

**Banco Coomeva S. A.**  
*Estados Financieros*

*31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015*

1  
**BANCO COOMEVA S. A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE DE 2015 y 30 DE JUNIO DE 2015**  
(Cifras expresadas en millones de pesos Colombianos)

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

**a) 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.

Al 31 de diciembre de 2015 el Banco cuenta con 1160 empleados y 42 aprendices SENA y 7 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 aquellas respecto 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. Designación de la forma de reconocimiento de los Instrumentos Financieros**

En función de las características de los activos financieros previamente identificados y de acuerdo con la sección de clasificación de activos financieros de la NIIF 9, el Banco establece que realizará el reconocimiento y medición posterior de los mismos de la siguiente forma:

1. Efectivo y equivalentes: como activos financieros medibles al valor razonable con cambios en resultados.
2. Portafolio de Inversiones: su reconocimiento variará de acuerdo con las características del activo financiero así;
  - a. Inversiones a mantener hasta el vencimiento: teniendo en cuenta que se espera recibir flujos de efectivo futuros que constituyen pagos a capital e intereses, se clasificarán como activos financieros al costo amortizable en función de las tasas de interés definidas en cada operación. Se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno del momento de la compra. El valor presente se registra como mayor valor de la inversión con abono a los resultados del período.

- b. Inversiones negociables: en función de sus características de poder ser comercializadas en el mercado, serán clasificadas como activos financieros medibles al valor razonable con cambios en resultados, cuyo valor de mercado será determinado por un proveedor de precios autorizado por la SFC y cumpla con el Nivel 1 de valor razonable establecido en la NIIF 13 de valor razonable, salvo que por condiciones excepcionales se requiera hacer uso de transacciones similares o modelos internos de valoración correspondientes a los niveles 2 y 3 de dicha norma, los cuales para la determinación del precio justo 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 rendimiento y capital. La diferencia entre el valor actual de mercado y el anterior se registra con efecto en resultados del período
  - c. Inversiones disponibles para la venta: en función de sus características serán medidas como activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral ORI, teniendo en cuenta que su variación en valor puede obedecer a fluctuaciones de mercado, valoraciones financieras o el cambio en el patrimonio de cada emisor, sin que esto signifique la realización efectiva de la ganancia o pérdida para el Banco.
3. Cartera de Créditos: se trata de un conjunto de activos financieros con tasas de interés efectivas identificables, plazos definidos y planes de amortización detallados. Estos activos de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) serán medidos de acuerdo con la Circular Básica Externa 100 de 1995 capítulo II, en lo que respecta a su medición y presentación en los estados financieros individuales.

### **E. 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-Cupoactivo, 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**

### **a. Bases de Preparación**

Los estados financieros separados, que se acompañan, del Banco Coomeva, han sido preparados parcialmente de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera “NIC y NIIF” vigentes al 31 de diciembre de 2013 incluidas en varios decretos emitidos por el Gobierno Nacional y recopilados recientemente en el Decreto 2420 de 2015, salvo por la no aplicación de la NIC 39 y la NIIF 9 dispuesta en el decreto 2267 de 2014 respecto del tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, y la clasificación y valoración de las inversiones, cuentas para las cuales se aplican las disposiciones contables emitidas por la Superintendencia Financiera incluidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

La implementación parcial de las Normas Internacionales 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.

Los últimos Estados Financieros del Banco emitidos bajo los principios contables colombianos fueron los emitidos al 31 de diciembre de 2014. Durante el año 2014, la Superintendencia Financiera de Colombia emitió las circulares externas 034 y 036 mediante las cuales reglamentó la clasificación, valoración y contabilización de inversiones para estados financieros individuales o separados a partir del 1 enero de 2015 y determinó que se deberán provisionar los bienes recibidos en dación de pago de acuerdo con las normas de la Superintendencia, independiente de la clasificación que tengan bajo NIIF y, 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 mas adelante en la Nota 2 - 17), con cargo a las reservas patrimoniales o con cargo a resultados, según lo estime la administración.



<b>MARCO NORMATIVO APLICADO</b>	
<b>Normas</b>	<b>Políticas Contables</b>
NIC32: Presentación NIIF7: Información a revelar NIC 39: Reconocimiento y medición NIIF 9: Instrumentos Financieros	1. Ingreso de actividades ordinarias 2. Activos Financieros 3. Valor razonable
NIC32: Presentación NIIF7: Información a revelar NIC 39: Reconocimiento y medición NIIF 9: Instrumentos Financieros NIC20: Subvenciones del Gobierno	1. Ingreso de actividades ordinarias 2. Pasivos Financieros 3. Valor razonable
CINIIF13: Programas de fidelización de clientes	1. Fidelización
NIC16: Propiedades, planta y equipo	1. Propiedades, Planta y Equipo 2. Deterioro del Valor de los Activos
NIC32: Presentación NIIF7: Información a revelar NIC 39: Reconocimiento y medición NIIF 9: Instrumentos Financieros	1. Otras cuentas por cobrar 2. Deterioro del Valor de los Activos
NIC17: Arrendamientos NIIF 9: Derivados Implícitos	1. Contratos - Leasing & Derivados
NIC38: Activos Intangibles	1. Intangibles
NIC37: Pasivos estimados y provisiones	1. Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes
NIC19: Beneficio a empleados	1. Beneficios a Empleados
NIIF 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta	1. Activos no corrientes para venta y operaciones descontinuadas
NIC37: Activos y pasivos contingentes	1. Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

Los Estados Financieros fueron preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicando las políticas contables aprobadas en el Comité Directivo de Bancoomeva de acuerdo a la adopción de NIIF, las cuales especifican la aplicación de la normatividad contable para cada rubro de los Estados Financieros presentados.

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

- Costo amortizado
- Valor Razonable

Los últimos son categorizados de acuerdo con el modelo de negocio del Banco. Para tales efectos, existen dos categorías de clasificación al valor razonable:

- Valor razonable a través de resultados
- Valor razonable a través de patrimonio

## **Medición Inicial**

Bancoomeva reconoce los siguientes costos en sus Activos Materiales:

### **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.

### **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.

#### **b. Resumen de las principales políticas contables**

##### **1) Moneda Funcional**

El desempeño del negocio 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 al Banco y por esta razón los estados financieros separados son presentados en pesos colombianos como su moneda funcional. Los siguientes factores fueron tenidos en cuenta para determinar su moneda funcional:

- a. La moneda que influye fundamentalmente en los precios de venta de los bienes y servicios o la moneda del país cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de venta de sus bienes y servicios es el peso colombiano

- b. La moneda que influye fundamentalmente en los costos de la mano de obra, de los materiales y de otros costos de producir los bienes o suministrar los servicios es el peso colombiano
- c. La moneda en la cual genera los fondos de las actividades de financiación es el peso colombiano
- d. La moneda en que mantiene los importes cobrados por las actividades de operación es el peso colombiano

## **2) Transacciones en Moneda Extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas 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.

## **3) 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 postestad 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 simultaneas, 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.

## **4) 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 las 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.

## **5) 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.

## **6) 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:

### **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:

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

## Valoración y contabilización

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Negociables - En títulos de Deuda	Corto plazo	Títulos adquiridos con el propósito de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio.	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. 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. Este procedimiento se realiza diariamente.	<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>
Para mantener hasta el vencimiento	Hasta su vencimiento	<p>Títulos 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</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 período; 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
		respaldar el cumplimiento de las operaciones aceptadas por ésta para su compensación y liquidación.		

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 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. 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: Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización se valoran mensualmente aumentando y disminuyendo el costo de adquisición en el porcentaje</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 cuenta.</p> <p>Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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: <ul style="list-style-type: none"> <li>Si es superior, en primera instancia disminuye la provisión o desvalorización hasta agotarla y el exceso se registra como superávit por valorización.</li> </ul> </li> </ul>



Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
			<p>que corresponda al Banco sobre las variaciones sobre cuentas del 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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Si es inferior, afecta el superávit por valorización hasta agotarlo y el exceso se registra como una desvalorización en el activo.</li> <li>• 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.</li> <li>• - 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.</li> </ul>

### 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.

### 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.

### **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.

Categoría	Riesgo	Características	Provisiones
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.

## **7) 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 recuadados 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"
"B" Riesgo Aceptable	"A"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de	Los créditos ya otorgados que presenten entre 30 y 59 días en mora.

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Comercial	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
Superior al Normal		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.	Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "A"
"B" Riesgo Aceptable, superior al normal	"BB"	Los créditos calificados en esta categoría están atendidos y protegidos de forma aceptable, 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.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 60 y 89 días en mora.  Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "BB"
"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"
"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:

- Altura de mora al momento del cálculo de la provisión
- Máxima altura de mora registrada en los últimos tres años
- Alturas de mora en los últimos tres cortes trimestrales
- Tener o no otros créditos activos en el Banco
- Tipo de garantía: idónea, prenda, hipoteca
- Prepagos 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		Etap Acumulativa	Etap Desacumulativa
<b>Deterioro</b>	Variación trimestral real de provisiones individuales de la cartera total B, C, D y E (deflactado).	< 9%	> = 9%
<b>Eficiencia</b>	Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones como porcentaje del ingreso acumulado trimestral por intereses de cartera y leasing.	< 17%	> = 17%
<b>Estabilidad</b>	Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones de cartera como porcentaje del acumulado trimestral del margen financiero bruto ajustado.	< 42%	> = 42%
<b>Crecimiento</b>	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 Contracíclico (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,

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

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

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 2015: \$644.350.00

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.

- i. **General - Automóviles:** Créditos otorgados para adquisición de automóviles.
- ii. **General - Otros:** Créditos otorgados para adquisición de bienes de consumo diferentes a automóviles. En este segmento no se incluyen las tarjetas de crédito.
- iii. **Tarjeta de crédito:** Crédito rotativo para la adquisición de bienes de consumo que se utiliza a través de una tarjeta plástica.

