

**Banco Coomeva S. A.**

*Estados Financieros Intermedios*

*Al 30 de junio de 2016 y 2015 y al 31 de diciembre de 2015*



## ***Informe Especial del Revisor Fiscal***

A la Presidencia de Banco Coomeva S. A.

23 de septiembre de 2016

En desarrollo de mis funciones de revisoría fiscal y de acuerdo con el Numeral 1 de la Instrucción Tercera de la Circular Externa 038 de 2015, he realizado los procedimientos de auditoría que se detallan a continuación para verificar el procedimiento llevado a cabo por la Administración del Banco en relación con la información financiera individual intermedia de Banco Coomeva S. A., transmitida a la Superintendencia Financiera de Colombia bajo el identificador del envío número 51048481 el día 19 de agosto de 2016, correspondiente al estado de situación financiera - orden de liquidabilidad al 30 de junio de 2016 y el correspondiente estado de resultados integral - resultado del período - por naturaleza del gasto; estado de resultado integral - componente ORI presentados netos de impuestos; estado de flujos de efectivo método indirecto y estado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses terminado en esa fecha y el resumen de las principales políticas contables indicadas en la Nota 2 y otras notas explicativas. La Administración de Banco Coomeva S. A. es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera individual intermedia de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, tal como han sido adoptadas en Colombia y otras normas en materia contable para instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante COLNIIIF).

Los procedimientos de auditoría realizados fueron los siguientes:

1. Indagué con el personal del área responsable, en relación con los procedimientos utilizados por el Banco para la construcción de la información financiera correspondiente al estado de situación financiera, orden de liquidabilidad al 30 de junio de 2016 y el correspondiente estado de resultados integral, resultado del período, por naturaleza del gasto; estado de resultado integral, componente ORI presentados netos de impuestos; estado de flujos de efectivo método indirecto y estado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses terminado en esa fecha.
2. Con base en el procedimiento mencionado en el Numeral 1) anterior obtuve el detalle de la información financiera correspondientes al estado de situación financiera - orden de liquidabilidad al 30 de junio de 2016 y el correspondiente estado de resultados integral - resultado del período - por naturaleza del gasto; estado de resultado integral, componente ORI presentados netos de impuestos; estado de flujos de efectivo método indirecto y estado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses terminado en esa fecha y lo crucé con los registros contables en el sistema EBS relacionados con los estados financieros individuales.
3. Realicé operaciones aritméticas.





**A la Presidencia de Banco Coomeva S. A.**

*23 de septiembre de 2016*

De acuerdo con lo anterior y según el avance de mi revisión de la información financiera individual intermedia, que ha sido fielmente tomada de los registros contables, no ha llamado mi atención ninguna situación que me hiciera creer que la información financiera intermedia citada en el primer párrafo, no ha sido preparada, en todo aspecto material, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, tal como han sido adoptadas en Colombia y otras normas en materia contable para instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (COLNIF).

Con base en los procedimientos descritos anteriormente, no identifiqué situaciones que indiquen que la información reportada por el Banco no cumple con lo establecido en el Numeral 1 de la Instrucción Tercera de la Circular Externa 038 de 2015 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Los registros contables del Banco que sirvieron de base para la preparación de este informe se encuentran en proceso de auditoría para emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, tal como han sido adoptadas en Colombia y otras normas en materia contable para instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (COLNIF) al 31 de diciembre de 2016; por lo tanto, a la fecha de esta comunicación la revisoría fiscal no está en condiciones de emitir una opinión sobre la información incluida en la presente informe que hace parte de los registros contables del año 2016 en proceso de auditoría.

Este informe se emite en Cali sólo para información y uso de la Administración de Banco Coomeva S. A., con destino a la Superintendencia Financiera de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 1 de la Instrucción Tercera de la Circular Externa 038 de 2015 y no debe ser usado para ningún otro propósito, ni distribuido a otras personas.

Judith Chica Mosquera  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 47884-T  
Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda.

**BANCO COOMEVA S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA, ORDEN DE LIQUIDEZ**  
**AL 30 JUNIO DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
(Expresado en miles de pesos)

<b>[220000] Estado de situación financiera, orden de liquidez</b>		
Estado de situación financiera [sinopsis]	<b>A 30 de Junio de 2016</b>	<b>A 31 de Diciembre de 2015</b>
<b>Activos [sinopsis]</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo	202,969,089	196,663,400
Inversiones	209,676,249	222,327,660
Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero	2,846,151,658	2,675,848,222
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	31,421,630	31,204,542
Cuentas por cobrar partes relacionadas y asociadas	5,891,472	3,525,702
Activos por impuestos corrientes	18,754,142	27,759,327
Activos por impuestos diferidos	2,838,450	2,828,319
Otros activos no financieros	2,100,030	62,607
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	3,686,927	-
Propiedades, planta y equipo	10,532,404	10,753,925
Activos intangibles distintos de la plusvalía	2,664,053	1,969,543
<b>Total de activos</b>	<b>3,336,686,104</b>	<b>3,172,943,247</b>
<b>Patrimonio y pasivos [sinopsis]</b>		
<b>Pasivos [sinopsis]</b>		
Depósitos y Exigibilidades	2,044,078,560	1,912,518,560
Otros pasivos financieros	142,304,002	110,168,593
Provisiones por beneficios a los empleados	5,304,722	5,830,507
Otras provisiones	29,031,976	7,308,989
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	12,131,479	22,539,920
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	543,098	440,683
Pasivos por impuestos corrientes	5,992,318	38,825,919
Títulos emitidos	798,724,170	792,748,918
Otros pasivos no financieros	1,388,525	1,257,878
Pasivo por impuestos diferidos	1,026,597	670,703
<b>Total pasivos</b>	<b>3,040,525,447</b>	<b>2,892,310,670</b>
<b>Patrimonio [sinopsis]</b>		
Capital emitido	270,809,520	246,820,850
Resultado del ejercicio	15,474,063	26,654,082
Ganancias acumuladas	(6,733,124)	(6,733,124)
Otras participaciones en el patrimonio	503,836	449,819
Reservas	16,106,362	13,440,950
<b>Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora</b>	<b>296,160,657</b>	<b>280,632,577</b>
<b>Patrimonio total</b>	<b>296,160,657</b>	<b>280,632,577</b>
<b>Total de patrimonio y pasivos</b>	<b>3,336,686,104</b>	<b>3,172,943,247</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

José William Zapata García  
Representante Legal Suplente

Luz Elena Posada Castaño  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 120663-T

Judith Chica Mosquera  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 47884-T  
(Ver informe de fecha 23 de septiembre de 2016)

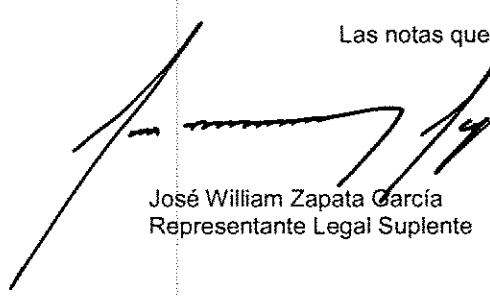
**BANCO COOMEVA S. A.****ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL, RESULTADO DEL PERIODO POR NATURALEZA DEL GASTO**

Con cifras comparativas por los periodos comprendidos entre 1 de abril y 30 de junio de 2016 y 2015, el 1 de enero y 30 de junio de 2016 y 2015

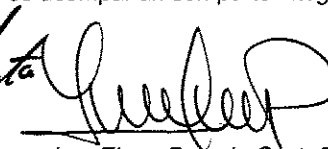
(Expresado en miles de pesos)

<b>[320000] Estado de resultado integral, resultado del periodo, por naturaleza de gasto</b>				
Resultado de periodo [resumen]	Trimestre Junio 2016	Trimestre Junio 2015	Acumulado a Junio 2016	Acumulado a Junio 2015
Ganancia (pérdida) [sinopsis]				
Ingresos de actividades ordinarias	131,455,605	117,748,497	253,789,396	230,281,900
Otros ingresos	5,674,613	3,864,046	10,308,813	7,092,109
Gastos por beneficios a los empleados	18,000,647	14,560,939	35,003,710	30,151,718
Gastos por provisiones de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	55,490,922	40,157,179	106,515,722	83,269,674
Gasto por depreciación y amortización	1,016,263	979,549	2,174,829	1,729,132
Otros gastos	31,602,450	32,218,572	65,306,207	68,501,770
Otras ganancias (pérdidas)	30,266,041	21,731,679	62,831,854	53,075,770
<b>Ganancia (pérdida) por actividades de operación</b>	<b>61,285,977</b>	<b>55,427,983</b>	<b>117,929,595</b>	<b>106,797,485</b>
Ingresos financieros	4,853,526	2,506,351	9,737,031	5,350,668
Costos financieros	51,296,414	39,717,075	99,382,937	78,539,652
<b>Ganancia (pérdida), antes de impuestos</b>	<b>14,843,089</b>	<b>18,217,259</b>	<b>28,283,689</b>	<b>33,608,501</b>
Ingreso (gasto) por impuestos	6,774,932	8,791,963	12,809,626	15,639,804
<b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>	<b>8,068,157</b>	<b>9,425,296</b>	<b>15,474,063</b>	<b>17,968,697</b>
<b>Ganancia (pérdida)</b>	<b>8,068,157</b>	<b>9,425,296</b>	<b>15,474,063</b>	<b>17,968,697</b>
Ganancia (pérdida), atribuible a [sinopsis]				
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	7,653,454	8,940,835	14,678,696	17,045,107
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	414,703	484,460	795,367	923,590
Ganancias por acción [sinopsis]	Acciones ordinarias [miembro]	Acciones ordinarias [miembro]	Acciones ordinarias [miembro]	Acciones ordinarias [miembro]
Ganancia por acción básica [sinopsis]				
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas	297.93	408.67	593.00	798.22
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones discontinuadas	-	-	-	-
<b>Total ganancias (pérdidas) básicas por acción</b>	<b>297.93</b>	<b>408.67</b>	<b>593.00</b>	<b>798.22</b>


Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



José William Zapata García  
Representante Legal Suplente



Luz Elena Posada Castaño  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 120663-T



Judith Chica Mosquera  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 47884-T  
(Ver informe de fecha 23 de septiembre de 2016)

**BANCO COOMEVA S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL, COMPONENTES ORI PRESENTADOS NETOS DE IMPUESTOS**  
 Con cifras comparativas por los periodos comprendidos entre 1 de abril y 30 de junio de 2016 y 2015, el 1 de enero y 30 de junio de 2016 y 2015  
 (Expresado en miles de pesos)

<b>(A10000) Estado de resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos</b>				
Estado del resultado integral [sinopsis]	Trimestre Junio 2016	Trimestre Junio 2015	Acumulado a Junio 2016	Acumulado a Junio 2015
Ganancia (pérdida)	8,068,157	9,425,296	15,474,063	17,968,697
Otro resultado integral [sinopsis]				
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo, neto de impuestos [resumen]				
Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio	19,733	548,256	453,452	548,256
Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación	-	-	-	-
Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	-	-	-	-
Otro resultado integral, neto de impuestos, cambio en el valor razonable de pasivos financieros atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	-	-	-	-
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos	-	-	-	-
<b>Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos</b>	<b>19,733</b>	<b>548,256</b>	<b>453,452</b>	<b>548,256</b>
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, neto de impuestos [resumen]				
Diferencias de cambio por conversión [sinopsis]				
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, netas de impuestos	-	-	-	-
Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, neto de impuestos	-	-	-	-
Otro resultado integral, neto de impuestos, diferencias de cambio por conversión	-	-	-	-
Activos financieros disponibles para la venta [sinopsis]				
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, netas de impuestos	-	-	-	-
Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, neto de impuestos	-	-	-	-
Otro resultado integral, neto de impuestos, activos financieros disponibles para la venta	-	-	-	-
Coberturas del flujo de efectivo [sinopsis]				
Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos	-	-	-	-
Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos	-	-	-	-
Importes eliminados del patrimonio e incluidos en el importe en libros de activos (pasivos) no financieros que se hay an adquirido o incurrido mediante una transacción prevista altamente probable cubierta, neto de impuestos	-	-	-	-
Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas del flujo de efectivo	-	-	-	-
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero [resumen]				
Ganancias (pérdidas) por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	-	-	-	-
Ajustes de reclasificación por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, netos de impuestos	-	-	-	-
Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-	-	-	-
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos	-	-	-	-
<b>Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total otro resultado integral</b>	<b>19,733</b>	<b>548,256</b>	<b>453,452</b>	<b>548,256</b>
<b>Resultado integral total</b>	<b>8,087,890</b>	<b>9,973,552</b>	<b>15,927,515</b>	<b>18,516,953</b>
Resultado integral atribuible a [sinopsis]				
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	7,672,173	9,460,911	15,108,841	17,565,181
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	415,718	512,641	818,674	951,771

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

José William Zapata García  
 Representante Legal Suplente

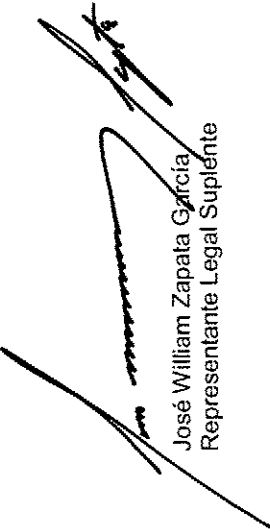
Luz Elena Posada Castaño  
 Contador  
 Tarjeta Profesional No. 120663-T

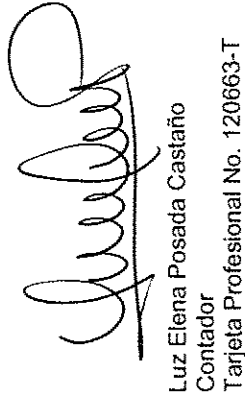
Judith Chica Mosquera  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional No. 47884-T  
 (Ver informe de fecha 23 de septiembre de 2016)

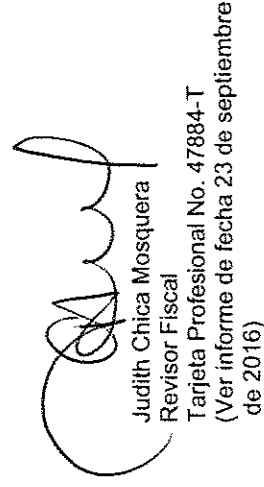
**BANCO COOMEVA S. A.**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO**  
**AL 30 JUNIO DE 2016**  
 (Expresado en miles de pesos)

	Patrimonio [miembro]						
	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora [miembro]						
	Capital emitido [miembro]	Reservas [miembro]		Otras participaciones en el patrimonio [miembro]	Ganancias acumuladas [miembro]	Participaciones no controladoras [miembro]	
		Reserva Legal [miembro]	Reserva Ocasional [miembro]				
Estado de cambios en el patrimonio [sinopsis]							
Estado de cambios en el patrimonio [partidas]							
Patrimonio al inicio del periodo	234,134,258	8,481,182	4,268,903	426,698	18,897,021	14,424,515	280,632,577
Cambios en el patrimonio [sinopsis]							
Resultado integral [sinopsis]							
Ganancia (pérdida)					(10,605,365)	(574,653)	(11,180,018)
Otro resultado integral				51,241		2,776	54,017
Resultado integral				51,241	(10,605,365)	(571,877)	(11,126,001)
Emisión de patrimonio							
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios							
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio	22,755,655				22,755,655	1,233,018	23,988,673
Disminución por otras distribuciones a los propietarios, patrimonio							
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio		2,528,406					
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias							
Incrementos (disminuciones) por cambios las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control							
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio							
Total incremento (disminución) en el patrimonio	22,755,655	2,528,406		51,241	(10,605,365)	798,143	15,528,080
Patrimonio al final del periodo	256,889,913	11,009,588	4,268,903	477,939	8,291,656	15,222,658	296,160,657

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

  
**José William Zapata García**  
 Representante Legal Suplente

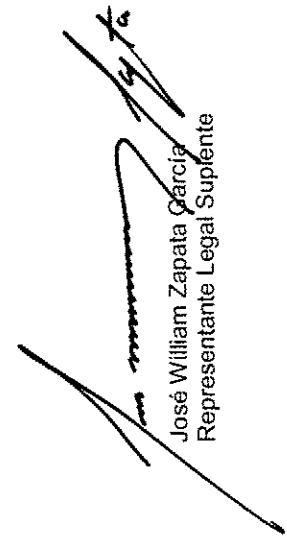
  
**Luz Elena Posada Castaño**  
 Contador  
 Tarjeta Profesional No. 120663-T

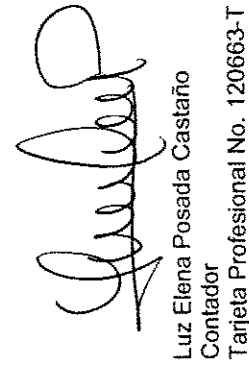
  
**Judith Chica Mosquera**  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional No. 47884-T  
 (Ver informe de fecha 23 de septiembre de 2016)

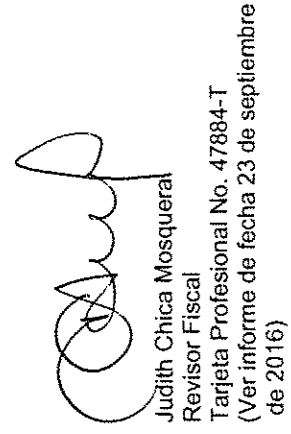
**BANCO COOMEVA S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO**  
**AL 30 JUNIO DE 2015**  
(Espresado en miles de pesos)

	Patrimonio [miembro]					
	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora [miembro]					
	Capital emitido [miembro]	Reservas [miembro]		Otras participaciones en el patrimonio [miembro]	Ganancias acumuladas [miembro]	Participaciones no controladoras [miembro]
		Reserva Legal [miembro]	Reserva Ocasional [miembro]			
Estado de cambios en el patrimonio [sinopsis]						
Estado de cambios en el patrimonio [partidas]						
Patrimonio al inicio del periodo	206,349,593	5,393,982			11,708,620	223,452,195
Cambios en el patrimonio [sinopsis]						
Resultados integral [sinopsis]						
Ganancia (pérdida)					(1,050,556)	(56,924)
Otro resultado integral						
Resultado integral						
Emisión de patrimonio						
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios						
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio						
Disminución por otras distribuciones a los propietarios, patrimonio	12,444,076					
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio						
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias		1,382,682	4,268,903			
Incrementos (disminuciones) por cambios las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control						
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio						
Total incremento (disminución) en el patrimonio	12,444,076	1,382,682	4,268,903			
Patrimonio al final del periodo	218,793,669	6,776,664	4,268,903	577,862	10,658,064	254,137,849

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

  
**José William Zapata García**  
Representante Legal Suplente

  
**Luz Elena Posada Castaño**  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 120663-T

  
**Judith Chica Mosquera**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 47884-T  
(Ver informe de fecha 23 de septiembre de 2016)



**BANCO COOMEVA S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO**  
**AL 30 JUNIO DE 2016 Y 2015**  
 (Expresado en miles de pesos)

<b>(520000) Estado de flujos de efectivo, metodo indirecto</b>		
<b>Estado de flujos de efectivo [sinopsis]</b>	<b>A 30 de Junio de 2016</b>	<b>A 30 de Junio de 2015</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación [sinopsis]</b>		
Ganancia (pérdida)	15,474,063	17,968,698
<b>Ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) [sinopsis]</b>		
Ajustes por disminuciones (incrementos) en la cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(211,349,923)	(154,570,044)
Ajustes por disminuciones (incrementos) en cuentas por cobrar la actividad aseguradora	-	-
Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar de origen comercial	(5,525,909)	(5,331,276)
Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	9,504,904	2,287,188
Ajustes por el incremento (disminución) de cuentas por pagar de origen comercial	-	-
Ajustes por el incremento (disminución) en depósitos y exigibilidades	137,535,252	135,746,776
Ajustes por el incremento (disminución) en cuentas por pagar la actividad aseguradora	-	-
Ajustes por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	(42,783,731)	(21,662,956)
Ajustes por gastos de depreciación y amortización	2,174,829	1,729,132
Ajustes por deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo	(62,831,854)	(43,662,555)
Ajustes por deterioro de valor (provisiones) de la cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	106,321,673	83,269,494
Ajustes por provisiones	194,049	-
Otros ajustes para los que los efectos sobre el efectivo son flujos de efectivo de inversión o financiación	21,671,291	8,303,139
Otros ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)	(8,424,666)	(4,092,137)
<b>Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)</b>	<b>(53,514,085)</b>	<b>1,996,781</b>
<b>Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operaciones</b>	<b>(38,040,022)</b>	<b>19,965,459</b>
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>(38,040,022)</b>	<b>19,965,459</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [sinopsis]</b>		
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	(1,154,035)	-
Compras de propiedades, planta y equipo	-	579,953
Otras entradas (salidas) de efectivo	13,364,337	(16,499,742)
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>	<b>12,210,302</b>	<b>(17,079,695)</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación [sinopsis]</b>		
Otras entradas (salidas) de efectivo	32,135,409	(55,810,000)
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>	<b>32,135,409</b>	<b>(55,810,000)</b>
<b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio</b>	<b>6,305,689</b>	<b>(52,924,236)</b>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo [sinopsis]		
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	-	-
<b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>6,305,689</b>	<b>(52,924,236)</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	196,663,400	186,258,506
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	202,969,089	133,334,268

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

José William Zapata García  
Representante Legal Suplente

Luz Elena Posada Castaño  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 120663-T

Judith Chica Mosquera  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 47884-T  
(Ver informe de fecha 23 de septiembre de 2016)

**BANCO COOMEVA S. A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

**NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE Y SEGMENTOS DE OPERACION**

**Entidad Reportante**

Banco Coomeva S. A. - "BANCOOMEVA" - es un establecimiento de crédito de naturaleza privada, con domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali, legalmente constituido mediante Escritura Pública No. 0006 del 6 de enero de 2011 otorgada en la Notaría Dieciocho del Círculo de Cali; sometido al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, cuya entidad autorizó su funcionamiento mediante Resolución No. 0206 del 11 de Febrero de 2011.

La Asamblea General de Accionistas de Bancoomeva ha autorizado los siguientes aumentos de capital autorizado, los cuales han sido debidamente protocolizados mediante Escrituras Públicas otorgadas en la Notaría Dieciocho del Círculo de Cali, así: Escritura Pública No. 1.720 del 9 de mayo de 2011; Escritura Pública No. 3.777 del 25 de octubre de 2011; Escritura Pública No. 820 del 26 de marzo de 2012, Escritura Pública No. 1.068 del 21 de abril de 2014 y Escritura Pública No. 2068 del 23 de julio de 2015. Así mismo, dicho órgano social aprobó reformar el Artículo 40, Numerales 41, 42, 43 y 44 del Estatuto Social con respecto a las funciones de la Junta Directiva, cuya reforma quedó protocolizada mediante Escritura Pública No. 820 del 26 de marzo de 2012.

Banco Coomeva S. A. se encuentra organizado como sociedad anónima, tiene su domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali y el término de su duración se encuentra estatutariamente fijado en cincuenta años contados desde la fecha de otorgamiento de la escritura de constitución. De acuerdo con sus estatutos y la ley, el Banco tiene como objeto social el desarrollo de actividades de intermediación financiera, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la Ley Colombiana, entendiendo por tal la captación masiva y profesional de recursos del público a través de la celebración de las denominadas operaciones pasivas o de recepción de recursos, para luego colocarlos, también en forma masiva y profesional, mediante la celebración de las denominadas operaciones activas, esto es, aquellas que implican el otorgamiento de crédito por parte del Banco, de cara a satisfacer de una manera adecuada y eficiente las necesidades monetarias y crediticias básicas a la comunidad en general, por medio de la transformación de tasas, plazos y riesgos del crédito en las citadas facetas pasiva y activa.

Mediante acta de asamblea No. 15 de Marzo 17 de 2016, la asamblea de accionistas aprobó el cambio estatutario para modificar el período de rendición de cuentas del banco de periodicidad semestral a anual. Este acto fue protocolizado mediante escritura pública No 1.163 registrada ante la notaría 18 del Círculo de Cali el 23 de Abril de 2016.

Al 30 de junio de 2016 el Banco cuenta con 1229 empleados y 56 aprendices SENA y Estudiantes en práctica. Opera a través de 91 oficinas incluyendo 1 punto de caja en el territorio colombiano. El Banco forma parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, cuya matriz es la Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 94.86%.

## **Modelo de Negocio**

### **A. Objetivos de operación**

1. **Objetivo General:** realizar las actividades de intermediación financieras propias de un establecimiento de crédito bancario autorizadas en la República de Colombia de acuerdo con lo establecido en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y los Estatutos Sociales de Banco Coomeva S.A. Esto incluye la captación masiva y profesional de recursos del público a través del portafolio de productos del pasivo que, entre otros, incluye cuentas corrientes, de ahorros, depósitos a término, con el propósito de colocarlos de manera masiva y profesional a través del portafolio de productos del activo que, entre otros, incluye operaciones de crédito de corto y largo plazo en las carteras comercial, consumo y vivienda. Adicionalmente, se podrá realizar la inversión de estos recursos en portafolios de inversiones de acuerdo con las políticas de tesorería de la entidad y el marco de la ley colombiana.
2. **Objetivos específicos:** realizar todas aquellas operaciones complementarias detalladas en el artículo 7° del Capítulo I del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y en el artículo 4 de los Estatutos Sociales de Banco Coomeva S.A. además de aquellas inversiones autorizadas en el artículo 8° del Capítulo I del mencionado Estatuto Orgánico.

### **B. Tipos de Instrumentos Financieros**

Como parte de su objeto social, el Banco cuenta con un conjunto de instrumentos financieros de naturaleza activa, pasiva y patrimonio

En el activo, los principales activos financieros son:

- a. Efectivo y equivalentes.
- b. Portafolio de inversiones.
- c. Cartera de créditos.

En el pasivo el Banco cuenta con:

- a. Depósitos y exigibilidades del público.
- b. Obligaciones financieras con otros bancos comerciales nacionales y extranjeros.
- c. Obligaciones financieras con bancos e instituciones de fomento.
- d. Bonos subordinados, a favor del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Existen otros pasivos financieros como las otras cuentas por pagar.

En el patrimonio, el Banco cuenta con:

- a. Capital social
- b. Reservas

Estos instrumentos financieros reflejan el desarrollo de los objetivos de la operación y cuentan con diferentes plazos de maduración y condiciones contractuales referentes a la modalidad de pago, costos de administración, tasas de interés, entre otros. Teniendo en cuenta que el Banco desarrolla su objeto social en el marco de libre competencia de mercado con otros establecimientos bancarios y de crédito (corporaciones financieras, compañías de financiamiento y cooperativas financieras) públicas y privadas, las decisiones en términos de tasas y plazos corresponden a la gestión comercial de la entidad y los propósitos de dirección determinados por el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva (en adelante GECC), la Junta Directiva y la Administración del Banco.

Ahora bien, teniendo en cuenta que de acuerdo con la NIIF 9 todos los instrumentos financieros del pasivo serán medidos a costo amortizado, salvo que se decida designarlos excepcionalmente como medibles a valor razonable, este documento se concentra en el análisis general de los activos financieros del Banco.

### **C. Características de los Activos Financieros**

Las tres grandes agrupaciones de activos financieros en poder del Banco cuentan con características particulares en función de su esencia y el propósito con el cual han sido suscritas. El Banco, en el marco del objetivo de negocio previamente designado, adquiere activos financieros con propósitos de liquidez de corto, mediano y largo plazo, obtención de flujos de dinero sobre el tiempo y generación de resultados a través de la realización de instrumentos financieros. Por lo tanto, no todos los activos financieros obedecen a una misma naturaleza y deben ser discriminados para cumplir con la normatividad del Ente Supervisor (SFC) y las NIIF.

1. En el grupo de efectivo y equivalentes se encuentran todos aquellos activos financieros que suponen ser de liquidez inmediata para la entidad, tales como caja, operaciones simultáneas con otras entidades y el encaje ante el Banco de la República.
2. En el portafolio de inversiones, el Banco cuenta con inversiones en títulos de renta fija y variable en función de su estrategia de tesorería, requerimientos de ley o necesidades comerciales de participar en sociedades del sector financiero para acceder a sus plataformas de servicios. Dentro de estas inversiones, se encuentran títulos de deuda públicos y privados, títulos de inversión como CDTs y similares, inversiones en acciones de sociedades del sector financiero del GECC e inversiones en sociedades de servicios técnicos y administrativos. De acuerdo con la normativa local, el Banco clasifica estas inversiones en tres categorías que reflejan su propósito y capacidad legal para mantenerlas:

- i. **Mantener hasta el vencimiento:** inversiones en títulos de deuda y de inversión de los que se espera recibir flujos de efectivo sobre el tiempo que constituyan un pago de intereses o capital, según las condiciones contractuales y que se espera mantener hasta su maduración o vencimiento.

La clasificación se rige en los preceptos de la SFC, según los cuales este tipo de inversiones son aquellos respectos de las cuales el Banco tiene el propósito y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlas hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.

- ii. **Negociables:** inversiones en títulos de deuda e inversión de las que se obtienen flujos sobre el tiempo correspondientes a pagos sobre intereses y capital, pero que el Banco está en disposición y capacidad legal de realizar en el mercado a futuro, para obtener recursos y generar resultados económicos como producto de su venta.

De acuerdo con la SFC (CE 100 de 1995: Capítulo 1-I), se clasifican como inversiones negociables todo valor o título y, en general, cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio.

- iii. **Disponibles para la venta:** inversiones en títulos participativos que el Banco mantiene con fines estratégicos y de inversión, cuyos flujos futuros no son necesariamente constantes ni corresponden a pagos de intereses o capital adeudado, el Banco está en capacidad de realizar (enajenar) estas inversiones en periodos subsecuentes.

3. En la cartera de créditos, el Banco realiza la colocación de recursos económicos en tres modalidades de crédito (comercial, consumo y vivienda) en función de su estrategia comercial y modelos de otorgamiento y riesgo (Sistema de

Administración del Riesgo Crediticio SARC) con el propósito de recibir un conjunto de flujos de efectivo sobre el tiempo que responden al pago de intereses y capital sobre dichos créditos. El Banco tiene la intención y capacidad legal y económica de mantener dichos activos hasta su maduración o vencimiento y cuenta con un conjunto de procedimientos para garantizar la recuperación de los flujos futuros de cada operación de crédito. En general, el Banco no espera vender o ceder los derechos de estas operaciones durante su vida contractual, aunque eventualmente puede realizar ventas de aquella cartera que no cumpla con las condiciones de recuperación y/o con el propósito de obtener liquidez para el desarrollo de su objeto social.

#### **D. Segmentos de Operación:**

Bancoomeva es un banco de nicho con enfoque principal en personas naturales especialmente profesionales, técnicos y tecnólogos con una alta participación de clientes asociados a Coomeva. Se encuentra segmentado en Banca Personal y Banca Empresarial, en la Banca Personal atiende a todas las personas naturales así como el segmento de las Pymes con ventas anuales inferiores a \$4.500 millones de pesos, la Banca Empresarial atiende al sector de Pymes con ventas superiores a \$4.500 millones de pesos así como todo el Sector Solidario Colombiano.

Los principales ingresos del banco son:

- Intereses por financiación
- Ingresos por comisiones
- Otros ingresos

Los ingresos por financiación se generan por los activos del Banco donde se destaca la cartera de consumo (líneas de libre inversión, vehículo, créditos rotativos-Cupo activo, Tarjeta de crédito- y otras líneas complementarias), cartera hipotecaria y cartera comercial con un portafolio en crédito ordinario y tesorería.

Los ingresos por comisiones se conforman de: ingresos por servicios y transacciones, venta de seguros asociados a créditos, uso de plataformas transaccionales, etc.

Otros ingresos, se destaca el tema de tesorería, recuperación de cartera, etc.

Los activos de la compañía, especialmente cartera, son fondeados por los pasivos donde se destaca bonos, CDT's, cuentas de ahorro y cuentas corrientes.

La Banca empresarial tiene dos grandes enfoques para la generación de ingresos. Uno es la actividad de intermediación propiamente, consistente en captar recursos del público y su colocación a través de créditos a sus clientes junto con el patrimonio del Banco. La segunda actividad es la suscripción de convenios que generan comisiones directas y también captación de recursos.

La actividad de intermediación está enfocada principalmente a PYMES con ventas entre \$4.500 y \$80.000 millones de pesos al año tanto del sector solidario en general como de

otros sectores entre ellos salud, educación, comercio e industria principalmente. Esta actividad se realiza a través de la gestión de comercialización del portafolio de productos del Banco y con políticas definidas por la Dirección Nacional, a través de una fuerza comercial especializada en las Regionales y administrada por los Gerentes Regionales del Banco. En apoyo a esa gestión comercial en las Regionales, desde la Vicepresidencia de Banca Empresarial se definen distintas estrategias y herramientas para uso y facilidad de la fuerza comercial a las cuales se les hace acompañamiento y seguimiento desde la Dirección Nacional conjuntamente con las Gerencias Regionales. Se tienen presupuestos mensuales y anuales controlados por el área financiera del Banco, por producto y para cada miembro de la fuerza comercial, consolidado por Regionales.

La actividad de convenios se realiza con un apoyo muy fuerte desde la Vicepresidencia de Banca Empresarial en la Dirección Nacional y cuenta con el apoyo de las Oficinas y Regionales del Banco. Desde la Dirección Nacional se gestionan entonces gran parte de los convenios vigentes para pago de PILA, de nóminas, de proveedores y convenios de recaudo. El convenio más grande actual es el de recaudo PILA – Planilla Integral para la Liquidación de Aportes a la Seguridad Social - muy orientado desde un principio para servicio a Coomeva EPS pero con el tiempo extendido a otras Entidades Administradoras de la Seguridad Social en Colombia. En esta actividad PILA el Banco es el primer recaudador de PILA Asistida al nivel de establecimientos bancarios y genera un volumen de ingresos muy importante. Igual comentario para los convenios de recaudo tanto de empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva como de distintas entidades al nivel nacional, obteniendo igualmente ingresos muy importantes para el Banco y en otros casos compensados con reciprocidad en depósitos que el Banco convierte en créditos a sus clientes. Esta actividad de convenios también incluye los relacionados con Originadores de Cartera que básicamente permiten al Banco crecer su cartera de modo substancial generando ingresos por intereses.

La tesorería se encarga de la gestión, proyección y control en el manejo de los recursos correspondientes a los excedentes de liquidez, garantizando la disponibilidad de liquidez para cumplir con las obligaciones contractuales del banco, asegurando los recursos normativos y maximizando la utilidad a través de inversiones en instrumentos de renta fija.

