



Informe Financiero

Al 31 de Mayo 2017



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE MAYO 2017



(En millones de pesos)

	A MAY - 2017	A ABR - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	5.590	2.491	3.099	124,4%	4.930	659	13,4%
Inversiones	18.296	18.089	207	1,1%	17.385	911	5,2%
Cartera De Créditos	237.815	235.575	2.240	0,95%	220.845	16.970	7,68%
Cuentas Por Cobrar	842	1.030	(187)	-18,2%	660	182	27,6%
Propiedades Y Equipo	8.049	8.163	(114)	-1,4%	8.271	(222)	-2,7%
Intangibles	199	203	(4)	-1,9%	204	(5)	-2,4%
Otros Activos	88	49	39	78,8%	-	88	
TOTAL ACTIVO	270.880	265.600	5.280	2,0%	252.296	18.584	7,4%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE MAYO 2017



(En millones de pesos)

	A MAY - 2017	A ABR - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	176.976	176.007	969	0,6%	164.181	12.796	7,8%
Creditos de Bancos	12.823	7.907	4.916	62,2%	9.324	3.499	37,5%
Sobregiros Bancarios Contables	495	1.961	(1.466)	-74,76%	3.283	(2.788)	-84,92%
Cuentas por Pagar	5.450	5.293	157	3,0%	5.675	(224)	-4,0%
Fondos Sociales	1.625	2.378	(753)	-31,7%	43	1.581	3643,3%
Otros Pasivos	87	93	(6)	-6,2%	37	50	135,3%
Deterioro	422	209	213	102,2%	106	315	296,3%
TOTAL PASIVOS	197.878	193.847	4.031	2,1%	182.649	15.229	8,3%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE MAYO 2017



(En millones de pesos)

	A MAY - 2017	A ABR - 2017	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2016	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	56.178	55.113	1.065	1,9%	52.520	3.658	7,0%
Reservas	12.004	12.004	-	0,0%	11.321	682	6,0%
Fondos Dest Específicos	896	1.186	(290)	-24,44%	896	-	0,00%
Resultados Ejerc Anterior	-	-	-		(67)	67	-100,0%
Excedentes y/o perdidas acumul	1.498	1.498			1.498	-	0,0%
Resultados Ejercicio	2.426	1.952	474	24,3%	3.478	(1.053)	-30,3%
TOTAL PATRIMONIO	73.002	71.752	1.249	1,7%	69.647	3.354	4,8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	270.880	265.600	5.280	2,0%	252.296	18.584	7,4%

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MAYO 2017



(En millones de pesos)

	A MAY - 2017	A ABR - 2017	RESULTADO ULTIMO MES	A MAY- 2016	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Cartera De Créditos	15.715	12.413	3.302	12.674	3.041	24,0%
Costo de Actividad financiera	-4.201	-3.228	-973	-2.777	-1.423	51,3%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	11.514	9.185	2.329	9.897	1.617	16,3%
Beneficios a Empleados	-3.871	-3.035	-836	-3.070	-802	26,1%
Gastos Generales	-4.284	-3.422	-861	-4.050	-234	5,8%
Otros Gastos	-1.215	-986	-229	-1.116	-99	
RESULTADO OPERACIONAL NETO	2.144	1.741	403	1.661	482	29,0%
Ingresos Financieros	995	802	193	931	64	6,9%
Costos Financieros	-435	-355	-79	-212	-223	105,0%
RESULTADO FINANCIERO NETO	560	446	114	719	-159	-22,1%
Ingresos Diferentes al Obj Social	196	137	59	88	108	122,3%
Gastos Diferentes al Obj Social	-475	-373	-102	-316	-159	50,2%
RESULTADO DIFERENT AL OBJ SOC	-279	-236	-43	-228	-51	22,3%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2.426	1.952	474	2.153	273	12,7%

RESULTADOS MENSUALES



(En millones de pesos)