Para el seguimiento y calificación de la cartera, el Banco aplica los modelos de referencia definidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

La estimación de la pérdida esperada (Provisiones) resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\text{Pérdida Esperada (PE)} = [\text{Probabilidad de incumplimiento}] \times [\text{Exposición del activo en el momento del incumplimiento}] \times [\text{Pérdida dado el incumplimiento}]$$

### i. La probabilidad de incumplimiento (PI)

Corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores incurran en incumplimiento.

La probabilidad de incumplimiento, se definió de acuerdo con las siguientes matrices, establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### Cartera comercial:

Calificación	Gran Empresa		Mediana Empresa		Pequeña Empresa		Personas Naturales	
	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B
AA	1.53%	2.19%	1.51%	4.19%	4.18%	7.52%	5.27%	8.22%
A	2.24%	3.54%	2.40%	6.32%	5.30%	8.64%	6.39%	9.41%
BB	9.55%	14.13%	11.65%	18.49%	18.56%	20.26%	18.72%	22.36%
B	12.24%	15.22%	14.64%	21.45%	22.73%	24.15%	22.00%	25.81%
CC	19.77%	23.35%	23.09%	26.70%	32.50%	33.57%	32.21%	37.01%
Incumplimiento	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

#### 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 garantizado.

## 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.

## 8) 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 2 b. 6) para inversiones.

## **9) 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, período durante el cual debe también continuarse con las labores que propendan por la realización de esos activos improductivos.

## **10) Activos Materiales**

Registra los activos tangibles adquiridos, construidos o en proceso de importación, construcción o montaje, que se utilizan en forma permanente en el desarrollo del giro del negocio y cuya vida útil excede de un (1) año. Incluye los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de utilización.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumenten significativamente la vida útil de los activos, se registran como mayor valor y los desembolsos por mantenimiento y reparaciones que se realicen para la conservación de estos activos se cargan a gastos a medida que se causan.

La depreciación se registra utilizando el método de línea recta y de acuerdo con el número de años de vida útil estimado de los activos

Se han determinado las siguientes vidas útiles de los activos materiales de acuerdo con los criterios del GECC, las cuales resultan parcialmente aplicables a Bancoomeva, y serán aplicables cuando este adquiera otros activos como edificios, etc.:

<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.

Se registran provisiones individuales sobre los activos materiales cuyo valor neto en libros es superior al valor comercial establecido mediante avalúos técnicos; y cuando el valor neto es inferior al valor comercial, se registra contra resultados.

### **11) Gastos anticipados e 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 reconoce un activo intangible si:

- a. El activo es identificable;

El Banco considera un activo intangible identificable cuando:

- Se puede separar y vender, transferir, dar en explotación, arrendar o intercambiar; ya sea individualmente o junto con un contrato, o
- Surge de derechos contractuales o de otros derechos legales, con independencia de que estos derechos los pueda transferir o separar del Banco o de otros derechos u obligaciones.

- b. El recurso es controlado por el Banco;

El Banco controla un activo siempre que tiene el poder de obtener los beneficios económicos que fluyen del recurso subyacente y cuando restringe el acceso de terceras personas a esos beneficios.

- c. Los beneficios futuros esperados del activo fluyen al Banco, y

Los beneficios económicos futuros que fluyen de un activo intangible incluyen ingresos por venta de productos o servicios, ahorro de costos u otros beneficios que resultan del uso del activo por el Banco.

La capacidad del Banco de controlar los beneficios económicos futuros de un activo intangible normalmente surge de derechos legales que son exigibles en una corte judicial. En la ausencia de derechos legales, es más difícil demostrar control.

- d. El costo del activo es medido confiablemente.

La amortización se realiza de la siguiente manera:

### **Gastos anticipados**

Los seguros durante la vigencia de la póliza.

### **Intangibles**

#### **Vida útil**

El Banco evalúa si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida teniendo en cuenta las siguientes consideraciones:

- La utilización esperada del activo,
- Los ciclos típicos de vida del producto,
- La obsolescencia técnica, tecnológica, comercial o de otro tipo,
- La estabilidad de la industria en la que opere el activo, así como los cambios en la demanda de mercado para los productos o servicios fabricados con el activo en cuestión,
- Las actuaciones esperadas de los competidores, ya sean actuales o potenciales,
- El nivel de los desembolsos por mantenimiento necesarios para conseguir los beneficios económicos esperados del activo,
- El periodo en que se controle el activo por parte del Banco,
- Si la vida útil del activo depende de las vidas útiles de otros activos poseídos por el Banco.

#### **Vida finita**

El monto amortizable de un activo intangible con una vida útil finita es asignado con base sistemática durante su vida útil.

<b>Clase de intangible</b>	<b>Vida útil</b>
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 líneal 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.

## **12) 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 período 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 período, el ingreso de actividades ordinarias se reconoce durante un período 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.

## **Programa de fidelización de clientes**

El Banco reconoce en los estados financieros a valor razonable los créditos-premio (pinos o puntos) que otorga a los clientes por la financiación que realiza con sus productos de crédito. En la actualidad, se maneja un plan de pinos para las tarjetas de crédito, pero el Banco podrá desarrollar otros tipos de mecanismos de fidelización.

El valor que se genera de los puntos otorgados, no se reconoce como un gasto, sino como un ingreso diferido, debido a que es una parte de una transacción de venta. Cuando los créditos-premio (puntos) son canjeados y el Banco cumple con dicha obligación reconoce un ingreso de actividades ordinarias.

El valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir con respecto de una venta se separa entre el valor de los puntos (premios) y los otros componentes de la venta. El Valor razonable de los puntos es determinado con base en el valor razonable para el cliente, no con base en el costo de la redención para el Banco.

Cuando en cualquier momento, los costos necesarios para cumplir con las obligaciones de suministrar los premios exceden el valor recibido o pendiente de recibir, el Banco tendría un contrato oneroso bajo las condiciones de la política de provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.

## **13) Títulos de inversión en circulación**

Registra el valor nominal de los bonos subordinados de carácter privado puestos en circulación. Banco Coomeva S. A. 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, como se indica en la Nota 11 a los estados financieros. Los intereses respectivos se registran por el sistema de causación y son capitalizados según el acuerdo suscrito entre las partes.

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.

#### **14) 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:

Contribuciones y Afiliaciones  
Plan Fidelidad Tarjeta de Credito  
Impuestos Renta e Industria y Comercio  
Otros Pasivos Estimados y  
Procesos Juridicos

#### **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:

<b>Medición y/o Resultado</b>	<b>Tratamiento Contable</b>
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.

### 15) Beneficios a Empleados

El Banco reconoce:

- a) Un pasivo cuando un trabajador ha entregado servicios a cambio de beneficios a empleados a ser pagados en el futuro; y
- b) Un gasto cuando el Banco consume el beneficio económico que surge de los servicios entregados por un trabajador a cambio de beneficios a empleados. El Banco clasifica los beneficios a empleados en:
  - a. Beneficios a corto plazo.
  - b. Beneficios post-empleo.
  - c. Otros beneficios a plazo; y
  - d. Beneficios por terminación.

Los Beneficios otorgados por el Banco están compuestos por un conjunto de sueldos, salarios, contribuciones a la seguridad social, ausencias remuneradas por enfermedad y por otros motivos, participación en utilidades y bonificaciones (si se pagan dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo), así como beneficios no monetarios, dentro de los cuales se incluyen planes de asistencia médica, telefonía celular, auxilios y subsidios.

El Banco maneja un plan de beneficios extralegales, los cuales son administrados bajo la figura de un paquete de beneficios, para el cual cada empleado debe establecer, de manera anual, en cuál tipo de beneficios está interesado.

Los beneficios del paquete son de corto plazo, sin embargo, el Banco cuenta con un grupo de colaboradores que tienen derecho a beneficios de largo plazo:

- Primas de antigüedad
- Bonificación por antigüedad
- Prima de vacaciones.

Adicionalmente, el Banco ha ofrecido a algunos de sus empleados beneficios post-empleo, los cuales incluyen seguros de vida, atención médica, acceso a planes de Medicina Prepagada parcialmente cubiertos por un programa Corporativo.

Este tipo de beneficios requiere de la realización de estimaciones actuariales, las cuales serán actualizadas de manera semestral por la Administración del Banco.

### **16) Impuesto sobre la renta**

El gasto por impuestos sobre la renta comprende el impuesto sobre la renta y el impuesto para la equidad (CREE) corriente y el impuesto diferido. 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 periódicamente evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en los 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.

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 del 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 cuando la oportunidad de reversión de la diferencia temporal es controlada por el Banco y es probable que la diferencia temporal no se reversará 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.



