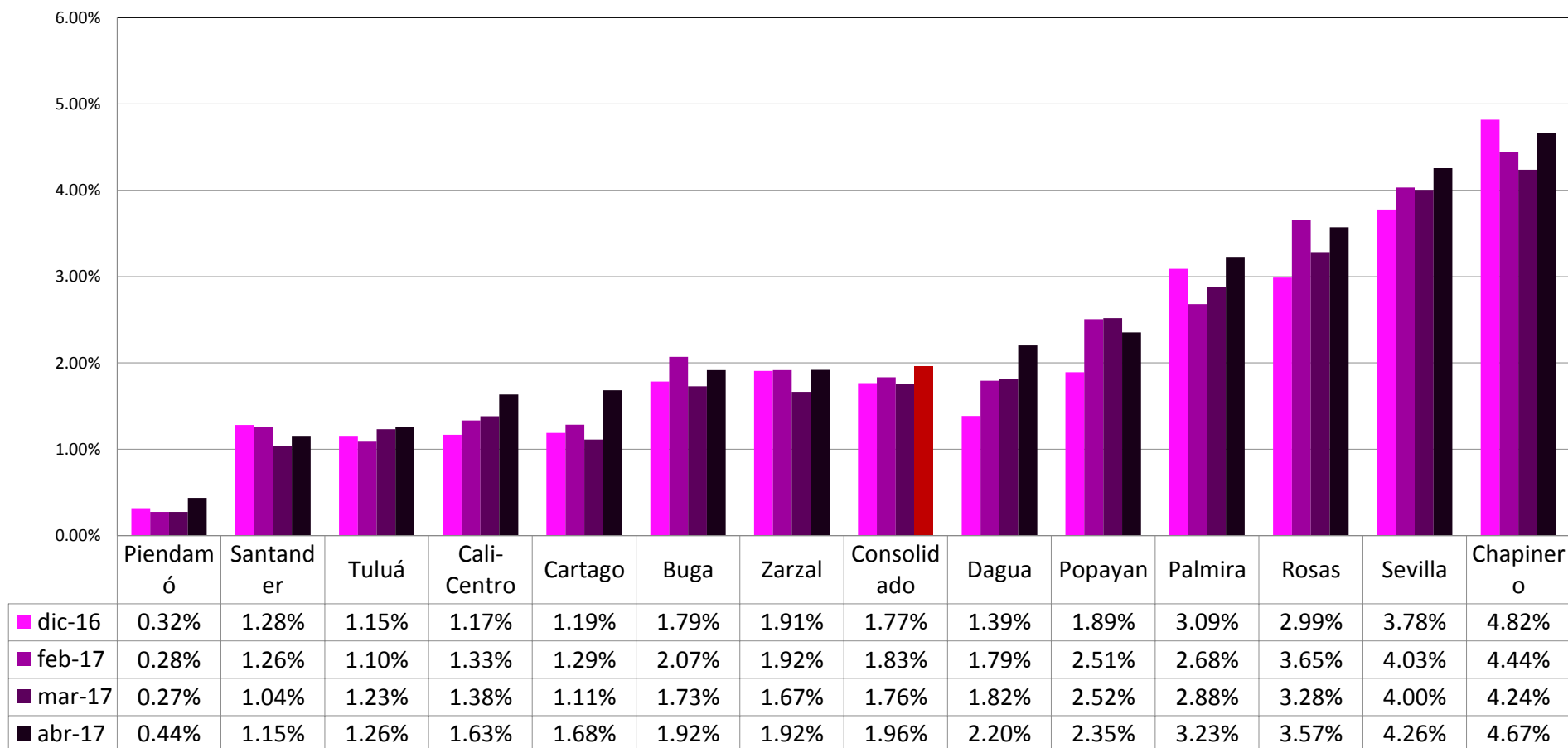


CARTERA DE CRÉDITOS

