

Infivalle

**INFORME DE GESTIÓN
Al 31 de Diciembre de 2014**

**Jorge Alberto Criales Caicedo
Gerente**

Balance General

ACUMULADO - Cifras en Millones de Pesos

Infivalle

CONCEPTO	dic-2014	dic-2013	Variac.%
ACTIVOS			
Efectivo e Inversiones	81,798	61,614	33%
Cartera Créditos	106,326	106,900	-1%
Cuentas por cobrar	37,151	44,173	-16%
Propiedad, planta y equipo	2,204	1,953	13%
Otros Activos	543	487	11%
Valorizaciones	35,368	31,010	14%
TOTAL ACTIVOS	263,390	246,137	7.0%
PASIVOS			
Depósitos y Exigibilidades	104,156	116,787	-11%
Obligaciones Financieras	10,704	10,911	-2%
Cuentas por Pagar	17,162	5,071	238%
Otros Pasivos	647	450	44%
TOTAL PASIVOS	132,669	133,219	0%
PATRIMONIO	120,384	106,996	13%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	10,337	5,921	75%
TOTAL PASIVO + PATRIM. + UTILIDAD	263,390	246,137	7.0%

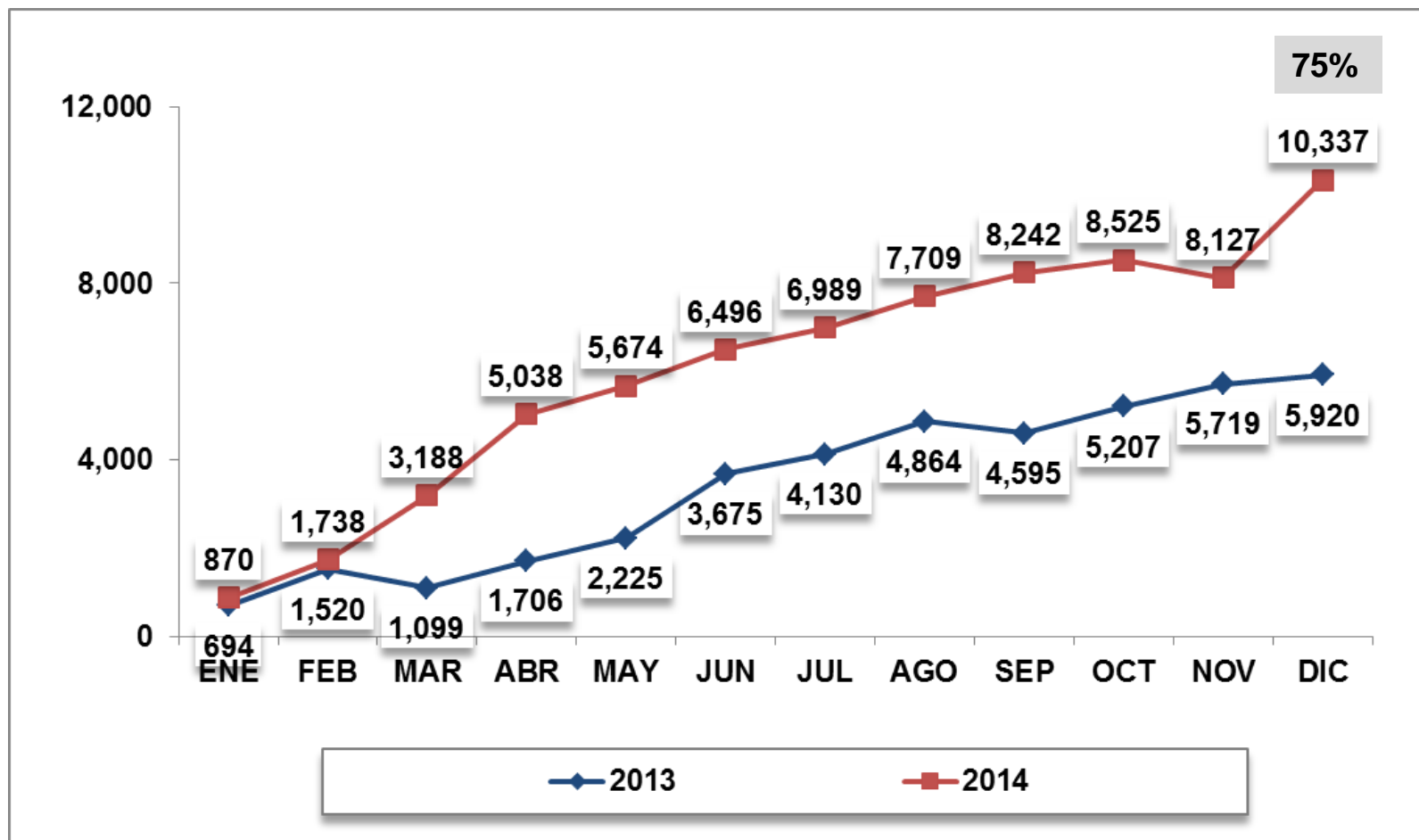
Estado de la Actividad Económica

ACUMULADO - Cifras en Millones de Pesos

CONCEPTO	Acum. a Dic/2014	Acum. a Dic/2013	Variac. %
INGRESOS			
Ingresos Financieros Largo Plazo	7,269	7,734	-6%
Redescuento	642	801	-20%
Ingresos Financieros Corto Plazo	2,837	1,156	145%
Rendimientos Financieros	1,856	1,580	17%
Ingr por Compra de Cartera, Flujos y Facturas	3,742	3,333	12%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	16,346	14,604	12%
Gastos por Depósitos	2,121	2,187	-3%
Otros Gastos de Operación	281	368	-24%
TOTAL COSTOS DE OPERACIÓN	2,402	2,555	-6%
RESULTADO OPERAC. DIRECTO	13,944	12,048	16%
OTROS INGRESOS	9,533	2,057	363%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7,068	5,189	36%
Gastos de Personal	4,084	3,731	9%
Gastos Generales	2,984	1,458	105%
OTROS GASTOS	258	615	-58%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	9,727	8,360	16%
PROVISIÓN DE CARTERA E INVERSIONES	5,815	2,380	144%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	10,337	5,921	75%