Diferencias temporarias deducibles Impuesto Diferido Activo (IDA)	Diferencias Temporarias Imponibles Impuesto Diferido Pasivo (IDP)
<p>Se registra un activo por impuesto diferido por todas las diferencias temporarias deducibles en la medida en que es probable su recuperación, es decir, que es probable que en el futuro haya beneficio fiscal contra el que se puedan utilizar las diferencias temporarias deducibles.</p> <p><b>Se registra un impuesto diferido activo, en los siguientes casos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando el valor en libros de un activo es menor que su base fiscal.</li> <li>• Cuando el valor en libros de un pasivo es mayor que su base fiscal.</li> <li>• Cuando se causan pasivos estimados, sólo son deducibles cuando se pagan.</li> <li>• Cuando existan costos del periodo contable que fiscalmente se capitalizan y amortizan en varios periodos.</li> </ul> <p><b>En combinaciones de negocios</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando en una combinación de negocios, el valor en libros de los pasivos se incrementa hasta su valor razonable y el valor fiscal no se modifica. El activo por IDA afecta el crédito mercantil.</li> </ul> <p><b>En activos contabilizados por su valor razonable</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando el activo identificable se reconoce por el valor razonable, y su base fiscal es mayor al valor en libros.</li> </ul> <p><b>En el crédito mercantil</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando en el reconocimiento inicial, el valor en libros del crédito mercantil que surge en una combinación de negocios, es menor que su base fiscal.</li> </ul>	<p><b>Se registra un impuesto diferido pasivo, en los siguientes casos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando el valor en libros de un activo exceda su base fiscal.</li> <li>• Cuando el valor en libros de un pasivo es menor que su base fiscal.</li> </ul> <p><b>En combinaciones de negocios</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando en una combinación de negocios, el valor en libros de los activos se incrementa hasta su valor razonable, y el valor fiscal no se modifica (costo del propietario anterior). El pasivo por IDP afecta el crédito mercantil.</li> </ul> <p><b>En activos contabilizados por su valor razonable</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando el activo identificable se reconoce por el valor razonable, y su base fiscal es menor al valor en libros.</li> </ul> <p><b>En el crédito mercantil</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando se presentan diferencias entre el crédito mercantil y su base fiscal, después de su registro inicial, pues existen jurisdicciones donde aplica la deducción por amortización del crédito mercantil,</li> </ul>

Diferencias temporarias deducibles Impuesto Diferido Activo (IDA)	Diferencias Temporarias Imponibles Impuesto Diferido Pasivo (IDP)
<p><b>En pérdidas fiscales y créditos fiscales no utilizados</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se reconoce IDA, siempre que se puedan, por ley, compensar las pérdidas fiscales o créditos fiscales no utilizados. Para su reconocimiento se verifica que existan suficientes diferencias temporarias imponibles o ganancias fiscales futuras proyectadas y documentadas al momento del registro.</li> </ul> <p>En los excesos de renta presuntiva, o cualquier otro método de cálculo de impuestos basado en normas especiales aplicables, se reconoce IDA, cuando el Banco genera excesos de renta presuntiva sobre renta ordinaria que se deducen en el futuro.</p> <p><b>Inversiones en subsidiarias, sucursales y asociadas, y participaciones en negocios conjuntos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se reconocen IDA por diferencias temporarias deducibles asociadas con inversiones en entidades subsidiarias, sucursales y asociadas, o con participaciones en negocios conjuntos, (incluido el crédito mercantil), cuando su valor en libros es menor a su base fiscal.</li> <li>Algunas circunstancias que originan las diferencias son: (a) la existencia de ganancias no distribuidas en las subsidiarias, sucursales, asociadas o negocios conjuntos; y (b) Una reducción en el valor en libros de las inversiones en una asociada, como consecuencia de</li> </ul>	<p>siempre y cuando de la inversión se obtengan dividendos.</p> <p><b>Inversiones en subsidiarias, sucursales y asociadas, y participaciones en negocios conjuntos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Se reconocen IDP por diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones en entidades subsidiarias, sucursales y asociadas, o con participaciones en negocios conjuntos, (incluido el crédito mercantil), cuando su valor en libros es mayor a su base fiscal.</li> <li>Se reconocen IDP, por las diferencias temporarias imponibles relacionadas con la inversión en la asociada no controlada, en la que normalmente, no está en posición de determinar su política de dividendos.</li> </ul>

<b>Diferencias temporarias deducibles Impuesto Diferido Activo (IDA)</b>	<b>Diferencias Temporarias Imponibles Impuesto Diferido Pasivo (IDP)</b>
<p>haber disminuido el valor recuperable de la misma.</p> <p>En los estados financieros consolidados, la diferencia temporaria podrá ser diferente a la diferencia temporaria registrada en los estados financieros individuales de la matriz, si ésta contabiliza, en sus estados financieros, la inversión al costo o por su valor revaluado.</p>	<p>En algunos casos, el Banco puede no ser capaz de determinar la cuantía de los impuestos que tendría que pagar si recuperase el costo de su inversión en una asociada, pero puede determinar que serán iguales o superiores a un mínimo.</p> <p>En tales casos, el pasivo por impuesto diferido se mide por referencia a ese mínimo.</p>

### **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 por este impuesto en el año 2015 \$2.589 millones, los cuales fueron cancelados en dos cuotas de igual valor. La primera cuota del impuesto fue cancelado el 26 de mayo de 2015 y la segunda cuota fue cancelada el 21 de septiembre de 2015. Se estima que Bancoomeva por los años gravables 2016, 2017 cancele la suma de \$3.174 millones.

### **18) 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 originan, 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).

### **19) 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 está registrando 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.

## **20) Cuentas contingentes**

En estas cuentas se registran las operaciones mediante las cuales Banco Coomeva S. A. adquiere un derecho o asume una obligación, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros, eventuales o remotos. Dentro de las contingencias deudoras se registra los rendimientos financieros a partir del momento en que se suspenda la causación en las cuentas de cartera de créditos.

## **21) Cuentas de Orden**

En estas cuentas se registran las operaciones realizadas con terceros, que por su naturaleza no afectan la situación financiera de Banco Coomeva S. A. y sirven para efectos de controles administrativos o recordatorios.

## **22) Reconocimiento de ingresos por rendimientos financieros, costos y gastos**

El Banco utiliza la norma de asociación y causación para reconocer y registrar los ingresos, costos y gastos.

Los ingresos por rendimientos financieros y otros conceptos se reconocen en el momento en que se causan, excepto los originados en:

- i. Créditos comerciales que presentan mora superior a tres meses, o cuando se califica en una categoría de mayor riesgo.
- ii. Créditos de consumo e hipotecarios cuando presenten mora superior a dos meses, o cuando se califica en una categoría de mayor riesgo.

En estos casos se dejan de causar intereses, corrección monetaria, ajustes en cambio e ingresos por otros conceptos, se controlan en cuentas contingentes deudoras y se registran como ingreso, cuando son efectivamente recaudados. La totalidad de lo causado y no recaudado correspondiente a tales conceptos se provisiona.

La Superintendencia Financiera de Colombia podrá ordenar la suspensión de causación de los ingresos por intereses cuando un crédito haya sido reestructurado más de una vez. En aquellos casos en que como producto de acuerdos de reestructuración o cualquier otra modalidad de acuerdos, se contemple la capitalización de intereses que se encuentran registrados en cuentas de orden o como saldos de cartera castigada incluidos capital, intereses y otros conceptos, se contabilizan como abono diferido y su amortización al estado de resultados se hará en forma proporcional a los valores efectivamente recaudados.

El Banco obtiene ingresos por la venta de los siguientes bienes y servicios:

- a. Intereses en contraprestación por la colocación de recursos económicos en las modalidades de crédito comercial, consumo y de vivienda.

- b. Ingresos por comisiones de servicios bancarios en las redes de oficinas, cajeros automáticos y página de internet.
- c. Los ingresos por cuota de manejo de las tarjetas de crédito son registrados en el mes correspondiente.
- d. Ingresos por venta de bienes asociados a la prestación de servicios financieros como chequeras, tarjetas débito y crédito, entre otros.
- e. Ingresos por la valoración de los portafolios de inversión que el Banco posee en razón de su objeto de negocio.
- f. Ingresos por intereses de depósitos en efectivo en otros bancos y/o el Banco de la República.
- g. Otros ingresos que se originen como consecuencia del desarrollo de su objeto de negocio y actividades económicas relacionadas.

### **Venta de productos conexos a la prestación de servicios**

En desarrollo de su objeto de negocio, el Banco vende a sus clientes y usuarios productos asociados a la prestación de servicios financieros y/o a la tenencia de productos financieros de su portafolio; estos productos están compuestos por chequeras, algunos productos plásticos, entre otros que el Banco cobre al cliente y entrega bajo su custodia.

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de productos conexos son reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a. El Banco ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- b. El Banco no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- c. El importe de los ingresos de actividades ordinarias es medido con fiabilidad;
- d. Es probable que el Banco reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- e. Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción son medidos con fiabilidad.

El Banco reconoce los ingresos originados por la venta de bienes en el periodo en que son entregados, independientemente de la fecha en que se elabora la factura.

### **Prestación de servicios financieros**

La prestación de servicios está asociada con el desarrollo de las actividades asociadas a la intermediación del Banco. El portafolio de servicios incluye comisiones de uso de red, cajeros automáticos, transacciones en internet y oficinas, comisiones de administración, estudios de crédito, entre otros cobros que el Banco realiza a sus usuarios y se derivan de la prestación de un servicio financiero.

Cuando el resultado de una transacción sobre la prestación de servicios se estima con fiabilidad, los ingresos de actividades ordinarias asociados con dicha operación se reconocen, considerando el grado de terminación de la prestación final en el periodo sobre el que se informa. El resultado de una transacción se estima con fiabilidad cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a. El importe de los ingresos de actividades ordinarias es medido con fiabilidad;
- b. Es probable que el Banco reciba los beneficios económicos asociados con la transacción;
- c. El grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, es medido con fiabilidad; y
- d. El grado de realización de una transacción es determinado utilizando varios métodos.

El Banco usa el método que mide con fiabilidad los servicios ejecutados. Entre los métodos empleados, dependiendo de la naturaleza de la operación, se encuentran:

- La proporción que los servicios ejecutados hasta la fecha tienen como porcentaje de los servicios a prestar; o
- La proporción que los costos incurridos hasta la fecha suponen sobre el costo total estimado de la operación, calculado de manera que sólo los costos que reflejen servicios ya ejecutados se incluyen entre los costos incurridos hasta la fecha y solo los costos que reflejan servicios ejecutados o por ejecutar se incluyen en la estimación de los costos totales de la operación. Los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, sean medidos con fiabilidad.

### **Intereses, regalías y dividendos**

Los ingresos de actividades ordinarias derivados del uso, por parte de terceros, de los activos del Banco que producen intereses, regalías y dividendos, son reconocidos cuando:

- a. Es probable que el Banco reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- b. El importe de los ingresos de actividades ordinarias es medido con fiabilidad.