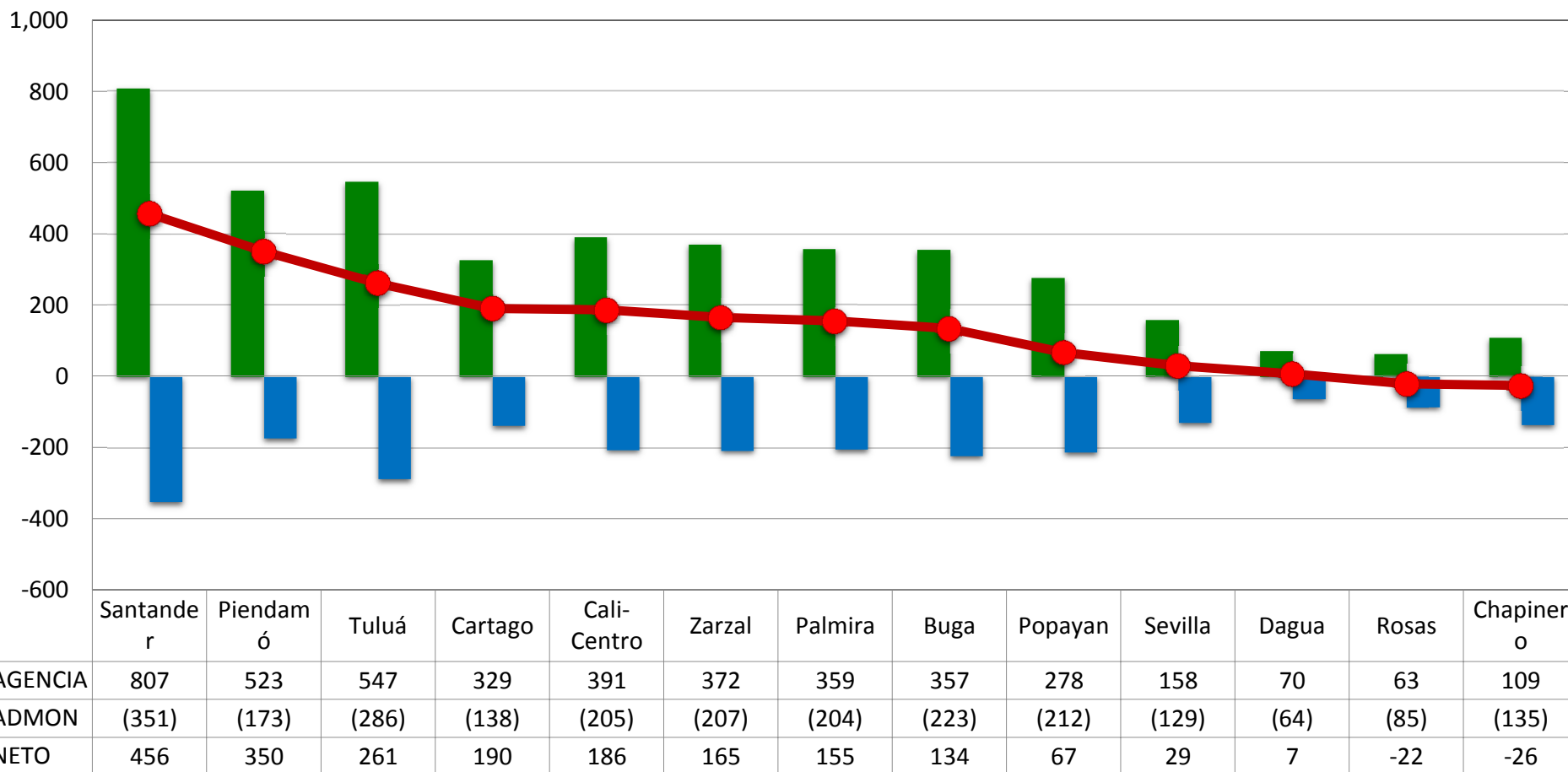
(En millones de pesos)