Los ingresos de la tesorería dependen de las utilidades generadas por las inversiones en instrumentos de deuda privada del sector financiero y deuda pública principalmente, además en operaciones de mercado monetario como simultáneas e interbancarios, y recursos en cuentas de ahorro en otros bancos, todo lo anterior guardando los límites establecidos por el área de riesgo de liquidez y mercado.

## **NOTA 2 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

### **2.1. Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros que se acompañan del Banco Coomeva S.A. (en adelante el Banco) han sido preparados de acuerdo con las Normas de contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia "NIC y NIIF" vigentes al 31 de diciembre de 2012, las cuales comprenden los Decretos 3023 de 2013 y 2267 de 2014 leyes y normas que pudiera tener implicaciones contables e instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia para efectos de los estados financieros separados.

La implementación parcial de las normas de contabilidad y de información financiera "NIC y NIIF" para entidades de interés público, como son los Bancos, fue requerida por el Decreto No. 2784 emitido por el Gobierno Nacional en diciembre de 2012 y es mandatorio para el manejo de la contabilidad y preparación de los estados financieros de las entidades de interés público a partir del 1 de enero de 2015.

El artículo 10 de la Ley 1739 de 2014, estableció la posibilidad de imputar el impuesto a la riqueza contra reservas patrimoniales sin afectar las utilidades del ejercicio, no obstante el Banco no acogió tal disposición y lo registró contra resultados.

Los últimos Estados Financieros del Banco, elaborados bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia para instituciones financieras según el Decreto 2649 de 1992 fueron los emitidos al 31 de diciembre de 2014.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros separados, se presentan a continuación:

### **2.2. Costos Iniciales**

#### **Costos que comprende una partida de activos materiales:**

- El precio de compra, incluye los costos de importación e impuestos no deducibles, honorarios y reembolsos, costos de instalación y montaje.
- Los descuentos comerciales y por pronto pago como un menor valor del activo. Se entiende por descuentos por pronto pago aquellos recibidos por adelantar el pago sobre los plazos establecidos en la adquisición del activo.
- Costos financieros, cuando se trate de activos cuya construcción se demora un tiempo considerable. Cuando resulte aplicable, Bancoomeva acoge lo contenido en la Política Contable Corporativa de Costos por Préstamos del GECC.
- Costos directamente atribuibles para llevar el activo en condiciones de uso, como gastos de personal directamente y únicamente dedicado a proyectos de construcciones.
- Costos relacionados con futuros desmantelamientos producto de obligaciones legales o constructivas que se capitalizan. Bancoomeva ha determinado que, en la mayoría de las relaciones contractuales actuales, no se deberá incurrir en costos de



desmantelamiento teniendo en cuenta que los propietarios no harían uso de este derecho ante las mejoras realizadas en los espacios que usa Bancoomeva.

Sin embargo, en caso de que resultara necesario realizar dicho desmantelamiento, se dará aplicación a la Política de provisiones, pasivos y activos contingentes de Bancoomeva.

Los costos de los componentes se determinan mediante los montos facturados por parte del proveedor. Si no existe tal evidencia, los costos de los componentes se estiman.

### **2.3 Modelo del costo**

Después del reconocimiento como activo, un bien mueble se contabiliza por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de su valor.

### **2.4 Base de presentación**

De acuerdo con la legislación Colombiana el Banco debe preparar estados financieros para propósitos de consolidación de la matriz y separados. Los estados financieros separados son los que sirven de base para la distribución de dividendos y otras apropiaciones por parte de los accionistas. Los estados financieros consolidados se presentan a la matriz con el propósito de ser incluidos en el proceso de consolidación.

La Ley 1314 del 13 de julio de 2009 reguló los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptadas en Colombia, señaló las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y determinó las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. Esta ley fue reglamentada mediante los siguientes decretos:

- a) 2784 del 28 de diciembre de 2012.
- b) 1851 del 29 de agosto de 2013.
- c) 3023 del 27 de diciembre de 2013.
- d) 2267 del 11 de noviembre de 2014.

A partir del 1 de enero de 2016 queda derogado el marco técnico normativo contenido en el anexo del Decreto 2784 del 28 de diciembre de 2012 y el Decreto 3023 del 27 de diciembre de 2013 y regirá el Decreto 2615 del 17 de diciembre de 2014 el cual contiene los estándares internacionales de contabilidad e información financiera que están vigentes al 31 de diciembre de 2013 y sus correspondientes enmiendas emitidas por el International Accounting Standards Board IASB.

El Congreso Nacional emitió la Ley 1739 la cual permite para efectos contables registrar el impuesto a la riqueza creado en dicha ley a partir del año 2015, como se indica más adelante en la Nota 2 - 18), con cargo a las reservas patrimoniales o con cargo a resultados, según lo estime la administración.

Los Activos Financieros controlados por el banco tienen su normatividad aplicable de acuerdo a los parámetros de las Normas Internacionales de Información Financiera, especificado en el modelo de negocio y las políticas contables, estos activos financieros se clasifican de la siguiente manera:

- a) Costo amortizado.
- b) Valor Razonable.

## **2.5. Moneda funcional y de presentación**

La actividad primaria de Bancoomeva es el otorgamiento de crédito a clientes en Colombia y la inversión en valores emitidos por la República de Colombia o por entidades nacionales, inscritos o no en el Registro Nacional de Valores y Emisores – RNVE- en pesos colombianos; e inversión en valores emitidos por entidades bancarias, bonos emitidos por organismos multilaterales de crédito o entidades públicas. Dichos créditos e inversiones son financiados fundamentalmente con depósitos de clientes y obligaciones en Colombia, también en pesos colombianos. El desempeño del Banco se mide y es reportado a sus accionistas y al público en general en pesos colombianos. Debido a lo anterior, la administración del Banco considera que el peso colombiano es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes del Banco y por esta razón el estado de situación financiera es presentado en pesos colombianos como su moneda funcional.

Los estados financieros se presentan en millones de pesos colombianos, que es la moneda de presentación y funcional del Banco, excepto donde se indique lo contrario; consecuentemente, todos los saldos y transacciones denominadas en monedas diferentes al peso colombiano, se consideran conversión a moneda extranjera.

## **2.6. Transacciones en moneda extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera son trasladadas a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción. Activos y pasivos monetarios en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de corte del estado de situación financiera y los activos no monetarios en moneda extranjera son medidos a tipo de cambio histórico. Las ganancias o pérdidas que resulten en el proceso de conversión son incluidas en el estado de resultados, excepto en las operaciones de cobertura que se registran en Otros resultados integrales – ORI.

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, las tasas de cambios utilizadas para la conversión de moneda extranjera a moneda funcional eran los siguientes en relación con el peso colombiano (cifra en pesos):

<b>Tipo de moneda</b>	<b>30 de junio de 2016</b>	<b>31 de diciembre de 2015</b>
<b>Dólares americanos (USD/COP)</b>		
Al cierre	2,916.15	3,149.47
Promedio	3,121.86	2,746.47

## **2.7 Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen efectivo en caja, y los depósitos en Bancos y los sobregiros bancarios se muestran en el pasivo corriente en el estado de situación financiera.

### **Estado de flujos de efectivo y equivalentes de efectivo**

El estado de flujos de efectivo que se reporta está elaborado utilizando el método indirecto y se prepara siguiendo en términos generales las Normas Internacionales de Información Financiera, dado que la Superfinanciera dejó a potestad de cada entidad manejar el método directo o indirecto de acuerdo a la circular externa 011 de 2015. El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos originales de tres meses o menos y sobregiros bancarios. Las simultáneas, los fondos interbancarios vendidos y pactos de reventa se consideran, para efectos de este estado, como equivalentes de efectivo dado que su vencimiento contractual no excede de 8 días.

### **Operaciones de Transferencia Temporal de Valores**

Son aquellas en las que el Banco transfiere la propiedad de unos valores, con el acuerdo de retransferirlos en la misma fecha o en una fecha posterior. A su vez, la contraparte transfiere la propiedad de otros valores o una suma de dinero de valor igual o mayor al de los valores objeto de la operación.

### **Posiciones activas en operaciones de mercado monetario y relacionadas - operaciones simultáneas y repos (posición activa)**

Una operación simultánea y repo se presenta cuando Banco Coomeva S. A. adquiere o transfiere valores, a cambio de la entrega de una suma de dinero, asumiendo en dicho mismo acto y momento el compromiso de transferir o adquirir nuevamente la propiedad, el mismo día o en una fecha posterior y a un precio determinado, de valores de la misma especie y características.

No podrá establecerse que el monto inicial sea calculado con un descuento sobre el precio de mercado de los valores objeto de la operación; no podrá establecerse que durante la vigencia de la operación, se sustituyan los valores inicialmente entregados por otros y no se colocan restricciones a la movilidad de los valores objeto de la operación, excepto los repos cerrados cuya garantía se debe mantener en el portafolio.

En estos rubros se registran los rendimientos causados por el adquirente y que el enajenante le paga como costo de la operación simultánea o repo durante el plazo de la misma. La diferencia entre el valor presente (entrega de efectivo) y el valor futuro (precio final de transferencia) constituye un ingreso a título de rendimientos financieros que se calcula exponencialmente durante el plazo de la operación y se reconoce en el estado de resultados.

### **Operaciones interbancarias**

Se consideran fondos interbancarios aquellos que coloca (recibe) una entidad financiera en (de) otra entidad financiera sin que medie un pacto de transferencia de inversiones o de cartera de créditos. En caso de que éstos se presenten, se considerará que la operación cuenta con garantías para su realización.

### **2.8 Activos Financieros de Inversión**

Incluye las inversiones adquiridas por Banco Coomeva S. A. con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, de cumplir con disposiciones legales o reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir el riesgo de mercado a que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los estados financieros.

La valoración de las inversiones tiene como objetivo fundamental el cálculo, el registro contable y la revelación al mercado del valor o precio justo de intercambio, al cual, determinado valor o título podría ser negociado en una fecha determinada, de acuerdo con sus características particulares y dentro de las condiciones prevalecientes en el mercado en dicha fecha.

La determinación del valor o precio justo de intercambio de un valor o título, considera todos los criterios necesarios para garantizar el cumplimiento del objetivo de la valoración de inversiones.

A continuación se indica la forma en que se clasifican, valoran y contabilizan los diferentes tipos de inversión:

#### **a) Clasificación**

Las inversiones se clasifican como negociables, disponibles para la venta y para mantener hasta el vencimiento.

De acuerdo al capítulo 1-1 de la circular 100 de 1995 y la circular 034 de 2014 la Superfinanciera reglamenta la clasificación NIIF de los Instrumentos Financieros del Portafolio de Inversiones así:

#### **b) Costo amortizado**

El Banco clasifica un activo financiero medido al costo amortizado cuando se cumplen las dos condiciones siguientes:

El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantenerlo hasta su vencimiento para obtener los flujos de efectivo contractuales.

Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital y/o intereses sobre el valor del capital pendiente.

Los instrumentos de patrimonio (inversiones en acciones) de otras empresas, vinculadas o de servicios técnicos y administrativos, no son medidos al costo amortizado.

El Banco reconoce en el estado de resultados del periodo la ganancia o pérdida de un activo financiero que se mide al costo amortizado resultante de la causación de intereses, la valoración, baja en cuentas, o deterioro de valor, excepto cuando forme parte de una relación de cobertura.

**c) Valor razonable**

En general, el Banco clasifica como activos financieros medidos al costo amortizado los siguientes instrumentos:

- Bonos o títulos de deuda e inversión que se mantienen hasta el vencimiento.
- Cartera de créditos core.
- Otras cuentas por cobrar, cuyo tratamiento no está dentro del alcance de esta política

Los demás activos financieros, son clasificados a su valor razonable y son categorizados de acuerdo con el modelo de negocio del Banco. Para tales efectos, existen dos categorías de clasificación al valor razonable en función del modelo de negocio del Banco:

Valor razonable a través de resultados: El Banco designa, en su reconocimiento inicial, un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados cuando con ello elimina o reduce significativamente alguna incoherencia en la medición o en el reconocimiento, es decir, cuando exista asimetría contable.

El Banco tiene una clasificación separada para:

Los activos que por sus condiciones especiales y la normativa legal colombiana (SFC) se miden obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados; y

Los activos designados como medibles a valor razonable con cambios en resultados.

Estos activos corresponden principalmente a inversiones que el Banco suscribe con el objetivo de obtener incrementos de su valor de mercado y espera realizar en diferentes plazos, que generalmente serán menores al plazo de vencimiento del activo financiero, como es el caso de bonos públicos y privados.

El banco reconoce en el resultado del periodo en que ocurre la ganancia o pérdida de un activo financiero que se mide al valor razonable, a menos que sea parte de una relación de cobertura.

Valor razonable a través de patrimonio: en su reconocimiento inicial, el Banco realiza una elección irrevocable, enmarcada en su modelo de negocio y las facultades legales conferidas por la SFC, para presentar en el patrimonio dentro de otro resultado integral los cambios posteriores en la medición al valor razonable de una inversión en un instrumento de capital de otra entidad que, estando dentro del alcance de esta política, no sea mantenida para negociar.

Generalmente en esta categoría se reconocen las inversiones en títulos de renta variable, cuyas variaciones de valor deben ser reconocidas pero no son realizadas por el Banco. Cuando el Banco lleva a cabo esta elección, reconoce en el resultado del periodo los dividendos procedentes de esa inversión cuando se establece el derecho del Banco a recibir el pago del dividendo, de acuerdo con la política de ingresos. Los cambios en el valor razonable reconocidos en el patrimonio nunca son reconocidos o trasladados a los resultados del periodo.

**d) Negociables**

Todos aquellos valores o títulos, y en general cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio a corto plazo.

**e) Para mantener hasta el vencimiento**

Se refiere a aquellos valores o títulos, y en general cualquier tipo de inversión adquiridos con el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención. La reclasificación a otra categoría o venta de estas inversiones antes de su vencimiento, sólo son permitidas en situaciones específicas debidamente autorizadas por la Superintendencia.

**f) Disponibles para la venta**

Corresponde a los valores o títulos, y en general, cualquier tipo de inversión que no sean clasificados como negociables o para mantener hasta el vencimiento, y respecto de los cuales el inversionista tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos cuando menos por seis (6) meses contados a partir de su clasificación por primera vez.

**g) Valoración y contabilización**

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Negociables - En títulos de Deuda	Corto plazo	<p>Titulos adquiridos con el propósito de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio.</p>	<p>El Banco determina el valor de mercado de las inversiones en títulos de deudas negociables, partiendo de la información provista por los proveedores de precios. Para el Banco el proveedor es Infovalmer, quien determina los precios empleando aquellas metodologías que cumplan con los requisitos contenidos en el Capítulo XVI del Título I de la Circular Básica Jurídica.</p> <p>Para los casos en que no exista, para el día de valoración, precios justos de intercambio, se deberá efectuar la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno. El valor o precio justo de intercambio de mercado del respectivo valor se debe calcular mediante la sumatoria del valor presente de los flujos futuros por concepto de rendimientos y capital.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>	<p>Inicialmente las inversiones se registran por el costo de adquisición de las inversiones o el valor del derecho en la fecha de cumplimiento del compromiso de compra.</p> <p>La diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del período.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p> <p>Mientras los rendimientos vencidos no sean recaudados, su monto se adicionará al resultado de la valoración del respectivo título como un mayor valor de éste.</p> <p>Cuando el valor de la venta sea mayor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se abonará en resultados como una utilidad en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda. Si por el contrario, el valor de la venta es menor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se cargará en resultados como una Pérdida en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda.</p>

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Para mantener hasta el vencimiento	Hasta su vencimiento	<p>Titulos respecto de los cuales el Banco tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.</p> <p>Con los valores o títulos clasificados como inversiones hasta el vencimiento no se pueden realizar operaciones de liquidez, como tampoco operaciones de reporto o repo, simultáneas o de transferencia temporal de valores TTV, salvo que se trate de las inversiones forzosas u obligatorias suscritos en el mercado primario y siempre que la contraparte sea el Banco de la República, Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional o las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.</p> <p>De igual manera, podrán ser entregados como garantías en una cámara de riesgo central de contraparte, con el fin de respaldar el cumplimiento de las operaciones aceptadas por ésta para su compensación y liquidación.</p>	<p>En forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>	<p>La actualización del valor presente se contabiliza como un mayor valor de la inversión y su contrapartida se registra en el estado de resultado del periodo; el recaudo de los rendimientos se contabiliza como un menor valor de la inversión con cargo a cuentas por cobrar.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>



Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Disponibles para la venta - Títulos participativos	sin plazo	Los valores o títulos y en general cualquier tipo de inversión que no se clasifique como inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento.	<p>Las inversiones en valores participativos se valoran dependiendo si cotizan o no en bolsa, así:</p> <p>Valores Participativos inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores (RNVE).</p> <p>Los valores participativos inscritos en el RNVE y listados en bolsas de valores en Colombia, se valoran de acuerdo con el precio determinado por el proveedor de precios de valoración autorizados por la Superintendencia</p>	<p>Alta y Media bursatilidad</p> <p>La actualización del valor de mercado de los títulos de alta o media bursatilidad, se contabiliza como una ganancia o pérdida acumulada no realizada, dentro de las cuentas del Patrimonio, con abono o cargo a la inversión.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p> <p>Los dividendos o utilidades que se reparten en especie o en efectivo, incluidos los provenientes de la capitalización de la cuenta revalorización del patrimonio, con abono o cargo a la inversión.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p> <p>El efecto de la valoración de la participación determinada de conformidad con el método de variación patrimonial se contabiliza en la respectiva cuenta de ganancias o pérdidas no realizadas (ORI) con cargo o abono a la inversión.</p> <p>Los dividendos que se reparten en especie o efectivo se deben registrar como ingresos ajustando la correspondiente cuenta de ganancias o pérdidas no realizadas (máximo hasta su valor acumulado) y si es necesario también el valor de la inversión en la cuantía del excedente sobre aquella</p>

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
			<p>Financiera de Colombia, seleccionado por La Entidad.</p> <p>Valores participativos no inscritos en bolsa de valores.</p> <p>Se valoran por el precio que determine el proveedor de precios.</p> <p>Cuando el proveedor de precios no cuenta con metodología para determinar el precio, las entidades deberán aumentar o disminuir el costo de adquisición en el porcentaje de participación que corresponda al inversionista sobre las variaciones subsecuentes del patrimonio del respectivo emisor.</p> <p>Las inversiones en títulos participativos se valoran de acuerdo con el índice de bursatilidad que mantengan en la fecha de valoración, así:</p> <p>Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización se valoran mensualmente aumentando y disminuyendo el costo de adquisición en el porcentaje que corresponda al Banco sobre las variaciones sobre cuentas del</p>	<p>cuenta.</p> <p>Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización:</p> <p>La diferencia entre el valor de mercado o valor de la inversión actualizado y el valor por el cual se encuentra registrada la inversión, se contabiliza, así:</p> <p>Si es superior, en primera instancia disminuye la provisión o desvalorización hasta agotarla y el exceso se registra como superávit por valorización.</p> <p>Si es inferior, afecta el superávit por valorización hasta agotarlo y el exceso se registra como una desvalorización en el activo.</p> <p>Cuando los dividendos o utilidades se reparten en especie, incluidos los provenientes de la capitalización de la cuenta revalorización del patrimonio, se registra como ingreso la parte que ha sido contabilizada como superávit por valorización, con cargo a la inversión y se revierte dicho superávit.</p> <p>- Cuando los dividendos o utilidades se reparten en efectivo, se registra como ingreso el valor contabilizado como superávit por valorización, revirtiendo dicho superávit y el monto de los dividendos que excede el mismo se contabiliza como un menor valor de la inversión.</p>

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
			<p>patrimonio del emisor calculadas con base en los últimos estados financieros certificados.</p> <p>Dichos estados no pueden ser anteriores a seis (6) meses contados desde la fecha de la valoración, o los más recientes, cuando sean conocidos y dictaminados.</p>	

#### **h) Ingresos por valoración de inversiones**

De acuerdo con el Capítulo 1 de la CE 100 de 1995 emitida por la SFC, versión actualizada enero 2015, el Banco contabiliza las diferencias de valor de sus inversiones (tanto a valor razonable como a costo amortizado) derivadas de la actualización del valor de mercado o del valor presente de los flujos futuros como un menor o mayor valor de la inversión, teniendo este ejercicio efecto sobre los resultados del periodo como ganancia o pérdida, según corresponda.

Sin embargo, cuando el incremento o disminución en el valor razonable se dé sobre un instrumento financiero medido a valor razonable con cambios en el ORI (Otro Resultado Integral – Patrimonio), el Banco refleja la variación en la respectiva cuenta de Ganancias o Pérdidas no realizadas, y estos cambios no se contabilizarán en el estado de resultados hasta que la variación sea efectivamente realizada en el mercado por el Banco.

#### **i) Reclasificación de las inversiones**

Para que una inversión pueda ser mantenida dentro de una cualquiera de las categorías de clasificación, el respectivo valor o título debe cumplir con las características o condiciones propias de la clase de inversiones de la que forme parte.

En cualquier tiempo la Superintendencia Financiera de Colombia puede ordenar al Banco la reclasificación de un valor o título, cuando quiera que éste no cumpla con las características propias de la clase en la que pretenda ser clasificado o dicha reclasificación sea requerida para lograr una mejor revelación de la situación financiera.

Las inversiones se pueden reclasificar de conformidad con las siguientes disposiciones:

- De inversiones para mantener hasta el vencimiento a inversiones negociables, hay lugar a su reclasificación cuando ocurra una cualquiera de las siguientes circunstancias:
- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.

De inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables o a inversiones para mantener hasta el vencimiento, hay lugar a su reclasificación cuando se cumpla el plazo de seis meses en esta clasificación.

- El inversionista pierda su calidad de matriz o controlante, si este evento involucra la decisión de enajenación de la inversión o el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio, a partir de esa fecha.
- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- La inversión pase de baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización, a alta o media bursatilidad.

Cuando las inversiones para mantener hasta el vencimiento o inversiones disponibles para la venta se reclasifiquen a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas; en consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se reconocen como ingresos o egresos el día de la reclasificación.

En los eventos en los que se reclasifique una inversión, se informará a la Superintendencia Financiera de Colombia la reclasificación efectuada, a más tardar dentro de los diez (10) días comunes siguientes a la fecha de la misma, indicando las razones que justifican tal decisión y precisando sus efectos en el estado de resultados.

Los valores o títulos que se reclasifiquen con el propósito de formar parte de las inversiones negociables, no pueden volver a ser reclasificados.

Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifican a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas.

En consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se deben reconocer como ingresos o egresos el día de la reclasificación.

j) **Provisiones o pérdidas por calificación de riesgo crediticio**

**Valores o títulos de emisiones o emisores que cuenten con calificaciones externas**

Los valores o títulos de deuda que cuenten con una o varias calificaciones y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que se encuentren calificadas por calificadoras externas reconocidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, no pueden estar contabilizados por un monto que exceda los siguientes porcentajes de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración:

Calificación largo plazo	Valor máximo %	Calificación corto plazo	Valor máximo %
BB+, BB, BB-	Noventa (90)	3	Noventa (90)
B+, B, B-	Setenta (70)	4	Cincuenta (50)
CCC	Cincuenta (50)	5 y 6	Cero (0)
DD, EE	Cero (0)	5 y 6	Cero (0)

Para la determinación de las provisiones sobre depósitos a término se toma la calificación del emisor.

Las provisiones de las inversiones clasificadas como para mantener hasta el vencimiento respecto de las cuales se establezca un precio justo de intercambio, corresponden a la diferencia entre el valor registrado y el precio justo.

**Valores o títulos de emisiones o emisores no calificados**

Los valores o títulos de deuda que no cuenten con una calificación externa y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que no se encuentren calificadas se califican y provisionan así:

Categoría	Riesgo	Características	Provisiones
A	Normal	Cumplen con los términos pactados en el valor o título y cuentan con una adecuada capacidad de pago de capital e intereses.	No procede.
B	Aceptable	Corresponde a emisiones que presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con los servicios de la deuda. Así mismo, sus estados financieros y demás información disponible, presentan debilidades que pueden afectar su situación financiera.	El valor neto no puede ser superior al ochenta por ciento (80%) del costo de adquisición, valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.
C	Apreciable	Corresponde a emisiones que presentan alta o media probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses. De igual forma, sus estados financieros y demás información disponible, muestran deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.	El valor neto no puede ser superior al sesenta por ciento (60%) del costo de adquisición.
D	Significativo	Corresponde a aquellas emisiones que presentan incumplimiento en los términos pactados en el título, así como sus estados financieros y demás información disponible presentan deficiencias acentuadas en su situación financiera, de suerte que la probabilidad de recuperar la inversión es altamente dudosa.	El valor neto no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%) del costo de adquisición.
E	Incobrable	Emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible se estima que la inversión es incobrable. Así mismo, si no se cuenta con los estados financieros con menos de seis (6) meses contados desde la fecha de la valoración.	El valor de estas inversiones debe estar totalmente provisionado.

No están sujetos a este ajuste los valores o títulos de deuda pública interna o externa emitidos o avalados por la Nación, los emitidos por el Banco de la República y los emitidos o garantizados por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN.

De acuerdo con la circular 034 de 2014 que modifica el capítulo I de la Circular Externa 100, no se generan cambios y/o impactos.

**k) Cartera de créditos Activos Financieros a Costo Amortizado**

Registra los créditos otorgados por Banco Coomeva S. A. bajo las distintas modalidades autorizadas en los segmentos de comercial, consumo e hipotecario, tal como se explica más adelante. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de terceros mediante productos de captación, bonos subordinados de emisión cerrada y del patrimonio del banco. Los préstamos se contabilizan por el monto del desembolso (valor nominal) neto de los abonos recibidos de los clientes, excepto las compras de cartera que son registradas por su costo de adquisición. Los intereses acumulados no recaudados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

**Políticas de crédito**

La política de Banco Coomeva S. A. en la concesión de crédito se fundamenta de manera principal en el análisis de la situación financiera del cliente, mediante el estudio de su capacidad de pago y los flujos de caja. Adicionalmente, su comportamiento crediticio en las centrales de información y su hábito de pago interno.

Las garantías se exigen de acuerdo con el endeudamiento global de los solicitantes de crédito con Banco Coomeva S. A., considerando características como eficiencia, liquidez y suficiencia. Una vez admitida la garantía, ésta será objeto de actualización durante la vida del crédito mediante los mecanismos vigentes.

**Modalidades de crédito**

La estructura de la cartera de créditos de Banco Coomeva S. A. contempla tres (3) modalidades de crédito, las cuales pueden subdividirse en portafolios:

**I. Comerciales**

Son los créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

**II. Consumo**

Se entiende como créditos de consumo, independientemente de su monto, los créditos otorgados a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales.

La cartera de consumo se subdivide en los segmentos de automóviles, tarjetas de crédito y otros productos de consumo. Este último contempla libre inversión, libranza, cupoactivo, sobregiros, en general, el resto de productos que no contemplen los segmentos anteriores.

### **III. Vivienda**

Se entiende como créditos de vivienda aquellos otorgados a personas naturales, destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, deben contar con garantía hipotecaria en primer grado, constituida sobre la vivienda financiada. El plazo de amortización debe estar comprendido entre cinco (5) años como mínimo y treinta (30) como máximo, pero el Banco emite créditos a máximo 15 años. Los créditos podrán prepagarse total o parcialmente en cualquier momento sin penalidad alguna.

#### **Criterios para la evaluación del riesgo crediticio**

La evaluación del riesgo de crédito de la cartera se produce desde el mismo momento de la definición del mercado objetivo, análisis de las solicitudes, aplicando políticas para determinar capacidad de pago, evaluación del historial crediticio al interior del Banco y con las demás entidades de los diversos sectores y la calificación de los diversos modelos de score, determinando desde el inicio de la operación el nivel de riesgo asumido por el Banco.

#### **Evaluación y recalificación de la cartera de créditos**

El Banco sigue el Capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995, el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, a través del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), el cual comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que le permitan a las entidades financieras identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio.

El Banco evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos teniendo en cuenta la temporalidad de las obligaciones así como el nivel de riesgo asociado al deudor (este último con periodicidad semestral en los meses de mayo y noviembre de cada año, como se indica más adelante para la cartera comercial). Las carteras consumo e hipotecaria son evaluadas trimestralmente con base en el comportamiento crediticio de los deudores con el sector financiero y cooperativo.

El Banco evalúa el riesgo de su cartera de créditos introduciendo modificaciones en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifique dichos cambios.

Para el adecuado cumplimiento de esta obligación, el Banco considera el comportamiento crediticio del deudor en otras entidades de acuerdo con la información proveniente de las centrales de riesgo o de cualquier otra fuente. Mensualmente se actualiza el comportamiento de la cartera a cargo de los clientes, en lo que respecta a abonos, cancelaciones, castigos y altura de mora de las operaciones.



El Banco realiza además la evaluación y recalificación de la cartera de créditos en los siguientes casos:

- i. Cuando los créditos incurran en mora después de haber sido reestructurados, evento en el cual deben reclasificarse inmediatamente.
- ii. Como mínimo en los meses de mayo y noviembre, debiendo registrar los resultados de la evaluación y recalificación a la que hubiere lugar al cierre del mes siguiente.
- iii. Cuando se tenga conocimiento que el deudor se encuentra en un proceso concursal o cualquier clase de proceso judicial o administrativo que pueda afectar su capacidad de pago. La entidad deberá documentar los resultados de la evaluación y tenerlos a disposición de la SFC.

### **Calificación del riesgo crediticio**

El Banco califica las operaciones de crédito con base en los criterios de evaluación mencionados anteriormente y se clasifican en una de las siguientes categorías de riesgo crediticio, teniendo en cuenta las siguientes condiciones objetivas mínimas:

### **Comercial:**

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Comercial	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
"A" Riesgo Normal	"AA"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención excelente. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago óptima, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 0 y 29 días en mora.  Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "AA"
"C" Riesgo Apreciable	"B"	Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 90 y 119 días en mora.  Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "B"

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Comercial	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
"C" Riesgo Apreciable	"CC"	Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 120 y 149 días en mora.  Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "CC"
"D" Riesgo Significativo	D "Incumplimiento"	Los créditos con 150 días o más de mora y créditos que presenten otros eventos de mayor riesgo.	
"E" Riesgo de Incobrabilidad	E "Incumplimiento"	Los créditos con 150 días o más de mora y créditos que presenten otros eventos de mayor riesgo y créditos incumplidos con PDI asignada igual al cien por ciento (100%).	

### Consumo:

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Consumo
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición
"A" Riesgo Normal	"AA"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención excelente. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago óptima y un comportamiento crediticio excelente que garantiza el recaudo de la obligación en los términos convenidos.
"A" Riesgo Normal	"A" Con mora de 0 - 30 días	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención adecuada. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago apropiada y un comportamiento crediticio adecuado que permite inferir estabilidad en el recaudo de la obligación en los términos convenidos.
"B" Riesgo Aceptable, superior al normal	"BB"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención aceptable. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra debilidades en su capacidad de pago y comportamiento crediticio que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente el normal recaudo de la obligación en los términos

		convenidos.
"C" Riesgo Apreciable	"B"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención deficiente. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra insuficiencias en la capacidad de pago y un comportamiento crediticio deficiente, afectando el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.
"C" Riesgo Apreciable	"CC"	Los créditos calificados en esta categoría presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y en su comportamiento crediticio, afectando significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.
"D" Riesgo Significativo	"D" Incumplimiento	Créditos que se encuentren en mora mayor a 90 días y los demás calificados como incumplidos.
"E" Riesgo de Incobrabilidad	"E" Incumplimiento	Créditos que se encuentran en mora mayor a 90 días y los créditos incumplidos con PDI asignada igual al cien por ciento (100%).

#### **Condiciones mínimas de calificación:**

La calificación de la cartera de consumo por categoría de riesgo de crédito varía según los segmentos antes descritos y está determinada por un puntaje denominado "Z", calculado a partir de las siguientes variables:

- I. Altura de mora al momento del cálculo de la provisión
- II. Máxima altura de mora registrada en los últimos tres años
- III. Alturas de mora en los últimos tres cortes trimestrales
- IV. Tener o no otros créditos activos en el Banco
- V. Tipo de garantía: idónea, prenda, hipoteca
- VI. Pagos realizados a tarjeta de crédito

De acuerdo con el puntaje "Z", se asigna la calificación por categorías de riesgo de crédito a partir de la siguiente tabla, teniendo en cuenta que a menor puntaje se obtiene una mejor calificación por categoría de riesgo:

Calificación	Automóviles	Tarjeta de crédito	Otros consumo
AA	0,2484	0,3735	0,3767
A	0,6842	0,6703	0,8205
BB	0,81507	0,9382	0,89
B	0,94941	0,9902	0,9971
CC	1	1	1
Incumplimiento	1	1	1

### **Vivienda:**

La cartera de vivienda, atendiendo el criterio de altura de mora se califica en:

Categoría	Criterio (No. de meses en mora)
"A" - Riesgo Normal	Con instalamentos al día o vencidos hasta dos meses
"B" - Riesgo Aceptable	Con vencimientos superiores a dos meses y hasta cinco meses
"C" - Riesgo Apreciable	Con vencimientos superiores a cinco meses y hasta 12 meses
"D" - Riesgo Significativo	Con vencimientos superiores a 12 meses y hasta 18 meses
"E" - Riesgo de Incobrabilidad	Con vencimientos de más de 18 meses

**Categoría "A":** Crédito con riesgo crediticio NORMAL. Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

**Categoría "B":** Crédito con riesgo ACEPTABLE. Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito o contrato.

**Categoría "C":** Crédito deficiente, con riesgo APRECIABLE. Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

**Categoría "D":** Crédito de difícil cobro, con riesgo SIGNIFICATIVO. Es aquél que tiene cualquiera de las características del deficiente, pero en mayor grado, de tal suerte que la probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

**Categoría "E":** Crédito IRRECUPERABLE. Es aquél que se estima incobrable. Créditos reestructurados

Se entiende por crédito reestructurado aquel que mediante la celebración de cualquier negocio jurídico, tenga por objeto modificar las condiciones originalmente pactadas, con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación. Para estos efectos, se consideran reestructuraciones las novaciones. Antes de reestructurar un crédito, debe establecerse razonablemente que el mismo será recuperado bajo las nuevas condiciones. No se considerarán reestructuración los alivios crediticios saneados por leyes, como los establecidos en la Ley 546 de 1999.