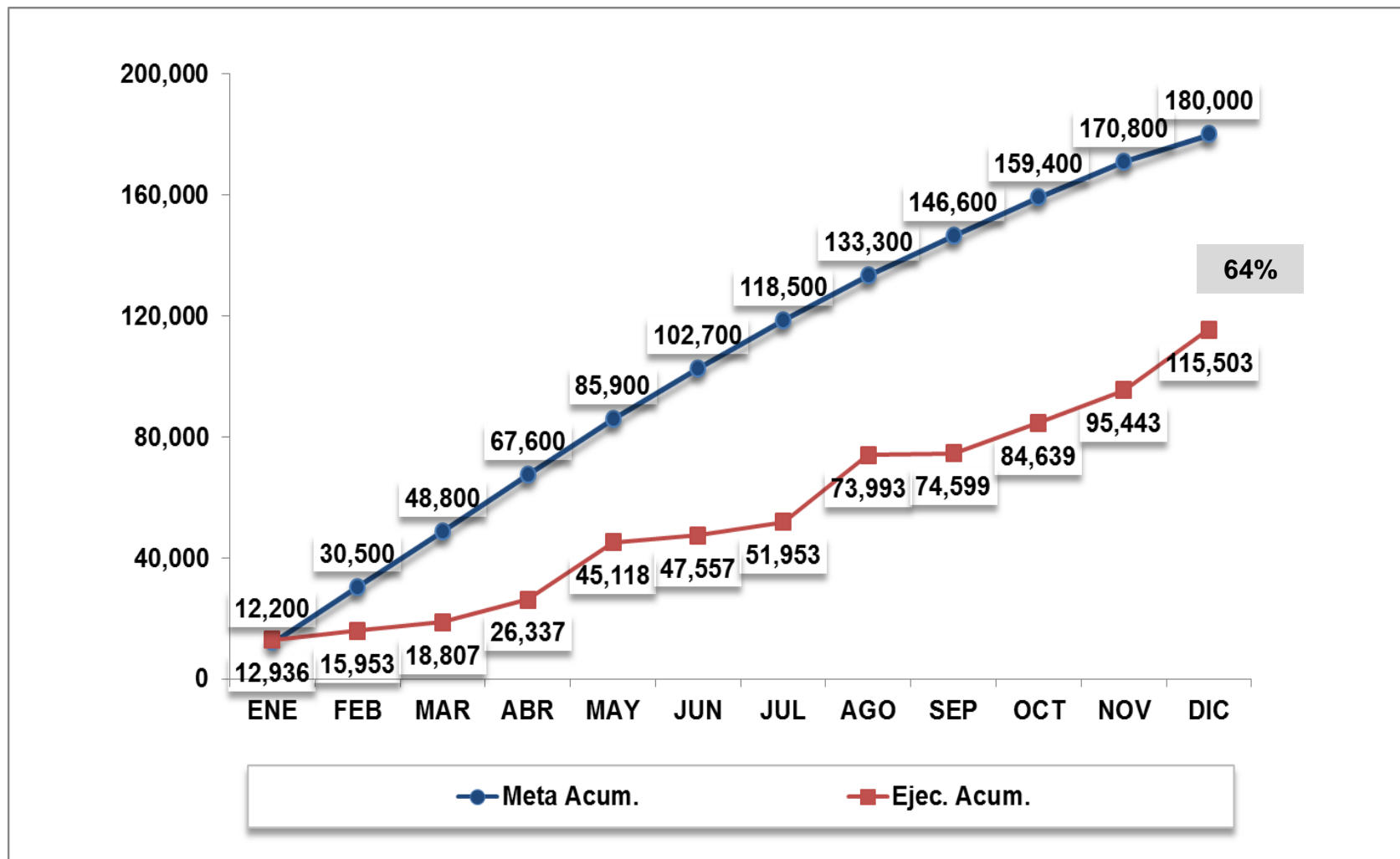
Comparativo de la Utilidad

ACUMULADO - Cifras en Millones de Pesos



Cumplimiento Meta de Desembolsos

Cifras en Millones de \$



Relación de Desembolsos – Corto Plazo

Cifras en Millones de Pesos

Infivalle

BENEFICIARIO	MODALIDAD	DESEMB.
Hospital Universitario del Valle	Cupo Sobregiro	35,335
Industria de Licores del Valle	Tesorería	10,000
Hospital San Juan de Dios - Cali	Cupo Sobregiro	4,155
Empresa Recursos Tecnológicos ERT	Cupo Sobregiro	4,070
Dicel S.A.	Cupo Sobregiro	3,135
Energéticos	Tesorería	2,500
Indervalle	Tesorería	2,250
Bellas Artes	Cupo Sobregiro	1,800
Dicel S.A.	Tesorería	1,500
Hospital Raúl Orejuela Bueno - Palmira	Cupo Sobregiro	1,000
Emtel E.S.P.	Tesorería	1,000
Fondo Mixto del Deporte	Tesorería	1,000
Otros - 12 (menores de \$1.000 MM)	Cupo Sobregiro	3,874
OTROS DEUDORES	MODALIDAD	DESEMB.
Departamento del Valle - Imprenta	Compra de facturas	744
Hospital San Rafael - Zarzal	Compra Pagaré	532
Industria de Licores del Valle	Descuento de Flujos	30,000
TOTAL CORTO PLAZO		102,895