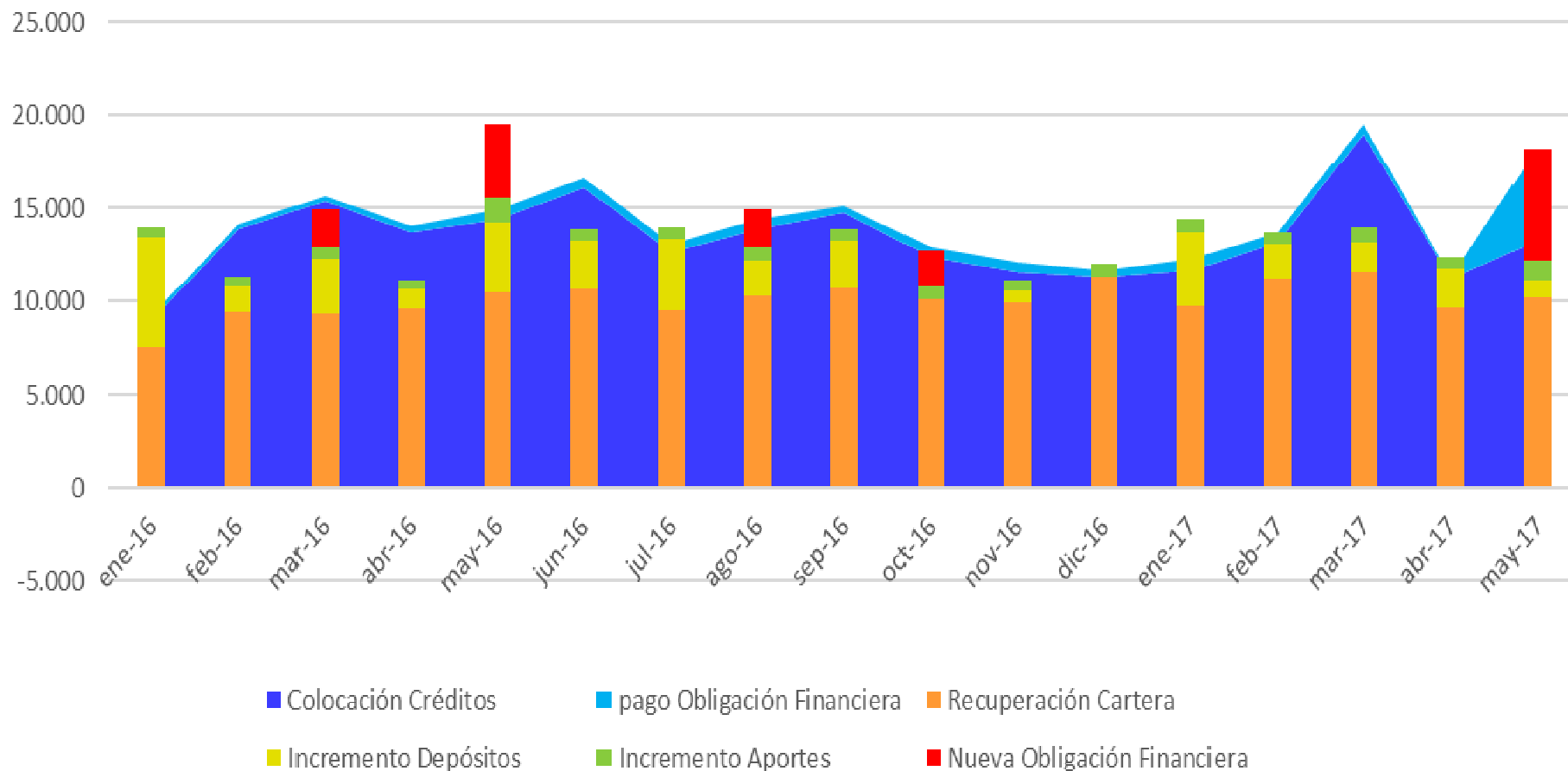
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	2.991	3.063	3.190	3.168	3.302	15.715
Costo Prestación Servicios	(788)	(753)	(835)	(852)	(973)	(4.201)
RESULTADO OPERAC DIRECTO	2.203	2.310	2.355	2.316	2.329	11.514
Gastos de Personal	(698)	(736)	(765)	(837)	(836)	(3.871)
Gastos Generales	(897)	(795)	(952)	(779)	(861)	(4.284)
Otros Gastos	(277)	(233)	(294)	(182)	(229)	(1.215)
RESULTADO OPERAC NETO	332	546	344	519	403	2.144
Ingresos Financieros	253	220	174	155	193	995
Costos Financieros	(113)	(76)	(85)	(81)	(79)	(435)
RESULTADO FINANCIERO NETO	140	144	89	74	114	560
Ingresos Diferentes al Obj Social	32	31	35	39	59	196
Gastos Diferentes al Obj Social	(60)	(69)	(179)	(65)	(102)	(475)
RESULT OPER DIF AL OBJ SOCIAL	(28)	(38)	(143)	(26)	(43)	(279)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	443	652	290	567	474	2.426

INDICADORES

(En millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2016	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY
Cartera en Mora		3.959	4.097	4.208	4.169	4.680	4.605
Provisión Cartera		5.069	5.188	5.316	5.443	5.557	5.674
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	128,0%	126,6%	126,3%	130,5%	118,7%	123,2%
Ingresos por actividades ordinarias		32.758	2.991	3.063	3.190	3.168	3.302
Resultado Neto		3.478	443	652	290	567	474
MARGEN NETO	> 10%	10,6%	14,8%	21,3%	9,1%	17,9%	14,4%
Aporte Social Mínimo Irreducible		13.789	14.754	14.754	14.754	14.754	14.754
Reservas		11.321	11.321	11.321	12.004	12.004	12.004
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.186	1.186	896
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0	0
Excedentes Acumulados	20%	300	300	300	300	300	300
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	-13	682	682	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	696	89	219	277	390	485
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		26.989	28.043	28.173	28.521	28.634	28.439
TOTAL ACTIVO		252.296	253.913	256.965	263.127	265.600	270.880
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/	> 10%	10,7%	11,0%	11,0%	10,8%	10,8%	10,5%
Endeudamiento con entidades Financieras		9.324	8.758	8.284	7.791	7.907	12.823
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	>= 7%	3,7%	3,4%	3,2%	3,0%	3,0%	4,7%