Las reestructuraciones de créditos se llevan a cabo implementando diferentes mecanismos, debidamente instrumentados de acuerdo con la normatividad, que tienen por objeto modificar las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago.

Los créditos reestructurados pueden mantener la calificación inmediatamente anterior, siempre que el análisis de la reestructuración demuestre capacidad de pago para atender las nuevas condiciones de la obligación.

Para efectos de la estimación de la provisión, los créditos pueden mejorar la calificación o modificar su condición de incumplimiento después de ser reestructurados, sólo cuando el deudor demuestre un comportamiento de pago regular y efectivo a capital.

#### **a. Castigos de cartera de créditos**

Para aquellas obligaciones que Banco Coomeva S. A. considera presentan condiciones inciertas de recuperación, cuando la garantía no tenga respaldo real o cuando la deuda presenta una mora mayor a 210 días en las operaciones de consumo y 360 días en las operaciones de cartera comercial y vivienda, se aplica el procedimiento de castigo de cartera. Ninguna obligación se somete a castigo, sin que sobre ella se haya ejercido una gestión exhaustiva de cobranza.

Toda obligación que se castiga, previa aprobación por parte de la Junta Directiva, se hace de forma entera y no fraccionada, incluyendo el capital, los intereses y otros conceptos inherentes al saldo y su provisión debe corresponder al 100% del valor adeudado, para

proceder a retirar de los registros contables el valor de la obligación afectando la provisión establecida, dejando los registros respectivos en las cuentas de orden.

#### **b. provisión para cartera de créditos, intereses y otros conceptos**

El Banco, para cubrir el riesgo de crédito cuenta con un sistema de provisiones, las cuales calcula sobre el saldo pendiente de pago por aplicación de los modelos de referencia de Cartera Comercial (MRC) y Cartera de Consumo (MRCO). Para los préstamos bajo la modalidad de cartera de vivienda, se determina la provisión en función de la calificación de riesgo del deudor y la mora actual del cliente.

#### **Cartera comercial y de consumo**

El Banco aplica la metodología de cálculo de provisiones en fase acumulativa o desacumulativa con base en la evaluación mensual del comportamiento de los indicadores de deterioro, eficiencia, estabilidad y crecimiento, descritos a continuación, siempre y cuando se cumplan durante tres meses consecutivos, así:

Indicador		Etapas	Etapas
		Acumulativa	Desacumulativa
Deterioro	Variación trimestral real de provisiones individuales de la cartera total B, C, D y E (deflactado).	< 9%	> = 9%
Eficiencia	Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones como porcentaje del ingreso acumulado trimestral por intereses de cartera y leasing.	< 17%	> = 17%
Estabilidad	Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones de cartera como porcentaje del acumulado trimestral del margen financiero bruto ajustado.	< 42%	> = 42%
Crecimiento	Tasa de crecimiento anual real de la cartera bruta (deflactado).	> 23%	< = 23%

Con los indicadores detallados anteriormente, la provisión individual de cartera se calculó como la suma del Componente Individual Procíclico y el Componente Individual Contracíclico:

El Componente Individual Procíclico (CIP): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja el riesgo de crédito de cada deudor, en el presente. El CIP es la pérdida esperada calculada con la PI (Probabilidad de Incumplimiento) de la matriz A.

El Componente Individual Contra cíclico (CIC): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de crédito que refleja los posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores en momentos en los cuales el deterioro de dichos activos se incrementa. Esta porción se constituye con el fin de reducir el impacto en el estado de resultados cuando tal situación se presente. El CIC corresponde al mayor valor entre el CIC del mes anterior afectada por la exposición, y la diferencia entre la pérdida esperada de las matrices B y A del mes de evaluación.

Los resultados de los indicadores permiten a Banco Coomeva S. A. calcular provisiones bajo la metodología establecida para la fase de acumulación:

$$\text{Pérdida esperada} = \text{CIP} + \text{CIC}$$

Donde,

$$\text{CIP} = \text{PI Matriz A} * \text{PDI} * \text{EXP (Capital, intereses, otros conceptos)}$$

$$\text{CIC} = \max \left( \text{CIC}_{i,t-1} * \left( \frac{\text{Exp}_{i,t}}{\text{Exp}_{i,t-1}} \right); (PE_B - PE_A)_{i,t} \right)$$

Los procesos de segmentación y discriminación de los portafolios de crédito y de sus posibles sujetos de crédito, sirven de base para la estimación de las pérdidas esperadas en el Modelo de Referencia de Cartera Comercial (MRC), que se basa en segmentos diferenciados por el nivel de activos de los deudores, bajo los siguientes criterios:

Portafolios	Nivel de activos
Grandes Empresas	Más de 15,000 SMMLV
Medianas Empresas	Entre 5,000 y 15,000 SMMLV
Pequeñas Empresas	Menos de 5,000 SMMLV
Personas Naturales	Personas naturales que son deudoras de crédito comercial

SMMLV: Salarios mínimos mensuales legales vigentes

Valor SMMLV Año 2016: \$689.454.00

El Modelo de Referencia para la Cartera de Consumo (MRCO), se basa en segmentos diferenciados según los productos y los establecimientos de crédito que los otorgan, con el fin de preservar las particularidades de los nichos de mercado y de los productos otorgados.

[illegible]



### Cartera de consumo:

Calificación	Automóviles		General - Otros		Tarjeta de crédito	
	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B
AA	0.97%	2.75%	2.10%	3.88%	1.58%	3.36%
A	3.12%	4.91%	3.88%	5.67%	5.35%	7.13%
BB	7.48%	16.53%	12.68%	21.72%	9.53%	18.57%
B	15.76%	24.80%	14.16%	23.20%	14.17%	23.21%
CC	31.01%	44.84%	22.57%	36.40%	17.06%	30.89%
Incumplimiento	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

De esta manera para cada deudor-segmento de cartera comercial y consumo se obtiene la probabilidad de migrar entre su calificación vigente y la calificación de incumplimiento en los próximos doce (12) meses de acuerdo con el ciclo del comportamiento general del riesgo de crédito.

### ii. La Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI)

Se define como el deterioro económico en que incurriría el Banco en caso de que se materialice alguna de las situaciones de incumplimiento. La PDI para deudores calificados en la categoría de incumplimiento sufrirá un aumento paulatino de acuerdo con los días transcurridos después de la clasificación en dicha categoría.

La PDI está dada por tipo de garantía, así:

#### **Cartera comercial:**

Tipo de garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI
Garantía no admisible	55%	270	70%	540	100%
Créditos subordinados	75%	270	90%	540	100%
Colateral financiero admisible	0-12%	-	-	-	-
Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	540	70%	1080	100%

Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	540	70%	1080	100%
Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	360	80%	720	100%
Otros colaterales	50%	360	80%	720	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Sin garantía	55%	210	80%	420	100%

**Cartera de consumo:**

Tipo de garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI
Garantía no admisible	60%	210	70%	420	100%
Colateral financiero admisible	0-12%	-	-	-	-
Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	360	70%	720	100%
Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	360	70%	720	100%
Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	270	70%	540	100%
Otros colaterales	50%	270	70%	540	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Sin garantía	75%	30	85%	90	100%

### **iii. El valor expuesto del activo**

Corresponde al saldo vigente de capital, intereses, cuentas por cobrar de intereses y otras cuentas por cobrar, de las obligaciones de la cartera comercial y de consumo.

El 22 de junio de 2012, mediante la Circular Externa 026 de 2012, la Superintendencia Financiera de Colombia con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, ordenó que las entidades constituyan, en forma temporal, una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo; para ello se calculó el componente individual procíclico como se hace normalmente y se adicionó a éste el 0.5% sobre el saldo de capital de cada crédito de consumo del mes de referencia, multiplicado por la PDI correspondiente.

### **Cartera de vivienda**

Banco Coomeva S. A. hace dos tipos de provisiones para la cartera de vivienda así:

#### **Provisión general**

Corresponde como mínimo al uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta para la modalidad de vivienda.

#### **Provisión total individual**

Se constituyen provisiones individuales para la protección de los créditos clasificados en las diferentes categorías de riesgo así:

Calificación	% de provisión sobre la parte garantizada	% de provisión sobre la parte no garantizada, intereses y otros conceptos
A	1%	1%
B	3.2%	100%
C	10%	100%
D	20%	100%
E	30%	100%

Si durante dos (2) años consecutivos el crédito ha permanecido en la categoría "E", el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se eleva a sesenta por ciento (60%). Si transcurre un año adicional en estas condiciones, el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se eleva a cien por ciento (100%).

Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías respaldan el capital de los créditos. En consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con seguridades que tengan el carácter de garantías idóneas, se provisionan en el porcentaje que corresponda así: en la parte no garantizada, a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el ciento por ciento (100%) del valor de la garantía. Para la parte garantizada, al ciento por ciento (100%) del saldo de la deuda garantizada.

### **Reglas de alineamiento**

El Banco realiza el alineamiento de las calificaciones de sus deudores atendiendo los siguientes criterios:

- Para la cartera hipotecaria:

Cuando Banco Coomeva S. A. califica en "B", "C", "D" o "E" cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma modalidad otorgados a dicho deudor, salvo que demuestre a la Superintendencia Financiera de Colombia la existencia de razones valederas para su calificación en una categoría de menor riesgo.

- Para la cartera comercial y de consumo:

Cuando Banco Coomeva S. A. califica internamente en "A", "BB", "B", "CC" o "Incumplimiento" cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos del deudor que se encuentren dentro del mismo tipo de cartera, salvo que existan razones suficientes para su calificación en una categoría de riesgo diferente.

#### **I) Bienes realizables y recibidos en pago**

Registra el valor de los bienes recibidos por Banco Coomeva S. A. en pago de saldos no cancelados provenientes de créditos a su favor.

Los bienes recibidos en pago representados en inmuebles se reciben con base en un avalúo comercial determinado técnicamente y los bienes muebles, acciones y participaciones, con base en el valor de mercado.

Para el registro de estos bienes se tienen en cuenta las siguientes condiciones:

- I. El registro inicial se realiza de acuerdo con el valor determinado en la adjudicación judicial o el acordado con los deudores.
- II. Cuando el bien recibido en pago no se encuentra en condiciones de enajenación, su costo se incrementa con los gastos necesarios en que se incurre para la venta.
- III. Si entre el valor por el cual se recibe el bien y el valor del crédito a cancelar resulta un saldo a favor del deudor, esta diferencia se contabiliza como una cuenta por pagar, en el caso que el valor del bien no alcance a cubrir la totalidad de la obligación, se constituye una provisión equivalente al desfase.

- IV. Los bienes muebles recibidos en pago que corresponden a títulos de inversión se valoran aplicando los criterios indicados en la Nota de inversiones.

**m) Provisión bienes realizables y recibidos en pago**

**I. Bienes inmuebles**

Se constituye una provisión en alícuotas mensuales dentro del año siguiente a la recepción del bien, equivalente al treinta por ciento (30%) de su costo de adquisición, y se incrementa en alícuotas mensuales dentro del segundo año en un treinta por ciento (30%) adicional hasta alcanzar el sesenta por ciento (60%). Una vez vencido el término legal para la venta sin que se haya autorizado la prórroga, la provisión se aumenta al ochenta por ciento (80%), a menos que se obtenga la autorización de una prórroga, caso en el cual el veinte por ciento (20%) puede constituirse dentro del término de la misma.

Cuando el costo de adquisición del inmueble es inferior al valor de la deuda registrada en el balance, la diferencia se reconoce de manera inmediata en el estado de resultados.

Cuando el valor comercial del inmueble es inferior al valor en libros del bien recibido en pago se contabiliza una provisión por la diferencia.

Banco Coomeva S. A. de acuerdo con su política interna provisiona el 100% de los bienes inmuebles en un período de dos años.

**II. Bienes muebles**

Para los bienes muebles se debe constituir dentro del año siguiente a la recepción del bien una provisión equivalente al treinta y cinco por ciento (35%) del costo de adquisición del bien recibido en pago, y se incrementa en el segundo año en un treinta y cinco por ciento (35%) hasta alcanzar el setenta por ciento (70%) del valor en libros del bien antes de provisiones. Una vez vencido el término legal para la venta, la provisión debe ser del cien por ciento (100%) del valor del bien antes de provisión, a menos que se obtenga autorización de una prórroga, caso en el cual el treinta por ciento (30%) adicional podrá constituirse en el término de la misma.

Cuando el valor comercial del bien sea inferior al valor en libros de los bienes recibidos en dación de pago se debe contabilizar una provisión por la diferencia.

Banco Coomeva S. A. realiza la provisión con base en sus políticas internas, provisionando los bienes muebles en un 40% en el primer año hasta alcanzar el 100% en dos años.

### **Reglas en materia de plazo legal para la venta**

Se debe efectuar la venta de los bienes recibidos en dación en pago dentro de los dos años siguientes a la fecha de su adquisición; sin embargo, pueden contabilizarse como activos fijos, cuando éstos sean necesarios para el giro ordinario de sus negocios y se cumplan los límites de inversiones de activos.

Se puede solicitar ante la Superintendencia Financiera de Colombia prórroga para su enajenación, la cual debe presentarse en cualquier caso con antelación al vencimiento del término legal establecido.

En la respectiva solicitud se debe demostrar que no obstante se han seguido diligentemente los procedimientos de gestión para la enajenación, no ha sido posible obtener su venta.

En todo caso, la ampliación del plazo no puede exceder en ningún caso de dos años, contados a partir de la fecha de vencimiento del término legal inicial, periodo durante el cual debe también continuarse con las labores que propendan por la realización de esos activos improductivos.

### **n) Activos financieros reestructurados con problemas de recaudo**

El Banco considera e identifica como activo financiero reestructurado con problemas de recaudo aquellos activos en los cuales el Banco otorga al deudor una concesión que en otra situación no hubiera considerado. Dichas concesiones generalmente se refieren a disminuciones en la tasa de interés, ampliaciones de los plazos para el pago o rebajas en los saldos adeudados. Los activos financieros reestructurados por problemas se registran en el momento de la reestructuración por el valor adeudado neto de cualquier garantía y se provisionan según la calificación de cartera que le corresponda. Una vez se inicie el cumplimiento del acuerdo por parte del cliente y después de reconocer que el cliente ha cumplido con las cuotas se mejora la calificación de la cartera en un nivel y cada que se registre el pago de dichas cuotas se cambia la calificación hasta que se encuentre al día en sus pagos, de lo contrario se deteriora hasta nivel de incumplimiento.

### **o) Compensación de instrumentos financieros en el balance**

Activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto reportado en el estado de situación financiera, cuando legalmente existe el derecho para compensar los montos reconocidos y hay una intención de la gerencia para liquidarlos sobre bases netas o realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

## **2.9 Activos no corrientes mantenidos para la venta**

Los bienes recibidos en pago de créditos y los activos no corrientes mantenidos para la venta en los cuales el Banco tiene la intención de venderlos en un plazo no superior a un año y su venta se considera altamente probable, son registrados como "activos no corrientes mantenidos para la venta". Dichos bienes son registrados por el valor menor entre su valor en libros al momento de su traslado a esta cuenta o su valor razonable menos los costos estimados de venta. Los bienes recibidos en pagos que no cumplen con las condiciones para ser mantenidos para la venta, son registrados en otras cuentas del balance de acuerdo con su naturaleza, como inversiones, propiedades y equipo de uso propio o propiedades de inversión por el valor del costo.

## **2.10 Activos Materiales de uso propio**

Los activos materiales de uso propio incluyen los activos, en propiedad o en régimen de arrendamiento financiero, que el Banco mantiene para su uso actual o futuro y que espera utilizar durante más de un ejercicio.

Los activos materiales de uso propio se registran en el balance consolidado por su costo de adquisición, menos su correspondiente depreciación acumulada y, si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto contable de cada partida con su correspondiente valor recuperable.

La depreciación se calcula, aplicando el método de línea recta, sobre el costo de adquisición de los activos, menos su valor residual; entendiéndose que los terrenos sobre los que se construyan los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación. Dicha depreciación que se registra con cargo a resultados se calcula con base en las siguientes vidas útiles definidas para la Matriz y sus subordinadas:

<b>Clase / Categoría</b>	<b>Subcategoría</b>	<b>Vida útil (Meses) (*)</b>
Edificios	Edificios	720
Equipo Técnico	Equipo de cómputo, comunicación y otros	48
Muebles y enseres	Equipo de oficina, muebles y enseres	96
Vehículos	Vehículos	120

(\*) Cuando Bancoomeva cuente con información técnica (soporte) que indique que la vida útil del activo adquirido es mayor a la definida, tendrá en cuenta dicha vida útil y realizará las revelaciones pertinentes en los Estados Financieros.

En cada cierre contable, el Banco analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un activo material pueda estar deteriorado. Si existen evidencias de deterioro, la entidad analiza si efectivamente existe tal deterioro comparando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (como el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso). Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable, modificando los cargos futuros en concepto de amortización, de acuerdo con su nueva vida útil remanente.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, el Banco estima el valor recuperable del activo y lo reconocen en la cuenta de resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores, y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

Los gastos de conservación y mantenimiento de las propiedades y equipo se reconocen como gasto en el ejercicio en que se incurren y se registran en la partida "Gastos de Administración".

### **2.11 Gastos pagados por anticipado y Activos intangibles**

El Banco reconoce los gastos pagados por anticipado como un activo cuando el pago por los bienes o servicios se realiza antes que el Banco obtenga el derecho de acceso a los bienes o reciba dichos servicios. Los gastos pagados por anticipado no se llevan directamente al estado de resultados, estos son reconocidos como gasto o costo a través de su amortización en la medida que el Banco recibe los servicios.

El Banco reconocerá un activo intangible cuando éste sea identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, su costo se puede medir de forma fiable y ser probable que se obtengan beneficios económicos futuros atribuibles al activo.

#### **Activos intangibles**

Los activos intangibles que tiene el Banco corresponden principalmente a programas de computador, los cuales se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición o en su fase de desarrollo interno. Los costos incurridos en la fase de investigación son llevados directamente a resultados. Posterior a su reconocimiento inicial dichos activos son amortizados por el método de línea recta durante su vida útil estimada la cual, para casos de programas de computador entre 1 a 3 años.

Los costos incurridos en los programas para computador que se encuentran en fase de desarrollo son capitalizados teniendo en cuenta las siguientes evaluaciones realizadas por la gerencia del Banco:



- a) El proyecto técnicamente es posible completarlo para su producción de modo que pueda ser utilizado en las operaciones del Banco.
- b) La intención del Banco es completarlo para usarlo en el desarrollo de su negocio no para venderlo.
- c) El Banco tiene la capacidad para utilizar el activo.
- d) El activo generara beneficios económicos para el Banco que redundan en la realización de un mayor número de transacciones con menos costos.
- e) El Banco dispone de los recursos necesarios, tanto técnicos como financieros para completar el desarrollo del activo intangible, para su uso.
- f) Los desembolsos incurridos durante el desarrollo del proyecto y que son susceptibles de ser capitalizados, forman parte del mayor valor de este activo.
- g) Los desembolsos en que se incurran en forma posterior a haber dejado el activo en las condiciones requeridas por la gerencia para su uso, serán registrados como gasto afectando el estado de resultados.

La siguiente es la vida asignada a los intangibles de vida definida:

Clase de intangible	Vida útil
Licencias	Periodo contractual
Programas de computador	3 años
Estudios y proyectos	2 a 5 años
Crédito mercantil (Goodwill)	Indefinida
Derechos	Periodo contractual

La amortización comienza cuando el activo está disponible para ser usado, es decir cuando está en la ubicación y condición necesaria para que sea capaz de operar de la manera prevista por la Administración.

La amortización cesa en la fecha más temprana entre la fecha en la cual el activo es clasificado como mantenido para la venta (o incluido en un grupo de disposición que es clasificado igualmente) de acuerdo con la política activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas y la fecha en que el activo es dado de baja.

El método de amortización usado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización de cada periodo, equivalente al valor a depreciar dividido entre el número de periodos de la vida útil y es reconocido en el estado de resultados.

### **Vida indefinida**

Un activo intangible es considerado por el Banco con una vida útil indefinida, cuando, con base en un análisis de todos los factores pertinentes, no existe un límite proyectable del periodo durante el cual se espera que el activo genere beneficios económicos futuros para el Banco.

Un activo intangible con una vida útil indefinida no es amortizado.

### **2.12. Pasivos financieros**

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual del Banco para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para el Banco o un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad. Los pasivos financieros son registrados inicialmente por su valor de transacción en la fecha en la cual ellos se originen, el cual a menos que se determine lo contrario, es similar a su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su emisión. Posteriormente dichos pasivos financieros son medidos a su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva determinada en el momento inicial con cargo a resultados como gastos financieros.

Los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien sea con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

### **2.13. Beneficios a empleados**

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19 "Beneficios a los Empleados" para su reconocimiento contable todas las formas de contraprestación concedidas por el Banco a cambio de los servicios prestados por los empleados son divididos en tres clases:

#### **a) Beneficios de corto plazo**

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del periodo. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados.

#### **b) Beneficios post- empleo**

Son beneficios que el Banco paga a sus empleados al momento de su retiro o después de completar su periodo de empleo, diferentes de indemnizaciones. Dichos beneficios de acuerdo con las normas laborales Colombianas corresponden a pensiones de jubilación que asume directamente el Banco, cesantías por pagar a empleados que continúen en

régimen laboral anterior a la Ley 50, y ciertos beneficios extra legales o pactados en convenciones colectivas.

El pasivo por los beneficios post-empleo es determinado con base en el valor presente de los pagos futuros estimados que se tienen que realizar a los empleados, calculado con base en estudios actuariales preparados por el método de unidad de crédito proyectada, utilizando para ello asunciones actuariales de tasas de mortalidad, incremento de salarios, rotación del personal y tasas de interés determinadas con referencia a los rendimientos del mercado vigentes de bonos al final del periodo de emisiones del Gobierno Nacional u obligaciones empresariales de alta calidad. Bajo el método de unidad de crédito proyectada los beneficios futuros que se pagarán a los empleados son asignados a cada periodo contable en que el empleado presta el servicio. Por lo tanto, el gasto correspondiente por estos beneficios registrado en el estado de resultados del Banco incluye el costo del servicio presente asignado en el cálculo actuarial más el costo financiero del pasivo calculado. Variaciones en el pasivo por cambios en las asunciones actuariales son registradas en el patrimonio en la cuenta "otro resultado integral".

Las variaciones en el pasivo actuarial por cambios en los beneficios laborales otorgados a los empleados que tienen efecto retroactivo son registradas como un gasto en la primera de las siguientes fechas:

Cuando tenga lugar la modificación de los beneficios laborales otorgados.

Cuando se reconozca provisiones por costos de reestructuración.

**c) Otros beneficios a los empleados a largo plazo**

Son todos los beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a los empleados a corto plazo y posteriores al periodo de empleo e indemnizaciones por cese. De acuerdo con las convenciones colectivas y reglamentos del Banco dichos beneficios corresponden fundamentalmente a primas de antigüedad.

Los pasivos por beneficios de empleados a largo plazo son determinados de la misma forma que los beneficios post- empleo descritos en el literal b) anterior, con la única diferencia de que los cambios en el pasivo actuarial por cambios en las asunciones actuariales también son registradas en el estado de resultados.

**d) Beneficios de terminación del contrato laboral con los empleados**

Dichos beneficios corresponden a pagos que tienen que realizar el Banco procedentes de una decisión unilateral del Banco de terminar el contrato o por una decisión del empleado de aceptar una oferta del Banco de beneficios a cambio de la finalización del contrato de trabajo. De acuerdo con la legislación colombiana dichos pagos corresponden a indemnizaciones por despido y a otros beneficios que el Banco unilateralmente decide otorgar a sus empleados en estos casos.

Los beneficios por terminación son reconocidos como pasivo con cargo a resultados en la primera de las siguientes fechas:

Cuando el Banco comunica al empleado formalmente su decisión de retirarlo del empleo.

Cuando se reconozca provisiones por costos de reestructuración.

## **2.14 Impuestos**

### **Impuestos corrientes**

El gasto de impuesto es reconocido en el estado de resultados excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en la cuenta de otro resultado integral en el patrimonio. En este caso el impuesto es también reconocido en dicha cuenta.

El impuesto de renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes en Colombia a la fecha de corte de los estados financieros. La gerencia del Banco evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados a ser pagados a las autoridades tributarias.

El Banco calcula la provisión del impuesto sobre la renta con base en el mayor valor entre la renta líquida gravable y el régimen especial de renta presuntiva que tomó como base el 3% del patrimonio líquido del año gravable inmediatamente anterior, a una tarifa del 25%. Igualmente se calcula una provisión de impuesto de renta para la equidad (CREE) a una tarifa del 9%. Los responsables del CREE tienen la exoneración de los pagos de aportes parafiscales (SENA - ICBF) y aporte a salud.

### **Autorretención del Impuesto CREE**

A partir del 1° de septiembre de 2013, para efectos del recaudo y administración del impuesto sobre la renta para la equidad -CREE, todos los sujetos pasivos del mismo tendrán la calidad de autorretenedores.

### **Impuestos Diferidos**

Los impuestos diferidos son reconocidos sobre diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos y los montos reconocidos en los estados financieros, que dan lugar a cantidades que son deducibles o gravables al determinar la ganancia o pérdida fiscal correspondiente a periodos futuros cuando el importe en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado. Sin embargo los impuestos diferidos pasivos no son reconocidos si ellos surgen del reconocimiento inicial de Goodwill; tampoco es contabilizado impuesto diferido si surge el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción diferente de una combinación de negocios que al tiempo de la transacción no afecta la utilidad o pérdida contable o tributaria. El impuesto diferido es determinado usando tasas de impuestos que están vigentes a la fecha del

balance y son esperados a aplicar cuando el activo por impuesto diferido es realizado o cuando el pasivo por impuesto diferido es compensado.

Los impuestos diferidos activos son reconocidos únicamente en la extensión que es probable que futuros ingresos tributarios estarán disponibles contra los cuales las diferencias temporales pueden ser utilizadas. Los impuestos diferidos pasivos son provistos sobre diferencias temporales gravables que surgen y es probable que la diferencia temporal no se reversara en un futuro cercano.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son compensados cuando existe un derecho legal para compensar impuestos diferidos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes y cuando el impuesto diferido activo y pasivo se relaciona a impuestos gravados por la misma autoridad tributaria sobre una misma entidad o diferentes entidades cuando hay una intención para compensar los saldos sobre bases netas.

### **2.15 Provisiones**

Las provisiones para desmantelamiento y demandas legales se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados, es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación y el importe se ha estimado de forma fiable.

Cuando existen varias obligaciones similares, la probabilidad de que una salida de efectivo sea requerida se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo. Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de la salida de un flujo de efectivo con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones pueda ser pequeña.

Cuando resulte importante el efecto financiero producido por el descuento las provisiones se valoran por el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. El aumento en la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

### **2.16 Ingresos**

Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, y representan importes a cobrar por los bienes entregados, neto de descuentos, devoluciones, y el impuesto al valor agregado. El Banco reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede medir con fiabilidad, sea probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y cuando se han cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades del Banco, tal como se describe a continuación.

**a) Intereses**

Los ingresos por intereses se registran usando el método de la tasa de interés efectivo para todos los instrumentos financieros valorados a su costo amortizado. La tasa de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros en efectivo estimados durante la vida esperada del instrumento financiero, o un periodo más corto, cuando corresponda, al valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Los ingresos por intereses se registran como ingresos financieros en la cuenta de resultados.

**b) Ingresos por comisiones**

Las comisiones son reconocidas como ingresos en el estado de resultados como sigue:

Las comisiones por servicios bancarios cuando los servicios respectivos son prestados;

Las comisiones anuales de las tarjetas de crédito son registradas y amortizadas sobre una base de línea recta durante la vida útil del producto y;

**c) Programas de fidelización de clientes**

El Banco opera un programa de fidelización, en el cual los clientes acumulan puntos por las compras realizadas con las tarjetas de crédito expedidas por el Banco, que les dan derecho a redimir los puntos por premios de acuerdo con las políticas y el plan de premios vigente a la fecha de redención. Los puntos de recompensa se reconocen como un componente identificable por separado de la operación inicial de venta, asignando el valor razonable de la contraprestación recibida entre los puntos de premio y los otros componentes de la venta, de manera que los puntos de fidelidad se reconocen inicialmente como ingresos diferidos a su valor razonable. Los ingresos de los puntos de recompensa se reconocen cuando se canjean.

**2.17 Impuesto a la riqueza**

Mediante la Ley 1739 de 2014, se estableció el impuesto a la riqueza generador es la posesión de la misma al primero de enero de los años 2015, 2016 y 2017, a cargo de los contribuyentes del impuesto a la renta cuyo patrimonio bruto menos las deudas sea superior a \$1,000 millones. Banco Coomeva S.A., declaró y registró contra resultados por este impuesto a junio 2016 \$2.286 millones (diciembre 2015 \$2.589 millones), los cuales fueron cancelados en dos cuotas de igual valor. La primera cuota del impuesto fue cancelado en mayo de 2016 y la segunda cuota será cancelada en septiembre de 2015. Se estima que por el año gravable 2017 cancele la suma de \$905 millones por este concepto.

## **2.18 Utilidad neta por acción**

Para determinar la utilidad neta por acción, el Banco divide el resultado neto del periodo por el número de acciones en circulación. Durante los periodos terminados al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 las acciones comunes en circulación eran de 27.080.952 y 24.682.085 acciones, respectivamente.

## **2.19 Ingresos anticipados**

### Activos recibidos en venta de bienes y servicios

Cuando se concluye que algún bien recibido cumple con la definición de activo, el Banco lo reconoce de acuerdo con su naturaleza a su valor razonable, y como contrapartida registra un ingreso diferido, el cual va amortizando en la medida en que presta el servicio o se realiza la venta de dicho bien. Este concepto no aplica en los casos relacionados con bienes recibidos en dación de pago, cuyo ingreso no es diferido sobre el tiempo.

Cuando se identifica, como parte de un acuerdo, la existencia del derecho a un servicio continuo, el periodo durante el cual se reconoce el ingreso de actividades ordinarias por ese servicio se determina generalmente en función de las condiciones del acuerdo con el cliente.

Cuando el acuerdo no especifica el periodo, el ingreso de actividades ordinarias se reconoce durante un periodo no mayor a la vida útil del activo transferido utilizado para proporcionar el servicio continuo.

### Pagos recibidos por anticipado

Cuando el Banco recibe pagos anticipados para la prestación de servicios o para la entrega de bienes en periodos futuros, reconoce un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido, es trasladado al ingreso en la medida en que se presta el servicio o se realiza la venta del bien. En cualquier caso, el pasivo reconocido es trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finaliza la obligación de la Entidad de entregar el bien o prestar el servicio, para el cual fue entregado el anticipo.

Cuando se intercambian bienes o servicios por otros de naturaleza y valor similar, no se realiza ninguna medición, ni se genera ningún reconocimiento de ingreso por éste intercambio. En caso contrario, si los bienes o servicios intercambiados no son de naturaleza similar, los ingresos son medidos al valor razonable de los bienes o servicios recibidos, cuando son medidos confiablemente. Si no son medidos confiablemente, los ingresos son medidos al valor razonable de los bienes o servicios entregados, ajustado por el monto de efectivo o efectivo equivalente transferido.

## **2.20 Títulos de inversión en circulación**

Registra el valor nominal de los bonos subordinados de carácter privado puestos en circulación. Bancoomeva expide bonos subordinados entendiendo que al tener carácter subordinado implica que la satisfacción de los derechos incorporados en los bonos queda subordinada al pago del pasivo externo a cargo del originador en el evento de intervención. . Actualmente estos bonos emitidos fueron suscritos en su totalidad por Coomeva Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, principal accionista del Banco, quien debidamente autorizado por la Superintendencia Financiera suscribió el contrato de emisión privada con las condiciones financieras establecidas entre la partes. Los intereses respectivos se registran por el sistema de causación y son capitalizados según el acuerdo suscrito entre las partes.

El detalle se encuentra en la nota 10 de partes relacionadas.

El proceso de reconocimiento de un instrumento financiero requiere que el Banco identifique las características económicas y contractuales del mismo, dando lugar a un reconocimiento inicial y clasificación en una de las categorías que se listan a continuación:

- a) Instrumento financiero de patrimonio.
- b) Pasivo financiero.

El Banco reconoce un pasivo financiero en su estado de situación financiera o balance general cuando, y solo cuando, se convierte en parte de las condiciones contractuales del instrumento financiero que lo origina.

En caso de encontrarse ante un instrumento financiero compuesto se dará un reconocimiento separado de los componentes de la siguiente manera:

- a) Componente de pasivo financiero para el Banco.
- b) Componente que otorga opción al tenedor para convertirlo por un instrumento de patrimonio del Banco.

Este proceso de clasificación del instrumento financiero como pasivo financiero o instrumento de patrimonio permite establecer si los intereses, dividendos, pérdidas o ganancias relacionados con el mismo son reconocidos como ingresos o gastos en el resultado del ejercicio.

Las pérdidas y ganancias asociadas con la refinanciación de los pasivos financieros se reconocen en el resultado del ejercicio, mientras que la refinanciación de los instrumentos de patrimonio se reconoce como cambios en el patrimonio.

## **2.21 Provisiones Pasivos Contingentes y Activos Contingentes**

El Banco reconoce una provisión cuando se cumple las siguientes (3) condiciones:

- a) El Banco tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado;



- b) Es probable que el Banco tenga una salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar la obligación; y
- c) Se realiza una estimación confiable del valor de la obligación.

Las provisiones que realiza el banco como pasivos estimados corresponden a la prestación de servicios, impuestos o compra de bienes, que al momento del cierre contable no se tienen los documentos soportes de facturación, pero el servicio o bien se ha recibido a satisfacción, generando un pasivo real, entre estos están:

- a) Contribuciones y Afiliaciones.
- b) Plan Fidelidad Tarjeta de Crédito.
- c) Impuestos Renta e Industria y Comercio.
- d) Otros Pasivos estimados y,
- e) Procesos Jurídicos.

**El Banco tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado**

El Banco considera la existencia de obligaciones implícitas y se reconocen como provisión en los estados financieros. Las obligaciones implícitas existen cuando terceros (como empleados o el público en general) tienen expectativas válidas sobre obligaciones futuras del Banco y ésta no tiene posibilidades reales para evitar el pago.

Se entiende que la ocurrencia de un evento o la salida de beneficios es más probable que improbable cuando la probabilidad de ocurrencia es superior al 50%. Cuando no es probable que exista una obligación presente, el Banco revela, por medio de notas, un pasivo contingente, a menos que la posibilidad de una salida de recursos económicos sea remota.