El Banco reconoce los ingresos de actividades ordinarias de intereses, regalías y dividendos, de acuerdo con las siguientes bases:

- Los intereses son reconocidos utilizando el método del tipo de interés efectivo, como se establece en las políticas de instrumentos financieros.
- Los dividendos son reconocidos cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del accionista.

El Banco reconoce los intereses moratorios facturados únicamente en el momento de recibo del pago, debido a la incertidumbre que existe sobre la recuperabilidad de los mismos, salvo en aquellos casos que la normativa financiera permita reconocer intereses de mora de corto plazo o se posea certeza sobre la recuperación de los mismos.

### **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.

### **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.

### **24) Utilidad neta por acción**

Al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015, la utilidad neta por acción se determinó con base en el promedio ponderado de las acciones suscritas y pagadas en circulación. Al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015 el promedio ponderado de las acciones fue de 23.909.431 y 22.511.017 respectivamente.



## **25) 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 pinos 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 & Coomeva 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.

## **26) Nuevos pronunciamientos contables emitidos por el IASB a nivel internacional:**

El siguiente es un detalle de nuevos pronunciamientos contables emitidos por IASB a nivel internacional los cuales están vigentes u otros que si estar todavía vigentes pueden ser adoptados a nivel internacional pero que en Colombia tampoco pueden ser adoptados debido a que no han sido incorporados en Decretos reglamentarios. El Banco está actualmente analizando los posibles efectos de estas nuevas normas e interpretaciones, no obstante, la Administración no espera tener algún efecto material en los estados financieros separados del Banco.

(a) Nuevas normas y modificaciones - aplicable al 1 de Enero de 2015:

Las siguientes normas e interpretaciones se aplican por primera vez a los períodos de presentación de reportes financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2015.

- i. Mejoras Anuales a NIIF ciclos 2010-2012 y 2011-2013. Fecha efectiva el 1 de julio de 2014. En diciembre de 2013, el IASB hizo las siguientes modificaciones:
  - a. NIIF 1 - confirma que los que adoptan por primera vez las NIIF pueden adoptar normas que aún no son obligatorias, pero sin obligación de hacerlo.
  - b. NIIF 3 - aclara que la obligación para pagar una contraprestación contingente se clasifica como un pasivo financiero o capital, sobre la base de las definiciones de la NIC 32. También aclara que todas las contraprestaciones contingentes que no son capital se miden a valor razonable a cada periodo de reporte.
  - c. NIIF 3 - aclara que la norma no aplica a la contabilidad de la creación de cualquier negocio conjunto.
  - d. NIIF 8 - requiere revelaciones de los juicios empleados por la Administración para agregar segmentos operativos y aclara que una conciliación de activos por segmento sólo deben ser revelada si se reportan activos de segmento.
  - e. NIIF 13 - confirma que las cuentas por cobrar y por pagar a corto plazo pueden continuar midiéndose a importe factura, cuando el efecto de descuento es inmaterial.
  - f. NIIF 13 - aclara que la excepción del portafolio de NIIF 13 (midiendo el valor razonable de un grupo de activos y pasivos financieros en bases netas) aplica para todos los contratos bajo el alcance de la NIC 39 o NIIF 9.
  - g. NIC 16 y NIC 38 - aclara cómo se trata el valor en libros bruto y la depreciación acumulada cuando una entidad mide sus activos con cifras revaluadas.
  - h. NIC 24 - cuando una entidad recibe servicios de personal clave de la gerencia de otra entidad, la entidad que reporta debe revelar la contraprestación pagada, pero no las compensaciones pagadas por la otra entidad a sus empleados o directores.
  - i. NIC 40 - aclara que la NIC 40 y la NIIF 3 no son mutuamente excluyentes cuando se distingue entre propiedades de inversión y propiedades ocupadas por su dueño y para determinar si la compra de una propiedad de inversión es una combinación de negocios.

- ii. Planes de beneficios definidos: Contribuciones de empleados (Modificaciones a la NIC 19). Fecha efectiva el 1 de julio de 2014. Las modificaciones aclaran la contabilidad para planes de beneficios definidos que requieren a los empleados o terceros a contribuir al costo de los beneficios. En la versión anterior de la NIC 19, la mayoría de las entidades deducían las contribuciones del costo de los beneficios obtenidos en el año en que fueron pagadas. Sin embargo, el tratamiento de la norma revisada al 2011 no era muy claro. Podría ser un poco compleja de aplicar, ya que requiere una estimación de las contribuciones por recibir futuras y una asignación de servicios en periodos futuros.

(b) Futuros requerimientos

Al 30 de abril de 2015, las siguientes normas e interpretaciones habían sido emitidas pero no eran obligatorias para los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2015. El Banco está actualmente analizando los posibles efectos de estas nuevas normas e interpretaciones, no obstante, la Administración no espera tener algún efecto material en los estados financieros separados del Banco.

- i. NIIF 9 Instrumentos financieros y modificaciones asociadas a otras normas. Fecha efectiva el 1 de enero de 2018. La NIIF 9 reemplaza los modelos de clasificación y medición de la NIC 39 “Instrumentos financieros: Medición y reconocimiento” con un solo modelo que inicialmente tiene dos categorías de clasificación: Costo amortizado y Valor razonable.

La clasificación de activos de deuda será conducida por el modelo de negocios de la entidad para administrar los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros. Un instrumento de deuda es medido a costo amortizado si: a) el objetivo del modelo de negocio es mantener el activo financiero para la obtención de flujos de efectivo contractuales, y b) los flujos de efectivo contractuales del instrumento meramente representan pagos del principal e intereses.

El resto de los instrumentos de deuda y capital, incluyendo inversiones en instrumentos de deuda y de capital complejos, deben ser reconocidos a valor razonable.

Todos los movimientos en activos financieros pasan por el estado de resultados, excepto por los instrumentos de capital que no son mantenidos para su venta, los cuales pueden ser registrados en el estado de resultados o en las reservas (sin poderse reciclar posteriormente al estado de resultados).

Por los pasivos financieros que son medidos a valor razonable, las entidades necesitarán reconocer parte de los cambios en el valor razonable que se deben a los cambios en el riesgo de crédito en los otros resultados integrales en lugar del estado de resultados

Las nuevas reglas de la contabilidad de cobertura (emitidas en diciembre 2013) alinean la contabilidad de cobertura con prácticas de administración de riesgos comunes. Como regla general, será más fácil aplicar la contabilidad de cobertura. La nueva norma también introduce requerimientos de revelaciones adicionales y cambios de presentación.

- ii. NIIF 15 Ingresos por contratos con clientes y modificaciones asociadas con otras normas. Fecha efectiva el 1 de enero de 2018. El IASB emitió una nueva norma para el reconocimiento de ingresos. Esta reemplaza la NIC 18 que cubre los contratos de productos y servicios y la NIC 11 que cubre los contratos de construcción.

La nueva norma se basa en el principio que los ingresos son reconocidos cuando se transfiere el control del producto o servicio al cliente - así que la noción de control reemplaza la noción actual de riesgos y beneficios.

Estos cambios de contabilidad quizás tengan efectos en las prácticas del negocio en relación con los sistemas, procesos y controles, planes de bonos y compensaciones, contratos, planeación fiscal y comunicación con inversionistas.

Las entidades tienen opción de la aplicación retrospectiva completa, o prospectiva con revelaciones adicionales.

- iii. Contabilidad para la adquisición de participaciones en negocios conjuntos – Modificaciones a la NIIF 11. Fecha efectiva el 1 de enero de 2016. Las modificaciones a la NIIF 11 aclaran la contabilidad para las adquisiciones de participaciones en negocios conjuntos donde las actividades de la operación constituyen un negocio. Requieren a un inversionista aplicar los principios de la contabilidad de combinaciones de negocios cuando adquiere participación en un negocio conjunto que constituye un negocio.
- iv. Clasificación de métodos de depreciación y amortización aceptables – Modificaciones a las NIC 16 y NIC 38 Fecha efectiva el 1 de enero de 2016. Las modificaciones aclaran que el método de depreciación o amortización basado en ingresos generalmente no es apropiado.
- v. Método de participación en estados financieros separados – Modificaciones a la NIC 27. Fecha efectiva el 1 de enero de 2016. El IASB hizo modificaciones a la NIC 27 “Estados financieros separados”, que permitirán a las entidades usar el método de participación en sus estados financieros para medir inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas.
- vi. Venta o contribución de activos entre el inversionista y su asociada o negocio conjunto – Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28. Fecha efectiva el 1 de enero de 2016. El IASB hizo modificaciones limitadas de alcance a la NIIF 10 “Estados financieros consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Las modificaciones aclaran el tratamiento contable para la venta o contribución de activos entre el inversionista y sus asociadas o negocios conjuntos. Confirman que el tratamiento contable depende si activos no monetarios son vendidos o contribuidos a la asociada o negocio conjunto constituyen un “negocio” (como se define en la NIIF 3 Combinación de negocios).

vii. Agricultura: activos biológicos que generan frutos – Modificaciones a las NIC 16 y NIC 41. Fecha efectiva el 1 de enero de 2016. NIC 41 “Agricultura” ahora distingue entre activos biológicos que generan frutos y otros activos biológicos. Los activos biológicos que generan frutos se deben contabilizar como PP&E y medirse al costo o valores revaluados, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Un activo biológico que genera frutos se define como una planta viva que:

- Se usa para la producción o suministro de producto agrícola.
- Se espera rinda frutos para producir por más de un periodo
- Tiene probabilidad remota de ser vendida como producto agrícola, a excepción de la venta incidental de merma.