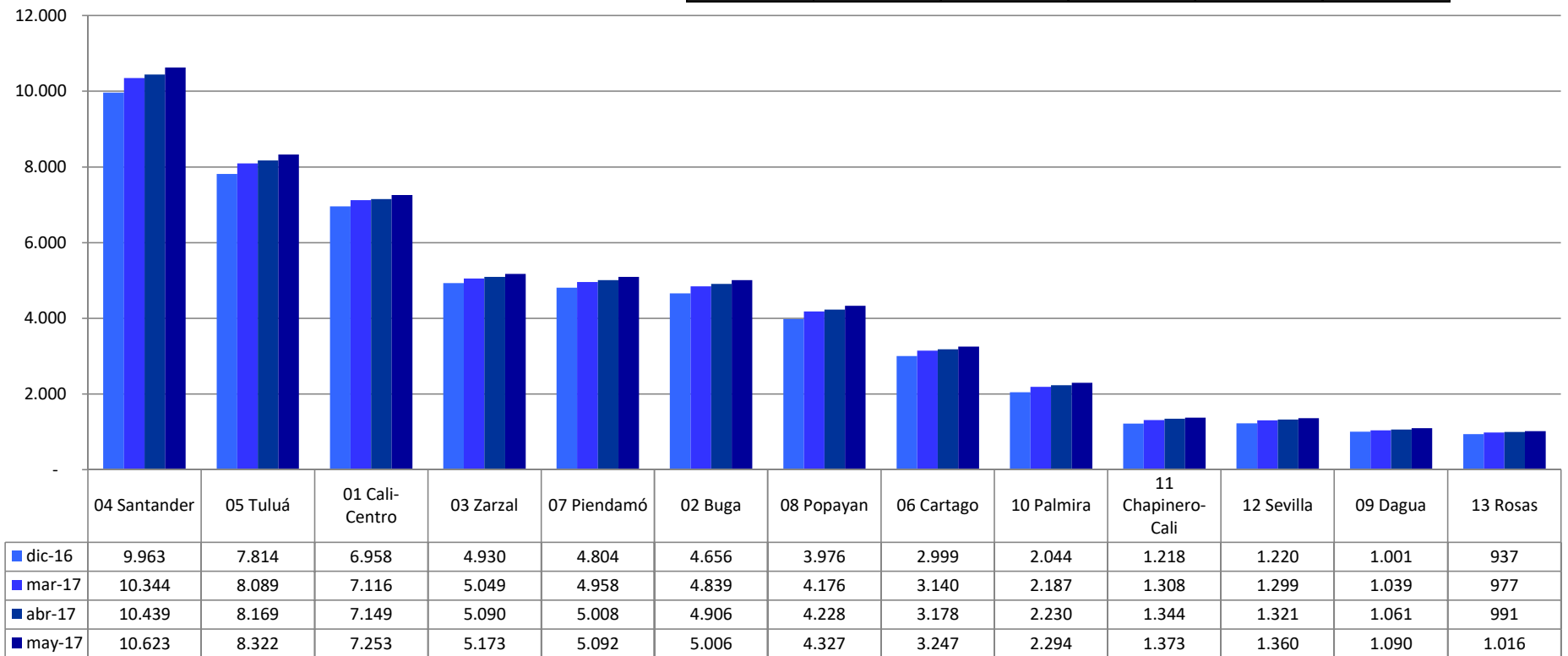
FUENTES vs USOS DE LIQUIDEZ POR ACTIVIDAD PRINCIPAL



APORTES SOCIALES

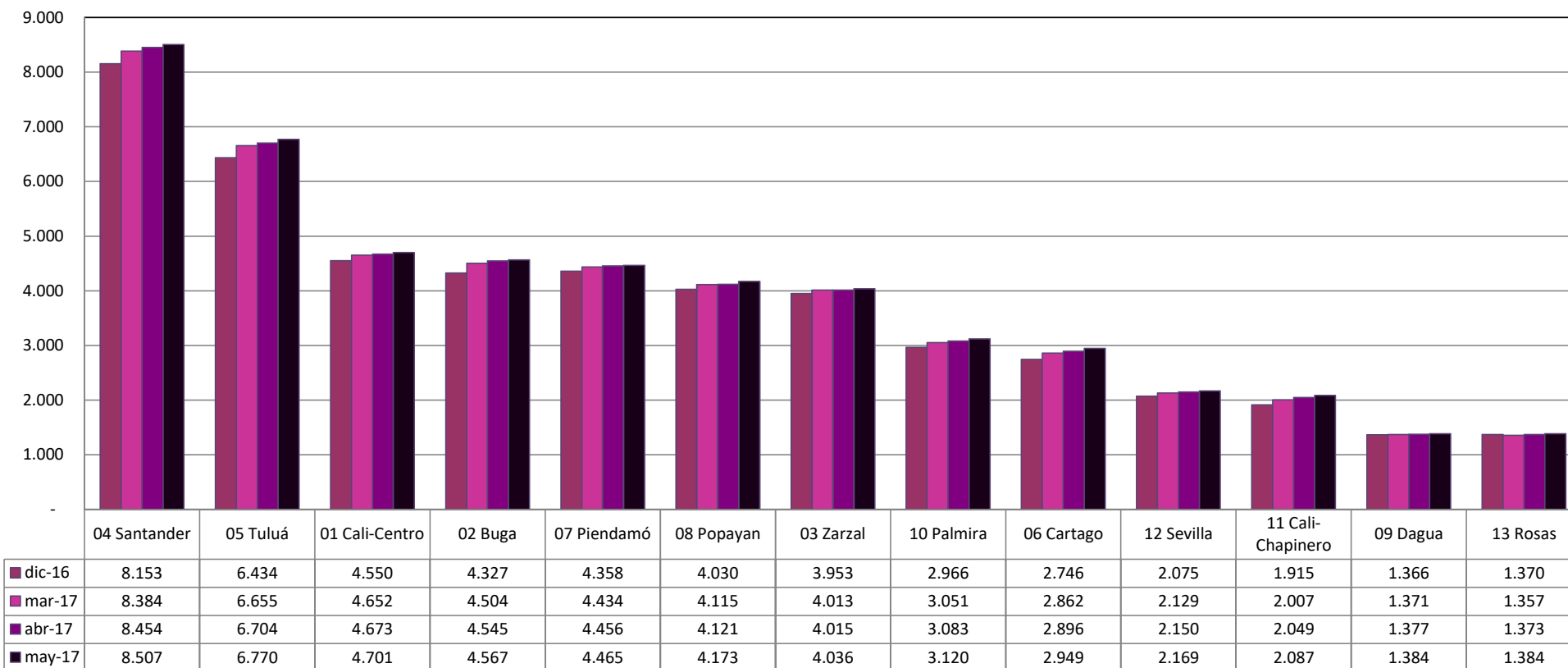
(En millones de pesos)