Para la determinación de la posibilidad de ocurrencia de una obligación presente, se involucra el juicio profesional de los especialistas, los cuales soportan la determinación y el valor relacionado con la provisión.

**Es probable la salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar la obligación**

El Banco reconoce una provisión cuando es probable (es decir, si la información disponible indica la alta probabilidad de ocurrencia de un hecho) la salida de beneficios económicos para liquidar la obligación.

Un pasivo califica para su reconocimiento, no solamente cuando existe una obligación presente sino también cuando hay probabilidad de una salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar dicha obligación, de acuerdo con la opinión de un experto vinculado al proceso jurídico.

Cualquier demanda con el Banco es una obligación presente, debido a que surge de eventos del pasado y no se puede unilateralmente evitar el pago. En dicho caso, el Banco considera lo siguiente:

Medición y/o Resultado	Tratamiento Contable
Prácticamente seguro: mayor a 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Probable: entre 51% y 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Posible pero no probable: entre el 10% y el 50%	Pasivo Contingente: Revelación
Remoto: menor del 10%	Remota: no revelación

El reconocimiento es realizado cuando el valor se estima de manera confiable.

**Se puede realizar una estimación confiable del valor de la obligación**

El Banco reconoce una provisión cuando a la fecha del estado de situación financiera, es posible estimar confiablemente el valor de la obligación.

Si surge una provisión debido a una decisión de la Administración, no es reconocida a menos que la decisión haya sido comunicada a los afectados, de manera específica, antes de la fecha del estado de situación financiera. En todo caso tiene que existir una obligación presente. El Banco no provisiona valores para futuros gastos e inversiones.

Cuando los detalles de una nueva ley aún no han sido finalizados, surge una obligación para el Banco, solamente en caso que se tenga la seguridad de que la legislación será promulgada como fue escrita. En cualquier caso, la toma de decisiones de la organización seguirá los protocolos establecidos en el Diagrama de Decisión de la Política Corporativa del GECC.

**Reconocimiento de un pasivo contingente**

El Banco no reconoce un pasivo contingente, este sólo es revelado.

Los pasivos contingentes evolucionan de un modo no previsto inicialmente. Por lo tanto, son evaluados continuamente para determinar si una salida de recursos que incorporen beneficios económicos se ha convertido en probable. Cuando es así, se reconoce una provisión en los estados financieros del periodo en que se genera el cambio en la probabilidad de ocurrencia.

### **Reconocimiento de un activo contingente**

Los activos contingentes surgen por sucesos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos para el Banco, sin embargo, el Banco no reconoce activos contingentes en los estados financieros, ya que esto en ocasiones resultaría en el reconocimiento de ingresos que tal vez nunca se realicen.

Los activos contingentes se evalúan continuamente para asegurarse de que la evolución se refleja apropiadamente en los estados financieros, si se ha hecho prácticamente seguro que una entrada de beneficios económicos se realizará, los activos y los ingresos relacionados son reconocidos en los estados financieros del periodo en que ocurra el cambio. Si una entrada de beneficios económicos se ha convertido en probable, el Banco revela el correspondiente activo contingente.

### **2.22 Reserva legal**

De acuerdo con disposiciones legales, todo establecimiento bancario debe constituir una reserva legal que ascenderá, por lo menos, al 50% del capital suscrito, formada con el 10% de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Las reservas legales son registradas en el Patrimonio, y la diferencia entre la utilidad de Colgaap y NIIF se registró en el rubro de reservas a disposición de la Junta Directiva.

Será procedente la reducción de la reserva por debajo del límite mínimo, cuando tenga por objeto enjugar pérdidas en exceso de utilidades no repartidas. La reserva no podrá destinarse al pago de dividendos ni a cubrir gastos o pérdidas durante el tiempo en que el Banco tenga utilidades no repartidas.

### **2.23 Partes relacionadas**

Se consideran partes relacionadas:

Los clientes que individualmente posean más del 10% del capital social de Banco Coomeva S. A. y aquellos cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existan operaciones que superen el 5% del patrimonio técnico.

Empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva con quienes el Banco efectúa transacciones comerciales de prestación de servicios financieros de captaciones, colocaciones y administración de recursos financieros.

Los miembros de la Junta Directiva y Administradores.

Los vinculados económicos, accionistas, Administradores y partes relacionadas que soliciten créditos con el Banco deberán surtir todo el proceso de análisis establecido para los diferentes portafolios. La aprobación de estas solicitudes se sustentará en el análisis riguroso de su capacidad de pago y de las características del contrato a celebrar entre las partes. En especial, se tendrán en cuenta las condiciones financieras de la operación activa de crédito a celebrar, las garantías, las fuentes de pago, las condiciones macroeconómicas a las que puede estar expuesto el potencial deudor.

En consecuencia los planes de amortización deberán consultar capacidad de pago, los flujos de ingresos, la atribución por concesión de créditos a este grupo estará a cargo de la Junta Directiva.

La exigencia y aceptación de garantías para cada tipo de crédito dependerá en cada caso concreto de la operación activa de crédito que se trate, del monto de la obligación y de los estudios jurídicos y financieros que adelante el Banco. En todo caso, deberá considerarse la liquidez, cobertura e idoneidad de las garantías entre otros aspectos, la celeridad con que pueda hacerse efectiva, su valor de mercado técnicamente establecido, los costos razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlos exigibles.

En cualquier caso, la contabilización de los registros de las operaciones que se celebren con los accionistas y vinculados económicos cumplirán con los mismos criterios definidos para cualquier cliente de Banco Coomeva S. A., conforme el procedimiento establecido en el manual SARC vigente.

### **Revelación de Información**

El Banco, al considerar cada posible relación y/o actividad entre partes relacionadas, tiene en cuenta para cada una, el principio de la esencia sobre la forma.

#### **Revelaciones de transacciones entre partes relacionadas**

El Banco revela, con independencia de que se hayan producido transacciones entre partes relacionadas, lo siguiente: el nombre de la controladora inmediata y, si fuera diferente, el de la controladora principal del Grupo. Si se llegara a dar el caso de que ni la controladora de la filial, ni la controladora del Grupo elaboren estados financieros disponibles para uso público, se revela también el nombre de la controladora inmediata más próxima, dentro del Grupo, que lo haga. Igualmente, se revelan las relaciones entre partes relacionadas cuando existe control, con independencia de que se hayan producido o no transacciones entre tales partes.

El Banco revela información sobre las remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia detallando cada uno de los siguientes aspectos: beneficios a los empleados a corto plazo, beneficios post-empleo, otros beneficios a largo plazo y beneficios por terminación.

El Banco también revela, como mínimo, la siguiente información de las transacciones ocurridas durante el periodo con partes relacionadas, separada por las siguientes categorías: controladora, entidades con control conjunto o influencia significativa sobre el Banco, filiales (subsidiarias), asociadas, negocios conjuntos en los que el Banco es uno de los partícipes; personal clave de la gerencia del Banco o de su controladora; y otras partes relacionadas.

- El valor de las transacciones;
- El valor de los saldos pendientes, incluyendo compromisos, y;
- Sus plazos y condiciones, incluyendo si están garantizados, así como la naturaleza de la contraprestación fijada para su liquidación; y
- Detalles de cualquier garantía otorgada o recibida;
- Estimaciones por deudas de dudoso cobro relativas a valores incluidos en los saldos pendientes; y
- El gasto reconocido durante el periodo relativo a las deudas incobrables o de dudoso cobro, procedentes de partes relacionadas.

De igual forma, el Banco revela las relaciones entre partes relacionadas cuando exista evidencia de control, independiente de que hayan ocurrido transacciones o no entre las partes relacionadas.

El Banco presenta en forma agrupada las partidas de naturaleza similar, a menos que la revelación por separado sea necesaria para comprender los efectos de las transacciones entre partes relacionadas en los estados financieros del Banco.

Además de las revelaciones anteriores, el Banco indica explícitamente que las transacciones realizadas con partes relacionadas se han llevado a cabo en condiciones de equivalencia a las de transacciones con independencia mutua entre las partes, solo si el Banco puede justificar o comprobar dichas condiciones.

## **2.24 Mecanismos de Fidelización**

El Banco contabilizará los créditos-premio por separado como un componente identificable de las transacciones de venta en las que éstos sean originados. Para ello, el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir con respecto a la venta inicial será distribuido entre los créditos-premio y los otros componentes de la venta.

### **Pinos**

El Banco medirá la contraprestación asignada a los pinos con referencia a su valor razonable, el cual está determinado por las condiciones contractuales en las que se han adquirido los premios a los proveedores (premios físicos y millas de Avianca Holdings S.A.).

Teniendo en cuenta que los premios otorgados en función de los pinos acumulados y redimidos son suministrados a través de tercero, pero es en últimas el Banco quien recoge la contraprestación. A través de esta política contable se establece que el Banco medirá su ingreso de actividades ordinarias como la contraprestación bruta distribuida entre los pinos, y lo reconocerá cuando cumpla con sus obligaciones con respecto a dichos premios.

En caso de que los costos necesarios para el cumplimiento de las obligaciones adquiridas para suministrar los premios asociados a los pinos excedan la contraprestación recibida y pendiente de recibir por dicho concepto, el Banco deberá realizar el reconocimiento de un

contrato oneroso. Para tales efectos, se reconocerá un pasivo por el exceso de acuerdo con la NIC 37.

El valor de los puntos se reconoce como un menor valor del ingreso y una vez el cliente o asociado vaya redimiéndolos, el Banco reconocerá el ingreso derivado de la entrega del producto (millas o premio) y el gasto que se genera de la compra de los premios o las millas en su defecto.

### **Cashback & Coomevita**

El reconocimiento de los otros mecanismos de fidelización será realizado de acuerdo con el importe del mismo en el momento en que sean originados a favor del cliente. Este valor será calculado por el área comercial y de medios de pago de acuerdo con los periodos de corte y facturación con los que cuenta el Banco.

El Banco realiza una estimación de los beneficios de coomevita y cashback en función de las fechas de corte de los productos vinculados a la originación del incentivo al cliente; en ese orden de ideas, se estiman los montos otorgados en cada fecha de reporte, asociados a las fechas de corte de cada producto. En estos casos no se construye un modelo de valoración del beneficio dado que este es observable y no se encuentra indexado a variables macroeconómicas o precios suministrados por un tercero.

Los valores de Cashback & Coomevita son considerados como provisiones teniendo en cuenta que se trata de pasivos que el Banco deberá honrar a favor de los clientes en periodos subsecuentes.

### **2.25 Diferencias en la aplicación de las normas internacionales de información financiera vigentes a nivel internacional y las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia**

De acuerdo con la legislación Colombiana las normas de información financiera aplicables en Colombia son las emitidas por el Gobierno Nacional mediante Decretos reglamentarios de la Ley 1314 de 2009. A la fecha el Gobierno Nacional para tal efecto ha emitido los Decretos 3023 de 2013 y 2367 de 2014 los cuales incluyen las normas NIIF vigentes a nivel internacional al 1 de enero de 2013 y el decreto 2267 de 2014, en los cuales se establece que las NIIF se aplicarán en los estados financieros separados, anterior, adicional a la excepción indicada, ciertas normas emitidas posteriormente a nivel internacional no son de aplicación todavía en Colombia y a su vez ciertas normas que no están hoy vigentes a nivel internacional son de aplicación en Colombia. Adicionalmente el Gobierno Nacional permite a las entidades registrar el impuesto a la riqueza con cargo a las reservas patrimoniales el cual bajo normas NIIF debe ser registrado con cargo a los resultados del periodo.

### **NOTA 3. - JUICIOS Y ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS EN LA APLICACIÓN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES**

La gerencia del Banco hace estimados y asunciones que afectan los montos reconocidos en los estados financieros y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente año fiscal. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la gerencia y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias. La gerencia también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en los estados financieros consolidados y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos en el siguiente año incluyen los siguientes:

**Negocio en marcha:** La gerencia del Banco prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio la gerencia considera la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras del Banco. A la fecha de este informe la gerencia no tiene conocimiento de ninguna situación que le haga creer que el Banco no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha durante el los próximos años.

**Deterioro de cartera de crédito:** De acuerdo con la NIC 39, el Banco regularmente revisa su portafolio de préstamos para evaluar su deterioro en la determinación de si un deterioro debe ser registrado con cargo a los resultados del año. La gerencia hace juicios en cuanto a determinar si hay un dato observable que indica una disminución en el flujo de caja estimado del portafolio de préstamos antes que la disminución en dicho flujo pueda ser identificada para un préstamo particular del portafolio.

El proceso de calcular la provisión incluye análisis de componentes específicos, históricos y subjetivos. Las metodologías utilizadas por el Banco incluyen los siguientes elementos:

- Un detallado análisis periódico del portafolio de préstamos.
- Un sistema de calificación de los créditos por niveles de riesgo
- Una revisión periódica del resumen de las provisiones para pérdidas de préstamos.
- Identificación de préstamos a ser evaluados de manera individual por deterioro.
- Consideración de factores internos tales como tamaño, estructura organizacional, estructura del portafolio de préstamos, proceso de administración de los préstamos, análisis de tendencias de cartera vencida y experiencias de pérdidas históricas.
- Consideraciones de riesgos inherentes a diferentes clases de préstamos.
- Consideraciones de factores externos tanto locales, regionales y nacionales y factores económicos.

En el proceso de cálculo de las provisiones de créditos considerados individualmente significativos por el método de flujo de caja descontado, la gerencia de cada entidad financiera hace asunciones en cuanto al monto a recuperar de cada cliente y el tiempo en

el cual dicho valor será recuperado. Cualquier variación en dicha estimación puede generar variaciones significativas en el valor de la provisión determinada. En el cálculo de las provisiones de los créditos considerados individualmente significativos, con base en su garantía, la gerencia hace estimaciones del valor razonable de dichas garantías con la ayuda de peritos independientes, cualquier variación en el precio que finalmente se obtenga en la recuperación de la garantía a su vez puede generar variaciones significativas en el valor de las provisiones.

En el proceso de cálculo de provisiones colectivas de préstamos no considerados individualmente significativos o de aquellos créditos individualmente significativos que no son deteriorados y que se evalúan colectivamente por deterioro, las tasas de pérdidas históricas usadas en el proceso son actualizadas periódicamente para incorporar los datos más recientes que reflejen las condiciones económicas actuales, tendencias de desempeño de la industria, concentraciones geográficas o de deudores dentro de cada portafolio del segmento y cualquier otra información pertinente que pueda afectar la estimación de la provisión para el deterioro de préstamos. Muchos factores pueden afectar los estimados de provisión para pérdidas de préstamos del Banco incluyendo volatilidades en la probabilidad de deterioro, migraciones y estimaciones de la severidad de las pérdidas.

Para la cuantificación de las pérdidas incurridas en portafolios evaluados colectivamente, el Banco cuenta con metodologías de cálculo que tienen en cuenta cuatro factores fundamentales: la exposición, la probabilidad de incumplimiento ("default") el período de identificación de la pérdida y la severidad.

- a) Exposición (Exposure at default – "EAD") es el importe del riesgo contraído en el momento de impago de la contraparte.
- b) Probabilidad de incumplimiento (Probability of default – "PD") es la probabilidad que la contraparte incumpla sus obligaciones de pago de capital y/o intereses. La probabilidad de incumplimiento va asociada al rating/scoring o nivel de la mora de cada contraparte/operación.
- c) El parámetro "LIP" (acrónimo en inglés de "Loss identification period") o período de identificación de la pérdida, que es el tiempo que transcurre entre el momento en el que se produce el hecho que genera una determinada pérdida y el momento en el que se hace patente a nivel individual tal pérdida. El análisis de los LIP se realiza sobre la base de carteras homogéneas de riesgos.
- d) En el caso concreto de la cartera incumplida, la PI (PD) asignado es del 100%. La calificación de una cartera como "dudoso" se produce por un impago igual o superior a 90 días, así como en aquellos casos en los que sin haber impago haya dudas acerca de la solvencia de la contrapartida (dudosos subjetivos).
- e) Severidad (Loss given default – "LGD") es la estimación de la pérdida en caso que se produzca impago. Depende principalmente de las características de la contraparte y de la valoración de las garantías o colateral asociado a la operación.



**Valor razonable de instrumentos financieros:** La estimación de valores razonables de instrumentos financieros se realiza de acuerdo con la jerarquía de valor razonable, clasificado en tres niveles, que refleja la importancia de los insumos utilizados en la medición de éste.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco.

El Banco considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, y que reflejan los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo.

**Modelo de negocio:** Al efectuar una evaluación acerca de si el objetivo de un modelo de negocios es mantener los activos para recolectar los flujos de efectivo contractuales, el Banco considera a qué nivel de sus actividades comerciales se debería efectuar tal evaluación. En general, un modelo de negocios es una materia que puede ser evidenciada por el modo en el que el negocio es gestionado y la información provista a la administración. Sin embargo, en algunas circunstancias puede no estar claro si una actividad en particular involucra un modelo de negocios con algunas ventas de activos no frecuentes o si las ventas anticipadas indican que existen dos modelos de negocios diferentes.

Al determinar si su modelo de negocios para gestionar los activos financieros es mantener los activos para recolectar los flujos de efectivo contractuales el Banco considera:

- a) Las políticas y los procedimientos indicados de la administración para la cartera y la operación de dichas políticas en la práctica;
- b) Cómo evalúa la administración el rendimiento de la cartera;
- c) Si la estrategia de la administración se centra en obtener ingresos por intereses contractuales;
- d) La frecuencia de cualquier venta esperada de activos;
- e) La razón para cualquier venta de activos; y
- f) Si los activos que se venden se mantienen por un período prolongado en relación con su vencimiento contractual o se venden prontamente después de ser adquiridos o un tiempo prolongado antes del vencimiento.

En particular, el Banco ejerce juicio para determinar el objetivo del modelo de negocios para las carteras que se mantienen para propósitos de liquidez. La Tesorería Central del Banco mantiene ciertos instrumentos de deuda en una cartera separada para obtener rendimiento a largo plazo y como reserva de liquidez. Los instrumentos pueden ser vendidos para cumplir con déficits de liquidez inesperados pero no se anticipa que tales ventas sean más frecuentes.

El Banco considera que estos instrumentos se mantienen dentro de un modelo de negocios cuyo objetivo es mantener activos para recolectar los flujos de efectivo contractuales. La Tesorería Central del Banco mantiene ciertos otros instrumentos de deuda en carteras separadas para gestionar la liquidez a corto plazo. Con frecuencia, se

efectúan ventas de esta cartera para cumplir con las necesidades comerciales continuas. El Banco determina que estos instrumentos no se mantienen dentro de un modelo de negocios cuyo objetivo sea mantener los activos para recolectar los flujos de efectivo contractuales.

Cuando un modelo de negocios involucra transferir derechos contractuales a los flujos de efectivo provenientes de activos financieros a terceros y los activos transferidos no son dados de baja en cuentas, el Banco revisa los acuerdos para determinar su impacto al evaluar el objetivo del modelo de negocios. En esta evaluación el Banco considera si, bajo los acuerdos, el Banco continuará recibiendo flujos de efectivo de los activos, ya sea directamente desde emisor, o indirectamente desde el receptor, incluyendo si recomprará los activos al receptor.

El Banco ejerce juicio al determinar si los términos contractuales de los activos financieros que genera o adquiere dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que son sólo pagos de principal e intereses sobre el principal pendiente y pueden calificar para medición al costo amortizado. En esta evaluación, el Banco considera todos los términos contractuales, incluyendo cualquier término o provisiones de prepago para ampliar el vencimiento de los activos, términos que cambian el monto y la oportunidad de los flujos de efectivo y si los términos contractuales contienen apalancamiento.

**Impuesto a las ganancias diferido:** El Banco evalúa la realización en el tiempo del impuesto sobre la renta diferido activo. El impuesto diferido activo representa impuestos sobre la renta recuperables a través de futuras deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la extensión que la realización de los beneficios tributarios relativos es probable. Los ingresos tributarios futuros y el monto de los beneficios tributarios que son probables en el futuro son basados en planes a mediano plazo preparados por la gerencia. El plan de negocios es basado en las expectativas de la gerencia que se creen son razonables bajo las circunstancias. Como medida de prudencia para efectos de determinar la realización de los impuestos diferidos las proyecciones financieras y tributarias del Banco se han realizado teniendo en cuenta un crecimiento de 12% anual.

**Reconocimiento inicial de transacciones con partes relacionadas:** En el curso normal de los negocios, del Banco entra en transacciones con partes relacionadas. NIIF 9 requiere reconocimiento inicial de instrumentos financieros basado en sus valores razonables, el juicio es aplicado en determinar si las transacciones son realizadas a valores de mercado de las tasas de interés cuando no hay mercado activo para tales transacciones. Las bases del juicio consisten en valorar transacciones similares con partes no relacionadas y un análisis de tasas de interés efectivas. Los términos y condiciones de las transacciones con partes relacionadas son revelados en la nota 10.

**Estimación para contingencias:** El Banco estima y registra una provisión para contingencias, con el fin de cubrir las posibles pérdidas por los casos laborales, juicios civiles y mercantiles, y reparos fiscales u otros según las circunstancias que, con base en la opinión de los asesores legales externos y/o abogados internos, se consideran

probables de pérdida y pueden ser razonablemente cuantificados. Dada la naturaleza de muchos de los reclamos, casos y/o procesos, no es posible en algunas oportunidades hacer un pronóstico certero o cuantificar un monto de pérdida de manera razonable, por lo cual el monto real de los desembolsos efectivamente realizados por los reclamos, casos y/o procesos es constantemente diferente de los montos estimados y provisionados inicialmente, y tales diferencias son reconocidas en el año en el que son identificadas.

**Beneficios a empleados:** La medición de las obligaciones de pensiones, costos y pasivos dependen de una gran variedad de premisas a largo plazo determinadas sobre bases actuariales, incluyendo estimados del valor presente de los pagos futuros proyectados de pensiones para los participantes del plan, considerando la probabilidad de eventos futuros potenciales, tales como incrementos en el salario mínimo urbano y experiencia demográfica. Estas premisas pueden tener un efecto en el monto y las contribuciones futuras, de existir alguna variación.

La tasa de descuento permite establecer flujos de caja futuros a valor presente de la fecha de medición. El Banco determina una tasa a largo plazo que represente la tasa de mercado de inversiones de renta fija de alta calidad o para bonos del Gobierno que son denominados en pesos colombianos, la moneda en la cual el beneficio será pagado, y considera la oportunidad y montos de los pagos de beneficios futuros, para los cuales la Matriz ha seleccionado los bonos del Gobierno.

#### **NOTA 4 –COMENTARIOS DE LA GERENCIA**

La información financiera está preparada, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera que le son aplicables al banco vigente, descritas también en las plantillas de propósito especial adoptadas por primera vez para instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y demás normas que le sean aplicables.

#### **Objetivos de la gerencia y sus estrategias para alcanzar esos objetivos**

##### **Estrategias de la Gerencia**

**a. Financiera:** Crecimiento de cartera, mejorar la participación de la captación de recursos del público sobre pasivos de la entidad, optimizar los niveles de productividad, mejorar el proceso de recuperación de cartera, prepagos y repagos y desarrollando otros mecanismos en la consecución de recursos adicionales vía comisionables.

**b. Estrategia Desarrollo del negocio:** En esta dimensión se gestionan todas las implementaciones o mejoras a los procesos, productos, servicios y canales para nuestros clientes, adicionalmente se tienen como principales iniciativas: Impulsar el crecimiento de Cartera de Vivienda, Implementar el nuevo modelo de libranza, Redimensionar el Call Center, optimización de procesos, implementar estrategias para el crecimiento de la banca empresarial, Iniciar proyecto Core financiero, Implementar proyecto Core Tarjeta de Crédito, Proyecto interacción digital y plataforma de tarjetas afinidad, privadas y de marca.

**c. Estrategia Gobierno Corporativo:** Se continúan con las gestiones para fortalecer las relaciones con nuestros aliados estratégicos, nuestro sistema de administración de riesgo y el sistema de responsabilidad social empresarial.

**d. Estrategia Gente:** En esta estrategia se busca consolidar el modelo de estructura organizacional y el desarrollo del personal orientado a los resultados y la excelencia en el servicio.

### **Recursos, riesgos y relaciones más significativos de la entidad**

#### **Administración de Riesgos**

Banco Coomeva S. A. administra los siguientes riesgos: Riesgos estratégicos, Riesgos de conglomerado, Riesgos de lavados de activos y financiación de terrorismo, Riesgo de Crédito, Riesgo de liquidez, Riesgo de Mercado, Riesgo operativo y Riesgo de cumplimiento. Todos estos riesgos son analizados, administrados y revisados en diferentes escenarios con el fin de establecer acciones de control y mitigación adecuadas para cada uno de ellos. En el primer trimestre se realizó la definición del modelo de visitas integrales de riesgo para todos los procesos en todas las oficinas a nivel nacional.

#### **Relaciones más Significativas**

Empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva con quienes el Banco efectúa transacciones comerciales de prestación de servicios financieros de captaciones, colocaciones y administración de recursos financieros. Continuamos afianzando las relaciones con Asobancaria, Findeter, Bancoldex, Experian, Cifin, Crédibanco y Servibanca, entre otras.

### **Resultados de las operaciones y perspectivas**

En el segundo trimestre de 2016, la cartera termina con un saldo de \$3.02 billones, una variación mensual del 1.27%, la banca empresarial aumentó en 3.70% y presentó un cumplimiento de 94.51%; la banca personal presentó el mismo comportamiento al incrementarse en 0.85% respecto al mes anterior con una ejecución presupuestal del 99.73%.

En el acumulado la colocación se ubicó en \$1.040.305 mm, con una ejecución presupuestal del 98%. Las captaciones al cierre de junio alcanzan un monto de \$1.98 billones; con un incremento histórico frente al mes anterior de \$67.488 mm, con una variación del 3.53% mensual.

La liquidez provista por el disponible y las inversiones se encuentran en \$412.645 mm. El rendimiento de inversiones acumulado se ubica en \$8.840 mm, cumpliendo con 147% de lo presupuestado. En la tesorería se mantuvo la estrategia de compra y renovación de títulos indexados a IPC e IBR de corto plazo, que siguen favoreciéndose por la continuidad en el alza en la inflación y las tasas de interés, el cual favoreció el resultado del trimestre.

## **Medidas de rendimiento fundamentales e indicadores que la gerencia utiliza para evaluar el rendimiento de la entidad con respecto a los objetivos establecidos**

Bancoomeva para el segundo trimestre de 2016 presenta una utilidad acumulada por \$15.474, logrando un ROA del 0.93% y un ROE del 10.72%. Por su parte, el margen de intermediación respecto incrementó en 3 pb al pasar de 8.56% a 8,59%, este incremento es el resultado del aumento en mayor proporción en la tasa activa frente al aumento en la tasa pasiva. Asimismo, en su Balanced Score Card presentó una calificación del 8.46, producto del aumento de provisiones, el vencimiento de cartera y costo del fondeo; sin embargo, Por otro lado, el índice de cumplimiento de quejas y reclamos disminuyó positivamente y se cumplió con los indicadores de crecimiento en persona natural y jurídica.

## **NOTA 5 – ADOPCION DE LAS NIIF POR PRIMERA VEZ**

### **Exenciones y excepciones**

El Banco de acuerdo con lo establecido en el Decreto 2784 del Gobierno Nacional emitido en 2012 y en la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 1 aplicó dichas normas por primera vez el 1 de enero de 2014. De acuerdo con dichas normas, el Banco en este estado de situación financiera de apertura ha:

- Provisto información financiera comparativa.
- Aplicado los mismos principios contables a través de los períodos presentados.
- Aplicado retrospectivamente los estándares vigentes al 31 de diciembre de 2012 como es requerido en el Decreto 3023 de diciembre de 2013.
- Aplicado ciertas exenciones opcionales y ciertas excepciones mandatorias que son permitidas o requeridas en la NIIF 1.

A continuación, se incluyen las exenciones y excepciones que fueron aplicadas en la conversión del estado de situación financiera de apertura del Banco de Normas Contables Colombianas a las Normas Internacionales de Información Financiera indicadas el 1 de enero de 2014:

### **Exenciones:**

#### **1. Costo atribuido:**

NIIF 1 permite al Banco medir de manera individual ciertas propiedades, planta y equipo a su valor razonable ó utilizar una revaluación según principios contables colombianos anteriores como el costo atribuido de dichos activos en la fecha de transición. El Banco, ha decidido utilizar esta exención y registrar sus propiedades y equipo en la fecha de transición por el valor revaluado según principios contables colombianos anteriores.

2. Designación de instrumentos financieros reconocidos previamente:

NIIF 1 permite que una entidad pueda designar un activo financiero como medido a valor razonable de acuerdo con la NIIF 9 sobre la base de los hechos y circunstancias que existan a la fecha de transición a las NIIF.

3. Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas:

Bajo NIIF las inversiones en entidades controladas, inversiones asociadas y negocios conjuntos se registran en los estados financieros separados al costo o al valor razonable, por cada uno de estos grupos. Si la decisión es llevarlas al costo, en el estado de situación financiera de apertura se puede utilizar como costo el costo determinado según la NIC 27 o el costo atribuido el cual puede ser el valor razonable de cada inversión a la fecha de transición o el importe en libros en esa fecha según los principios de contabilidad utilizados anteriormente. El Banco para la preparación de su estado de situación financiera de apertura separado ha decidido llevar estas inversiones a valor razonable.

4. Medición al valor razonable de activos o pasivos financieros en su reconocimiento inicial:

En el desarrollo normal de las operaciones del Banco en el reconocimiento inicial ciertas transacciones de activos o pasivos financieros pueden diferir de su valor razonable en cuyo caso dichas transacciones requieren ser ajustadas bajo ciertos parámetros a su valor razonable. NIIF1 permite que la aplicación de esta norma contable se realice de forma prospectiva a transacciones realizadas a partir de la fecha de transición a las NIIF, es decir, el 1 de enero de 2014.

5. Costo por préstamos:

Las NIIF requieren que los costos financieros que tiene una entidad en el proceso de construcción de propiedades y equipo sean capitalizados en el costo de dichos activos bajo ciertos parámetros. NIIF1 permite que este proceso de capitalización se realice sobre activos en construcción a partir de la fecha de transición.

6. Beneficios empleados:

NIIF 1 no requiere el reconocimiento retrospectivo de las ganancias y pérdidas actuariales relacionadas con los cálculos actuariales de los beneficios a empleados. De acuerdo con esta exención, El Banco reconoció las ganancias y pérdidas actuariales acumuladas que existían en la fecha de transición contra las utilidades retenidas para todos los beneficios a empleados aplicables.

### Excepciones:

#### 1. Baja de cuentas de activos financieros y pasivos financieros:

NIIF 9 requiere el cumplimiento de ciertos requisitos para dar de baja a activos financieros del balance. NIIF 1 requiere que una entidad que adopta por primera vez las NIIF cumpla con este requerimiento de forma prospectiva, para las transacciones que tengan lugar a partir de la fecha de transición de las NIIF.

#### 2. Clasificación y medición de activos financieros:

La determinación de activos y pasivos financieros que deben medirse al costo amortizado es efectuada sobre la base de los hechos y circunstancias que existan en la fecha de transición a las NIIF.

### Información comparativa preparada de conformidad con PCGA anteriores

Asegurar que los primeros estados financieros según NIIF de la entidad, incluidos los Estados Financieros Intermedios que corresponden a ese periodo, contengan información de alta calidad que a) sea transparente para los usuarios y comparable con todos los periodos que se presentan; b) suministren un punto de partida confiable para la contabilización según NIIF; y c) se puedan generar a un costo que no exceda a sus beneficios.

		Las NIIF [miembro]		
		PCGA anteriores [miembro]	Efecto de la transición a las NIIF [miembro]	
Información a revelar sobre información comparativa preparada de conformidad con PCGA anteriores [sinopsis]				
Información a revelar sobre información comparativa preparada de conformidad con PCGA anteriores [partidas]				
	Patrimonio	207,431,476	(7,381,373)	200,050,103
	Resultado integral	-	-	-
	Ganancia (pérdida)	-	-	-

### Explicación del efecto de la transición la situación financiera informada

Bancoomeva se vio afectado con la implementación de las NIIF en sus estados financieros por el impacto en el patrimonio debido a las variaciones generadas en los activos y pasivos.

### Explicación del efecto de la transición en el rendimiento financiero informado

El rendimiento financiero en el banco se impactó en las utilidades por el reconocimiento de todo el tema de fidelización, el des reconocimiento en el tema de diferidos, reclasificación de arrendamientos operativos como arrendamientos financieros y su

implicación en el reconocimiento como activos y su afectación en la depreciación, el pasivo por beneficio a empleados de largo plazo y post empleo y el impuesto diferido.

### **Información a revelar sobre activos y pasivos financieros designados nuevamente**

Medición al valor razonable de activos o pasivos financieros en el reconocimiento inicial

Bancoomeva S.A. clasifica los activos y pasivos financieros de la siguiente manera:

- Inversiones negociables: En su mayoría CDT's con vencimientos inferiores a un año, Bonos ordinarios y subordinados y algunos TES de corto plazo.
- Inversiones para mantener hasta el vencimiento: Títulos sobre los cuales se tiene la intención de mantener hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención, se encuentran inversiones obligatorias en Finagro, CDT's, Bonos ordinarios y subordinados, y TES.
- Inversiones disponibles para la venta: Inversión en Entidades del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, acciones con mínima, baja liquidez bursátil o sin cotización en bolsa.
- Las créditos y cuentas por cobrar se reconocen por el método del costo, se reconocen en una cuenta diferente los intereses causados teniendo en cuenta la tasa de interés efectiva pactada.
- Los pasivos financieros se contabilizan bajo el método del costo, reconociendo en una cuenta diferente los intereses causados de acuerdo a las tasas pactadas.