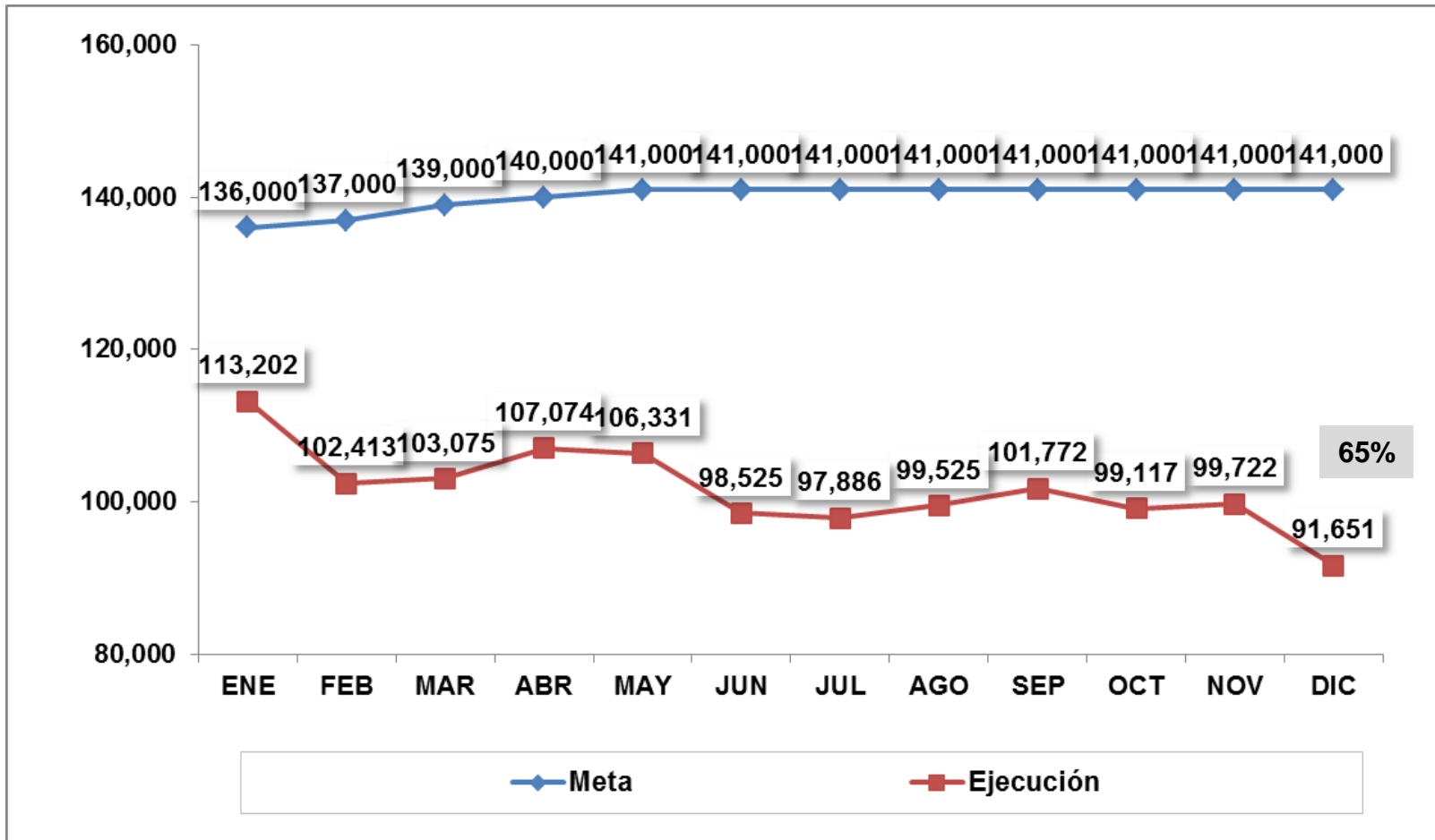
Relación de Desembolsos – Largo Plazo

Cifras en Millones de Pesos

BENEFICIARIO	DESTINACIÓN	DESEMB.
Municipio de Buenaventura	Maquinaria, Pavimentación y Obras de Infraestructura	7,000
Dicel S.A.	Compra de Energía	4,000
Municipio de Roldanillo	Vivienda de Interés Social	500
Municipio de La Victoria	Compra Lote Proyecto VIS	400
Municipio de Caicedonia	Compra Lote Proyecto VIS	300
Municipio de Yotoco	Infraestructura Educativa y Vías	240
Municipio de Versalles	Infraestructura Servicios Públicos	119
Municipio de Vijes	Vivienda de Interés Social	49
TOTAL LARGO PLAZO		12,608
TOTAL DESEMBOLSOS A DICIEMBRE DE 2014		115,503

Cumplimiento Meta de Depósitos

Promedio Mes - Cifras en Millones de \$



META PROMEDIO ANUAL: \$140.000 Millones
Promedio del Período: \$101.691 (73%)

Participación en los Depósitos

POR TIPO DE PRODUCTO – Saldos en Millones de \$