	dic-16	mar-17	abr-17	may-17	Variación
CONSOLIDADO	52.520	54.519	55.113	56.178	3.658

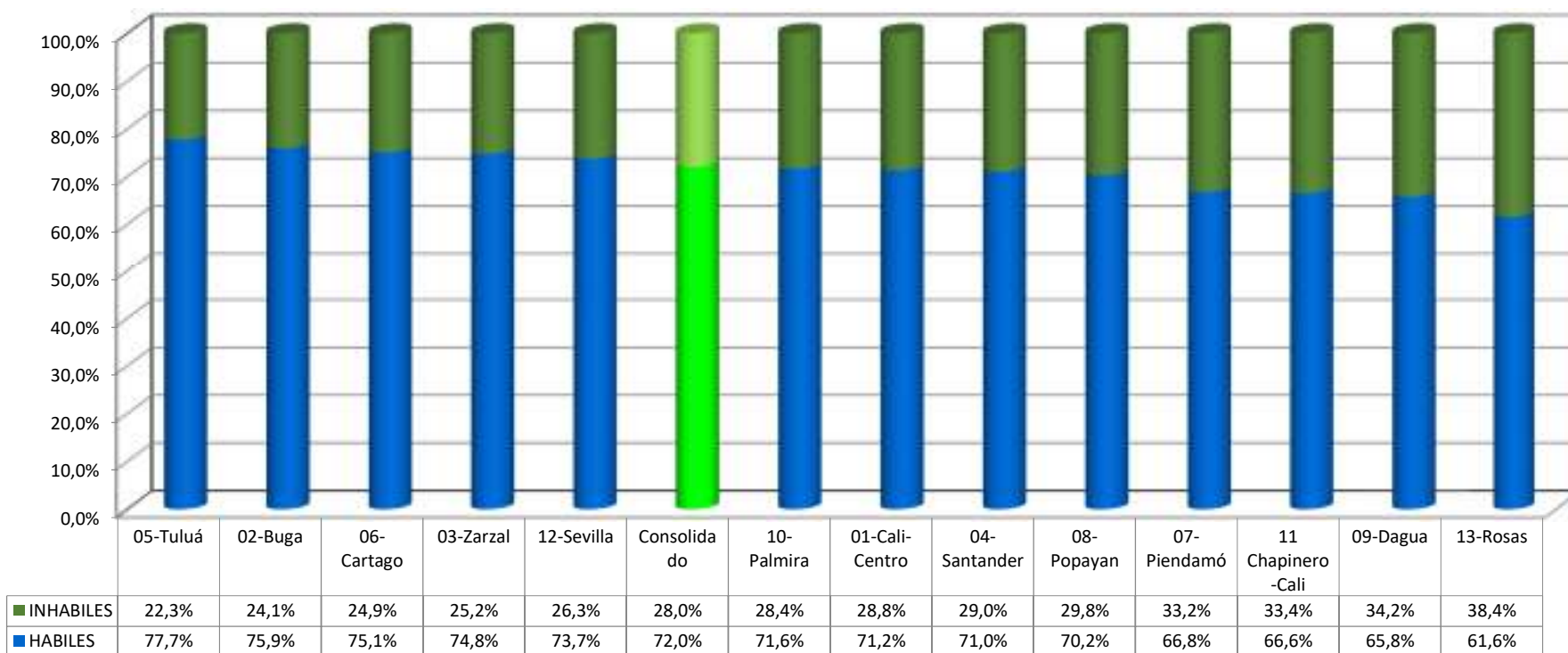


NÚMERO DE ASOCIADOS

	dic-16	mar-17	abr-17	may-17	Variacion Anual
CONSOLIDADO	48.243	49.534	49.896	50.312	2.069