		Suma de valores razonables [miembro]		
		PCGA anteriores [miembro]	Ajuste acumulado a importes en libros presentados según PCGA anteriores [miembro]	
Información a revelar sobre los valores razonables de partidas utilizados como costo atribuido [sinopsis]				
	Información a revelar sobre los valores razonables de partidas utilizados como costo atribuido [partidas]			
	Valor razonable de los activos intangibles utilizado como costo atribuido	-	-	-
	Valor razonable de propiedades, planta y equipo utilizado como costo atribuido	31,258,221	(23,270,957)	7,987,264
	Valor razonable de propiedades de inversión utilizado como costo atribuido	-	-	-



## Conciliación patrimonial

			Conciliación Patrimonial
			[miembro]
			Saldo [miembro]
SALDO DEL PATRIMONIO PCGA ANTERIORES [sinopsis]			207,431,476
SALDO DEL PATRIMONIO PCGA ANTERIORES [partidas]			-
	SALDO DEL PATRIMONIO PCGA ANTERIORES		207,431,476
	Modificación en los Activos		(4,200,511)
	Modificación en los Pasivos		(3,180,662)
	Modificación en el Patrimonio		-
	TOTAL MODIFICACION POR CONVERGENCIA		(7,381,173)
	Modificación por Errores		(200)
	SALDO DEL PATRIMONIO NIIF		200,050,103
	Variación absoluta (\$)		(7,381,373)
	Variación relativa (%)		-3.6%

		Saldos bajo COLGAAP [miembro]	Saldos bajo NIIF [miembro]
Información de Ajustes Generales por Efectos de la Transición [sinopsis]			
	Información a revelar sobre información de ajustes por efectos de la transición a NIIF [partidas]		
	<b>MODIFICACIÓN EN LOS ACTIVOS</b> <b>[sinopsis]</b>		
	Ajuste a valor razonable de Deudores	-	(25,791)
	Deterioro Deudores	-	1,116,486
	Otros incrementos (disminuciones) en Deudores	-	(1,078,304)
	Inventarios al valor neto de realización (Deterioro)	-	(339,558)
	Eliminación valorizaciones en inversiones	-	(591,415)
		-	
	Ajuste por medición al costo atribuido en propiedades, planta y equipo	-	479,889
	Otros ajustes en el costo de propiedades planta y equipo	-	733,558
	Eliminación valorizaciones en propiedades planta y equipo	-	(43,856)
	Eliminación de diferidos	-	(8,662,046)
	Ajuste impuesto diferido activo	-	2,574,451
	Otros Activos	-	1,835,875
	<b>TOTAL INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE ACTIVOS</b>	-	<b>(4,200,711)</b>
	<b>MODIFICACIÓN EN LOS PASIVOS</b> <b>[sinopsis]</b>		
	Reconocimiento o ajuste en provisiones	-	361,628
	Ajuste pasivo por otros beneficios a empleados a largo plazo	-	(659,355)
	Ajuste a valor presente en cuentas por pagar	-	(2,310,050)
	Registro de impuesto diferido pasivo	-	(898,077)
	Ajuste programas de fidelización de clientes	-	(881,278)
	Otros Pasivos	-	1,206,470
	<b>TOTAL INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE PASIVOS</b>	-	<b>(3,180,662)</b>
	<b>MODIFICACIÓN EN EL PATRIMONIO</b> <b>[sinopsis]</b>		
	Otros ajustes al Patrimonio	-	6,733,124
	Eliminación Valorizaciones	-	648,249
	<b>TOTAL MODIFICACION AL PATRIMONIO (NETO)</b>	-	<b>7,381,373</b>

## **Descripción de los Ajustes realizados al Activo, Pasivo y Patrimonio**

- Reclasificación a efectivo restringido.
- Reclasificación a equivalente de efectivo.
- Ajuste a los anticipos laborales y anticipos a proveedores por conceptos de gastos de administración, operación y funcionamiento.
- Reclasificación de anticipos laborales a exigibilidades por cheques de gerencia.
- Reclasificación de anticipos por facilidades de pago otorgados a empleados.
- Ajuste y reclasificación a saldos de cuentas por cobrar por no cumplir con la definición de activo bajo NIIF.
- Ajuste a provisiones constituidas bajo norma local.
- Se des reconoce saldos actuales de la cuenta préstamos a empleados.
- Se reclasifica a la cuenta cartera de créditos los préstamos a ex empleados que la Entidad tiene registrados en préstamos a empleados.
- Se reconoce el valor presente neto de los préstamos a empleados y se reclasifican a cuentas por cobrar.
- Se reconoce el gasto por anticipado del beneficio a empleados por menor tasa.
- Ajuste a provisiones constituidas bajo norma local.
- Se ajusta el saldo de las chequeras, ya que no se les dará el manejo de inventarios.
- De acuerdo a la NIIF 16 los activos representados en estas cifras, no cumple los criterios para ser calificados como activos fijos por diferentes conceptos tales como: Obsolescencia, materialidad, no generan valor económico futura a la Entidad, no se pueden controlar, etc., por tanto se retiran de la cuenta.
- Reconocimiento de los activos fijos en arrendamiento a valor presente neto.
- Reconocimiento de los activos fijos a valor razonable y del costo por desmantelamiento.
- Se desreconoce el registro de los derechos que tiene la Entidad en un club social.
- Se reclasifica al rubro de efectivo los valores por conceptos de caja menor.
- Se desreconocen los valores registrados bajo norma local como gastos pagados por anticipado, organización y preoperativos, estudios y proyectos, software, mejoras en propiedades tomadas en arriendo y el impuesto diferido bajo norma local

- Se elimina el impuesto diferido activo calculado bajo norma local, ya que bajo NIIF se debe realizar un nuevo cálculo.
- Reclasificación a activos intangibles.
- Se elimina el impuesto diferido pasivo calculado bajo norma local, ya que bajo NIIF se debe realizar un nuevo cálculo.
- Se ajusta las utilidades diferidas por venta de bienes recibidos en dación de pago.
- Se ajusta los sobrantes en los cuadros de caja por no ser identificables por tanto no se puede medir fiablemente ni incorporan beneficios económicos para la Entidad.
- Se ajusta valor registrados como sobregiros bancarios por no ser una obligación real.
- Se ajustan valores y se reclasifican a los pasivos reales.
- Se reclasifican partidas que no corresponden a reclamaciones por cobrar.
- Se ajustan reclamaciones a compañías aseguradoras ya que su probabilidad es posible y bajo NIIF no se deben reconocer.
- Se capitalizan los intereses de los depósitos y de las obligaciones financieras y bonos, ya que bajo NIIF el saldo de los mismos incluye el valor de los intereses
- Ajuste y reclasificación a saldos de cuentas por pagar por no cumplir con la definición de pasivo bajo NIIF.
- Compensación saldos a favor y por pagar en declaraciones de renta, cree e industria y comercio.
- Reconocimiento de los beneficios a empleados a corto y largo plazo.
- Ajustes cuentas de valorizaciones.
- Registro impuesto diferido.
- Se reconoce activos y obligaciones por leasing.
- Se reclasifican como leasing financiero las obligaciones financieras correspondientes.
- Reconocimiento ingreso diferido - Fidelización puntos - cash back – coomevita.

## **NOTA 6 -EFECTIVOS Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el saldo en caja y depósitos en el Banco de la República en moneda legal. Estos a su vez computan para efectos del encaje bancario que debe mantener Banco Coomeva S. A. sobre los depósitos recibidos de los usuarios, de acuerdo con disposiciones legales. También incluye el monto de cajas menores a nivel nacional por total de \$27,5 millones de pesos.

Los otros equivalentes de efectivo corresponden al efectivo restringido por valor de \$6,000 en el Fondo de Provisión de Efectivo de SERVIBANCA, que maneja recursos en las transportadoras G4S, TVS y la Brinks, destinados al aprovisionamiento de cajeros automáticos.

## **NOTA 7 –ACTIVOS FINANCIEROS PARA GESTIONAR EL RIESGO DE LIQUIDEZ**

El siguiente es el detalle de los activos financieros para gestionar el riesgo de liquidez al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015:

### **Junio de 2016**

		Bandas de tiempo acumuladas (miembro)							
		Hasta tres meses (miembro)		Más de tres meses y no más de un año (miembro)		Más de un año (miembro)			
		Hasta un mes (miembro)	Más de un mes y no más de tres meses (miembro)	Más de un año (miembro)		Entre uno y cinco años (miembro)	Más de cinco años (miembro)		
Información a revelar sobre el análisis de vencimientos de activos financieros mantenidos para gestionar el riesgo de liquidez (resumen)									
Información a revelar sobre el análisis de vencimientos de activos financieros mantenidos para gestionar el riesgo de liquidez									
Activos financieros mantenidos para gestionar el riesgo de liquidez		41,882,087	25,272,361	67,154,488	122,498,228	9,256,109	526,940	9,783,049	199,435,765

Diciembre de 2015

### **Diciembre de 2015**

		Bandas de tiempo acumuladas (miembro)							
		Hasta tres meses (miembro)		Más de tres meses y no más de un año (miembro)		Más de un año (miembro)			
		Hasta un mes (miembro)	Más de un mes y no más de tres meses (miembro)			Entre uno y cinco años (miembro)	Más de cinco años (miembro)		
Información a revelar sobre el análisis de vencimientos de activos financieros mantenidos para gestionar el riesgo de liquidez (resumen)									
Información a revelar sobre el análisis de vencimientos de activos financieros mantenidos para gestionar el riesgo de liquidez (partidas)									
Activos financieros mantenidos para gestionar el riesgo de liquidez		80,498,655	19,267,165	99,765,820	93,268,672	28,097,887	507,610	28,605,497	221,639,988

Por la naturaleza misma de las operaciones de mercado monetario activas que realiza el Banco existe un riesgo inherente de incumplimiento, pero Banco Coomeva S. A. realiza estas operaciones con contrapartes de reconocida solvencia y además solicita como garantía títulos de emisores con adecuadas calificaciones de riesgo crediticio o, de preferencia, TES, buscando obtener mayor seguridad y liquidez sobre estas operaciones.

#### **Información a revelar sobre la forma en que la entidad gestiona el riesgo de liquidez**

El SARL permite a Bancoomeva definir e identificar el riesgo de liquidez al que está expuesta en función de los mercados en que opera y los productos y servicios que ofrece a sus asociados a Coomeva y clientes, de acuerdo a su naturaleza de intermediario financiero.

Para cumplir con esta etapa, Bancoomeva ha realizado análisis de riesgo de liquidez a los procesos de la tesorería, de manera que se puedan diseñar controles y estrategias para prevenir situaciones de iliquidez. Además, se realiza seguimiento a las principales variables que afectan la liquidez de la entidad: desembolsos de créditos, captación de recursos por cuenta de ahorros y CDT, renovación de CDT, ingresos por facturación y prepagos de cartera.

Adicional a estas medidas, la Junta Directiva ha determinado que todo nuevo producto de captación, colocación y tesorería; debe tener un análisis de riesgo, incluyendo el riesgo de liquidez, antes de poder ser puesto en funcionamiento.

Con el objetivo de tomar medidas que permitan a la entidad tomar las medidas orientadas a administrar y controlar el riesgo de liquidez, Bancoomeva ha establecido límites a los indicadores de este tipo de riesgo así como la periodicidad de su seguimiento. Además, se han establecido controles de acuerdo al mapa de riesgo estratégico a los cuales se les ha hecho el análisis de efectividad que permita corregir posibles falencias.

Para asegurar la ejecución de los controles y hacer seguimiento continuo a la exposición al riesgo de liquidez de la entidad, Bancoomeva ha establecido un conjunto de informes y reportes, así como sus responsables, periodicidad y contenido; que permiten conocer la evolución de los indicadores y de las principales variables que afectan la liquidez del negocio.

Este riesgo nunca se ha materializado y por lo tanto no hay eventos que reportar.

## **NOTA 8- CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO, NETO**

Bancoomeva presenta su cartera de créditos como uno de los componentes de su activo financiero medido al costo amortizado, de acuerdo a los requerimientos de la Superintendencia Financiera de Colombia y lo establecido en información a revelar de las normas internacionales de información financiera vigentes en Colombia.

A continuación se presenta un resumen de la cartera de créditos de acuerdo con su tipo de cartera:

<b>Junio de 2016</b>					
<b>Modalidades [miembro]</b>	<b>Capital</b>	<b>Intereses</b>	<b>Saldos Otros conceptos</b>	<b>Provisiones</b>	<b>Garantías</b>
Consumo [miembro]	1,776,794,004	16,375,445	3,516,552	134,527,756	353,400,315
Comercial [miembro]	548,911,835	3,787,292	297,147	30,832,148	354,202,400
Vivienda [miembro]	697,857,219	3,624,831	1,138,574	17,374,388	1,955,431,631
Microcrédito [miembro]	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>3,023,563,058</b>	<b>23,787,568</b>	<b>4,952,273</b>	<b>182,734,292</b>	<b>2,663,034,346</b>

<b>Diciembre 2015</b>					
<b>Modalidades [miembro]</b>	<b>Capital</b>	<b>Intereses</b>	<b>Saldos Otros conceptos</b>	<b>Provisiones</b>	<b>Garantías</b>
Consumo [miembro]	1,729,387,248	14,434,820	3,166,272	118,747,227	372,944,799
Comercial [miembro]	470,659,821	3,018,674	202,181	26,276,852	351,192,305
Vivienda [miembro]	636,568,989	3,067,251	1,005,442	14,742,857	1,809,287,191
Microcrédito [miembro]	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>2,836,616,157</b>	<b>20,520,745</b>	<b>4,373,895</b>	<b>159,766,936</b>	<b>2,533,421,295</b>

### **Composición de la cartera por calificación**

El siguiente es el detalle de la cartera por calificación y otra información explicativa:

### **Categoría A**

<b>Junio de 2016</b>						
<b>Modalidades por tipo de garantía [miembro]</b>	<b>Capital</b>	<b>Intereses</b>	<b>Otros Conceptos</b>	<b>Provisión capital</b>	<b>Provisión intereses</b>	<b>Provisión Otros conceptos</b>
Consumo - Garantía idónea [miembro]	115,507,441	771,341	-	2,378,110	16,582	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	1,507,129,041	12,261,754	2,285,134	54,336,812	420,797	101,263
Cartera de consumo [miembro]	<b>1,622,636,482</b>	<b>13,033,095</b>	<b>2,285,134</b>	<b>56,714,922</b>	<b>437,379</b>	<b>101,263</b>
Cartera comercial - Garantía idónea [miembro]	63,603,008	527,983	-	1,387,105	11,337	-
Cartera comercial - Otras garantías [miembro]	412,274,998	2,178,109	107,250	5,829,509	32,253	4,148
Cartera comercial [miembro]	<b>475,878,006</b>	<b>2,706,092</b>	<b>107,250</b>	<b>7,216,614</b>	<b>43,590</b>	<b>4,148</b>
Cartera de vivienda - Garantía idónea [miembro]	671,263,893	3,414,679	815,491	13,688,360	62,399	42,562
<b>Total [miembro]</b>	<b>2,769,778,381</b>	<b>19,153,866</b>	<b>3,207,875</b>	<b>77,619,896</b>	<b>543,368</b>	<b>147,973</b>

Diciembre 2015		Categoría A - Riesgo Normal				
Modalidades por tipo de garantía [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	126,940,214	767,070	-	2,488,205	15,915	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	1,461,128,548	10,778,964	2,072,752	51,094,144	353,787	85,891
Cartera de consumo [miembro]	1,588,068,762	11,546,034	2,072,752	53,582,348	369,682	85,891
Cartera comercial - Garantía idónea [miembro]	56,238,299	387,931	-	1,242,045	8,614	-
Cartera comercial - Otras garantías [miembro]	362,673,903	1,633,450	63,158	5,364,451	25,710	2,179
Cartera comercial [miembro]	418,912,202	2,021,380	63,158	6,606,496	34,323	2,179
Cartera de vivienda - Garantía idónea [miembro]	815,322,500	2,900,060	741,685	12,505,830	60,332	42,688
<b>Total [miembro]</b>	<b>2,822,303,463</b>	<b>16,467,474</b>	<b>2,877,595</b>	<b>72,594,674</b>	<b>464,337</b>	<b>130,758</b>

## Categoría B

Junio de 2016		Categoría B - Riesgo Aceptable				
Modalidades por tipo de garantía [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	2,345,925	52,971	-	167,431	4,706	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	35,981,125	937,285	116,390	4,633,020	128,075	39,024
Cartera de consumo [miembro]	38,327,050	990,256	116,390	4,800,451	132,781	39,024
Cartera comercial - Garantía idónea [miembro]	9,378,941	171,362	-	379,536	7,146	-
Cartera comercial - Otras garantías [miembro]	31,084,044	275,851	72,452	1,011,196	12,489	4,424
Cartera comercial [miembro]	40,462,985	447,213	72,452	1,390,732	19,635	4,424
Cartera de vivienda - Garantía idónea [miembro]	14,534,069	140,135	58,830	465,090	140,135	58,830
<b>Total [miembro]</b>	<b>93,324,104</b>	<b>1,577,604</b>	<b>247,872</b>	<b>6,656,273</b>	<b>292,551</b>	<b>102,278</b>

Diciembre 2015		Categoría B - Riesgo Aceptable				
Modalidades por tipo de garantía [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	3,013,824	43,260	-	210,366	3,511	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	38,147,248	906,673	114,145	4,797,137	141,324	33,069
Cartera de consumo [miembro]	41,161,072	949,933	114,145	5,007,503	144,835	33,069
Cartera comercial - Garantía idónea [miembro]	6,222,979	92,542	-	291,883	4,498	-
Cartera comercial - Otras garantías [miembro]	8,546,343	107,283	22,295	470,841	5,746	2,226
Cartera comercial [miembro]	14,769,323	199,824	22,295	762,724	10,245	2,226
Cartera de vivienda - Garantía idónea [miembro]	10,178,418	97,527	45,171	325,711	97,527	45,171
<b>Total [miembro]</b>	<b>66,108,812</b>	<b>1,247,284</b>	<b>181,611</b>	<b>6,095,938</b>	<b>252,607</b>	<b>80,467</b>

## Categoría C

Junio de 2016		Categoría C - Riesgo Apreciable				
Modalidades por tipo de garantía [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	5,255,809	66,817	-	878,612	36,791	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	44,013,171	841,104	219,899	8,603,780	660,742	184,706
Cartera de consumo [miembro]	49,268,980	907,921	219,899	9,482,392	697,533	184,706
Cartera comercial - Garantía idónea [miembro]	1,706,257	50,698	-	164,028	45,777	-
Cartera comercial - Otras garantías [miembro]	4,917,915	50,635	15,345	497,591	8,101	14,287
Cartera comercial [miembro]	6,624,172	101,333	15,345	661,619	53,878	14,287
Cartera de vivienda - Garantía idónea [miembro]	4,141,987	19,532	35,400	414,199	19,532	35,400
<b>Total [miembro]</b>	<b>60,035,139</b>	<b>1,028,786</b>	<b>270,644</b>	<b>10,558,210</b>	<b>770,943</b>	<b>234,393</b>



Diciembre 2015		Categoría C - Riesgo Apreciable				
Modalidades por tipo de garantía [miembro]	Capital	Intereses	Otros	Provisión	Provisión	Provisión
			Conceptos	capital	intereses	Otros
						conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	5,862,749	74,612	-	961,640	45,009	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	36,655,747	683,443	195,986	7,144,994	536,806	162,620
Cartera de consumo [miembro]	42,518,495	758,055	195,986	8,106,634	581,816	162,620
Cartera comercial - Garantía idónea [miembro]	1,929,761	20,228	-	208,303	5,147	-
Cartera comercial - Otras garantías [miembro]	14,865,319	213,368	13,624	1,852,203	23,451	5,503
Cartera comercial [miembro]	16,795,080	233,596	13,624	2,060,506	28,598	5,503
Cartera de vivienda - Garantía idónea [miembro]	4,550,294	25,085	42,499	455,031	25,085	42,499
Total [miembro]	63,863,869	1,016,735	252,108	10,622,172	635,499	210,622
Categoría D						

Junio de 2016		Categoría D - Riesgo Significativo				
Modalidades por tipo de garantía [miembro]	Capital	Intereses	Otros	Provisión	Provisión	Provisión
			Conceptos	capital	intereses	Otros
						conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	8,258,126	122,539	-	5,000,597	121,806	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	30,469,323	753,615	324,490	26,769,078	750,910	322,439
Cartera de consumo [miembro]	38,727,449	876,154	324,490	31,769,675	872,716	322,439
Cartera comercial - Garantía idónea [miembro]	2,428,613	71,979	-	1,023,813	62,173	-
Cartera comercial - Otras garantías [miembro]	10,334,440	286,358	84,530	6,597,331	280,937	83,461
Cartera comercial [miembro]	12,763,053	358,337	84,530	7,621,144	343,110	83,461
Cartera de vivienda - Garantía idónea [miembro]	4,207,097	19,735	97,390	841,421	19,735	97,390
Total [miembro]	55,697,599	1,254,226	506,410	40,232,240	1,235,561	503,290

Diciembre 2015		Categoría D - Riesgo Significativo				
Modalidades por tipo de garantía [miembro]	Capital	Intereses	Otros	Provisión	Provisión	Provisión
			Conceptos	capital	intereses	Otros
						conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	7,160,945	98,252	-	4,335,575	97,937	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	22,162,226	533,969	299,194	19,399,419	532,430	298,498
Cartera de consumo [miembro]	29,323,171	632,221	299,194	23,734,994	630,367	298,498
Cartera comercial - Garantía idónea [miembro]	1,377,738	30,348	-	591,212	27,930	-
Cartera comercial - Otras garantías [miembro]	8,188,038	164,479	62,120	5,638,473	158,459	59,562
Cartera comercial [miembro]	9,565,776	194,828	62,120	6,229,684	186,389	59,562
Cartera de vivienda - Garantía idónea [miembro]	2,688,001	14,701	38,006	537,602	14,701	38,006
Total [miembro]	41,576,948	841,750	399,320	30,502,280	831,457	396,066

## Categoría E

Junio de 2016		Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad				
Modalidades por tipo de garantía [miembro]	Capital	Intereses	Otros	Provisión	Provisión	Provisión
			Conceptos	capital	intereses	Otros
						conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	234,776	923	-	234,776	923	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	27,599,267	567,096	570,639	27,599,267	567,096	570,414
Cartera de consumo [miembro]	27,834,043	568,019	570,639	27,834,043	568,019	570,414
Cartera comercial - Garantía idónea [miembro]	258,333	-	-	258,333	-	-
Cartera comercial - Otras garantías [miembro]	12,925,285	174,316	17,570	12,925,285	174,316	-
Cartera comercial [miembro]	13,183,618	174,316	17,570	13,183,618	174,316	-
Cartera de vivienda - Garantía idónea [miembro]	3,710,173	30,750	131,464	1,327,121	30,750	131,464
Total [miembro]	44,727,834	773,085	719,673	42,344,782	773,085	701,878

Diciembre 2015		Categoría E- Riesgo de Incobrabilidad				
Modalidades por tipo de garantía [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	298,755	2,533	-	298,755	2,533	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	28,016,993	546,044	484,195	28,016,993	546,044	484,124
Cartera de consumo [miembro]	28,315,748	548,577	484,195	28,315,748	548,577	484,124
Cartera comercial - Garantía idónea [miembro]	411,825	5,905	-	411,825	5,905	-
Cartera comercial - Otras garantías [miembro]	10,205,616	363,142	40,984	10,205,616	363,142	40,984
Cartera comercial [miembro]	10,617,441	369,047	40,984	10,617,441	369,047	40,984
Cartera de vivienda - Garantía idónea [miembro]	2,828,877	29,879	138,081	918,682	29,879	138,081
Total [miembro]	41,762,066	947,503	663,260	39,851,871	947,503	663,189

Bancoomeva segmenta su cartera en los tipos de cartera, comercial, consumo e hipotecario, actualmente no posee cartera microcrédito.

### Composición de la cartera por sector

El siguiente es el detalle de la cartera por sector económico y otra información explicativa:

#### Junio 2016

Junio de 2016		Consumo - Garantía Idónea				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Otras actividades de servicios	50,372,278	374,385	-	3,302,980	73,291	-
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentaria o que tengan su origen en ella [miembro]	79,648,600	622,008	-	5,222,480	106,861	-
Rentistas de Capital sólo para Personas Naturales: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provienen de intereses, descuentos, beneficios, ganancias, utilidades y en general, todo cuanto represente rendimiento de capital o diferencia entre el valor invertido o aportado, y el valor futuro y/o pagado o abonado al aportante o inversionista [miembro]	1,711,300	18,198	-	134,065	667	-
Total [miembro]	131,602,078	1,014,591	-	8,659,525	180,809	-

Junio de 2016		Consumo - Otras garantías				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Otras actividades de servicios	543,341,101	5,278,455	1,149,623	43,621,353	940,506	432,902
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentaria o que tengan su origen en ella [miembro]	1,088,848,935	9,079,372	2,339,236	77,356,874	1,670,304	773,662
Rentistas de Capital sólo para Personas Naturales: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provienen de intereses, descuentos, beneficios, ganancias, utilidades y en general, todo cuanto represente rendimiento de capital o diferencia entre el valor invertido o aportado, y el valor futuro y/o pagado o abonado al aportante o inversionista [miembro]	13,037,299	103,027	27,693	964,913	16,809	11,381
Total [miembro]	1,645,197,335	15,360,854	3,516,552	121,942,140	2,527,619	1,217,845

Junio de 2016		Comercial - Garantía idónea				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	177,386	1,496	-	4,576	39	-
Explotación de minas y canteras	116,472	1,490	-	2,895	36	-
Industrias manufactureras	5,283,436	69,003	-	480,991	27,916	-
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	20,830	258	-	2,524	258	-
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	670,005	5,641	-	12,351	100	-
Construcción	4,660,633	74,436	-	227,370	8,688	-
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	14,941,129	172,261	-	510,251	26,589	-
Transporte y almacenamiento	4,613,767	51,195	-	122,477	1,855	-
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	190,521	1,668	-	5,647	70	-
Información y comunicaciones	1,846,200	17,543	-	48,934	573	-
Actividades financieras y de seguros	2,043,335	19,493	-	46,531	410	-
Actividades inmobiliarias	821,233	6,757	-	22,208	180	-
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4,835,004	49,070	-	128,108	1,538	-
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	2,705,553	24,020	-	117,892	2,844	-
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	-	-	-	-	-	-
Enseñanza	1,041,010	10,968	-	39,988	794	-
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	6,095,006	63,438	-	257,241	4,936	-
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	259,012	679	-	8,092	19	-
Otras actividades de servicios	7,458,277	45,137	-	127,211	1,940	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>57,778,809</b>	<b>614,553</b>	<b>-</b>	<b>2,165,287</b>	<b>78,787</b>	<b>-</b>
Junio de 2016		Comercial - Otras garantías				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	4,029,885	26,268	-	467,315	4,117	-
Explotación de minas y canteras	1,806,632	27,262	9	238,151	7,387	9
Industrias manufactureras	47,645,953	366,092	22,490	4,344,535	115,443	16,553
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	607,013	3,867	-	7,547	49	-
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	10,324	43	700	709	2	29
Construcción	19,761,896	196,448	17,199	1,254,503	45,060	5,933
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	63,363,451	506,525	72,648	10,131,237	116,142	46,044
Transporte y almacenamiento	8,867,010	67,686	19,355	240,367	2,677	3,057
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	384,459	5,589	1,579	37,774	738	906
Información y comunicaciones	3,453,871	19,356	2,907	87,013	1,042	1,669
Actividades financieras y de seguros	124,988,450	556,237	4,102	2,631,259	41,447	517
Actividades inmobiliarias	25,025,968	204,187	-	331,581	2,531	-
Actividades profesionales, científicas y técnicas	8,278,150	112,534	10,669	1,000,554	70,629	1,401
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	8,542,414	78,449	27,239	622,806	21,679	12,954
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	5,423,066	36,309	-	67,976	485	-
Enseñanza	26,967,068	111,391	4,465	1,429,253	56,103	2,132
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	65,221,212	413,516	33,050	2,633,376	14,752	3,537
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	765,431	5,847	-	26,646	1,237	-
Otras actividades de servicios	36,301,139	232,880	7,330	933,461	6,640	1,469
Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio	-	-	-	-	-	-
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-	-
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentaria o que tengan su origen en ella [miembro]	19,683,616	200,264	73,495	1,422,378	47,683	27,681
<b>Total [miembro]</b>	<b>491,133,027</b>	<b>3,172,739</b>	<b>297,147</b>	<b>27,908,441</b>	<b>555,743</b>	<b>123,891</b>

## Diciembre 2015

Diciembre 2015		Consumo - Garantía Idónea				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Otras actividades de servicios	53,380,067	393,056	-	3,267,291	84,707	-
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentaria o que tengan su origen en ella [miembro]	89,896,419	592,671	-	5,027,249	80,198	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>143,276,486</b>	<b>985,727</b>	<b>-</b>	<b>8,294,540</b>	<b>164,905</b>	<b>-</b>

Diciembre 2015		Consumo - Otras garantías				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Otras actividades de servicios	529,000,880	4,671,789	1,046,894	39,481,115	821,633	375,104
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentaria o que tengan su origen en ella [miembro]	1,057,056,458	8,777,305	2,119,378	70,971,037	1,288,738	689,098
<b>Total [miembro]</b>	<b>1,586,057,337</b>	<b>13,449,094</b>	<b>3,166,272</b>	<b>110,452,152</b>	<b>2,110,371</b>	<b>1,064,202</b>

Diciembre 2015		Comercial - Garantía idónea				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	421,640	1,234	-	49,228	39	-
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	63,309	486	-	1,724	14	-
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	6,317,767	54,657	-	277,194	3,066	-
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	1,666,146	11,263	-	76,338	1,357	-
Actividades financieras y de seguros	310,785	2,553	-	10,129	59	-
Actividades inmobiliarias	945,377	6,834	-	25,123	179	-
Actividades profesionales, científicas y técnicas	3,134,492	23,466	-	87,949	633	-
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	90,644	570	-	2,489	17	-
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	7,207,327	68,516	-	243,209	8,524	-
Construcción	4,070,919	25,111	-	100,470	589	-
Enseñanza	1,499,885	10,313	-	43,854	376	-
Explotación de minas y canteras	341,204	11,151	-	113,642	9,970	-
Industrias manufactureras	4,191,920	35,883	-	383,693	4,226	-
Información y comunicaciones	2,103,441	18,628	-	174,686	5,421	-
Otras actividades de servicios	6,846,904	36,907	-	124,548	842	-
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales; gestión de residuos y descontaminación	759,871	7,115	-	12,135	122	-
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	33,330	367	-	847	9	-
Transporte y almacenamiento	3,180,271	26,450	-	90,793	1,429	-
Otras actividades NCP	3,631,472	35,388	-	74,319	725	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>46,815,805</b>	<b>376,892</b>	<b>-</b>	<b>1,892,370</b>	<b>37,596</b>	<b>-</b>

Diciembre 2015		Comercial - Otras garantías				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	379,847	3,200	-	6,186	58	-
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	951,662	6,936	822	28,004	294	822
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	47,465,101	173,060	25,466	1,603,547	4,395	18,761
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	4,850,459	59,187	8,573	875,742	28,983	8,148
Actividades financieras y de seguros	127,362,794	614,953	268	2,249,739	16,945	268
Actividades inmobiliarias	2,206,476	9,247	322	69,595	233	322
Actividades profesionales, científicas y técnicas	8,893,746	60,255	10,949	216,166	1,787	2,068
Administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria	5,377,125	31,970	-	66,639	397	-
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	4,082,991	24,607	782	388,873	3,304	37
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	47,059,495	586,951	48,254	9,668,071	394,381	29,289
Construcción	13,921,224	144,428	20,106	689,288	13,335	5,576
Enseñanza	23,173,246	51,301	2,133	1,249,411	29,244	1,541
Explotación de minas y canteras	1,714,677	3,465	-	53,033	332	-
Industrias manufactureras	46,580,995	261,744	16,438	3,992,463	37,762	14,468
Información y comunicaciones	5,498,804	35,404	5,780	108,937	3,012	4,234
Otras actividades de servicios	39,541,538	218,755	60,235	1,018,640	3,745	24,742
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales; gestión de desechos y descontaminación	420,734	3,883	1,427	6,986	73	50
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1,237,588	6,142	-	20,038	119	-
Transporte y almacenamiento	12,983,564	101,718	625	524,896	9,769	119
Otras actividades NCP	30,141,949	244,575	-	1,349,224	42,837	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>423,844,016</b>	<b>2,641,782</b>	<b>202,181</b>	<b>24,384,481</b>	<b>591,006</b>	<b>110,456</b>

### **Composición de la cartera por zona geográfica y revelación de la clasificación interna de la entidad**

#### **Consumo a junio 2016**

Junio de 2016		Consumo - Garantía Idónea				
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Región Amazónica [miembro]	1,208,726	9,575	-	43,304	747	-
Región Andina [miembro]	52,564,822	419,747	-	3,087,469	72,960	-
Región Caribe [miembro]	36,463,221	264,230	-	2,799,095	42,057	-
Región Insular [miembro]	-	-	-	-	-	-
Región Orinoquia [miembro]	3,061,977	39,067	-	227,674	7,413	-
Región Pacífica [miembro]	38,303,331	281,972	-	2,501,984	57,631	-
Exterior [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>131,602,077</b>	<b>1,014,591</b>	<b>-</b>	<b>8,659,526</b>	<b>180,808</b>	<b>-</b>

Junio de 2016		Consumo - Otras garantías				
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Región Amazónica [miembro]	25,259,527	248,333	41,760	1,763,580	35,174	12,190
Región Andina [miembro]	766,605,208	6,988,017	1,497,739	54,099,191	1,081,041	455,763
Región Caribe [miembro]	350,550,604	3,630,064	937,875	28,908,903	612,303	395,013
Región Insular [miembro]	-	-	-	-	-	-
Región Orinoquia [miembro]	41,228,055	536,408	102,122	4,524,507	116,468	45,434
Región Pacífica [miembro]	461,548,534	3,958,031	937,056	32,645,777	682,634	309,445
Exterior [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>1,645,191,928</b>	<b>15,360,853</b>	<b>3,516,552</b>	<b>121,941,958</b>	<b>2,527,620</b>	<b>1,217,845</b>

## Consumo a diciembre 2015

Diciembre 2015	Consumo - Garantía Idónea					
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Región Cali	33,682,527	245,457	-	2,079,583	50,394	-
Región Bogotá	21,963,564	149,019	-	1,076,964	22,734	-
Región Caribe	34,079,752	243,899	-	2,359,504	40,292	-
Región Medellín	35,476,653	240,043	-	2,172,383	46,163	-
Región Eje Cafetero	12,789,861	75,256	-	414,574	2,652	-
Región Palmira	5,284,130	32,052	-	191,532	2,669	-
Exterior [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>143,276,486</b>	<b>985,727</b>	<b>-</b>	<b>8,294,540</b>	<b>164,905</b>	<b>-</b>