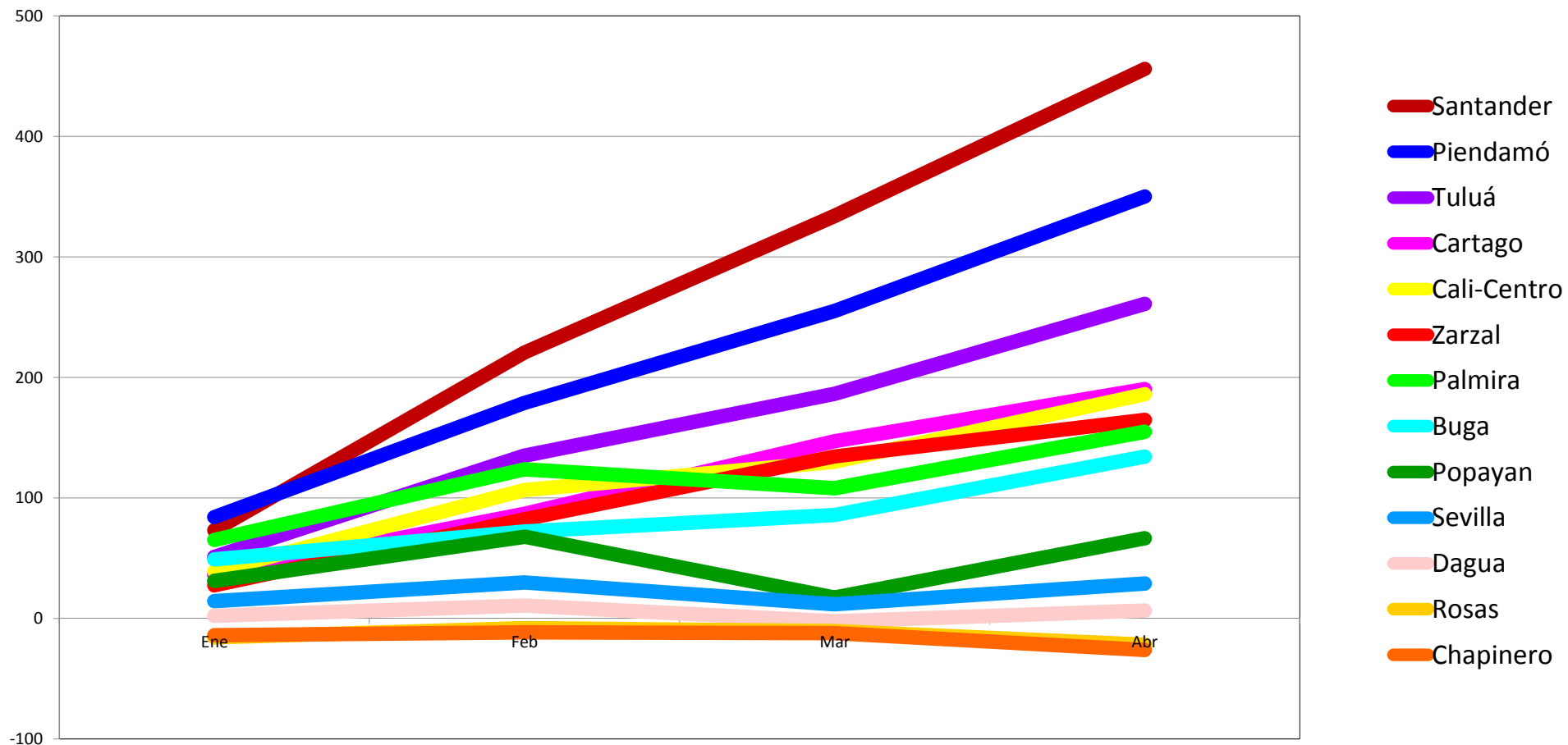
MOROSIDAD DE CARTERA



RESULTADOS DEL EJERCICIO POR AGENCIAS



EVOLUCIÓN DE RESULTADOS AÑO 2017



EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE RESULTADOS AÑO 2017