El producto agrícola que crece en activos biológicos que generan frutos se mantiene en el alcance de la NIC 41 y se mide a valor razonable menos costos de venta con cambios reconocidos en el estado de resultados.

viii. Mejoras anuales de NIIF al ciclo 2012- 2014. Fecha efectiva el 1 de enero de 2016. Las últimas mejoras anuales aclaran:

- NIIF 5 - Cuando un activo (o grupo de disposición) se reclasifica de “Mantenido para su venta” a “Mantenido para su distribución” o viceversa, esto no constituye un cambio en el plan de venta o distribución y no debe ser contabilizado como tal.
- NIIF 7 - Guías específicas para activos financieros transferidos para ayudar a la administración a determinar si los términos del acuerdo de servicios constituyen “involucramiento continuo” y si por consiguiente el activo califica para su baja.
- NIIF 7 - Que las revelaciones adicionales relacionadas con la compensación de activos y pasivos financieros solo se deben incluir en periodos intermedios si se requiere por la NIC 34.
- NIC 19 - Que cuando se determine la tasa de descuento para obligaciones de beneficios post-empleo, es la moneda en la que los pasivos se denominan por lo que es importante y no en el país donde se generan.
- NIC 34 - Lo que se refiere por la referencia en la norma a “información revelada en otra parte del reporte intermedio financiero” y adiciona un requerimiento a los cruces de los estados financieros intermedios a la ubicación de esa información.

- ix. Iniciativa de revelaciones – Modificaciones a la NIC 1. Fecha efectiva el 1 de enero de 2016. Las modificaciones a la NIC 1 “Presentación de estados Financieros” se hacen en contexto a la iniciativa de revelaciones del IASB, la cual explora cómo las revelaciones de los estados financieros pueden ser mejoradas. Las modificaciones proveen aclaraciones en varios problemas, incluyendo: Materialidad, Desglose y subtotales, Notas, ORI que provengan de inversiones contabilizadas bajo el método de participación. De acuerdo con disposiciones transitorias, las revelaciones en la NIC 8 en relación con la adopción de nuevas normas/políticas contables no se requieren para estas modificaciones.

## **27) Nuevos requerimientos contables a nivel de Colombia**

En diciembre de 2015, el Gobierno Nacional expidió el Decreto 2420, con el cuál compiló todas las normas contables emitidas hasta la fecha por el Gobierno en el proceso de adopción parcial de las normas internacionales de información financiera y el Decreto 2496, el cual actualizó el anterior Decreto y estableció, entre otras cosas, lo siguiente, que aplican al Banco:

- Incorporó en la Legislación Colombiana las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes al 31 de diciembre de 2014 con vigencia a partir del 1 de enero de 2017, permitiendo su aplicación anticipada, salvo para la NIIF 15 “Ingreso de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”, la cual se aplicará a partir del 1 de enero de 2018 y señalando que el marco conceptual para la información financiera tendrá vigencia a partir del 1 de enero de 2016. Este nuevo marco técnico normativo incluye, entre otras normas, la nueva NIIF 9 que modifica sustancialmente el régimen de provisiones para cartera de créditos en los estados financieros consolidados, las modificaciones a la opción de aplicación en los estados financieros separados del método de participación patrimonial para el registro de las inversiones en subsidiarias, las modificaciones a la NIC 41 “Agricultura” para el registro al costo o al costo revaluado de los cultivos de larga duración y en general todos los nuevos pronunciamientos indicados en el Numeral 2.24 anterior.
- Determina como parámetros para medir los beneficios post empleo de que trata la NIC 19 los parámetros establecidos en el Decreto 2783 de 2001, los cuales serán revisados cada 3 años por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Dicho Decreto establece para las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera utilizar en cálculos actuariales de pensiones de jubilación una tasa de inflación y de interés DTF promedio de los últimos 10 años en lugar de tasas de interés actuales y de inflación proyectadas como establece la NIC 19. Esta modificación entró en vigencia a partir del año 2015, pero teniendo en cuenta que los efectos en los cálculos actuariales del Banco no se consideran significativos, el Banco solo hará implementación de esta norma a partir de 2016.
- Requiere la utilización del método de participación patrimonial en el registro de las inversiones en subsidiarias de acuerdo con el Artículo 35 de la Ley 222 de 1995, de acuerdo con la NIC 28. Este aspecto no afecta al Banco por no poseer subsidiarias.

## **28) Juicios y estimados contables críticos en la aplicación de las políticas contables**

La preparación de los Estados Financieros de conformidad con las NIIF implementadas parcialmente requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de políticas contables y los montos reconocidos en los estados financieros separados y el valor en libros de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones 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 separados 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 año 2016.

**Provisión para deterioro de préstamos:** De acuerdo con las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco revisa regularmente su portafolio de préstamos para evaluar si un deterioro debe ser registrado con cargo a los resultados del periodo siguiendo las pautas establecidas por ese Despacho indicadas en la nota 2 - 7) anterior. La gerencia hace juicios para el caso de la cartera de créditos comerciales y leasing comerciales, en la determinación de su calificación por riesgo de crédito de acuerdo con su capacidad de pago evaluada con base en estados financieros de hasta 12 meses de antigüedad y el valor razonable de las garantías otorgadas para evaluar si hay un dato observable que indique una disminución en el flujo de caja estimado del cliente. En el caso de la cartera de consumo en el proceso de su otorgamiento, el Banco utiliza modelos internos de scoring que le asignan una calificación por nivel de riesgo; dicha calificación es posteriormente ajustada teniendo en cuenta fundamentalmente factores de atraso en los pagos de acuerdo con lo indicado en la nota 2 - 7) anterior. La calificación por niveles de riesgo de la cartera hipotecaria y para vivienda su clasificación se basa fundamentalmente en el número de días de mora que presenta el cliente.

Una vez realizada la calificación de los diferentes portafolios de cartera por niveles de riesgo se procede al cálculo de las provisiones usando las tablas de porcentajes de provisiones establecidas específicamente para cada tipo de crédito por la Superintendencia Financiera también indicadas en la nota 2 - 7) anterior, teniendo en cuenta para ello las garantías que respaldan las obligaciones.

Adicionalmente y también por instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco realiza una provisión general para cartera de créditos hipotecaria y para vivienda del 1% del total de la cartera con cargo a resultados.

Teniendo en cuenta que las provisiones por deterioro de activos financieros por cartera de créditos se calculan con base en porcentajes específicos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, la gerencia del Banco no efectúa análisis de sensibilidad de cambios en esos porcentajes, ya que ese Despacho es el único autorizado para realizar dichos cambios.

La gerencia del Banco estima que las provisiones por deterioro de préstamos constituidas al 31 de diciembre y al 30 de junio de 2015, son suficientes para cubrir las posibles pérdidas que se materialicen en su portafolio de préstamos vigentes en esas fechas.

**Valor razonable de instrumentos financieros:** Información sobre los valores razonables de instrumentos financieros y derivados que fueron valuados usando asunciones que no son basadas en datos observables del mercado es revelado en nota 2 – 6) anterior.

**Determinación de la clasificación de las inversiones:** De acuerdo con las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia el Banco clasifica los activos financieros por inversión como negociables, mantenidas hasta el vencimiento y disponibles para la venta; dicha clasificación fue realizada por el Banco hasta el 31 de diciembre de 2014 al momento de constitución de cada inversión teniendo en cuenta factores tales como: Liquidez del Banco, rentabilidad, necesidad de recursos para colocación como cartera de créditos y factores macroeconómicos vigentes en el momento de realizar la inversión. A partir del 1 de enero de 2015, el Banco realiza la anterior clasificación siguiendo el modelo de negocio que se indica en la Nota 1), de conformidad con lo establecido en la Circular Externa 034 de 2014.

**Impuesto sobre la renta 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 el crecimiento esperado de sus resultados netos con tarifas conservadoras del 12%.

Al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015, la gerencia del Banco estima que las partidas del impuesto sobre la renta diferido activo serían recuperables en función a sus estimados de ganancias gravables futuras.

**Reconocimiento inicial de transacciones con partes relacionadas:** En el curso normal de los negocios el 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 19.



**Estimación para contingencias:** El Banco estima y registra una estimación 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.

**Plan de pensiones:** 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.

### **NOTA 3 DISPONIBLE, NETO**

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
	<b>Diciembre 31 de 2015</b>	<b>Junio 30 de 2015</b>
<b>Efectivo</b>	<b>196,663</b>	<b>133,334</b>
Bancos	104,582	38,250
Banco de la República	40,052	38,748
Canje	3,509	6,283
Equivalentes de efectivo	42,520	44,053
Otros equivalentes de efectivo	6,000	6,000
<b>Total Efectivo y Equivalentes</b>	<b>\$ 196,663</b>	<b>133,334</b>

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 \$55 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 4 - POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS**

El siguiente es el detalle de las operaciones simultáneas al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015:

##### **Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones simultáneas:**

Contraparte	Diciembre 2015			Junio 2015		
	Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto (Millones de pesos)	Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto (Millones de pesos)
Credicorp Capital	6.33%	6	\$20,797	4.48%	1	\$25,556
Corredores Davivienda	7.00%	7	\$2,945	5.00%	2	\$1,330
Alianza Valores	6.85%	6	\$1,935	4.50%	1	\$813
Giros y Finanzas	7.00%	7	\$1,924			
Acciones y Valores	5.85%	6	\$1,023	5.14%	4	\$4,365
Servivalores GNB Sudameris			-	4.50%	1	\$3,483
Valores Bancolombia			-	4.50%	1	\$2,624
Global Securities			-	5.50%	5	\$2,569
			-			-
<b>Total</b>			<b><u>\$28,624</u></b>			<b><u>\$40,740</u></b>

##### **Operaciones interbancarias activas:**

Contraparte	Diciembre 2015			Junio 2015		
	Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto (Millones de pesos)	Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto (Millones de pesos)
Corficolombiana	5.55%	7	\$5,000			-
<b>Total</b>			<b><u>\$5,000</u></b>			-

Los rendimientos que generaron este tipo de operaciones por los semestres julio a diciembre de 2015 y enero a junio de 2015 fueron:

Julio – Diciembre 2015		Enero – Junio 2015	
Mes	Rendimientos	Mes	Rendimientos
Julio	\$ 91	Enero	\$ 99
Agosto	\$ 77	Febrero	\$ 79
Septiembre	\$ 67	Marzo	\$ 82
Octubre	\$ 59	Abril	\$ 63
Noviembre	\$ 57	Mayo	\$ 62
Diciembre	<u>\$ 61</u>	Junio	<u>\$ 53</u>
Total	<u>\$412</u>	Total	<u>\$438</u>
Promedio	<u>\$ 69</u>	Promedio	<u>\$ 73</u>

Activos financieros medidos al valor razonable a través de resultados		
	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Activos financieros designados al inicio	33,624	40,740
Activos designados por obligatoriedad	-	-
<b>Total activos financieros VR a través de resultados</b>	<b><u>33,624</u></b>	<b><u>40,740</u></b>

En términos de restricciones y límites a las operaciones simultáneas, el Manual de Riesgo hace referencia a que este tipo de operaciones se deben pactar con plazos menores a 30 días calendario contados a partir de la fecha de su constitución. No existen restricciones relacionadas con montos a invertir, siempre y cuando se respeten los cupos asignados a las distintas contrapartes.