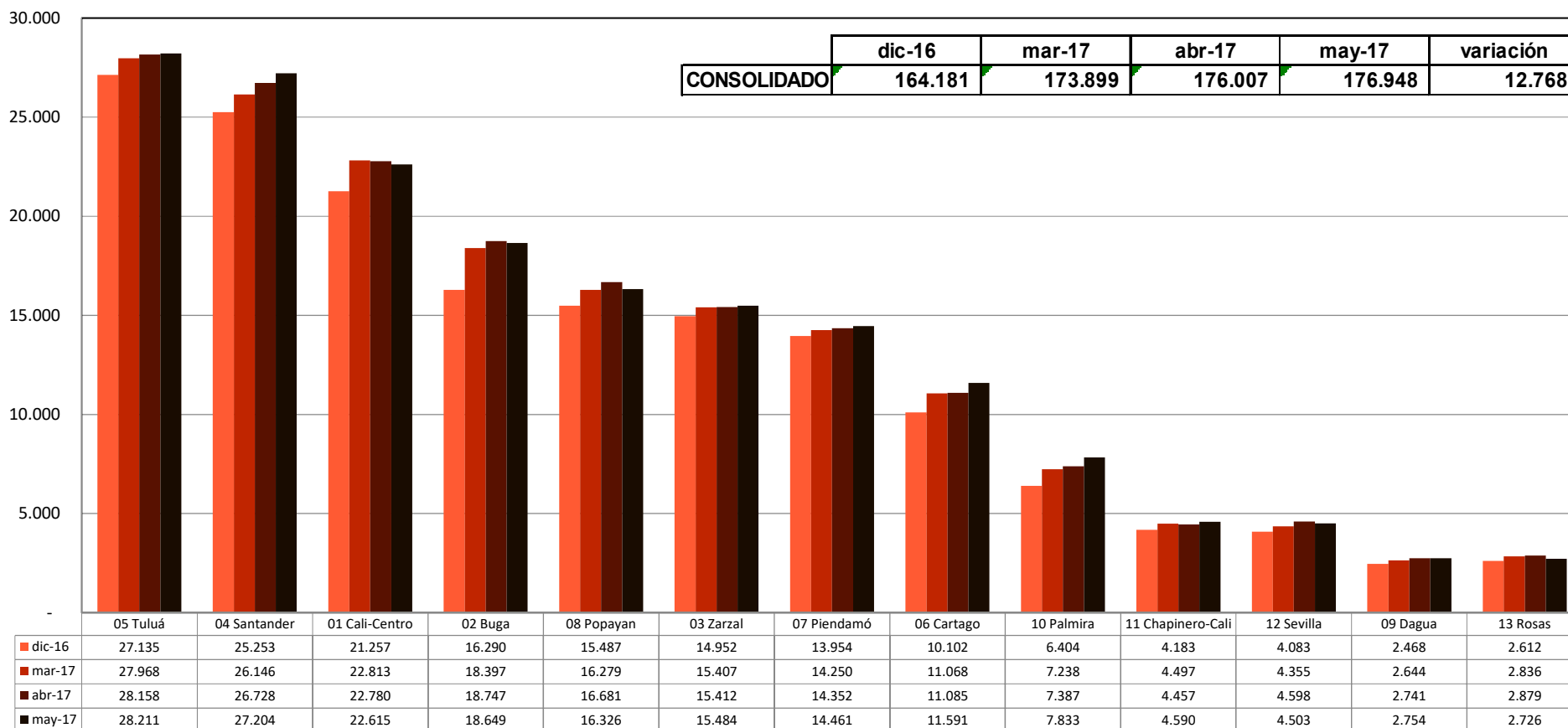


ÍNDICE DE HABILIDAD DE ASOCIADOS



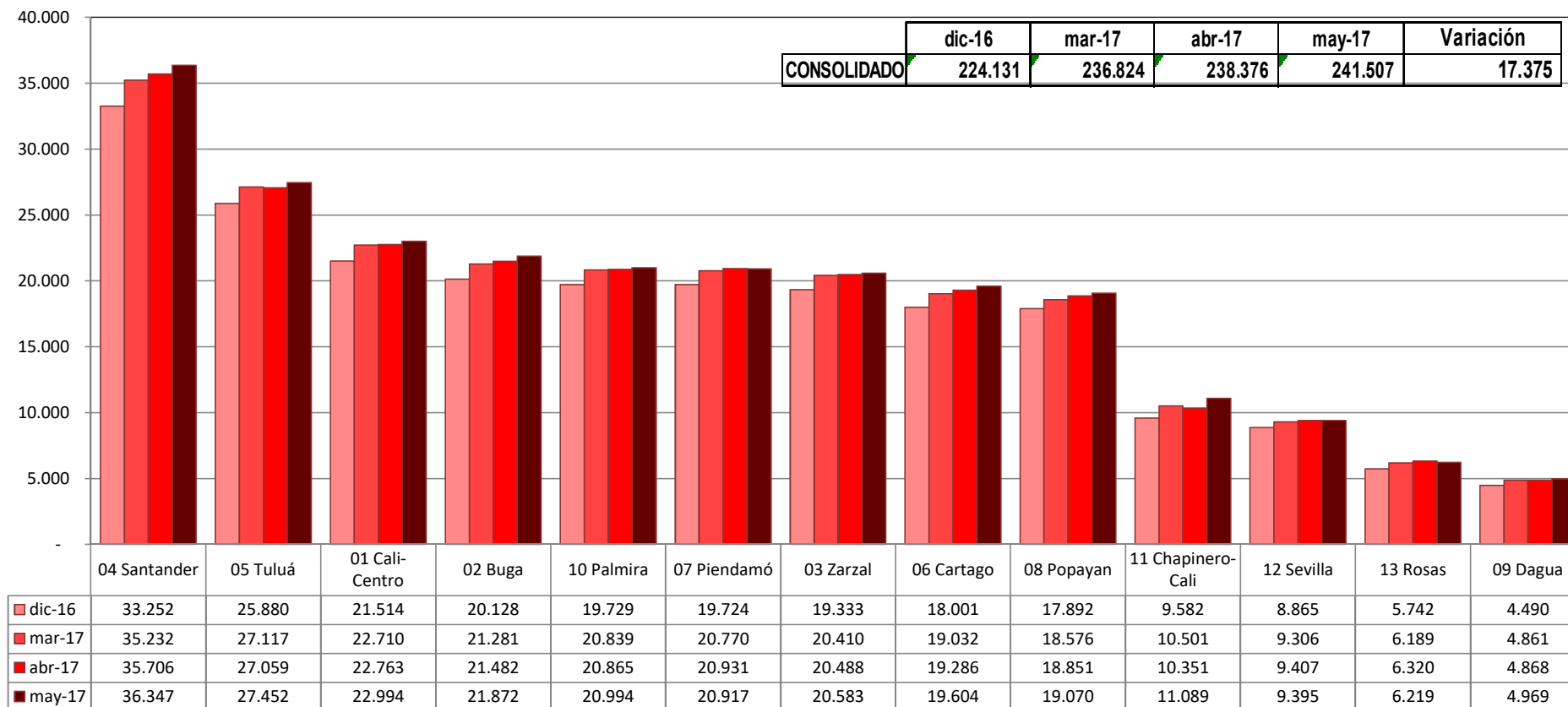
DEPÓSITOS DE AHORRO

(En millones de pesos)