Diciembre 2015	Consumo - Otras garantías					
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Región Cali	416,368,434	3,386,360	767,867	27,995,279	568,268	247,217
Región Bogotá	342,674,927	3,147,577	579,153	23,594,509	484,052	167,393
Región Caribe	286,447,994	2,698,340	739,882	23,207,938	438,270	306,948
Región Medellín	366,966,410	2,813,719	783,780	24,635,098	409,213	273,485
Región Eje Cafetero	128,630,181	1,057,419	210,819	8,160,077	166,508	51,497
Región Palmira	45,002,815	345,679	84,771	2,859,785	44,060	17,663
Exterior [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>1,586,110,761</b>	<b>13,449,094</b>	<b>3,166,272</b>	<b>110,452,686</b>	<b>2,110,371</b>	<b>1,064,202</b>

## Comercial Junio 2016

Junio de 2016	Comercial - Garantía Idónea					
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Región Amazónica [miembro]	369,370	1,276	-	11,392	36	-
Región Andina [miembro]	39,254,516	409,031	-	1,460,582	56,047	-
Región Caribe [miembro]	14,679,346	150,585	-	495,706	11,028	-
Región Insular [miembro]	-	-	-	-	-	-
Región Orinoquia [miembro]	2,730,881	39,434	-	151,241	12,826	-
Región Pacífica [miembro]	20,341,040	221,697	-	1,093,885	46,498	-
Exterior [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>77,375,153</b>	<b>822,023</b>	<b>-</b>	<b>3,212,816</b>	<b>126,435</b>	<b>-</b>

Junio de 2016	Comercial - Otras garantías					
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Región Amazónica [miembro]	177,221	2,419	365	11,467	100	114
Región Andina [miembro]	212,126,615	1,211,597	144,924	10,755,555	271,954	62,525
Región Caribe [miembro]	74,290,522	508,219	65,589	2,065,159	45,482	16,278
Región Insular [miembro]	-	-	-	-	-	-
Región Orinoquia [miembro]	3,563,365	29,414	22,047	158,632	4,141	11,518
Región Pacífica [miembro]	181,378,960	1,213,621	64,221	13,870,098	186,419	33,455
Exterior [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>471,536,683</b>	<b>2,965,270</b>	<b>297,146</b>	<b>26,860,911</b>	<b>508,096</b>	<b>123,890</b>

## Comercial Diciembre 2015

Diciembre 2015		Comercial - Garantía idónea				
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Región Cali	12,240,178	95,219	-	680,907	10,188	-
Región Bogotá	26,311,274	217,810	-	1,005,067	24,473	-
Región Caribe	11,433,751	96,291	-	380,250	2,956	-
Región Medellín	10,718,210	88,081	-	486,840	10,861	-
Región Eje Cafetero	2,814,765	20,143	-	103,078	3,073	-
Región Palmira	2,662,424	19,408	-	89,126	543	-
Exterior [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>66,180,602</b>	<b>536,953</b>	<b>-</b>	<b>2,745,268</b>	<b>52,094</b>	<b>-</b>

Diciembre 2015		Comercial - Otras garantías				
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Región Cali	119,978,655	994,655	38,562	13,462,226	459,458	27,171
Región Bogotá	141,791,389	804,631	72,548	6,059,971	82,931	42,747
Región Caribe	66,196,336	375,574	38,188	1,668,176	10,789	26,588
Región Medellín	54,772,024	174,881	46,905	1,650,518	14,326	10,999
Región Eje Cafetero	17,121,476	107,260	6,138	548,127	7,387	2,604
Región Palmira	4,619,339	24,719	1,841	142,566	1,617	348
Exterior [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>404,479,219</b>	<b>2,481,721</b>	<b>202,181</b>	<b>23,531,584</b>	<b>576,508</b>	<b>110,455</b>

## Vivienda junio 2016

Junio de 2016		Vivienda - Garantía idónea				
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Región Amazónica [miembro]	10,224,783	60,500	16,757	165,042	3,156	5,873
Región Andina [miembro]	362,291,081	1,879,128	554,762	4,858,770	126,863	135,271
Región Caribe [miembro]	144,589,327	800,281	209,701	2,122,306	69,229	72,239
Región Insular [miembro]	-	-	-	-	-	-
Región Orinoquía [miembro]	19,019,208	129,810	33,278	273,812	15,721	12,677
Región Pacífica [miembro]	161,732,820	755,112	324,077	9,316,261	57,583	139,586
Exterior [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>697,857,219</b>	<b>3,624,831</b>	<b>1,138,575</b>	<b>16,736,191</b>	<b>272,552</b>	<b>365,646</b>

## Vivienda diciembre 2015

Diciembre 2015		Vivienda - Garantía idónea				
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Región Cali	131,688,463	585,360	270,120	8,194,475	53,824	111,566
Región Bogotá	169,904,580	886,579	232,931	2,099,036	53,354	49,335
Región Caribe	112,240,473	623,282	154,622	1,541,966	59,844	50,568
Región Medellín	143,350,485	617,655	230,653	1,893,125	38,965	67,248
Región Eje Cafetero	54,632,175	261,276	80,536	686,299	15,214	20,380
Región Palmira	23,444,099	92,999	36,580	327,954	6,323	7,348
Exterior [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>635,260,275</b>	<b>3,067,251</b>	<b>1,005,442</b>	<b>14,742,856</b>	<b>227,524</b>	<b>306,445</b>

## Composición de la cartera por tipo de reestructuración

### Junio de 2016

Junio de 2016 Por tipo de Reestructuración [miembro]	Saldos					
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Acuerdos de reestructuración Ley 550 de diciembre 30 de 1999 [miembro]	-	-	-	-	-	-
Reestructuraciones Ley 617 de 2000 [miembro]	-	-	-	-	-	-
Reestructuraciones Ley 1116 de 2006 [miembro]	-	-	-	-	-	-
Reestructuraciones ordinarias [miembro]	38,487,179	466,519	-	18,867,104	295,966	-
Acuerdos informales y extraconcordatarios [miembro]	-	-	-	-	-	-
Procesos en trámite de concurso universal de acreedores [miembro]	-	-	-	-	-	-
Otros tipos de reestructuración [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>38,487,179</b>	<b>466,519</b>	<b>-</b>	<b>18,867,104</b>	<b>295,966</b>	<b>-</b>

### Diciembre de 2015

Diciembre de 2015 Por tipo de Reestructuración [miembro]	Saldos					
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Acuerdos de reestructuración Ley 550 de diciembre 30 de 1999 [miembro]	-	-	-	-	-	-
Reestructuraciones Ley 617 de 2000 [miembro]	-	-	-	-	-	-
Reestructuraciones Ley 1116 de 2006 [miembro]	-	-	-	-	-	-
Reestructuraciones ordinarias [miembro]	30,074,764	322,152	-	10,647,788	176,825	-
Acuerdos informales y extraconcordatarios [miembro]	-	-	-	-	-	-
Procesos en trámite de concurso universal de acre	-	-	-	-	-	-
Otros tipos de reestructuración [miembro]	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>30,074,764</b>	<b>322,152</b>	<b>-</b>	<b>10,647,788</b>	<b>176,825</b>	<b>-</b>

Los créditos reestructurados del banco se encuentran clasificados en reestructuraciones ordinarias.

## Composición de la reestructurada por calificación

### Categoría A

Junio de 2016 Modalidades de cartera y tipo de garantía [miembro]	Categoría A - Riesgo Normal						
	No. Créditos	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	74	1,773,539	17,796	-	53,516	1,314	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	345	5,557,474	44,283	-	301,431	3,680	-
Cartera de consumo [miembro]	420	7,331	62	-	355	5	-
Comercial - Garantía idónea [miembro]	-	-	-	-	-	-	-
Comercial - Otras garantías [miembro]	-	-	-	-	-	-	-
Cartera comercial [miembro]	-	-	-	-	-	-	-
Vivienda - Garantía idónea [miembro]	42	954,703	4,242	-	9,547	42	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>462</b>	<b>8,293,047</b>	<b>66,383</b>	<b>-</b>	<b>364,849</b>	<b>5,041</b>	<b>-</b>



Diciembre 2015		Categoría A - Riesgo Normal					
Modalidades de cartera y tipo de garantía [miembro]	No. Créditos	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	101	2,396,554	23,790	-	1,650	0	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	399	7,042,127	62,575	-	74,962	1,776	-
Cartera de consumo [miembro]	500	9,438,680	86,405	-	76,612	1,784	-
Comercial - Garantía idónea [miembro]	-	-	-	-	-	-	-
Comercial - Otras garantías [miembro]	3	78,520	675	-	1,650	8	-
Cartera comercial [miembro]	3	78,520	675	-	1,650	8	-
Vivienda - Garantía idónea [miembro]	44	975,512	4,332	-	9,755	73	-
Total [miembro]	547	10,492,712	91,412	-	88,015	1,865	-

## Categoría B

Junio de 2016		Categoría B - Riesgo Aceptable					
Modalidades de cartera y tipo de garantía [miembro]	No. Créditos	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	9	310,601	5,939	-	25,888	1,736	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	48	985,193	16,489	-	137,922	2,171	-
Cartera de consumo [miembro]	57	1,295,794	22,428	-	163,810	3,907	-
Comercial - Garantía idónea [miembro]	4	326,636	3,192	-	19,619	189	-
Comercial - Otras garantías [miembro]	3	557,497	3,074	-	47,879	302	-
Cartera comercial [miembro]	7	884,333	6,266	-	67,498	491	-
Vivienda - Garantía idónea [miembro]	3	42,895	386	-	1,373	366	-
Total [miembro]	67	2,223,022	29,080	-	232,681	4,784	-

Diciembre 2015		Categoría B - Riesgo Aceptable					
Modalidades de cartera y tipo de garantía [miembro]	No. Créditos	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	11	278,067	1,437	-	20,532	150	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	68	1,117,174	16,260	-	154,528	2,194	-
Cartera de consumo [miembro]	79	1,395,241	17,697	-	181,060	2,343	-
Comercial - Garantía idónea [miembro]	3	241,433	2,399	-	11,823	115	-
Comercial - Otras garantías [miembro]	3	82,338	786	-	6,950	66	-
Cartera comercial [miembro]	6	323,771	3,185	-	18,773	181	-
Vivienda - Garantía idónea [miembro]	2	53,946	442	-	1,726	442	-
Total [miembro]	87	1,772,958	21,324	-	201,559	2,966	-

## Categoría C

Junio de 2016		Categoría C - Riesgo Apreciable					
Modalidades de cartera y tipo de garantía [miembro]	No. Créditos	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	19	456,821	3,116	-	66,591	907	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	138	3,452,136	41,510	-	664,839	14,830	-
Cartera de consumo [miembro]	157	3,908,957	44,626	-	731,430	15,737	-
Comercial - Garantía idónea [miembro]	6	758,902	22,015	-	68,224	17,513	-
Comercial - Otras garantías [miembro]	9	3,351,346	39,566	-	339,369	4,014	-
Cartera comercial [miembro]	15	4,120,248	61,581	-	407,593	21,527	-
Vivienda - Garantía idónea [miembro]	-	-	-	-	-	-	-
Total [miembro]	172	8,029,205	106,207	-	1,139,023	37,264	-

Diciembre 2015		Categoría C - Riesgo Apreciable					
Modalidades de cartera y tipo de garantía [miembro]	No. Créditos	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	24	417,555	1,352	-	408,507	12,935	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	119	2,097,566	19,150	-	50,042	1,178	-
Cartera de consumo [miembro]	143	2,515,121	20,501	-	458,548	14,114	-
Comercial - Garantía idónea [miembro]	7	848,490	7,998	-	799,122	3,521	-
Comercial - Otras garantías [miembro]	10	3,475,052	26,413	-	79,275	820	-
Cartera comercial [miembro]	17	4,323,543	34,411	-	878,397	4,341	-
Vivienda - Garantía idónea [miembro]	3	95,985	87	-	9,598	87	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>163</b>	<b>6,934,648</b>	<b>54,999</b>	<b>-</b>	<b>1,346,544</b>	<b>18,542</b>	<b>-</b>

## Categoría D

Junio de 2016		Categoría D - Riesgo Significativo					
Modalidades de cartera y tipo de garantía [miembro]	No. Créditos	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	24	950,646	12,209	-	613,390	11,589	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	67	1,785,691	19,119	-	1,495,882	18,449	-
Cartera de consumo [miembro]	91	2,736,337	31,328	-	2,109,272	30,038	-
Comercial - Garantía idónea [miembro]	12	960,596	33,865	-	420,046	24,059	-
Comercial - Otras garantías [miembro]	11	3,567,553	71,779	-	2,213,101	66,849	-
Cartera comercial [miembro]	23	4,528,149	105,644	-	2,633,147	90,908	-
Vivienda - Garantía idónea [miembro]	20	370,327	1,028	-	74,067	1,028	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>134</b>	<b>7,634,813</b>	<b>138,000</b>	<b>-</b>	<b>4,816,486</b>	<b>121,974</b>	<b>-</b>

Diciembre 2015		Categoría D - Riesgo Significativo					
Modalidades de cartera y tipo de garantía [miembro]	No. Créditos	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	22	1,323,252	19,479	-	650,659	10,300	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	52	650,659	10,300	-	1,323,252	19,479	-
Cartera de consumo [miembro]	74	1,973,911	29,779	-	1,973,911	29,779	-
Comercial - Garantía idónea [miembro]	9	4,686,234	61,355	-	470,306	8,032	-
Comercial - Otras garantías [miembro]	13	470,306	8,032	-	4,686,234	61,355	-
Cartera comercial [miembro]	22	5,156,541	69,388	-	5,156,541	69,388	-
Vivienda - Garantía idónea [miembro]	24	390,195	2,032	-	390,195	2,032	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>120</b>	<b>7,520,647</b>	<b>101,198</b>	<b>-</b>	<b>7,520,647</b>	<b>101,198</b>	<b>-</b>

## Categoría E

Junio de 2016		Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad					
Modalidades de cartera y tipo de garantía [miembro]	No. Créditos	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía idónea [miembro]	2	33,681	202	-	33,681	202	-
Consumo - Otras garantías [miembro]	61	1,400,718	15,591	-	1,400,718	15,591	-
Cartera de consumo [miembro]	63	1,434,399	15,793	-	1,434,399	15,793	-
Comercial - Garantía idónea [miembro]	-	-	-	-	-	-	-
Comercial - Otras garantías [miembro]	19	10,880,022	111,118	-	10,880,022	111,118	-
Cartera comercial [miembro]	19	10,880,022	111,118	-	10,880,022	111,118	-
Vivienda - Garantía idónea [miembro]	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>82</b>	<b>12,314,421</b>	<b>126,911</b>	<b>-</b>	<b>12,314,421</b>	<b>126,911</b>	<b>-</b>

Diciembre 2015		Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad					
Modalidades de cartera y tipo de garantía [miembro]	No. Créditos	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Consumo - Garantía Idónea [miembro]	1	5,647			1,542,497	15,747	
Consumo - Otras garantías [miembro]	71	1,542,497	15,747	-	5,647	-	-
Cartera de consumo [miembro]	72	1,548,144	15,747	-	1,548,144	15,747	-
Comercial - Garantía Idónea [miembro]	1	126,494	5,101		126,494	5,101	
Comercial - Otras garantías [miembro]	12	1,577,160	32,371	-	1,577,160	32,371	-
Cartera comercial [miembro]	13	1,803,654	37,472	-	1,803,654	37,472	-
Vivienda - Garantía Idónea [miembro]	-	-	-				
Total [miembro]	85	3,353,799	53,218	-	3,353,799	53,218	-

A junio 30 de 2016, la cartera reestructurada de Bancoomeva se compone en un 21.5% en categoría "A", un 5.8% en categoría "B", un 20.9% en categoría "C", un 19.8% en categoría "D" y un 32.0% en categoría "E".

A Diciembre de 2015, la cartera reestructurada de Bancoomeva se compone en un 34,9% en categoría "A", un 5,9% en categoría "B", un 23,1% en categoría "C", un 25,0% en categoría "D" y un 11,2% en categoría "E".

### Composición de la reestructurada por sector económico

#### Cartera de Consumo

Junio de 2016	Cartera de consumo - Garantía Idónea					
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Otras actividades de servicios	726,318	5,844	-	113,932	555	
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentaria o que tengan su origen en ella [miembro]	2,742,586	33,418	-	674,073	15,192	
Rentistas de Capital sólo para Personas Naturales: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provienen de intereses, descuentos, beneficios, ganancias, utilidades y en general, todo cuanto represente rendimiento de capital o diferencia entre el valor invertido o aportado, y el valor futuro y/o pagado o abonado al aportante o inversionista [miembro]	56,384	-	-	5,062	-	
Total [miembro]	3,525,288	39,262	-	793,067	15,747	

Diciembre 2015	Cartera de consumo - Garantía Idónea					
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Otras actividades de servicios	1,008,352	7,929	-	124,392	317	
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentaria o que tengan su origen en ella [miembro]	2,740,129	28,889	-	481,745	13,022	
Total [miembro]	3,748,481	36,818	-	606,136	13,339	

Junio de 2016		Cartera de consumo - Otras garantías				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión Intereses	Provisión Otros conceptos
Otras actividades de servicios Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación	3,799,519	36,294	-	1,212,325	13,043	-
laboral, legal o reglamentaria o que tengan su origen en ella [miembro]	9,255,789	99,030	-	2,765,974	41,387	-
Rentistas de Capital sólo para Personas Naturales: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provienen de intereses, descuentos						
beneficios, ganancias, utilidades y en general, todo cuanto represente rendimiento de capital o diferencia entre el valor invertido o aportado, y el valor futuro y/o pagado o abonado al aportante o inversionista [miembro]	125,903	1,668	-	22,493	290	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>13,181,211</b>	<b>136,992</b>	<b>-</b>	<b>4,000,792</b>	<b>54,720</b>	<b>-</b>
Diciembre 2015		Cartera de consumo - Otras garantías				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión Intereses	Provisión Otros conceptos
Otras actividades de servicios Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación	3,791,787	35,148	-	1,090,194	12,025	-
laboral, legal o reglamentaria o que tengan su origen en ella [miembro]	9,330,830	98,164	-	2,452,248	41,041	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>13,122,616</b>	<b>133,311</b>	<b>-</b>	<b>3,542,443</b>	<b>53,065</b>	<b>-</b>

## Cartera de Comercial

Junio de 2016		Cartera comercial - Garantía idónea				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión Intereses	Provisión Otros conceptos
Industrias manufactureras	407,518	17,086	-	32,638	17,086	-
Construcción	227,379	4,419	-	77,226	2,645	-
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	265,418	11,759	-	113,587	11,759	-
Transporte y almacenamiento	265,547	2,629	-	31,577	281	-
Información y comunicaciones	40,461	1,787	-	3,621	149	-
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	287,884	3,129	-	18,522	210	-
Otras actividades de servicios	41,541	547	-	16,904	222	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>1,535,748</b>	<b>41,356</b>	<b>-</b>	<b>294,075</b>	<b>32,352</b>	<b>-</b>
Diciembre 2015		Cartera comercial - Garantía idónea				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión Intereses	Provisión Otros conceptos
Actividades financieras y de seguros	139,256	1,000	-	59,997	422	-
Construcción	178,081	3,235	-	23,033	653	-
Enseñanza	233,962	2,922	-	80,664	995	-
Explotación de minas y canteras	-	-	-	-	-	-
Industrias manufactureras	-	-	-	-	-	-
Información y comunicaciones	328,030	1,228	-	23,672	88	-
Otras actividades de servicios	173,215	5,634	-	132,430	5,145	-
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	46,379	172	-	18,820	70	-
Otras actividades	270,869	2,319	-	26,900	230	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>1,369,810</b>	<b>16,509</b>	<b>-</b>	<b>365,515</b>	<b>7,603</b>	<b>-</b>

Junio de 2016		Cartera comercial - Otras garantías				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	397,787	3,677	-	397,787	3,677	-
Explotación de minas y canteras	200,942	6,332	-	200,942	6,332	-
Industrias manufactureras	2,826,287	68,583	-	2,808,546	68,241	-
Construcción	2,312,347	28,082	-	199,259	2,557	-
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	8,374,063	56,266	-	7,743,196	45,238	-
Actividades financieras y de seguros	632,143	7,329	-	102,992	1,610	-
Actividades inmobiliarias	-	-	-	-	-	-
Actividades profesionales, científicas y técnicas	402,122	774	-	33,092	82	-
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	391,566	10,136	-	159,972	7,804	-
Enseñanza	1,082,631	50,030	-	828,737	50,030	-
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	2,204,975	10,834	-	1,212,736	5,959	-
Otras actividades de servicios	52,161	1,210	-	6,928	161	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>18,877,004</b>	<b>243,253</b>	<b>-</b>	<b>13,694,187</b>	<b>191,691</b>	<b>-</b>
Diciembre 2015		Cartera comercial - Otras garantías				
Sectores económicos [miembro]	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión Otros conceptos
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	2,174,628	9,432	-	620,457	1,211	-
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	603,584	22,263	-	574,425	22,193	-
Actividades financieras y de seguros	675,174	6,887	-	105,456	1,545	-
Actividades inmobiliarias	-	-	-	-	-	-
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4,822	-	-	3,134	-	-
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	397,787	3,177	-	286,349	2,224	-
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	1,829,489	45,539	-	844,014	36,485	-
Construcción	34,978	739	-	3,987	84	-
Enseñanza	1,006,165	20,297	-	775,211	20,297	-
Explotación de minas y canteras	251,147	9,530	-	134,163	9,457	-
Industrias manufactureras	3,009,318	6,682	-	2,602,065	5,990	-
Información y comunicaciones	-	-	-	-	-	-
Otras actividades de servicios	331,126	4,076	-	85,313	687	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>10,318,218</b>	<b>128,622</b>	<b>-</b>	<b>6,034,573</b>	<b>100,184</b>	<b>-</b>

A junio de 2016, los sectores económicos en las operaciones reestructuradas están distribuidos en: Asalariados un 32.32%, Sector Comercio en un 23.27%, Otras Actividades en un 12.45%, Industria Manufacturera en un 8.72%, Construcción un 6.84%, Salud un 5.94% y otros sectores un 9.97%.

A diciembre de 2015, los sectores económicos en las operaciones reestructuradas están distribuidos en: Asalariados un 42,3%, Servicios en un 18,6%, Actividades manufactureras un 10,5%, Sector salud un 7,6% Sector comercio un 6,4% Sector educación en un 4,3% y otros sectores un 10,3%.

## Composición de la reestructurada por zona geográfica

### Cartera de consumo

Junio de 2016		Cartera de consumo - Garantía Idónea				Cartera de consumo - Otras garantías			
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses	
Región Amazonica [miembro]	17,475	901	1,569	78	7,792	81	386	2	
Región Andina [miembro]	1,551,140	13,942	309,534	3,176	7,253,716	69,478	2,270,331	30,561	
Región Caribe [miembro]	667,367	3,226	117,950	1,377	2,109,201	20,969	863,097	9,915	
Región Insular [miembro]	-	-	-	-	-	-	-	-	
Región Orinoquia [miembro]	37,361	-	4,607	-	262,047	3,010	79,972	2,000	
Región Pacífica [miembro]	1,312,006	21,192	360,007	11,116	3,611,456	42,848	787,006	13,335	
Total [miembro]	3,525,289	39,261	793,067	15,747	13,181,212	136,992	4,000,792	54,719	

Diciembre 2015		Cartera de consumo - Garantía Idónea				Cartera de consumo - Otras garantías			
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses	
Regional Cali	1,170,176	17,104	302,490	10,120	3,316,184	31,399	678,544	10,218	
Región Bogotá	290,661	1,427	26,926	128	1,883,606	28,256	701,957	15,761	
Regional Caribe	565,192	3,036	61,620	345	2,229,092	19,375	860,239	7,718	
Regional Medellín	992,401	8,066	176,596	2,516	3,326,625	31,556	902,274	12,896	
Regional Eje Cafetero	501,631	6,231	22,583	129	2,015,246	19,971	289,261	6,047	
Regional Palmira	228,421	931	15,722	101	351,863	2,753	90,178	425	
Total [miembro]	3,748,481	36,818	606,136	13,339	13,122,616	133,311	3,542,443	53,065	

Cartera de comercial								
----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

### Cartera de comercial

Junio de 2016	Cartera comercial - Garantía idónea				Cartera comercial - Otras garantías			
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses
Región Amazonica [miembro]	-	-	-	-	-	-	-	-
Región Andina [miembro]	1,259,890	25,530	264,826	16,387	8,999,475	150,074	4,441,789	107,435
Región Caribe [miembro]	77,777	3,434	32,842	3,434	136,090	2,301	116,647	2,301
Región Insular [miembro]	-	-	-	-	-	-	-	-
Región Orinoquia [miembro]	-	-	-	-	8,679	319	1,279	45
Región Pacífica [miembro]	708,668	30,109	210,220	21,940	9,223,173	72,843	8,920,657	72,501
Total [miembro]	2,046,335	59,073	507,888	41,761	10,366,417	225,537	13,480,372	182,282

Diciembre 2015	Cartera comercial - Garantía idónea				Cartera comercial - Otras garantías			
Zona Geográfica [miembro]	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses
Regional Cali	164,104	4,751	41,353	4,079	3,979,579	90,263	3,124,114	87,959
Región Bogotá	940,102	11,679	148,896	2,172	2,955,600	13,710	1,968,824	4,239
Regional Caribe	77,777	601	26,183	202	138,603	544	109,844	364
Regional Medellín	174,873	3,273	147,314	3,171	2,182,203	9,578	627,289	1,380
Regional Eje Cafetero	-	-	-	-	742,335	7,304	179,486	2,163
Regional Palmira	331,668	1,228	25,821	88	984	-	984	-
Total [miembro]	1,688,724	23,531	389,567	11,712	9,993,304	121,600	6,010,521	96,075

A junio de 2016, la cartera reestructurada se encuentra distribuida en un 26.6% la regional Cali, 24.2% para la regional Bogotá, un 21.3% para la regional Medellín, 17.7% para la regional Caribe, un 7.3%, para la regional Eje Cafetero y un 2.8% para la regional Palmira.

A diciembre de 2016, La cartera reestructurada corresponde a la regional Cali con una participación en el total de la cartera reestructurada del 30,2% para la regional Bogotá, un 21,3% para la regional Medellín un 23,4%, para la regional Caribe un 10,5%, para la regional Eje Cafetero, un 11,4% y para la regional Palmira, una participación del 3,2%.

### Composición de la cartera castigada por modalidad de crédito

#### Junio de 2016

Modalidades [miembro]	Capital	Intereses	Otros conceptos
Consumo [miembro]	15,595,307	375,124	237,167
Comercial [miembro]	194,984	1,927	5,873
Vivienda [miembro]	-	-	-
Microcrédito [miembro]	-	-	-
<b>Total Cartera de créditos [miembro]</b>	<b>15,790,291</b>	<b>377,051</b>	<b>243,040</b>

#### Diciembre 2015

Modalidades [miembro]	Capital	Intereses	Otros conceptos
Consumo [miembro]	29,425,982	392,762	223,043
Comercial [miembro]	1,979,326	8,062	5,449
Vivienda [miembro]	245,692	-	10,705
Microcrédito [miembro]	-	-	-
<b>Total Cartera de créditos [miembro]</b>	<b>31,651,000</b>	<b>400,824</b>	<b>239,197</b>

Durante el segundo trimestre del año 2016 registró castigos por total de \$16.410 millones de los cuales el 98.76% corresponde a cartera de consumo, el 1.24% a comercial y un 0% a hipotecario. El propósito de la política de castigos consiste en un mecanismo que busca el saneamiento contable para depurar la cartera del Banco, por lo tanto, el Banco podrá castigar cartera de clientes en cualquier momento, o según criterio del administrador de cartera, previo al cumplimiento de la normatividad establecida por los entes de control, y una vez agotada las acciones correspondientes para obtener la recuperación del crédito, bajo los lineamientos contenidos en las normas específicas del banco para esta materia.

### Composición de la cartera castigada por maduración

#### Junio de 2016

Modalidades [miembro]	Período			
	0 a 1 año	1 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años
Consumo [miembro]	318,249,701	796,182,058	415,436,996	246,925,248
Comercial [miembro]	148,474,805	287,024,568	89,979,944	23,432,518
Vivienda [miembro]	21,742,672	79,429,415	86,295,759	510,389,673
Microcrédito [miembro]	-	-	-	-
<b>Total Cartera de créditos [miembro]</b>	<b>488,467,178</b>	<b>1,162,635,741</b>	<b>591,712,699</b>	<b>780,747,439</b>

## **Diciembre de 2015**

Modalidades [miembro]	Período			
	0 a 1 año	1 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años
Consumo [miembro]	302,411,306	765,488,367	408,449,371	262,984,780
Comercial [miembro]	22,666,844	82,863,047	87,999,190	441,731,194
Vivienda [miembro]	116,731,310	240,753,839	85,960,735	27,213,936
Microcrédito [miembro]				
<b>Total Cartera de créditos [miembro]</b>	<b>441,809,460</b>	<b>1,089,105,253</b>	<b>582,409,297</b>	<b>721,929,910</b>

## **Movimiento de cartera durante el ejercicio a junio 2016**

Modalidades [miembro]	Consumo	Comercial
Saldo Inicial [miembro]	118,746,693	26,276,852
Provision con cargo al Estado de Resultados [miembro]	79,128,046	17,894,622
Castigos [miembro]	(31,667,375)	(1,934,566)
Recuperaciones [miembro]	(35,190,573)	(12,163,181)
Otros [miembro]	(415,308)	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>130,601,483</b>	<b>30,073,727</b>

## **Movimiento de cartera durante el ejercicio a diciembre 2015**

Modalidades [miembro]	Consumo	Comercial
Saldo Inicial [miembro]	115,904,414	21,309,340
Provision con cargo al Estado de Resultados [miembro]	70,086,432	11,954,881
Castigos [miembro]	29,425,982	1,979,326
Recuperaciones [miembro]	(37,818,171)	(5,008,044)
Otros [miembro]	-	-
<b>Total [miembro]</b>	<b>118,746,693</b>	<b>26,276,852</b>

## **Compras de cartera de crédito**

Bancoomeva para el segundo trimestre del 2016, presentó compra de cartera por \$10.027 millones, donde tan solo representa un 0.33% de la cartera total del banco.

## **NOTA 9 – CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS COMERCIALES**

El Banco revela en el estado de situación financiero o en sus notas:

- El valor en libros de las cuentas por cobrar entregadas en garantía por pasivos o pasivos contingentes, incluyendo los montos que hayan sido reclasificados
- El término y condiciones de la garantía.



Cuando el Banco mantenga garantías y tiene el permiso de venderlas o subpignorarlas sin necesidad de incumplimientos por parte del dueño de la garantía, se deberá revelar:

- El valor razonable de la garantía mantenida.
- El valor razonable de cualquier garantía vendida o subpignorada, y si el Banco tiene la obligación de devolverla.
- Los términos y condiciones asociados con el uso de la garantía.

Cuando las cuentas por cobrar se hayan deteriorado por pérdidas crediticias y el Banco registre el deterioro en una cuenta separada de deterioro en lugar de reducir directamente el valor en libros, es incluida la conciliación de las variaciones en dicha cuenta durante el periodo.

El Banco revela las siguientes partidas de ingresos, gastos, ganancias o pérdidas, ya sea en el estado del resultado integral o en las notas:

- Ganancias o pérdidas netas por cuentas por cobrar.
  - Valores totales de los ingresos y de los gastos por intereses, calculados utilizando el método de la tasa de interés efectiva, producidos por las cuentas por cobrar.
  - Ingresos y gastos por comisiones, diferentes a los valores incluidos al determinar la tasa de interés efectiva que surge de cuentas por cobrar.
  - Ingresos por intereses sobre cuentas por cobrar deterioradas.
  - El valor de las pérdidas por deterioro de las cuentas por cobrar.

El Banco revela un análisis de las ganancias o pérdidas reconocidas en el estado de resultados integrales que surgen de la baja de cuentas por cobrar, mostrando separadamente las ganancias o pérdidas. Las revelaciones incluyen las razones para dar de baja dichas cuentas.

El Banco revela un resumen de las principales políticas contables, las bases de medición utilizadas para la preparación de los estados financieros y otras políticas contables usadas que son relevantes para el entendimiento de los estados financieros.

El Banco revela el valor razonable correspondiente a las cuentas por cobrar, de una forma que permita la realización de comparaciones con los correspondientes valores en libros. Excepto cuando el valor en libros es una aproximación razonable del valor razonable, por ejemplo, para las cuentas por cobrar a corto plazo y cuentas por pagar.

## **NOTA 10 – CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS Y ASOCIADAS**

### **Entidad controladora:**

Cooperativa médica del valle y profesionales de Colombia

### **Controladora última del grupo**

Cooperativa médica del valle y profesionales de Colombia

### **Controladora intermedia más próxima que elabora estados financieros disponibles públicamente**

Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.

### **Explicación de la relación entre controladoras y subsidiarias**

Entre la Controladora y subsidiaria existen relaciones tales como: Cartera de Crédito, Servicios Financieros, Captaciones, Cuentas de Ahorro y Cuentas Corrientes, Servicios Corporativos, Servicios de Sistemas, Regalías por Uso de Marca, Servicios de Salud, Servicios de Tesorería, Servicios de Outsourcing, Servicios de Recreación entre otros.

### **Remuneración al personal clave de la gerencia, beneficios a los empleados a corto plazo**

#### **Beneficios a los empleados a corto plazo:**

Los colaboradores del Grupo Empresarial contarán con un cupo de beneficios que podrá ser distribuido en cualquiera de los productos ofrecidos en la política bajo los criterios de elegibilidad planteados en la misma.

Los beneficios son otorgados por mera liberalidad, y por lo tanto las empresas del GECC en su conjunto se reservan la facultad de modificarlos, eliminarlos o reemplazarlos.

Los colaboradores del Grupo Empresarial contarán con un cupo de beneficios que podrá ser distribuido en cualquiera de los productos ofrecidos en la política bajo los criterios de elegibilidad planteados en la misma.

En virtud de lo estipulado en el artículo 15 de la ley 50 de 1990 y el artículo 17 de la ley 344 de 1996, las partes entienden, y así se ratifica, que los beneficios otorgados en la política no son constitutivos de salario, hasta el tope de lo definido en la ley 1393 de 2011.

Los beneficios ofrecidos en la política están sometidos a retención en la fuente salvo en los casos expresamente estipulados en la legislación vigente.

Durante el tiempo que tenga efecto una suspensión de contrato (licencia no remunerada, sanción o suspensión, etc.), los beneficios no serán causados ni entregados excepto el seguro de vida y el seguro de accidentes personales.