Por su parte, los rendimientos que generaron las operaciones interbancarias activas para los semestres julio a diciembre de 2015 y enero a junio de 2015:

<b><u>Julio – Diciembre 2015</u></b>		<b><u>Enero – Junio 2015</u></b>	
<b>Mes</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>Mes</b>	<b>Rendimientos</b>
Julio	\$ 10	Enero	\$ 5
Agosto	\$ 5	Febrero	\$ 2
Septiembre	\$ 6	Marzo	\$ 2
Octubre	\$ 5	Abril	\$ 1
Noviembre	\$ 1	Mayo	\$ 3
Diciembre	<u>\$ 10</u>	Junio	<u>-</u>
Total	<u>\$37</u>	Total	<u>\$13</u>
Promedio	<u>\$ 6</u>	Promedio	<u>\$ 2</u>

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.

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

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, contenido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2015 este rubro madura \$33.646 millones en las bandas de 1 a 7 y 1 a 30 días.

## **NOTA 5 – INVERSIONES**

El siguiente es el detalle de las inversiones al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015:

	Diciembre de 2015	Junio de 2015
<b>Negociables en títulos de deuda</b>		
Leasing Bancolombia S. A.	15,834	14,206
Bancolombia S. A.	10,112	5,063
Tuya S. A.	7,515	7,473
Banco Falabella S.A.	7,120	5,763
Banco WWB S. A.	6,728	6,652
Ministerio de Hacienda TES	6,244	13,916
Banco Pichincha S. A.	6,214	8,042
Banco GNB Sudameris S. A.	6,057	6,062
Juriscoop CF	5,098	5,066
Banco Popular	5,060	1,013
Banco Corpbanca Colombia S.A.	5,049	2,878
GMAC de Colombia	4,849	4,558
Banco Finandina S. A.	4,659	3,981
Bancamia	3,843	3,291
Serfinansa S.A.	3,828	3,892
Banco Coopcentral	3,780	3,771
Banco de Bogotá S. A.	3,082	1,013
Banco AV Villas	3,015	-
Leasing Corficolombiana	2,860	3,027
Banco Colpatria	2,549	4,042
Banco de Occidente S.A.	2,501	503
Corficolombiana	2,014	1,023
Banco BBVA Colombia S. A.	1,906	402
Banco Davivienda S. A.	1,713	2,720
Coltefinanciera	1,670	1,666
Banco Compartir	1,544	1,514
Banco Procredit	1,485	1,456
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. Findeter	1,001	-
Finagro	605	-
Giros y Finanzas S.A.	508	370
<b>Total negociables en títulos de deuda</b>	<b>\$ 128,443</b>	<b>113,363</b>
<b>Para mantener hasta el vencimiento</b>		
Finagro	53,544	53,491
Banco Coomeva S.A.	6,029	4,726
<b>Total para mantener hasta el vencimiento</b>	<b>\$ 59,573</b>	<b>58,217</b>
	Diciembre de 2015	Junio de 2015
<b>Disponibles para la venta en títulos Participativos</b>		
Tecnibanca S. A.	554	504
Conectamos Financiera S. A.	90	64
ACH Colombia S. A.	44	36
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	543
<b>Total disponibles para la venta en títulos participativos</b>	<b>\$ 688</b>	<b>\$ 1,147</b>
<b>Total inversiones</b>	<b>\$188,704</b>	<b>172,727</b>

Activos financieros medidos al valor razonable a través de resultados		
	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Activos financieros designados al inicio	<u>128,443</u>	<u>113,363</u>
<b>Total Activos financieros VR a través de resultados</b>	<b><u>128,443</u></b>	<b><u>113,363</u></b>

Activos financieros medidos al costo amortizado a través de resultados		
	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Portafolio de inversiones		
Emisores privados	<u>59,573</u>	<u>58,217</u>
<b>Total Activos financieros medidos a costo amortizado</b>	<b><u>59,573</u></b>	<b><u>58,217</u></b>

Activos financieros medidos a valor razonable a través de ORI		
	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Activos financieros a valor razonable a través del ORI	<u>688</u>	<u>1,147</u>

El valor consolidado de la cartera de inversión por emisor en títulos negociables y para mantener hasta el vencimiento es el siguiente:

Emisor	Diciembre 2015		Junio 2015	
	Valor de mercado	%	Valor de mercado	%
Finagros	54,149	28.80%	53,491	31.18%
Leasing Bancolombia	15,834	8.42%	14,206	8.28%
Bancolombia	10,112	5.38%	5,063	2.95%
Compañía de Financiamiento Tuya	7,515	4.00%	7,473	4.36%
Banco Falabella	7,120	3.79%	5,763	3.36%
Banco WWB	6,728	3.58%	6,652	3.88%
Ministerio de Hacienda y Crédito Público	6,244	3.32%	13,916	8.11%
Banco Pichincha	6,214	3.30%	8,042	4.69%
Banco GNB Sudameris	6,057	3.22%	6,062	3.53%
Banco Coomeva	6,029	3.21%	4,726	2.75%
Financiera Juriscoop	5,098	2.71%	5,066	2.95%
Banco Popular	5,060	2.69%	1,013	0.59%
BANCO CORPBANCA	5,049	2.69%	2,878	1.68%
GMAC Financiera de Colombia	4,849	2.58%	4,558	2.66%
Banco Finandina	4,659	2.48%	3,981	2.32%
Bancamia	3,843	2.04%	3,291	1.92%
Serfinansa	3,828	2.04%	3,892	2.27%
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	3,780	2.01%	3,771	2.20%
Banco Bogota	3,082	1.64%	1,013	0.59%
Banco Av Villas	3,015	1.60%		
Leasing Corficolombiana	2,860	1.52%	3,027	1.76%
Banco Colpatría	2,549	1.36%	4,042	2.36%
Banco de Occidente	2,501	1.33%	503	0.29%
Corficolombiana	2,014	1.07%	1,023	0.60%
Banco BBVA Colombia	1,906	1.01%	402	0.23%
Banco Davivienda	1,713	0.91%	2,720	1.59%
Coltefinanciera	1,670	0.89%	1,666	0.97%
BANCO COMPARTIR	1,544	0.82%	1,514	0.88%
BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.	1,485	0.79%	1,456	0.85%
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. Findeter	1,001	0.53%		
Giros y Finanzas	<u>508</u>	<u>0.27%</u>	<u>370</u>	<u>0.22%</u>
<b>Total cartera de inversión</b>	<b><u>\$188,016</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>\$171,580</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Los ingresos del portafolio de inversión por los períodos de seis meses detallados a continuación son los siguientes:

	<b><u>Diciembre 2015</u></b>	<b><u>Junio 2015</u></b>
Inversiones negociables en títulos de deuda	\$5,008	\$3,470
Instrumentos de patrimonio con efectos en el Ori	1,525	-
Inversiones que se mantienen hasta el vencimiento	<u>774</u>	<u>695</u>
	<b><u>\$7,307</u></b>	<b><u>4,165</u></b>

Los ingresos generados por las inversiones participaron con el 1.16% del total de los ingresos operacionales de Banco Coomeva S. A. por el semestre que terminó el 31 de diciembre de 2015, mientras que en el período de enero a junio de 2015 la participación fue de 1.41%.

El promedio de inversiones para el período comprendido entre julio y diciembre de 2015 fue \$179,993 millones alcanzando su máximo en el mes de noviembre con \$190,331 y su mínimo en julio con \$164,451 millones.

El siguiente es el detalle de valores participativos disponibles para la venta :

<b>Diciembre 2015</b>							
<b>Razón social</b>	<b>No. acciones</b>	<b>Participación (%)</b>	<b>Capital social (millones)</b>	<b>Costo ajustado* (millones)</b>	<b>Valor intrínseco (en pesos colombianos \$)</b>	<b>Valorización/ (desvalorización) (millones)</b>	<b>Calificación</b>
Tecnibanca S. A.	166,979	0.7%	24,627	167	3,315	387	A
ACH Colombia S. A.	9,865	0.2%	6,595	8	4,459	36	A
Conectamos Financiera S. A.	63,000	9.0%	700	<u>63</u>	1,429	<u>27</u>	A
<b>Total</b>				<b><u>238</u></b>		<b><u>450</u></b>	
<b>Junio 2015</b>							
<b>Razón social</b>	<b>No. acciones</b>	<b>Participación (%)</b>	<b>Capital social (millones)</b>	<b>Costo ajustado* (millones)</b>	<b>Valor intrínseco (en pesos colombianos \$)</b>	<b>Valorización/ (desvalorización) (millones)</b>	<b>Calificación</b>
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	300,000	15.0%	2,000	300	1,809	243	A
Tecnibanca S. A.	166,979	0.7%	24,627	167	3,017	337	A
ACH Colombia S. A.	9,865	0.2%	6,595	8	3,660	28	A
Conectamos Financiera S. A.	63,000	9.0%	700	<u>63</u>	1,024	<u>1</u>	A
<b>Total</b>				<b><u>538</u></b>		<b><u>609</u></b>	

(\*) El costo ajustado corresponde al valor de compra de los títulos participativos.