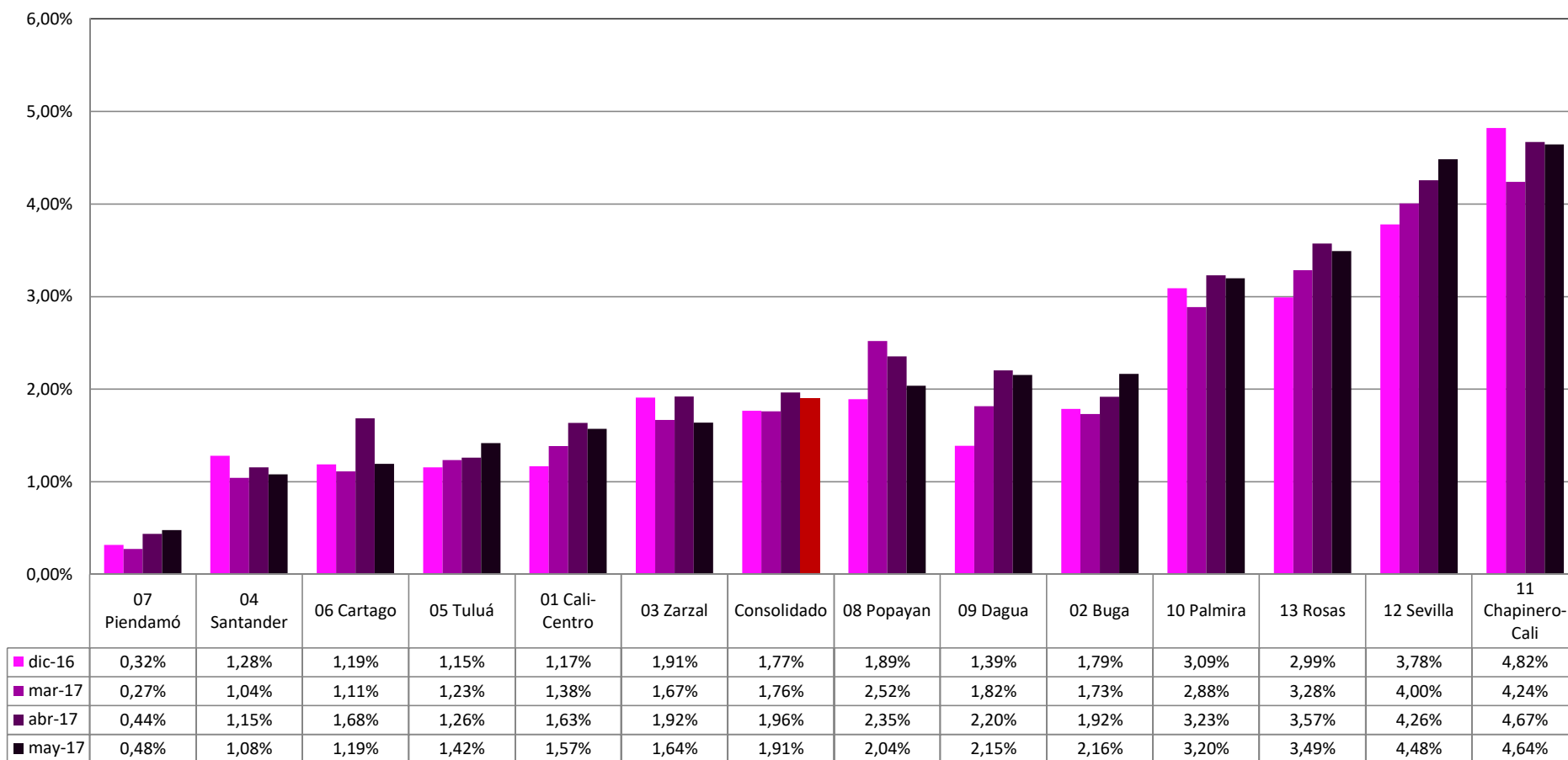


CARTERA DE CRÉDITOS

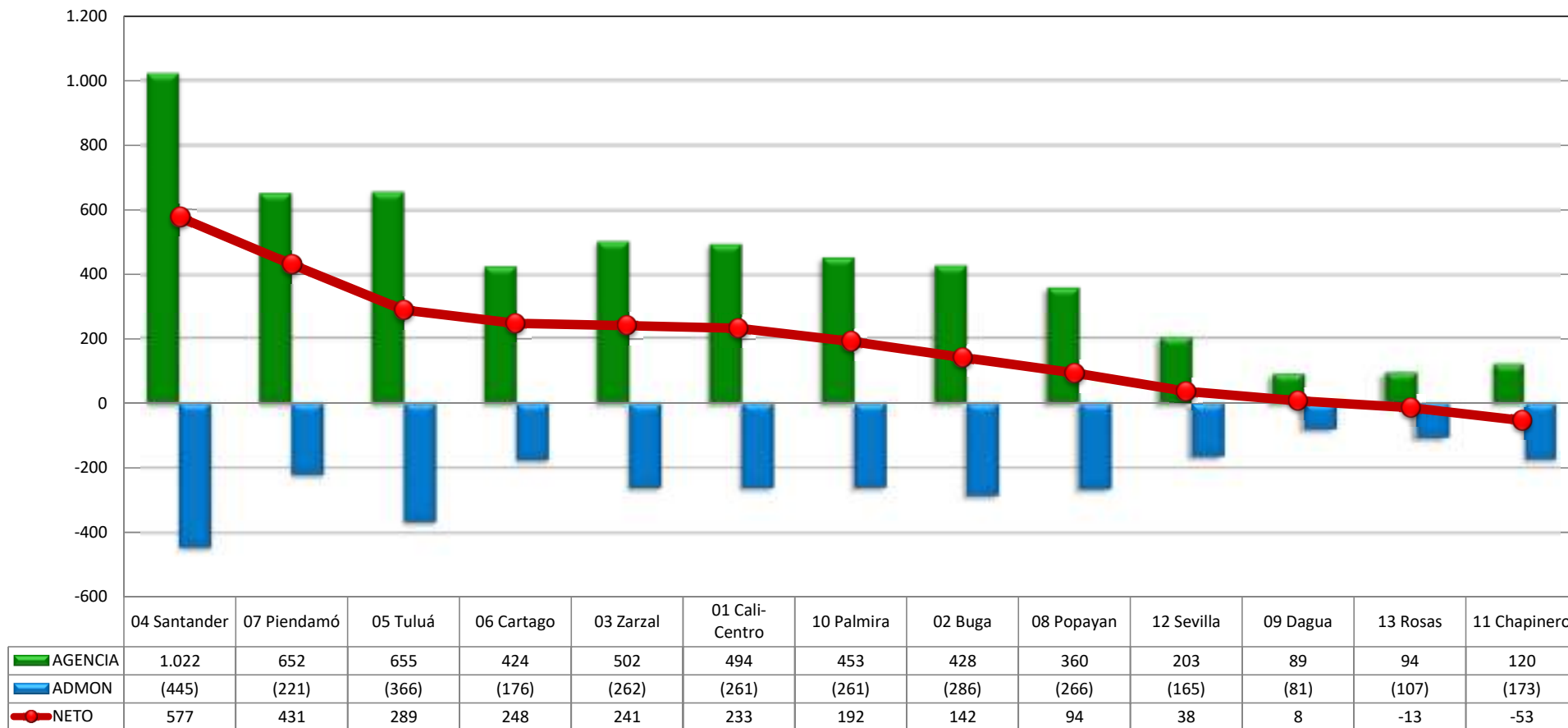
(En millones de pesos)