En caso de finalización del contrato de trabajo por cualquier motivo, el portafolio de beneficios extralegales será saldado en la liquidación respectiva del contrato de trabajo (incluida indemnización) en dinero según la proporcionalidad de tiempo causada en dicha fecha: descontando lo disfrutado y no causado, o reintegrando lo causado y no disfrutado.

El cupo de beneficios otorgado a los colaboradores se entregará entre enero y diciembre de 2016.

Para los colaboradores que ingresen a la empresa con posterioridad a la entrada en vigencia del presente esquema de beneficios, el cupo asignado será 50% de un salario mensual al año para los colaboradores con salario nominal y 75% de un salario mensual al año para los colaboradores con salario integral.

Los colaboradores que ingresen con salario cero (0) y que tengan jornada completa se les asignará como cupo el 50% de un salario mínimo mensual legal vigente.

Para los colaboradores que a 31 de diciembre de 2008 llevaban más de 20 años en la empresa y aquellos que en ese momento estuvieran a 5 años o menos para cumplir las condiciones de acceso a la pensión en el régimen de prima media con prestación definida será optativo mantener sus condiciones anteriores de beneficios o la aplicación del presente esquema.

Ningún colaborador tendrá un cupo superior a cinco (5) veces su salario.

#### **Remuneración al personal clave de la gerencia, beneficios post-empleo**

Remuneración al personal clave de la gerencia, beneficios post-empleo: Actualmente el Banco no tiene definido un paquete de beneficios post-empleo para personal clave de la gerencia

#### **Remuneración al personal clave de la gerencia, beneficios por terminación**

Remuneración al personal clave de la gerencia, beneficios por terminación Actualmente el Banco no tiene definido un paquete de beneficios por terminación para personal clave de la gerencia.

#### **Remuneración al personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones**

Actualmente el Banco no tiene definido pagos basados en acciones como remuneración al personal clave de la gerencia.

#### **Remuneración al personal clave de la gerencia**

Salario: Salario integral de acuerdo a la estructura salarial definida para Bancoomeva

Prima de éxito: Solo aplica para el Presidente de Bancoomeva y el porcentaje es definido por la Presidencia Ejecutiva de Coomeva.

### **Información a revelar sobre transacciones entre partes relacionadas**

Se consideran partes relacionadas:

Los clientes que individualmente posean más del 10% del capital social de Banco Coomeva S. A. y aquellos cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existan operaciones que superen el 5% del patrimonio técnico.

Las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva con quienes el Banco efectúa transacciones comerciales de prestación de servicios financieros de captaciones, colocaciones y administración de recursos financieros.

Los miembros de la Junta Directiva y Administradores.

Junio de 2016		Total de la entidad por partes relacionadas [miembro]				
Información a revelar sobre transacciones entre partes relacionadas [sinopsis] Información a revelar sobre transacciones entre partes relacionadas [partidas]	Descripción de transacciones con partes relacionadas	Partes relacionadas [miembro]				
		Controladora [miembro]	Personal clave de la gerencia de la entidad o de la controladora, Representantes Legales y/o Administradores [miembro]	Accionistas que sean beneficiarios reales del 10% o más del total de acciones en circulación [miembro]	Miembros de Junta Directiva (principales y suplentes) [miembro]	Otras partes relacionadas [miembro]
[sinopsis] Información a revelar sobre transacciones entre partes relacionadas [partidas]	Descripción de transacciones con partes relacionadas					
	Disposición de la naturaleza de la relación entre partes relacionadas	Se celebran Operaciones Activas, Pasivas, Neutras, las que no hacen parte del giro ordinario de los negocios sociales del banco.	Se celebran Operaciones Activas, Pasivas	Se celebran Operaciones Activas, Pasivas	Se celebran Operaciones Activas, Pasivas	No Aplica
	Servicios recibidos, transacciones con partes relacionadas	52,835,220				7,298,332
	Ingresos de actividades ordinarias procedentes de la prestación de servicios, transacciones con partes relacionadas	7,922,248				5,377,587
	Transferencias según acuerdos financieros a la entidad, transacciones con partes relacionadas	Acumulado Serv Bancarios Trim Abr-Jun \$3,697,227,622				0
Gastos reconocidos durante el periodo por deudas de dudoso cobro para transacciones entre partes relacionadas	Cuentas por pagar, transacciones con partes relacionadas	1,027,589,464				50,777,509
	Cuentas por cobrar, transacciones con partes relacionadas	3,456,891			1,112,101.00	24,216,428
						243,589



**NOTA 11– ACTIVOS NO CORRIENTES O GRUPOS DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA O COMO MANTENIDOS PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS**

Los bienes recibidos en pago de créditos y los activos no corrientes mantenidos para la venta en los cuales el Banco tiene la intención de venderlos en un plazo no superior a un año y su venta se considera altamente probable, son registrados como "activos no corrientes mantenidos para la venta". Dichos bienes son registrados por el valor menor entre su valor en libros al momento de su traslado a esta cuenta o su valor razonable menos los costos estimados de venta. Los bienes recibidos en pagos que no cumplen con las condiciones para ser mantenidos para la venta, son registrados en otras cuentas del balance de acuerdo con su naturaleza, como inversiones, propiedades y equipo de uso propio o propiedades de inversión por el valor del costo.

A junio 30 de 2016, en este rubro se registró la dación en pago de derechos fiduciarios de garantía por \$3.880 millones, participación correspondiente al 26,1274% en el fidecomiso constituido por Redetrans. Por este concepto se registró una provisión de \$194 millones para un saldo neto de \$3.687 millones.

**NOTA 12 – PROPIEDAD PLANTA EQUIPO**

El siguiente es el detalle de propiedad planta y equipo:

# Vehículos

Junio 2016

		Vehículos (miembro)		
		Importe en libros (miembro)		
		Importe en libros en términos brutos (miembro)	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor (miembro)	
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo [resumen]				
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo [partidas]				
	Bases de medición, propiedades, planta y equipo	esta con valor razonable, compras futuras a costo	esta con valor razonable, compras futuras a costo	esta con valor razonable, compras futuras a costo
	Método de depreciación, propiedades, planta y equipo	Línea Recta 120 Meses	Línea Recta 120 Meses	Línea Recta 120 Meses
	Vidas útiles o tasas de depreciación, propiedades, planta y equipo	Se definió método de costo	Se definió método de costo	Se definió método de costo
	Fechas de vigencia de revaluación, propiedades, planta y equipo			
	Explicación de la implicación del evaluador independiente en la revaluación, propiedades, planta y equipo	NA	NA	NA
	Explicación de los métodos de revaluación y suposiciones, propiedades, planta y equipo	NA	NA	NA
	Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]			
	Propiedades, planta y equipo al comienzo del periodo	439,617	72,976	366,741
	Cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]			
	Incrementos distintos de los procedentes de combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, propiedades, planta y equipo	-	48,427	-
	Depreciación, propiedades, planta y equipo	-	24,213	-
	Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Incrementos (disminuciones) de revaluaciones, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo [resumen]			
	Incrementos (disminuciones) por transferencias, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Incrementos (disminuciones) por transferencias desde (hacia) propiedades de inversión, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Incrementos (disminuciones) por transferencias desde construcciones en proceso, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Incrementos (disminuciones) por otros cambios, propiedades, planta y equipo	188,700	-	-
	Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo	188,700	-	-
	Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo [resumen]			
	Disposiciones, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Retiros, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Disminuciones por clasificar como mantenidos para la venta, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Disminución por la pérdida de control de una subsidiaria, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Incremento (disminución) en propiedades, planta y equipo	188,700	24,214	-
	Propiedades, planta y equipo al final del periodo	628,317	97,090	531,227



**Diciembre 2015**

	Vehículos (miembro)		
	Importe en libras (miembro)		
	Importe en libras en términos brutos (miembro)	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor (miembro)	
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo			
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo (partidas)			
Bases de medición, propiedades, planta y equipo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo
Método de depreciación, propiedades, planta y equipo	Línea Recta	Línea Recta	Línea Recta
Vidas útiles o tasas de depreciación, propiedades, planta y equipo	120 Meses	120 Meses	120 Meses
Fechas de vigencia de revaluación, propiedades, planta y equipo	Se define método de costo	Se define método de costo	Se define método de costo
Explicación de la implicación del avaluador independiente en la revaluación, propiedades, planta y equipo	NA	NA	NA
Explicación de los métodos de revaluación y suposiciones, propiedades, planta y equipo			
Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipo (sinopsis)			
Propiedades, planta y equipo al comienzo del periodo	118,800	19,800	99,000
Cambios en propiedades, planta y equipo (sinopsis)			
Incrementos distintos de los procedentes de combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, propiedades, planta y equipo	-	102,863	-
Depreciación, propiedades, planta y equipo	-	48,776	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo (resumen)			
Incrementos (disminuciones) por transferencias, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde (hacia) propiedades de inversión, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde construcciones en proceso, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, propiedades, planta y equipo	320,817	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo	320,817	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo (resumen)			
Disposiciones, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Retiros, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Destrucciones por clasificar como mantenidos para la venta, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Disminución por la pérdida de control de una subsidiaria, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Incremento (disminución) en propiedades, planta y equipo	320,817	53,076	-
Propiedades, planta y equipo al final del periodo	439,617	72,876	366,741

## Enseres y accesorios

Junio 2016

Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo [partidas]				
Bases de medición, propiedades, planta y equipo		esfa con valor	esfa con valor	esfa con valor
		razonable, compras futuras a costo	razonable, compras futuras a costo	razonable, compras futuras a costo
Método de depreciación, propiedades, planta y equipo		Linea Recta	Linea Recta	Linea Recta
Vidas útiles o tasas de depreciación, propiedades, planta y equipo		96 Meses	96 Meses	96 Meses
Fechas de vigencia de revaluación, propiedades, planta y equipo		Se definió método de costo	Se definió método de costo	Se definió método de costo
Explicación de la implicación del evaluador independiente en la revaluación, propiedades, planta y equipo		NA	NA	NA
Explicación de los métodos de revaluación y suposiciones, propiedades, planta y equipo		NA	NA	NA
Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]				
Propiedades, planta y equipo al comienzo del período		4,290,463	1,430,594	2,067,472
Cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]				
Incrementos distintos de los procedentes de combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, propiedades, planta y equipo		(4,748)	715,373	-
Depreciación, propiedades, planta y equipo		-	372,017	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del período, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del período, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo [resumen]				
Incrementos (disminuciones) por transferencias, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde (hacia) propiedades de inversión, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde construcciones en proceso, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, propiedades, planta y equipo		534,074	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo		534,074	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo [resumen]				
Disposiciones, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Retiros, propiedades, planta y equipo		61,026	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo		61,026	-	-
Disminuciones por clasificar como mantenidos para la venta, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Disminución por la pérdida de control de una subsidiaria, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incremento (disminución) en propiedades, planta y equipo		468,300	343,356	-
Propiedades, planta y equipo al final del período		4,758,763	1,774,347	2,992,416

**Diciembre 2015**

		Enseres y accesorios [miembro]		
		Importe en libras [miembro]		
		Importe en libras en términos brutos [miembro]	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor [miembro]	
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo				
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo [partidas]				
<del>Bases de medición, propiedades, planta y equipo</del>		<del>esta con valor razonable</del>	<del>esta con valor razonable</del>	<del>esta con valor razonable</del>
		<del>compras futuras a costo</del>	<del>compras futuras a costo</del>	<del>compras futuras a costo</del>
Método de depreciación, propiedades, planta y equipo		Línea Recta	Línea Recta	Línea Recta
Vidas útiles o tasas de depreciación, propiedades, planta y equipo		96 Meses	96 Meses	96 Meses
Fechas de vigencia de revaluación, propiedades, planta y equipo		Se define método de costo	Se define método de costo	Se define método de costo
Explicación de la implicación del avaluador independiente en la revaluación, propiedades, planta y equipo		NA	NA	NA
Explicación de los métodos de revaluación y suposiciones, propiedades, planta y equipo		NA	NA	NA
Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]				
Propiedades, planta y equipo al comienzo del periodo		3,824,751	1,025,136	2,799,615
Cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]				
Incrementos distintos de los procedentes de combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, propiedades, planta y equipo		9,083	629,041	-
Depreciación, propiedades, planta y equipo		-	218,719	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo (resumen)				
Incrementos (disminuciones) por transferencias, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde (hacia) propiedades de inversión, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde construcciones en proceso, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, propiedades, planta y equipo		469,487	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo		469,487	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo (resumen)				
Disposiciones, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Retiros, propiedades, planta y equipo		4,897	4,468	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo		4,897	4,468	-
Disminuciones por clasificar como mantenidos para la venta, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Disminución por la pérdida de control de una subsidiaria, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incremento (disminución) en propiedades, planta y equipo		473,712	405,855	-
Propiedades, planta y equipo al final del periodo		4,298,463	1,430,991	2,867,472

## Equipo de oficina

Junio 2016

		Equipo de oficina (miembro)		
		Importe en libros (miembro)		
		Importe en libros en términos brutos (miembro)	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor (miembro)	
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo (resumen)				
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo (partidas)				
Bases de medición, propiedades, planta y equipo		Esta con valor razonable, compras futuras a costo	Esta con valor razonable, compras futuras a costo	Esta con valor razonable, compras futuras a costo
Método de depreciación, propiedades, planta y equipo		Línea Recta	Línea Recta	Línea Recta
Vidas útiles o tasas de depreciación, propiedades, planta y equipo		96 Meses	96 Meses	96 Meses
Fechas de vigencia de revaluación, propiedades, planta y equipo		Se definió método de costo	Se definió método de costo	Se definió método de costo
Explicación de la implicación del evaluador independiente en la revaluación, propiedades, planta y equipo		NA	NA	NA
Explicación de los métodos de revaluación y suposiciones, propiedades, planta y equipo		NA	NA	NA
Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipo (sinopsis)				
Propiedades, planta y equipo al comienzo del periodo		4,953,520	1,170,810	3,782,710
Cambios en propiedades, planta y equipo (sinopsis)				
Incrementos (disminuciones) de los procedentes de combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, propiedades, planta y equipo		(18,343)	585,308	-
Depreciación, propiedades, planta y equipo		-	304,378	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo (resumen)				
Incrementos (disminuciones) por transferencias, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde (hacia) propiedades de inversión, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde construcciones en proceso, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, propiedades, planta y equipo		443,538	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo		443,538	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo (resumen)				
Disposiciones, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Retiros, propiedades, planta y equipo		61,868	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo		61,868	-	-
Disminuciones por clasificar como mantenidos para la venta, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Disminución por la pérdida de control de una subsidiaria, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incremento (disminución) en propiedades, planta y equipo		383,527	280,928	-
Propiedades, planta y equipo al final del periodo		5,317,047	1,451,738	3,865,309

Diciembre 2015

		Equipo de oficina [miembro]		
		Importe en libras [miembro]		
		Importe en libras en términos brutos [miembro]	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor [miembro]	
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo				
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo [partidas]				
Bases de medición, propiedades, planta y equipo		esta con valor razonable	esta con valor razonable	esta con valor razonable
		compras futuras a costo	compras futuras a costo	compras futuras a costo
Método de depreciación, propiedades, planta y equipo		Linea Recta	Linea Recta	Linea Recta
Vidas útiles o tasas de depreciación, propiedades, planta y equipo		96 Meses	96 Meses	96 Meses
Fechas de vigencia de revaluación, propiedades, planta y equipo		Se definió método de costo	Se definió método de costo	Se definió método de costo
Explicación de la implicación del avaluador independiente en la revaluación, propiedades, planta y equipo		NA	NA	NA
Explicación de los métodos de revaluación y suposiciones, propiedades, planta y equipo		NA	NA	NA
Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]				
Propiedades, planta y equipo al comienzo del periodo		4,797,872	1,163,987	3,633,885
Cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]				
Incrementos distintos de los procedentes de combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, propiedades, planta y equipo		-	213,549	-
Depreciación, propiedades, planta y equipo		-	193,958	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo (resumen)				
Incrementos (disminuciones) por transferencias, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde (hacia) propiedades de inversión, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde construcciones en proceso, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, propiedades, planta y equipo		193,185	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo		193,185	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo (resumen)				
Disposiciones, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Retiros, propiedades, planta y equipo		26,998	12,767	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo		26,998	12,767	-
Disminuciones por clasificar como mantenidos para la venta, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Disminución por la pérdida de control de una subsidiaria, propiedades, planta y equipo		10,539	-	-
Incremento (disminución) en propiedades, planta y equipo		155,648	6,823	-
Propiedades, planta y equipo al final del periodo		4,953,520	1,170,810	3,782,710

## Equipo informático

Junio 2016

		Equipos informáticos (miembro)		
		Importe en libros (miembro)		
		Importe en libros en términos brutos (miembro)	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor (miembro)	
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo (resumen)				
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo (partidas)				
	Bases de medición, propiedades, planta y equipo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo
	Método de depreciación, propiedades, planta y equipo	Linea Recta	Linea Recta	Linea Recta
	Vidas útiles o tasas de depreciación, propiedades, planta y equipo	48 meses	48 meses	48 meses
	Fechas de vigencia de revaluación, propiedades, planta y equipo	Se definió método de costo	Se definió método de costo	Se definió método de costo
	Explicación de la implicación del avaluador independiente en la revaluación, propiedades, planta y equipo	NA	NA	NA
	Explicación de los métodos de revaluación y suposiciones, propiedades, planta y equipo	NA	NA	NA
	Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipo (sinopsis)			
	Propiedades, planta y equipo al comienzo del periodo	4,273,620	1,466,581	2,807,039
	Cambios en propiedades, planta y equipo (sinopsis)			
	Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, propiedades, planta y equipo	332,950	1,193,173	
	Depreciación, propiedades, planta y equipo		597,122	
	Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo (resumen)			
	Incrementos (disminuciones) por otros cambios, propiedades, planta y equipo	105,990		
	Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo	105,990		
	Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo (resumen)			
	Disposiciones, propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Retiros, propiedades, planta y equipo	13,786	-	-
	Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo	13,786	-	-
	Incremento (disminución) en propiedades, planta y equipo	426,154	596,051	-
	Propiedades, planta y equipo al final del periodo	4,699,774	2,062,632	2,637,142

**Diciembre 2015**

	Equipos Informáticos [miembro]		
	Importe en libros [miembro]		
	Importe en libros en términos brutos [miembro]	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor [miembro]	
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo			
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo [partidas]			
Basas de medición, propiedades, planta y equipo	esta con valor razonable, compras futuras a costo	esta con valor razonable, compras futuras a costo	esta con valor razonable, compras futuras a costo
Método de depreciación, propiedades, planta y equipo	Linea Recta	Linea Recta	Linea Recta
Vidas útiles o tasas de depreciación, propiedades, planta y equipo	48 meses	48 meses	48 meses
Fechas de vigencia de revaluación, propiedades, planta y equipo	Se define método de costo	Se define método de costo	Se define método de costo
Explicación de la implicación del evaluador independiente en la revaluación, propiedades, planta y equipo	NA	NA	NA
Explicación de los métodos de revaluación y suposiciones, propiedades, planta y equipo	NA	NA	NA
Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]			
Propiedades, planta y equipo al comienzo del periodo	2,604,715	1,113,248	1,491,468
Cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]			
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, propiedades, planta y equipo	-	358,546	-
Depreciación, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo [resumen]			
Incrementos (disminuciones) por transferencias, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, propiedades, planta y equipo	2,110,440	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo	2,110,440	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo [resumen]			
Disposiciones, propiedades, planta y equipo	-	-	-
Retiros, propiedades, planta y equipo	8,374	5,213	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo	8,374	5,213	-
Disminución por la pérdida de control de una subsidiaria, propiedades, planta y equipo	433,163	-	-
Incremento (disminución) en propiedades, planta y equipo	1,668,903	353,333	-
Propiedades, planta y equipo al final del periodo	4,273,619	1,466,580	2,807,039

## Equipo de redes y comunicación

Junio de 2016

		Equipos de redes y comunicación [miembro]		
		Importe en libros [miembro]		
		Importe en libros en términos brutos [miembro]	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor [miembro]	
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo [resumen]				
Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo [partidas]				
	Bases de medición, propiedades, planta y equipo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo
	Método de depreciación, propiedades, planta y equipo	Linea Recta	Linea Recta	Linea Recta
	Vidas útiles o tasas de depreciación, propiedades, planta y equipo	48 meses	48 meses	48 meses
	Fechas de vigencia de revaluación, propiedades, planta y equipo	Se definió método de costo	Se definió método de costo	Se definió método de costo
	Explicación de la implicación del avaluador independiente en la revaluación, propiedades, planta y equipo	NA	NA	NA
	Explicación de los métodos de revaluación y suposiciones, propiedades, planta y equipo	NA	NA	NA
	Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]			
	Propiedades, planta y equipo al comienzo del periodo	1,027,202	97,239	929,963
	Cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]			
	Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, propiedades, planta y equipo	(363,539)	145,566	-
	Depreciación, propiedades, planta y equipo	-	75,993	-
	Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo [resumen]			
	Incrementos (disminuciones) por otros cambios, propiedades, planta y equipo	16,810		-
	Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo	16,810		-
	Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo [resumen]			
	Disposiciones, propiedades, planta y equipo			
	Retiros, propiedades, planta y equipo	7,312	-	-
	Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo	7,312	-	-
	Incremento (disminución) en propiedades, planta y equipo	(354,061)	69,593	-
	Propiedades, planta y equipo al final del periodo	673,141	166,832	506,309



## Diciembre 2015

Información a revelar detallada sobre propiedades, planta y equipo [partidas]		esfa con valor razonable, compras futuras a costo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo	esfa con valor razonable, compras futuras a costo
Bases de medición, propiedades, planta y equipo				
Método de depreciación, propiedades, planta y equipo		Linea Recta	Linea Recta	Linea Recta
Vidas útiles o tasas de depreciación, propiedades, planta y equipo		48 meses	48 meses	48 meses
Fechas de vigencia de revaluación, propiedades, planta y equipo		Se define	Se define	Se define
Explicación de la implicación del evaluador independiente en la revaluación, propiedades, planta y equipo		NA	NA	NA
Explicación de los métodos de revaluación y suposiciones, propiedades, planta y equipo		NA	NA	NA
Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]				
Propiedades, planta y equipo al comienzo del periodo		151,078	69,879	81,199
Cambios en propiedades, planta y equipo [sinopsis]				
Incrementos distintos de los procedentes de combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, propiedades, planta y equipo		-	40,869	-
Depreciación, propiedades, planta y equipo		-	19,510	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo [resumen]				
Incrementos (disminuciones) por transferencias, propiedades, planta y equipo		499,834	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde (hacia) propiedades de inversión, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias desde construcciones en proceso, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, propiedades, planta y equipo		376,290	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, propiedades, planta y equipo		876,124	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo [resumen]				
Disposiciones, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Retiros, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Disminuciones por clasificar como mantenidos para la venta, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Disminución por la pérdida de control de una subsidiaria, propiedades, planta y equipo		-	-	-
Incremento (disminución) en propiedades, planta y equipo		876,124	27,360	-
Propiedades, planta y equipo al final del periodo		1,027,202	97,239	929,863

## NOTA 13 – ACTIVOS INTANGIBLES DIFERENTES A PLUSVALIA

El siguiente es el detalle de los activos intangibles:

### Programas para computador

Junio 2016

Información a revelar detallada sobre activos intangibles (partidas)				
	Descripción de la partida o partidas, del estado de resultado integral en las que está incluida la amortización de los activos intangibles	NA	NA	La amortización está incluida en el estado de resultado integral en la cuenta 5180300001.
	Método de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía	NA	NA	El método de amortización usado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización de cada periodo, equivalente al valor a depreciar dividido entre el número de periodos de la vida útil y es reconocido en el estado de resultados
	Vidas útiles o tasas de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía	NA	NA	3 Años
	Fechas de vigencia de revaluación, activos intangibles distintos de la plusvalía	NA	NA	NA
	Conciliación de cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía (sinopsis)			
	Activos intangibles distintos de la plusvalía al comienzo del periodo	1,382,424	652,420	730,004
	Cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía (sinopsis)			
	Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, activos intangibles distintos de la plusvalía	-	422,850	-
	Amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía	-	211,425	-
	Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios, activos intangibles distintos de la plusvalía	-	-	-
	Incrementos (disminuciones) por transferencias, activos intangibles distintos de la plusvalía	-	-	-
	Incrementos (disminuciones) por otros cambios, activos intangibles distintos de la plusvalía	-	-	-
	Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, activos intangibles distintos de la plusvalía	-	-	-
	Disposiciones y retiros de servicio, activos intangibles distintos de la plusvalía (resumen)	-	-	-
	Incremento (disminución) en activos intangibles distintos de la plusvalía	-	211,425	-
	Activos intangibles distintos de la plusvalía al final del periodo	1,382,424	863,845	518,579
	Revaluación de activos intangibles (sinopsis)			
	Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados	-	-	-
	Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados, al costo	-	-	-
	Activos intangibles distintos de la plusvalía, superávit de revaluación	-	-	-

**Diciembre 2015**

		Programas de computador (miembro)	
		Importe en libros (miembro)	
		Importe en libros en términos brutos (miembro)	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor (miembro)
Información a revelar detallada sobre activos intangibles (resumen)			
Información a revelar detallada sobre activos intangibles (partidas)			
Descripción de la partida o partidas, del estado de resultado integral en las que está incluida la amortización de los activos intangibles		NA	NA
			La amortización está incluida en el estado de resultado integral en la cuenta 5180200001
Método de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA
			El método de amortización usado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización de cada periodo, equivalente al valor a depreciar dividido entre el número de periodos de la vida útil y es reconocido en el estado de resultados
Vidas útiles o tasas de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA
Fechas de vigencia de revaluación, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA
Conciliación de cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía (sinopsis)			
Activos intangibles distintos de la plusvalía al comienzo del periodo			941,429.00
Cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía (sinopsis)			
Incrementos distintos de los procedentes de combinaciones de negocios, activos intangibles distintos de la plusvalía			110,066.00
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, activos intangibles distintos de la plusvalía			
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-
Amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía			321,493.00
Disposiciones y retiros de servicio, activos intangibles distintos de la plusvalía (resumen)			
Incremento (disminución) en activos intangibles distintos de la plusvalía		-	(211,425.00)
Activos intangibles distintos de la plusvalía al final del periodo			730,004.00
Revaluación de activos intangibles (sinopsis)			
Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados			
Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados, al costo			
Activos intangibles distintos de la plusvalía, superávit de revaluación			

# **Licencias, concesiones y franquicias, no generadas internamente**

**Junio de 2016**

		Licencias		
		Importe en libros [miembro]		
		Importe en libros en términos brutos [miembro]	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor [miembro]	
Información a revelar detallada sobre activos intangibles (resumen)				
Información a revelar detallada sobre activos intangibles [partidas]				
Descripción de la partida o partidas del estado de resultado integral en las que está incluida la amortización de los activos intangibles		NA	NA	La amortización está incluida en el estado de resultado integral en la cuenta 3150250001
Método de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA	El método de amortización usado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización de cada período, equivalente al valor a depreciar dividido entre el número de periodos de la vida útil y es reconocido en el estado de resultados
Vidas útiles o tasas de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA	Periodo contractual
Fechas de vigencia de revaluación, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA	NA
Conciliación de cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía [sinopsis]				
Activos intangibles distintos de la plusvalía al comienzo del periodo		1,982,217	1,202,349	779,868
Cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía [sinopsis]				
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	1,079,037	-
Amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	539,519	-
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios				
Incrementos (disminuciones) por transferencias, activos intangibles distintos de la plusvalía		560,339	-	-
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	-
Disposiciones y retiros de servicio, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	-
Incremento (disminución) en activos intangibles distintos de la plusvalía		560,339	539,519	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía al final del periodo		2,542,556	1,741,868	800,688
Revaluación de activos intangibles [sinopsis]				
Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados		-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados, al costo		-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía, superávit de revaluación		-	-	-

# Diciembre 2015

		Licencias, concesiones y franquicias [miembro]		
		Importe en libros [miembro]		
		Importe en libros en términos brutos [miembro]	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor [miembro]	
Información a revelar detallada sobre activos intangibles [resumen]				
Información a revelar detallada sobre activos intangibles [partidas]				
Descripción de la partida o partidas, del estado de resultado integral en las que está incluida la amortización de los activos intangibles		NA	NA	La amortización está incluida en el estado de resultado integral en la cuenta 5180250001
Método de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA	El método de amortización usado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización de cada periodo, equivalente al valor a depreciar dividido entre el número de periodos de la vida útil y es reconocido en el estado de resultados
Vidas útiles o tasas de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA	Periodo contractual
Fechas de vigencia de revaluación, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA	NA
Conciliación de cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía [sinopsis]				
Activos intangibles distintos de la plusvalía al comienzo del periodo		-	-	966,358.00
Cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía [sinopsis]				
Incrementos distintos de los procedentes de combinaciones de negocios, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	394,524.00
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, activos intangibles distintos a la plusvalía		-	-	-
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	-
Amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	561,014.00
Disposiciones y retiros de servicio, activos intangibles distintos de la plusvalía [resumen]				
Incremento (disminución) en activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	(186,490.00)
Activos intangibles distintos de la plusvalía al final del periodo		-	-	779,868.00
Revaluación de activos intangibles [sinopsis]				
Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados		-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados, al costo		-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía, superávit de revaluación		-	-	-

## Otros activos intangibles no generados internamente

Junio 2016

		Otros activos intangibles [miembro]		
		Importe en libros [miembro]		
		Importe en libros en términos brutos [miembro]	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor [miembro]	
Información a revelar detallada sobre activos intangibles (resumen)				
Información a revelar detallada sobre activos intangibles [partidas]				
	Descripción de la partida o partidas del estado de resultado integral en las que está incluida la amortización de los activos intangibles		NA	NA
				La amortización está incluida en el estado de resultado integral en la cuenta 5180200001
	Método de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA
				El método de amortización usado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización de cada periodo, equivalente al valor a depreciar dividido entre el número de periodos de la vida útil y es reconocido en el estado de resultados
	Vidas útiles o tasas de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA
	Fechas de vigencia de revaluación, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA
	Reconocimiento de cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía [sinopsis]			2 a 5 años
				NA
	Activos intangibles distintos de la plusvalía al comienzo del periodo		555,631	95,960
				459,671
	Cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía [sinopsis]			
	Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, activos intangibles distintos de la plusvalía		(103,853)	99,481
	Amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	51,151
	Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios			
	Incrementos (disminuciones) por transferencias, activos intangibles distintos de la plusvalía		1,037,337	
	Incrementos (disminuciones) por otros cambios, activos intangibles distintos de la plusvalía			
	Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, activos intangibles distintos de la plusvalía		1,037,337	-
	Disposiciones y retiros de servicio, activos intangibles distintos de la plusvalía			
	Incremento (disminución) en activos intangibles distintos de la plusvalía		933,444	48,330
	Activos intangibles distintos de la plusvalía al final del periodo		1,489,075	144,290
				1,344,785
	Revaluación de activos intangibles [sinopsis]			
	Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados		-	-
	Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados, al costo		-	-
	Activos intangibles distintos de la plusvalía, superávit de revaluación		-	-

## Diciembre 2015

		Otros activos intangibles [miembro]		
		Importe en libros [miembro]	Depreciación acumulada, términos brutos [miembro]	Y deterioro de valor [miembro]
Información a revelar detallada sobre activos intangibles [resumen]				
Información a revelar detallada sobre activos intangibles [partidas]				
Descripción de la partida o partidas, del estado de resultado integral en las que está incluida la amortización de los activos intangibles		NA	NA	La amortización está incluida en el estado de resultado integral en la cuenta 5180200001
Método de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA	El método de amortización usado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización de cada período, equivalente al valor a depreciar dividido entre el número de periodos de la vida útil y es reconocido en el estado de resultados
Vidas útiles o tasas de amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA	2 a 5 años
Fechas de vigencia de revaluación, activos intangibles distintos de la plusvalía		NA	NA	-
Conciliación de cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía [sinopsis]				
Activos intangibles distintos de la plusvalía al comienzo del periodo		-	-	144,850.00
Cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía [sinopsis]				
Incrementos distintos de los procedentes de combinaciones de negocios, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	470,298.00
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	-
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	-
Amortización, activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	155,478.00
Disposiciones y retiros de servicio, activos intangibles distintos de la plusvalía [resumen]		-	-	-
Incremento (disminución) en activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	314,821.00
Activos intangibles distintos de la plusvalía al final del periodo		-	-	459,671.00
Revaluación de activos intangibles [sinopsis]				
Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados		-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía, activos revaluados, al costo		-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía, superávit de revaluación		-	-	-

## NOTA 14 – PASIVOS FINANCIEROS

En el desarrollo de las actividades autorizadas por las autoridades locales, el Banco suscribe diferentes contratos que resultan en una posición de responsabilidad como deudor de un conjunto de pasivos financieros. Los principales pasivos financieros que maneja el Banco son:

- Depósitos y exigibilidades del público: cuentas de ahorro, cuentas corrientes, CDTs, etc.
- Créditos con otros bancos.
- Operaciones de fomento con entidades de segundo piso.
- Bonos subordinados a favor del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

## Junio 2016

		Pasivos financieros, clase [miembro]			
		Pasivos financieros al costo amortizado, clase [miembro]	Pasivos financieros al valor razonable, clase [miembro]	Pasivos financieros que quedan fuera del alcance de la NIIF 7, clase [miembro]	
Información a revelar sobre pasivos financieros					
Información a revelar sobre pasivos financieros [partidas]					
	Pasivos financieros	2,985,106,732	-	-	-

## Diciembre 2015

		Pasivos financieros, clase [miembro]			
		Pasivos financieros al costo amortizado, clase [miembro]	Pasivos financieros al valor razonable, clase [miembro]	Pasivos financieros que quedan fuera del alcance de la NIIF 7, clase [miembro]	
Información a revelar sobre pasivos financieros [sinopsis]					
Información a revelar sobre pasivos financieros [partidas]					
	Pasivos financieros	2,815,436,072	-	-	-