Las inversiones disponibles para la venta corresponden a valores participativos no inscritos en bolsas de valores.

Sobre las inversiones no existen restricciones o pignoraciones.

Al 31 de diciembre de 2015 no se constituyó provisión.

El siguiente es el detalle de maduración de inversiones:

**Diciembre 2015**

<b>Clasificación</b>	<b>Menos de 1 año</b>	<b>1 a 2 años</b>	<b>2 a 3 años</b>	<b>3 a 4 años</b>	<b>4 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
Negociables en títulos de deuda	98,966	20,176	2,907	3,547	2,339	508	128,443
Hasta el vencimiento	59,559	14					59,573
Disponibles para la venta en títulos participativos	-	-	-	-	-	688	688
<b>Total</b>	<b><u>158,525</u></b>	<b><u>20,190</u></b>	<b><u>2,907</u></b>	<b><u>3,547</u></b>	<b><u>2,339</u></b>	<b><u>1,196</u></b>	<b><u>188,704</u></b>

**Junio 2015**

<b>Clasificación</b>	<b>Menos de 1 año</b>	<b>1 a 2 años</b>	<b>2 a 3 años</b>	<b>3 a 4 años</b>	<b>4 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
Negociables en títulos de deuda	89,762	15,894	3,231	1,017	2,153	1,306	113,363
Hasta el vencimiento	58,217						58,217
Disponibles para la venta en títulos participativos	-	-	-	-	-	1,147	1,147
<b>Total</b>	<b><u>147,979</u></b>	<b><u>15,894</u></b>	<b><u>3,231</u></b>	<b><u>1,017</u></b>	<b><u>2,153</u></b>	<b><u>2,453</u></b>	<b><u>172,727</u></b>

El siguiente es el detalle de composición del portafolio de inversiones por sector :

<b>Sector emisor</b>	<b>Diciembre 2015</b>		<b>Junio 2015</b>	
	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>
Financiero	182,460	96.7%	158,811	91.9%
Gobierno	<u>6,244</u>	<u>3.3%</u>	<u>13,916</u>	<u>8.1%</u>
<b>Total</b>	<b><u>188,704</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>172,727</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Composición del portafolio de inversiones por tipo de inversión (cifras en millones de pesos)

<b>Título</b>	<b>Diciembre 2015</b>		<b>Junio 2015</b>	
	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>
CDT	120,952	64.1%	96,923	56.3%
TDA	54,149	28.7%	53,491	31.1%
Bonos ordinarios	6,671	3.5%	7,250	4.2%
TES	6,244	3.3%	13,916	8.1%
Títulos participativos	<u>688</u>	<u>0.4%</u>	<u>1,147</u>	<u>0.3%</u>
<b>Total</b>	<b><u>188,704</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>172,727</u></b>	<b><u>100%</u></b>

El siguiente es el detalle de la composición del portafolio de inversiones por calificación de riesgo:

#### Diciembre 2015

Calificación de riesgo	Negociables		Disponibles para la venta		Hasta el vencimiento	
	Valor de mercado	Participación	Valor de inversión	Participación	Valor a TIR	Participación
AAA	71,937	60.7%			53,544	89.9%
AA+	23,262	13.4%				
AA-	18,074	12.8%			6,029	10.1%
A+	5,098	5.3%				
Nación	6,244	4.9%				
AA	3,828	2.9%				
Títulos participativos			688	100%		
<b>Total</b>	<b><u>128,443</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>688</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>59,573</u></b>	<b><u>100%</u></b>

#### Junio 2015

Calificación de riesgo	Negociables		Disponibles para la venta		Hasta el vencimiento	
	Valor de mercado	Participación	Valor de inversión	Participación	Valor a TIR	Participación
AAA	43,361	38.3%			53,491	91.9%
AA+	29,864	26.3%				
AA-	15,598	13.8%			4,726	8.1%
Nación	13,916	12.3%				
A+	6,732	5.9%				
AA	3,892	3.4%				
Títulos participativos	-	-	1,147	100%	-	-
<b>Total</b>	<b><u>113,363</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1,147</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>58,217</u></b>	<b><u>100%</u></b>

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2015 el rubro de inversiones maduró recursos por \$2,679 millones en la banda de 1 a 7 días y \$45,395 millones en la banda de 1 a 30 días.

#### **NOTA 6 - CARTERA DE CRÉDITOS, 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:

Activos financieros medidos a costo amortizado		
	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
<b>Cartera de créditos y operaciones de leasing Financiero</b>	<b>2,835,614</b>	<b>2,747,526</b>
Cartera de Consumo	1,729,386	1,690,282
Cartera de Vivienda	635,568	630,107
Cartera Comercial	470,660	427,137



## Cartera de créditos por línea

El siguiente es el detalle de la cartera por línea de crédito:

Línea	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Libre inversión	1,153,654	1,145,145
Vivienda pesos	566,169	560,225
Cartera ordinaria empresarial	316,795	304,289
Cupo activo consumo	297,184	267,415
Vehículos de consumo (2)	108,662	120,839
Tarjeta de Crédito	105,323	86,763
Findeter	98,235	74,810
Vivienda VIS	65,994	65,676
Capital de trabajo empresarial	30,930	21,923
Tarjeta multiservicio	29,526	32,224
Reestructuración consumo	12,176	19,961
Reestructuración comercial	11,649	9,861
Libranza (1)	11,029	6,380
Educación	10,496	8,474
Bancoldex	5,355	6,297
Vehículo comercial (2)	4,582	4,712
Reestructuración vivienda	1,515	1,738
Construcción vivienda	1,314	1,677
Sobregiro empresarial	1,205	3,101
Turismo	1,126	1,043
Crédito educación dedicación exclusiva	908	1,060
Sobregiro consumo	642	845
Creación empresas	423	666
Vivienda empleados	308	352
Vivienda UVR	269	439
Consumo empleados	53	58
Calamidad doméstica	49	75
Productivo	39	-
Propiedad raíz	4	10
Cupo activo comercial	-	1,468
<b>Total</b>	<b><u>\$2,835,614</u></b>	<b><u>2,747,526</u></b>

- (1) El saldo de la cartera de Libranza para el cierre de diciembre de 2015 incluye: \$10,576 millones correspondiente al saldo de la libranza otorgada directamente por el Banco y \$453 millones al saldo de la compra de cartera de libranza realizada al originador CREDIVALORES en el segundo semestre del 2012.

El saldo de la cartera de Libranza para el cierre de junio de 2015 incluye: \$5,746 millones correspondiente al saldo de la libranza otorgada directamente por el Banco y \$634 millones al saldo de la compra de cartera de libranza realizada al originador CREDIVALORES en el segundo semestre del 2012.

- (2) El saldo de la cartera de vehículo para el cierre de diciembre de 2015 en carteras comercial y consumo, incluye: \$113,187 millones correspondiente al saldo de la cartera de vehículo otorgada directamente por el Banco y \$57 millones de la compra de cartera vehículo realizada a GESTIONES FINANCIERAS en el segundo semestre del 2012.

El saldo de la cartera de vehículo para el cierre de junio de 2015 en carteras comercial y consumo, incluye: \$125,421 millones correspondiente al saldo de la cartera de vehículo otorgada directamente por el Banco y \$131 millones de la compra de cartera vehículo realizada a GESTIONES FINANCIERAS en el segundo semestre del 2012.

Las carteras de Libranza y Vehículo son con recursos propios de la Entidad.

En el segundo semestre de 2015 y en el primer semestre de 2015, Bancoomeva no realizó compras de cartera.

### **Cartera de créditos por destino económico**

El siguiente es el detalle de la cartera por destino económico, conforme al CIU de todas las actividades económicas, revisión 4 adaptada para Colombia emitida por el DANE (CIU Rev.4.A.C.):

<b>31 de Diciembre de 2015</b>		
<b>Sector Económico</b>	<b>Capital</b>	<b>Provisión Capital</b>
Créditos de Consumo	1,729,386	118,747
Créditos de Vivienda	635,568	8,391
Actividades financieras y de seguros	136,278	2,365
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	57,687	9,340
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	53,997	1,886
Industrias manufactureras	51,273	4,382
Otras actividades de servicios	46,388	1,143
Enseñanza	24,673	2,125
Construcción	18,534	799
Otras actividades	18,228	1,205
Transporte y almacenamiento	16,164	616
Actividades profesionales, científicas y técnicas	12,491	311
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	8,217	973
Información y comunicaciones	7,602	284
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	5,377	67
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	4,274	394
Actividades inmobiliarias	3,152	95
Explotación de minas y canteras	2,056	167
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1,271	21
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	1,180	18
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	1,015	30
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	803	56
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,835,614</u></b>	<b><u>153,415</u></b>
<b>Provisión General</b>		<b><u>6,353</u></b>
		<b><u>159,768</u></b>