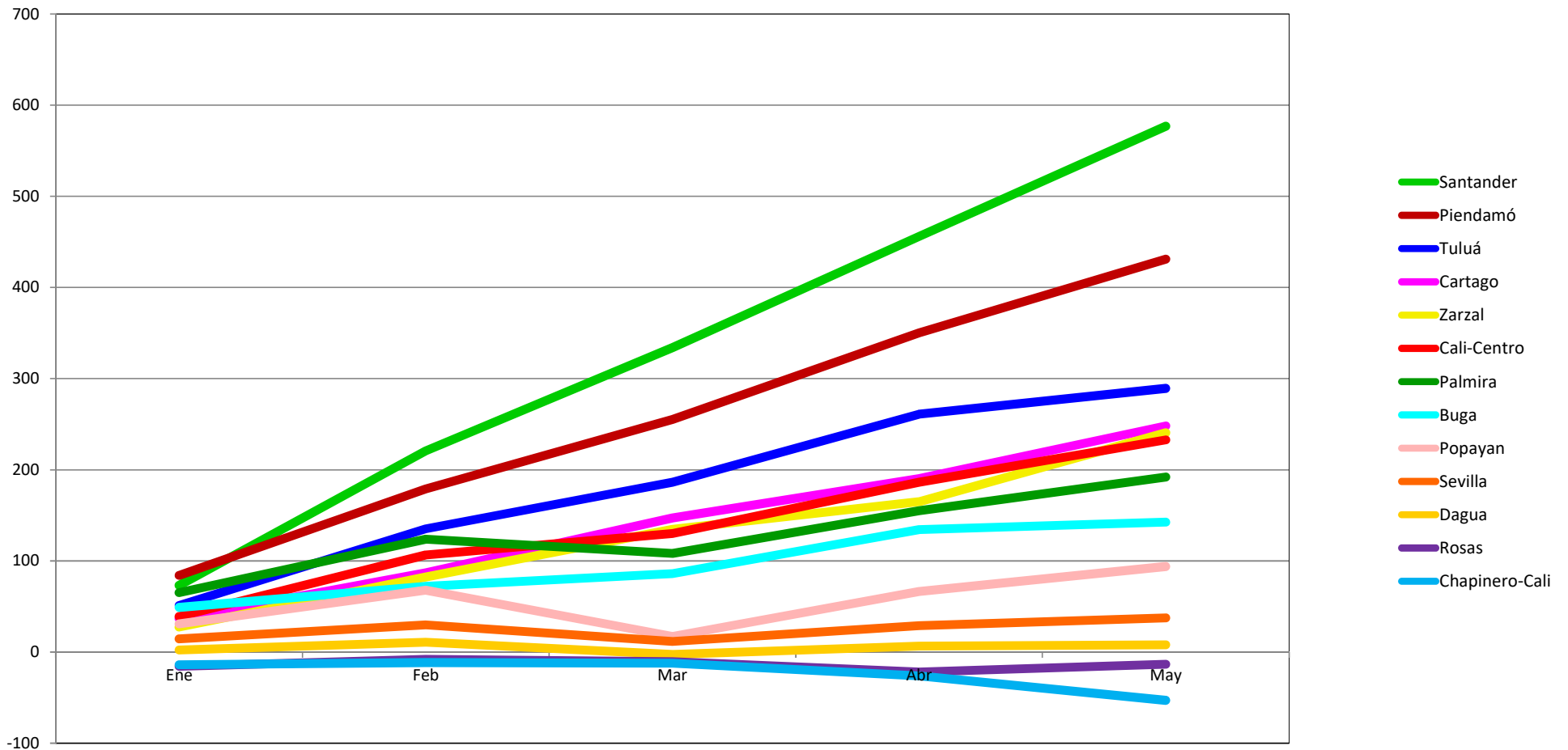
MOROSIDAD DE CARTERA



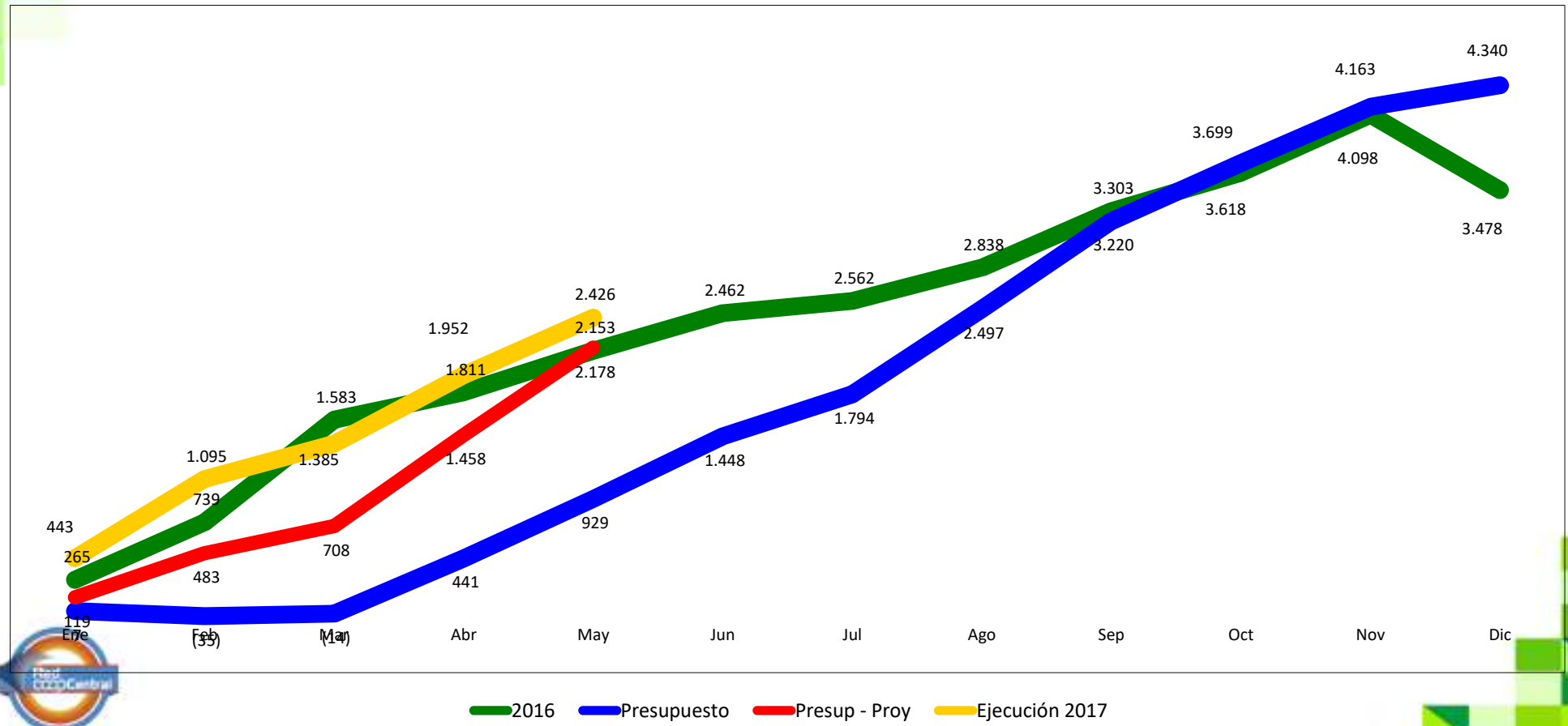
RESULTADOS DEL EJERCICIO POR AGENCIAS



EVOLUCIÓN DE RESULTADOS AÑO 2017



EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE RESULTADOS AÑO 2017



EJECUCIÓN PRESUPUESTAL POR AGENCIAS