## NOTA 15 – ARRENDAMIENTOS

N° Leasing	Fecha Adquisición	Objeto	Valor Inicial	Plazo (meses)	Tasa	Canon Mensual	Valor Opción de Compra (Al finalizar contrato)
1	dic-13	Compra de equipos de cómputo	\$ 349.5	36	DTF+3.5 T.A	\$ 10.8	\$ 3.5
2	mar-14	Crédito por compra de vehículo	\$ 128.0	48	DTF+4 T.A	\$ 3.1	\$ 1.3
3	jun-14	Compra de equipos de cómputo	\$ 291.0	36	DTF+3.5 T.A	\$ 9.1	\$ 2.9
4	sep-14	Crédito por compra de vehículo	\$ 61.7	36	DTF+3.5 T.A	\$ 1.8	\$ 6.2
5	oct-14	Crédito por compra de vehículo	\$ 131.0	60	DTF+4.25 T.A	\$ 2.5	\$ 13.0
6	oct-15	Compra de equipos de cómputo	\$ 1,536.0	36	DTF+3.75 T.A	\$ 47.8	\$ 15.3
7	abr-16	Crédito por compra de vehículo	\$ 188.7	36	DTF+4.8 T.A	\$ 5.5	\$ 1.8



## Junio 2016

		Activos [miembro]	
		Propiedades, planta y equipo [miembro]	
		Importe en libros [miembro]	
		Importe en libros en términos brutos [miembro]	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor [miembro]
Información a revelar por el arrendatario sobre arrendamientos financieros reconocidos como activos [sinopsis]			
Información a revelar por el arrendatario sobre arrendamientos financieros reconocidos como activos [partidas]			
	Arrendamientos financieros reconocidos como activos	3,097,551	(961,167)

		Bandas de tiempo acumuladas [miembro]		
		Hasta un año [miembro]	Entre uno y cinco años [miembro]	Más de cinco años [miembro]
Información a revelar por el arrendatario sobre arrendamientos financieros y operativos [sinopsis]				
Información a revelar por el arrendatario sobre arrendamientos financieros y operativos [partidas]				
	Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	893,562	875,103	-
	Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar, al valor presente	852,454	769,787	-
	Carga financiera futura en arrendamiento financiero	158,240	182,435	-
	Pagos mínimos de arrendamientos por pagar bajo arrendamientos operativos no cancelables	-	-	-
	Pagos mínimos por arrendamiento de acuerdos que incluyen pagos por elementos no arrendados	-	-	-
	Pagos mínimos por arrendamiento de otros acuerdos que no incluyen pagos por elementos que no son arrendamientos	-	-	-

## Diciembre 2015

		Activos [miembro]	
		Propiedades, planta y equipo [miembro]	
		Importe en libros [miembro]	
		Importe en libros en términos brutos [miembro]	Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor [miembro]
Información a revelar por el arrendatario sobre arrendamientos financieros reconocidos como activos [sinopsis]			
Información a revelar por el arrendatario sobre arrendamientos financieros reconocidos como activos [partidas]			
	Arrendamientos financieros reconocidos como activos	3,132,414	708,267

		Bandas de tiempo acumuladas [miembro]		
		Hasta un año [miembro]	Entre uno y cinco años [miembro]	Más de cinco años [miembro]
Información a revelar por el arrendatario sobre arrendamientos financieros y operativos [sinopsis]				
Información a revelar por el arrendatario sobre arrendamientos financieros y operativos [partidas]				
	Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	896,995	1,088,335	-
	Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar, al valor presente	855,454	1,006,192	-
	Carga financiera futura en arrendamiento financiero	140,764	79,394	-
	Pagos mínimos de arrendamientos por pagar bajo arrendamientos operativos no cancelables			
	Pagos mínimos por arrendamiento de acuerdos que incluyen pagos por elementos no arrendados			
	Pagos mínimos por arrendamiento de otros acuerdos que no incluyen pagos por elementos que no son arrendamientos			

Al 30 de junio de 2016 y a 31 de diciembre de 2015 se presentan los siguientes vencimientos en pasivos financieros que no son derivados:

	Hasta tres meses [miembro]	Más de tres meses y no más de un año [miembro]	Más de uno y cinco años [miembro]	Más de cinco años [miembro]	Bandas de tiempo acumuladas [miembro]	
Junio 2016	Hasta un mes [miembro] Más de un mes y no más de tres meses [miembro]	Más de tres meses y no más de seis meses [miembro] MÁS DE SEIS MESES Y NO MÁS DE UN AÑO [miembro]	Más de tres meses y no más de seis meses [miembro] MÁS DE TRES MESES Y NO MÁS DE UN AÑO [miembro]	Más de tres años y no más de cinco años [miembro] MÁS DE CINCO AÑOS [miembro]		
Información a revelar sobre el análisis de vencimientos de pasivos financieros que no son derivados (resumen)						
Información a revelar sobre el análisis de vencimientos de pasivos financieros que no son derivados [partidas]						
Certificados Depósito a Término	21,494,152	-	21,494,152	836,104,150	256,849,139	157,938,043
Bonos y Títulos en Circulación	2,742,107	283,745,582	286,487,689	116,736,470	395,500,000	-
Otras cuentas por pagar	546,231	-	546,231	-	4,613	3,206
					7,819	3,356,863
						3,404,712
						3,950,943

	Hasta tres meses [miembro]	Barridas de tiempo acumuladas [miembro]					Más de cinco años [miembro]
		Hasta un mes [miembro]	Más de un mes y no más de tres meses [miembro]	Más de tres meses y no más de un año			
				Más de tres meses y no más de seis meses [miembro]	Más de seis meses y no más de un año [miembro]	Entre uno y cinco años [miembro]	
Diciembre 2015							
Información a revelar sobre el análisis de vencimientos de pasivos financieros que no son derivados [resumen]							
Información a revelar sobre el análisis de vencimientos de pasivos financieros que no son derivados [partidas]							
Certificados Depósito a	20,247,806				797,370,544	277,849,886	402,918,416
Término		20,247,806			402,425,703	125,086,530	
Bonos y Títulos en Circulación	2,779,395	6,731,179	9,510,574	5,236,732	5,701,613	723,970,000	772,300,000
Otros pasivos contractuales relevantes						48,330,000	
Otras cuentas por pagar	4,932,159	254,294	5,186,452	15,591		80,927	564,520
					48,408	483,593	5,812,971

## NOTA 17 – OTRAS PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES

Las otras provisiones corresponden a:

**Junio 2016**

		Otras provisiones [miembro]		
		Provisiones por procesos legales [miembro]	Provisión por impuestos distintos a los impuestos a las ganancias [miembro]	Otras provisiones diversas [miembro]
Información a revelar sobre otras provisiones [sinopsis]				
Información a revelar sobre otras provisiones [partidas]				
	Conciliación de cambios en otras provisiones [sinopsis]			
	Otras provisiones al comienzo del periodo	768,086	-	6,540,903
	Cambios en otras provisiones [sinopsis]			
	Provisiones adicionales, otras provisiones (resumen)			
	Provisiones nuevas, otras provisiones	259,569	1,742,716	20,736,048
	Incremento (disminución) en provisiones existentes, otras provisiones	-	-	-
	<b>Total provisiones adicionales, otras provisiones</b>	<b>259,569</b>	<b>1,742,716</b>	<b>20,736,048</b>
	Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, otras provisiones	-	-	-
	Provisiones utilizadas, otras provisiones	557,485	387,245	13,675,581
	Provisiones revertidas no utilizadas, otras provisiones	2,000	-	-
	Incremento por ajustes que surgen por el paso del tiempo, otras provisiones	-	-	-
	Incremento (disminución) por cambios en la tasa de descuento, otras provisiones	-	-	-
	Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, otras provisiones	-	-	-
	Disminución por la pérdida de control de una subsidiaria, otras provisiones	-	-	-
	Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, otras provisiones	-	-	-
	Disminución por transferencias a pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta, otras provisiones	-	-	-
	<b>Total incremento (disminución) en otras provisiones</b>	<b>(299,916)</b>	<b>1,355,471</b>	<b>7,060,467</b>
	Otras provisiones al final del periodo	468,170	1,355,471	13,601,370
	Descripción de la naturaleza de obligaciones, otras provisiones	-	-	-
	Descripción del calendario esperado de flujos de salida, otras provisiones	-	-	-
	Indicación de incertidumbres de importes o calendario de salidas, otras provisiones	-	-	-
	Descripción de las hipótesis más importantes realizadas sobre eventos futuros, otras provisiones	-	-	-
	Activo reconocido por reembolsos esperados, otras provisiones	-	-	-
	Reembolso esperado, otras provisiones	-	-	-

## Diciembre de 2015

		Otras provisiones (miembro)		
		Provisiones por procesos legales (miembro)	Provisión por impuestos distintos a los impuestos a las ganancias (miembro)	Otras provisiones diversas (miembro)
Información a revelar sobre otras provisiones (sinopsis)				
Información a revelar sobre otras provisiones (partidas)	Conciliación de cambios en otras provisiones (sinopsis)			
	Otras provisiones al comienzo del período			
		361,876	1,187,273	6,200,686
	Cambios en otras provisiones (sinopsis)			
	Provisiones adicionales, otras provisiones (resumen)			
		Provisiones nuevas, otras provisiones	507,000	4,219,719
		Incremento (disminución) en provisiones existentes, otras provisiones	-	-
		<b>Total provisiones adicionales, otras provisiones</b>	<b>507,000</b>	<b>4,219,719</b>
	Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, otras provisiones			
		-	-	-
	Provisiones utilizadas, otras provisiones			
		100,000	3,191,241	31,218,604
	Provisiones revertidas no utilizadas, otras provisiones			
		790	-	334,154
	Incremento por ajustes que surgen por el paso del tiempo, otras provisiones			
		-	-	-
	Incremento (disminución) por cambios en la tasa de descuento, otras provisiones			
		-	-	-
	Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas, otras provisiones			
		-	-	-
	Disminución por la pérdida de control de una subsidiaria, otras provisiones			
		-	-	-
	Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, otras provisiones			
		-	-	-
	Disminución por transferencias a pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta, otras provisiones			
		-	-	-
	<b>Total incremento (disminución) en otras provisiones</b>			
		<b>406,210</b>	<b>1,028,478</b>	<b>340,216</b>
	Otras provisiones al final del período			
		768,086	2,215,751	6,540,902
Descripción de la naturaleza de obligaciones, otras provisiones		-	-	-
Descripción del calendario esperado de flujos de salida, otras provisiones		-	-	-
Indicación de incertidumbres de importes o calendario de salidas, otras provisiones		-	-	-
Descripción de las hipótesis más importantes realizadas sobre eventos futuros, otras provisiones		-	-	-
Activo reconocido por reembolsos esperados, otras provisiones		-	-	-
Reembolso esperado, otras provisiones		-	-	-

## Naturaleza de obligaciones, pasivos contingentes

1. Roberto Ramón Reino Vargas: Proceso Ordinario. El demandante solicitó un crédito de vivienda el cual fue aprobado y se constituyó la garantía hipotecaria. El crédito no es desembolsado ya que el área de riesgos verifica nuevamente y encuentra inconsistencias en la información aportada como soporte de la solicitud del crédito.

2. Urbanización El Sembrador del Municipio de Palmira: Acción de Grupo. El municipio de Palmira incumplió con la promesa ofrecida al firmar otrosí con las constructoras incrementando el valor de las viviendas a 50SMMLV y disminuyendo el valor del subsidio a 3.3 SMMLV, constituyéndose esto en un atropello para los adjudicatarios a quienes les cambiaron las condiciones unilateralmente.

3. Nury Cely Moreno Quevedo: Acción Popular. La accionante hace un análisis al origen del impuesto al 4 x 1.000, al cobro de las multas que se hace a los clientes de la entidades financieras por prepagar los créditos y a las cláusulas contractuales que hacen

parte en los contratos suscritos con las entidades financieras, en los que dicen existen cláusulas que podrían desconocer la buena fe y el justo equilibrio contractual.

4. Jaime Sarria Perea: Ordinario Laboral. El demandante instauró demanda ya que Coomeva no le canceló sus honorarios profesionales de Abogado.

5. UGPP: Actuación Administrativa. La Subdirección de Determinación de Obligaciones requiere a la entidad para que proceda con la afiliación de los trabajadores no afiliados y el pago de los valores determinados a favor del Sistema de la Protección Social, correspondiente a los periodos enero a diciembre de 2012 por la suma de \$2.045.898 Esta actuación terminó en vía gubernativa con liquidación oficial y se hicieron cobros persuasivos; sin embargo, Bancoomeva inició una acción de nulidad y restablecimiento del derecho en contra de la UGPP y las acciones de cobro persuasivo quedaron en suspenso.

6. Jhon Edward Tobar: Ordinario Laboral. Reliquidación de salarios y prestaciones sociales, indemnización moratoria por no consignar el valor real de las cesantías.

7. Altagracia García de Hurtado: Ordinario Laboral. Pretende pago de liquidación y salarios y se alega existe sustitución patronal.

8. Jaime Orlando Martínez García: Acción Popular. Se declare omisión a las normas de accesibilidad al medio físico. Ley 361 de 1997, Decreto 1538 de 2005 y demás normas concordantes y se ordene la instalación de pasamanos y/o agarraderos en la oficina.

9. Javier Elías Arias Idárraga: Acción Popular (2015-00061). Ordenar la construcción de baño público para ciudadanos discapacitados que se movilicen en silla de ruedas en el inmueble donde presta el servicio en un término (Pereira Centro) no mayor a 2 meses.

10. Municipio de Albania. Proceso de fiscalización por el Impuesto al Alumbrado Público en los periodos 09-2014 y 03-2015 adelantado por la Secretaría de Hacienda de la Alcaldía del Municipio de la Albania - cobro de impuesto al alumbrado público a Bancoomeva a través de recibos de cobro denominados Liquidación Oficial.

11. Javier Elías Arias Idárraga: Acción Popular (2015-00078). Que se ordene la contratación de planta a un profesional intérprete y guía intérprete para personas ciegas y sordociegas, además de fijar en el sitio visible la información correspondiente al sitio donde podrán ser atendidas.

12. Javier Elías Arias Idárraga: Acción Popular (2015-00125). Que se ordene la contratación de planta a un profesional intérprete y guía intérprete para personas ciegas y sordociegas, además de fijar en el sitio visible la información correspondiente al sitio donde podrán ser atendidas.

13. Jairo Humberto González Joya. Ordinario. Se condene a Bancoomeva por perjuicios materiales así: Por Daño emergente \$90.000 Por lucro cesante \$10.000 mensuales desde el 21 de julio de 2.010 hasta que se le efectúe el pago, Y por indexación de las anteriores

sumas. Y por perjuicios morales la suma de 100 salarios mínimos legales vigentes. Más costas y gastos.

14. Javier Elías Idárraga: Acción Popular (2015-00246). Se ordene por parte del Juez al Accionado, que instale en el teclado del cajero electrónico, lenguaje Bradley, instale parlante con información auditiva en Alta Voz, señales auditivas, sonoras y visuales con el fin que el cajero sea utilizado por ciudadanos sordos, sordo ciegos e hipo acústicos

15. Javier Elías Idárraga: Acción Popular (2015-00034). Ordenar a la entidad accionada la construcción de baño público para ciudadanos discapacitados que se movilicen en silla de ruedas en el inmueble donde presta el servicio en la ciudad de Cartago en un término no mayor a DOS MESES y Condenar al pago de las costas y agencias en derecho a favor del Actor.

16. Javier Elías Idárraga: Acción Popular (2015-00055-00). Se ordene por parte del Juez al Accionado, que instale en el teclado del cajero electrónico, lenguaje Bradley, instale parlante con información auditiva en Alta Voz, señales auditivas, sonoras y visuales con el fin que el cajero sea utilizado por ciudadanos sordos, sordo ciegos e hipo acústicos

17. Javier Elías Idárraga: Acción Popular (2015-00056-00). Se ordene por parte del Juez al Accionado, a que se contrate de planta a un profesional intérprete y guía intérprete para personas ciegas y sordociegas, además de fijar en el sitio visible la información correspondiente al sitio donde podrán ser atendidas

18. Edilberto Javier Cuases y Otros: Ordinario. 1. Los demandantes pretenden que se declare extinguida por pago total una obligación (Pagaré número 001300130634183-00) a cargo de los demandados en favor de COOMEVA Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, hoy de Bancoomeva S.A. y consecuentemente se levante gravamen hipotecario constituida por una de las demandantes en favor de COOMEVA Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, cedida en la actualidad a Bancoomeva S.A.-- Igualmente pretenden indemnización por perjuicios materiales y morales derivados de no haberse cancelado el gravamen hipotecario y las actuaciones del Banco en relación con su caso. 2. Subsidiariamente los demandantes pretenden que se declare extinguido por prescripción todo saldo insoluto por capital o intereses que resultare a su cargo por la mencionada obligación, y consecuentemente el levantamiento de la hipoteca y la indemnización por perjuicios materiales y morales derivados de no haberse cancelado el gravamen hipotecario y demás actuaciones del Banco.

19. Gloria Yaneth Ortiz Pérez: Ordinario Laboral. 1. Se declare ineficaz la cláusula agregada al contrato de trabajo que establece el acogimiento al sistema de compensación flexible. 2. Se declare que Bancoomeva cambió unilateralmente las reglas del sistema de compensación flexible, impidiéndole a la demandante acceder a los dineros aportados al fondo de pensiones a título de "aporte institucional" una vez finalizara su relación laboral con el Banco. 3. Se condene a Bancoomeva a pagar a la demandante el dinero que actualmente se encuentra consignado a título de aporte institucional a pensiones. 4. Se condene a la demandada a reajustar la liquidación de prestaciones sociales pagada el 28

de agosto de 2013, correspondiente a los siguientes conceptos: a) Cesantías del 11 de abril al 31 de Dic. /2011; del 1 de Enero al 31 de Dic./2012; del 1 de Enero al 25 de agosto de 2013 - suma estimada en \$1.905 b) Intereses a las cesantías dejados de liquidar del 11 de abril al 31 de Dic./2011; del 1 de Enero al 31 de Dic./2012; del 1 de Enero al 25 de agosto de 2013 - suma estimada en \$185 c) Vacaciones dejadas de liquidar desde el 1 de enero al 25 de agosto de 2013 - suma estimada en \$952 y d) Primas dejadas de liquidar del 1 de Enero al 25 de agosto de 2013 - suma estimada en \$1.905.

20. Julián Eliécer Jiménez Patiño y Otros: Ordinario de Responsabilidad Contractual de Mayor Cuantía. 1. Que se declare que no existió preexistencia y reticencia respecto de la póliza de seguros AA001853 por cuanto a la fecha de estructuración de la pérdida de capacidad laboral de Julián Eliécer Jimenez Patiño fue posterior a la suscripción del crédito hipotecario con Bancoomeva y la póliza de seguros con La Equidad Seguros de Vida. 2. Que se declare que La Equidad Seguros de Vida tenía la obligación de cancelar a Bancoomeva como beneficiario de la póliza, el saldo insoluto de la obligación adquirida por Julian Eliécer Jiménez Patiño. 3. Que se ordene a La Equidad Seguros de Vida y a Bancoomeva cancelar de manera solidaria \$103.000 por el inmueble que perdieron en su totalidad por negligencia de ambas entidades más perjuicios morales estimados en 25 SMMLV por los hechos narrados.

21. Iván Darío Gómez Reyes: Protección del Consumidor Financiero. Ley 1480 de 2011 - Funciones Jurisdiccionales. 1. Que Bancoomeva le reintegre los valores dejados de liquidar por valor de \$395 dado que no se le informó en ningún momento que en caso de retirar el PAP antes de tiempo se le liquidarían intereses diferentes, contraviniendo el ofrecimiento a los ahorradores que se pueden retirar sin penalidad. 2. Que Bancoomeva reconozca que esta figura de ahorro es lesiva y que se le informe a los ahorradores que si hay penalidad.

22. Henry Díaz Olaya: Protección del Consumidor Financiero. Ley 1480 de 2011 - Funciones Jurisdiccionales. 1. Declarar el incumplimiento de las obligaciones contraídas en el contrato de mutuo e hipoteca celebrado mediante escritura pública 1187 de junio 17 de 2008, en lo relacionado a la adquisición de una póliza de seguros que ampara el riesgo en caso de muerte de los hipotecantes. 2. Declarar responsable a Bancoomeva por la omisión de No contratar una póliza de seguros que amparara la muerte de la hipotecante Luz Jimena Chavez Martínez (esposa). 3. Ordenar a Bancoomeva a efectuar la devolución de las cuotas pagadas del seguro por parte de Henry Díaz Olaya. 4. Condenar a Bancoomeva al pago de 100 SMLMV. 5. Condenar a Bancoomeva a reconocer los intereses moratorios y la indexación por las sumas de dinero que la Superfinanciera reconozca a favor del demandante.

23. Javier Elías Arias Idárraga: Acción Popular (2016-00006). Ordenar a Bancoomeva para que en el término de un (1) mes construya un baño en la Oficina Zarzal para ciudadanos discapacitados, el cual cumpla con las normas NTC e ICONTEC. En forma residual que se condene a Bancoomeva en costas y agencias en derecho.



24. Javier Elías Arias Idárraga: Acción Popular (2016-00020). Ordenar a Bancoomeva para que en el término de un (1) mes construya un baño en la Oficina La 70 (Medellín) para ciudadanos discapacitados, el cual cumpla con las normas NTC e ICONTEC. En forma residual que se condene a Bancoomeva en costas y agencias en derecho.

25. Javier Elías Arias Idárraga: Acción Popular (2016-00039). Ordenar a Bancoomeva para que en el término de un (1) mes construya un baño en la Oficina Centro Vida Cali para ciudadanos discapacitados, el cual cumpla con las normas NTC e ICONTEC. En forma residual que se condene a Bancoomeva en costas y agencias en derecho.

26. Javier Elías Arias Idárraga: Acción Popular (2016-00051): Ordenar a Bancoomeva para que en el término de un (1) mes construya un baño en la Oficina Sede Nacional (Cali) para ciudadanos discapacitados, el cual cumpla con las normas NTC e ICONTEC. En forma residual que se condene a Bancoomeva en costas y agencias en derecho.

27. Javier Elías Arias Idárraga: Acción Popular (2016-00050): Ordenar a Bancoomeva para que en el término de un (1) mes construya un baño en la Oficina Versalles (Cali) para ciudadanos discapacitados, el cual cumpla con las normas NTC e ICONTEC. En forma residual que se condene a Bancoomeva en costas y agencias en derecho.

28. Dilia Lizet Ureche Gómez: Protección del consumidor financiero (2016-165): 1. Se obligue a Bancoomeva a reintegrar la suma de \$3.822.760,22 (\$3.500.000 hurtado por cupo activo; \$300.000 hurtado de la cuenta de ahorros; \$22.760,22 por impuestos cobrados en las transacciones).

29. Energy Business SAS: Protección del consumidor financiero (2016-691): 1. Se obligue a Bancoomeva a reintegrar la totalidad del dinero - \$14.000 sustraído de la Cuenta Corriente. 2. Lucro cesante, por daño o perjuicio que se ha causado, calculado con la tasa más alta permitida y hasta que se dicte la sentencia.

30. Luz Marina Niño Barbosa: Protección del consumidor financiero (2016-785). 1. Que se obligue a Bancoomeva a indemnizar el desfaldo ocasionado al patrimonio, mediante el cobro mensual de intereses no causados, aplicados a una cuota mensual de capital que no se ha utilizado. 2. Entregar un estado de cuenta de fecha 2016-04-04 del Cupo Activo, ratificando el saldo de deuda Acumulativo, por valor de \$8.415. Entregar un estado de cuenta de fecha 2016-04-04 del Cupo Multiservicio, ratificando el saldo de deuda Acumulativo, por valor de \$969 Señala como pretensiones la suma de \$3.249.

31. Juan Alberto Velásquez de Lucía: Ordinario Laboral (2016-018): Reliquidación y pago de salarios, cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones, prima de servicios, desde el 7 de octubre de 2013 y el 2 de septiembre de 2014. Pago de sanción moratoria del art. 65 del CST; pagos de aportes a la Seguridad Social; devolución que de manera ilegal realizó la demandada bajo la modalidad "aporte a pensión institucional" y condena en costas.

## **NOTA 18 – CAPITAL EN ACCIONES, RESERVAS Y OTRAS PARTICIPACIONES DE PATRIMONIO**

Al 30 de junio de 2016, la Asamblea de Accionistas según consta en el Acta Número 15 del 17 de marzo de 2016, decretaron dividendos en acciones, para lo cual se emitieron 2.398.867 acciones ordinarias de valor nominal de \$10,000 cada una para un total de \$23.988.670 cuyo dividendo se pagó a prorrata entre las acciones suscritas y pagadas en circulación al 31 de diciembre de 2015.

### **Capital en acciones**

#### **Junio 2016**

		Capital en acciones [miembro]		
		Acciones ordinarias [miembro]	Acciones preferentes [miembro]	
Información a revelar sobre clases de capital en acciones [sinopsis]				
	Información a revelar sobre clases de capital en acciones [partidas]			
	Número de acciones autorizadas		28,500,000	- 28,500,000
	Número de acciones emitidas (resumen)			
		Número de acciones emitidas y completamente pagadas	27,080,952	- 27,080,952
		Número de acciones emitidas pero no completamente pagadas	1,419,048	- 1,419,048
		Número de acciones emitidas	28,500,000	- 28,500,000
	Valor nominal de las acciones		10,000	- 10,000
	Explicación del hecho de que las acciones no tienen valor		NA	- -
	Conciliación del número de acciones en circulación			
		Cambios en el número de acciones en circulación (resumen)		
		Número de acciones en circulación	-	- -
	Derechos, preferencias y restricciones asociadas a las clases de capital en acciones		NA	NA NA
	Número de acciones de la entidad que estén en su poder o bien en el de sus subsidiarias o asociadas		-	- -
	Número de acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones		-	- -
	Descripción de los plazos de acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones		NA	NA NA

## Diciembre 2015

		Capital en acciones [miembro]		
		Acciones ordinarias [miembro]	Acciones preferentes [miembro]	
Información a revelar sobre clases de capital en acciones [sinopsis]				
Información a revelar sobre clases de capital en acciones [partidas]				
	Número de acciones autorizadas	28,500,000	-	28,500,000
	Número de acciones emitidas [resumen]			
	Número de acciones emitidas y completamente pagadas	24,682,085	-	24,682,085
	Número de acciones emitidas pero no completamente pagadas	3,817,915	-	3,817,915
	Número de acciones emitidas	28,500,000	-	28,500,000
	Valor nominal de las acciones	10,000	-	10,000
	Explicación del hecho de que las acciones no tienen valor nominal	NA	-	-
	Conciliación del número de acciones en circulación [resumen]			
	Cambios en el número de acciones en circulación [resumen]			
	Incremento (disminución) en el número de acciones en circulación	-	-	-
	Número de acciones en circulación	-	-	-
	Derechos, preferencias y restricciones asociadas a las clases de capital en acciones	NA	NA	NA
	Número de acciones de la entidad que estén en su poder o bien en el de sus subsidiarias o asociadas	-	-	-
	Número de acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones	-	-	-
	Descripción de los plazos de acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones	NA	NA	NA

## Reservas dentro del patrimonio

		Otras reservas [miembro]	
		Reserva legal [miembro]	Reserva Ocasional [miembro]
Información a revelar sobre reservas dentro de patrimonio [sinopsis]			
Información a revelar sobre reservas dentro de patrimonio [partidas]			
	Descripción de la naturaleza y propósito de las reservas dentro del patrimonio	De acuerdo con disposiciones legales, todo establecimiento bancario debe constituir una reserva legal que ascenderá, por lo menos, al 50% del capital suscrito, formada con el 10% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.	Las reservas legales son registradas en el Patrimonio, y la diferencia entre la utilidad de Colgaap y NIIF se está registrando en el rubro de reservas a disposición de la Junta Directiva.

## Capital mínimo e irreductible

Se mantiene el capital suficiente para cumplir con los controles de ley.

## NOTA 19 – ANALISIS OTRO RESULTADO INTEGRAL POR PARTIDA

**Junio 2016**

		Otras participaciones en el patrimonio [miembro]
Información a revelar sobre el análisis de otro resultado integral por partida [resumen]		
	Información a revelar sobre el análisis de otro resultado integral por partida [partidas]	
	Otro resultado integral, neto de impuestos, diferencias de cambio por conversión	-
	Otro resultado integral, neto de impuestos, instrumentos financieros medidos al valor razonable con cambios en el ORI	-
	Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas del flujo de efectivo	-
	Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-
	Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio	503,836
	Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación	-
	Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	-
	Otro resultado integral, neto de impuestos, cambio en el valor razonable de pasivos financieros atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	-
	Participación en otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación, neto de impuestos	-

## Diciembre 2015

			Otras participaciones en el patrimonio [miembro]
Información a revelar sobre el análisis de otro resultado integral por partida [resumen]			
	Información a revelar sobre el análisis de otro resultado integral por partida [partidas]		
		Otro resultado integral, neto de impuestos, diferencias de cambio por conversión	-
		Otro resultado integral, neto de impuestos, instrumentos financieros medidos al valor razonable con cambios en el ORI	-
		Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas del flujo de efectivo	-
		Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-
		Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio	449,818
		Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación	-
		Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	-
		Otro resultado integral, neto de impuestos, cambio en el valor razonable de pasivos financieros atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	-
		Participación en otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación, neto de impuestos	-

## NOTA 20 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS

A partir del 1 de Enero de 2013, las rentas fiscales en Colombia se gravan a la tarifa del 25%, a título de Impuesto sobre la Renta, adicionalmente con la Ley 1739 de 2014 se establece una tarifa del 9% para el Impuesto CREE y una sobretasa aplicable a una base gravable superior a \$800 millones por los años gravables 2015 (5%), 2016 (6%), 2017(8%) y 2018(9%).

Respecto al impuesto diferido, la entidad reconoce y revela dentro de los estados financieros, el impacto del Impuesto diferido, reconocido como un beneficio u obligación a futuro. El método utilizado por Banco Coomeva es el de diferencias temporarias, es decir la diferencia que existe entre la base fiscal de un activo y pasivo y el importe en la información financiera.

## Junio 2016

Principales componentes del gasto (ingreso) por impuestos [sinopsis]			
	Gasto (ingreso) por impuestos corriente y ajustes por impuestos corrientes de periodos anteriores [resumen]		
	Gasto (ingreso) por impuesto corriente		12,463,863
	Ajustes por impuestos corrientes de periodos anteriores		-
	Total gastos (ingresos) por impuestos corrientes y ajustes a impuestos corrientes de periodos anteriores		12,463,863
	Gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con el nacimiento y reversión de diferencias temporarias		345,763
	Total de gasto (ingreso) por impuestos		12,809,626

		Diferencias temporarias, pérdidas y créditos fiscales no utilizados [miembro]		
		Diferencias temporarias [miembro]	Pérdidas fiscales no utilizadas [miembro]	Créditos fiscales no utilizados [miembro]
		Otras diferencias temporarias [miembro]		
Información a revelar sobre diferencias temporarias, pérdidas y créditos fiscales no utilizados [sinopsis]				
Información a revelar sobre diferencias temporarias, pérdidas y créditos fiscales no utilizados [partidas]				
Activos y pasivos por impuestos diferidos [sinopsis]				
	Activos por impuestos diferidos	2,838,450	-	-
	Pasivo por impuestos diferidos	(1,026,597)	-	-
	<b>Pasivo (activo) por impuestos diferidos</b>	<b>1,811,853</b>	-	-
Activos y pasivos por impuestos diferidos netos [resumen]				
	Activos por impuestos diferidos netos	2,838,450	-	-
	Pasivos por impuestos diferidos netos	(1,026,597)	-	-
Gasto (ingreso) por impuestos diferidos [sinopsis]				
	Gasto (ingreso) por impuestos diferidos	345,763	-	-
	Gasto (ingreso) por impuestos diferidos reconocidos como resultados	345,763	-	-
Conciliación de los cambios en pasivos (activos) por impuestos diferidos [resumen]				
	Pasivos (activos) por impuestos diferidos al comienzo del periodo	(1,026,597)	-	-
Cambios en pasivos (activos) por impuestos diferidos [resumen]				
	Gasto (ingreso) por impuestos diferidos reconocidos como resultados	345,763	-	-
	<b>Incrementos (disminuciones) de pasivos (activos) por impuestos diferidos</b>	<b>345,763</b>	-	-
	Pasivos (activos) por impuestos diferidos al final del periodo	<b>1,811,853</b>	-	-

## Diciembre 2015

Principales componentes del gasto (ingreso) por impuestos (sinopsis)		
Gasto (ingreso) por impuestos corriente y ajustes por impuestos corrientes de periodos anteriores (resumen)		
	Gasto (ingreso) por impuesto corriente	17,720,984
	Ajustes por impuestos corrientes de periodos anteriores	-
	<b>Total gastos (ingresos) por impuestos corrientes y ajustes a impuestos corrientes de periodos anteriores</b>	<b>17,720,984</b>
	Gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con el nacimiento y reversión de diferencias temporarias	(2,535,513)
	<b>Total de gasto (ingreso) por impuestos</b>	<b>15,185,471</b>

		Diferencias temporarias, pérdidas y créditos fiscales no utilizados (miembro)		
		Diferencias temporarias (miembro)	Pérdidas fiscales no utilizadas (miembro)	Créditos fiscales no utilizados (miembro)
		Otras diferencias temporarias (miembro)		
Información a revelar sobre diferencias temporarias, pérdidas y créditos fiscales no utilizados (sinopsis)				
Información a revelar sobre diferencias temporarias, pérdidas y créditos fiscales no utilizados (partidas)				
	Activos y pasivos por impuestos diferidos (sinopsis)			
	Activos por impuestos diferidos	2,828,319	-	-
	Pasivo por impuestos diferidos	(670,703)	-	-
	<b>Pasivo (activo) por impuestos diferidos</b>	<b>2,157,616</b>	-	-
	Activos y pasivos por impuestos diferidos netos (resumen)			
	Activos por impuestos diferidos netos	2,828,319	-	-
	Pasivos por impuestos diferidos netos	(670,703)	-	-
	Gasto (ingreso) por impuestos diferidos (sinopsis)			
	Gasto (ingreso) por impuestos diferidos	(2,535,513)	-	-
	Gasto (ingreso) por impuestos diferidos reconocidos como resultados	(2,535,513)	-	-
	Conciliación de los cambios en pasivos (activos) por impuestos diferidos (resumen)			
	Pasivos (activos) por impuestos diferidos al comienzo del periodo	(377,897)	-	-
	Cambios en pasivos (activos) por impuestos diferidos (resumen)			
	Gasto (ingreso) por impuestos diferidos reconocidos como resultados	(2,535,513)	-	-
	<b>Incrementos (disminuciones) de pasivos (activos) por impuestos diferidos</b>	<b>(2,535,513)</b>	-	-
	Pasivos (activos) por impuestos diferidos al final del periodo	<b>2,157,616</b>	-	-