30 de junio de 2015

Sector económico	Capital	Provisión Capital
Créditos de Consumo	<u>1,690,282</u>	<u>116,406</u>
Créditos de Vivienda	630,107	8,199
Actividades financieras y de seguros	118,777	2,598
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	51,223	5,974
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	48,993	2,147
Industrias manufactureras	46,517	3,875
Otras actividades de servicios	42,900	1,134
Enseñanza	25,393	906
Otras actividades	16,825	1,335
Transporte y almacenamiento	16,286	307
Construcción	16,269	483
Actividades profesionales, científicas y técnicas	13,634	462
Información y comunicaciones	6,550	208
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	6,309	377
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	4,707	784
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	3,257	42
Actividades inmobiliarias	3,145	102
Explotación de minas y canteras	2,542	92
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1,365	23
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	1,059	67
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	794	22
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	592	19
<b>Total</b>	<b><u>2,747,526</u></b>	<b><u>145,562</u></b>
<b>Provisión General</b>		<b><u>6,297</u></b>
		<b><u>151,859</u></b>

### Cartera de créditos por modalidad y calificación

El resultado de la calificación de riesgo, con la composición de capital, intereses y provisiones es el siguiente:

31 de Diciembre de 2015					
Categoría Riesgo	Capital	Intereses	Provisión Capital	Provisión Intereses	Garantía
<b>COMERCIAL</b>	<b>470,660</b>	<b>3,019</b>	<b>26,277</b>	<b>628</b>	<b>351,192</b>
Categoría AA	418,912	2,022	6,606	34	289,052
Categoría A	9,608	120	335	4	7,954
Categoría BB	12,425	199	1,119	19	12,462
Categoría B	5,161	79	428	6	9,167
Categoría CC	4,370	35	942	10	10,653
INCUMPLIMIENTO	20,184	564	16,847	555	21,904
<b>CONSUMO</b>	<b>1,729,386</b>	<b>14,435</b>	<b>118,747</b>	<b>2,275</b>	<b>372,942</b>
Categoría AA	1,405,989	10,005	43,985	278	287,634
Categoría A	195,855	1,939	10,267	108	43,106
Categoría BB	34,930	695	6,281	533	10,857
Categoría B	27,436	552	4,389	128	5,933
Categoría CC	7,750	65	1,987	51	5,794
INCUMPLIMIENTO	57,426	1,179	51,838	1,177	19,618
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>635,568</b>	<b>3,067</b>	<b>8,391</b>	<b>228</b>	<b>1,809,287</b>
Categoría A Normal	615,323	2,899	6,153	60	1,745,621
Categoría B Aceptable	10,178	98	326	98	32,137
Categoría C Apreciable	4,550	25	455	25	11,912
Categoría D Significativo	2,688	15	538	15	11,881
Categoría E Incobrable	<u>2,829</u>	<u>30</u>	<u>919</u>	<u>30</u>	<u>7,736</u>
<b>Total por Modalidad</b>	<b><u>2,835,614</u></b>	<b><u>20,521</u></b>	<b>153,415</b>	<b><u>3,131</u></b>	<b><u>2,533,421</u></b>
<b>Provision General</b>			<b>6,353</b>		
			<b><u>159,768</u></b>		

## 30 de junio de 2015

Categoría Riesgo	Capital	Intereses	Provisión Capital	Provisión Intereses	Garantía
<b>COMERCIAL</b>	<b>427,137</b>	<b>2,942</b>	<b>20,957</b>	<b>625</b>	<b>275,382</b>
Categoría AA	375,194	1,875	6,105	33	205,257
Categoría A	11,151	137	388	5	11,088
Categoría BB	9,531	245	907	36	721
Categoría B	6,848	89	617	9	25,722
Categoría CC	7,076	80	1,447	43	11,133
INCUMPLIMIENTO	17,337	516	11,493	499	21,461
<b>CONSUMO</b>	<b>1,690,282</b>	<b>15,118</b>	<b>116,406</b>	<b>2,397</b>	<b>392,599</b>
Categoría AA	1,353,902	10,419	42,180	294	303,194
Categoría A	213,713	2,169	10,896	139	49,341
Categoría BB	24,381	499	3,819	101	5,562
Categoría B	33,030	657	5,961	507	8,616
Categoría CC	6,925	48	1,804	37	5,631
INCUMPLIMIENTO	58,331	1,326	51,746	1,319	20,255
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>630,107</b>	<b>3,385</b>	<b>8,199</b>	<b>220</b>	<b>1,838,494</b>
Categoría A Normal	611,693	3,234	6,118	69	1,778,414
Categoría B Aceptable	9,292	73	297	73	29,232
Categoría C Apreciable	4,204	25	420	25	13,578
Categoría D Significativo	2,041	16	408	16	8,904
Categoría E Incobrable	2,877	37	956	37	8,366
<b>Total por Modalidad</b>	<b><u>2,747,526</u></b>	<b><u>21,445</u></b>	<b><u>145,562</u></b>	<b><u>3,242</u></b>	<b><u>2,506,475</u></b>
<b>Provision General</b>			<b><u>6,297</u></b>		
			<b><u>151,859</u></b>		

## Cartera de créditos por zona geográfica

La concentración por zona geográfica de la cartera se muestra de acuerdo con el saldo bruto por regional al cierre del ejercicio:

Regional	31 de Diciembre de 2015		30 de Junio de 2015	
	Capital	% de Participación	Capital	% de Participación
Cali	714,285	25.19%	682,633	24.85%
Bogotá	702,646	24.78%	698,481	25.42%
Medellin	611,284	21.56%	586,093	21.33%
Caribe	510,398	18.00%	489,461	17.81%
Eje Cafetero	215,988	7.62%	212,251	7.73%
Palmira	81,013	2.85%	78,607	2.86%
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,835,614</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>2,747,526</u></b>	<b><u>100%</u></b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos

31 de Diciembre de 2015					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>49</b>	<b>11,688</b>	<b>145</b>	<b>6,400</b>	<b>18,217</b>
Ordinarios	49	11,688	145	6,400	18,217
<b>Consumo</b>	<b>838</b>	<b>16,871</b>	<b>171</b>	<b>4,148</b>	<b>19,300</b>
Ordinarios	838	16,871	171	4,148	19,300
<b>Vivienda</b>	<b>73</b>	<b>1,516</b>	<b>6</b>	<b>100</b>	<b>12,501</b>
Ordinarios	73	1,516	6	100	12,501
<b>Total Modalidad y Concepto</b>	<b>960</b>	<b>30,075</b>	<b>322</b>	<b>10,648</b>	<b>50,018</b>

30 de junio de 2015					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>43</b>	<b>9,861</b>	<b>94</b>	<b>4,185</b>	<b>15,499</b>
Ordinarios	43	9,861	94	4,185	15,499
<b>Consumo</b>	<b>998</b>	<b>19,961</b>	<b>233</b>	<b>5,961</b>	<b>21,855</b>
Ordinarios	998	19,961	233	5,961	21,855
<b>Vivienda</b>	<b>77</b>	<b>1,736</b>	<b>10</b>	<b>138</b>	<b>13,719</b>
Ordinarios	77	1,736	10	138	13,719
<b>Total Modalidad y Concepto</b>	<b><u>1,118</u></b>	<b><u>31,558</u></b>	<b><u>337</u></b>	<b><u>10,284</u></b>	<b><u>51,073</u></b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por su calificación de riesgo

31 de Diciembre de 2015					
Categoría de Riesgo	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>61</b>	<b>11,688</b>	<b>145</b>	<b>6,400</b>	<b>18,217</b>
Categoría A Normal	3	79	1	2	1,203
Categoría B Aceptable	6	324	3	19	345
Categoría C Apreciable	17	4,324	34	878	9,388
Categoría D Significativo	22	5,155	70	3,696	5,928
Categoría E Incobrable	13	1,806	37	1,805	1,353
<b>Consumo</b>	<b>868</b>	<b>16,871</b>	<b>171</b>	<b>4,148</b>	<b>19,300</b>
Categoría A Normal	500	9,439	86	437	12,281
Categoría B Aceptable	79	1,395	18	181	1,043
Categoría C Apreciable	143	2,515	21	459	1,912
Categoría D Significativo	74	1,974	30	1,523	2,769
Categoría E Incobrable	72	1,548	16	1,548	1,295
<b>Vivienda</b>	<b>73</b>	<b>1,516</b>	<b>6</b>	<b>100</b>	<b>12,501</b>
Categoría A Normal	44	976	4	10	7,356
Categoría B Aceptable	2	54	-	2	289
Categoría C Apreciable	3	96	-	10	380
Categoría D Significativo	24	390	2	78	4,476
Categoría E Incobrable	-	-	-	-	-
<b>Total por Categoría de Riesgo</b>	<b>1,002</b>	<b>30,075</b>	<b>322</b>	<b>10,648</b>	<b>50,018</b>

30 de junio de 2015					
Categoría de Riesgo	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>43</b>	<b>9,861</b>	<b>94</b>	<b>4,185</b>	<b>15,499</b>
Categoría A Normal	3	108	1	2	-
Categoría B Aceptable	4	335	3	20	345
Categoría C Apreciable	13	4,769	43	933	7,899
Categoría D Significativo	14	3,538	41	2,119	5,295
Categoría E Incobrable	9	1,111	6	1,111	1,960
<b>Consumo</b>	<b>998</b>	<b>19,961</b>	<b>233</b>	<b>5,961</b>	<b>21,855</b>
Categoría A Normal	547	10,728	111	487	13,932
Categoría B Aceptable	54	1,047	9	154	324
Categoría C Apreciable	112	2,159	31	370	868
Categoría D Significativo	171	3,880	59	2,803	6,562
Categoría E Incobrable	114	2,147	23	2,147	169
<b>Vivienda</b>	<b>77</b>	<b>1,736</b>	<b>10</b>	<b>138</b>	<b>13,719</b>
Categoría A Normal	44	1,030	7	10	7,833
Categoría B Aceptable	3	90	1	3	532
Categoría C Apreciable	3	146	-	15	715
Categoría D Significativo	26	430	2	86	4,417
Categoría E Incobrable	1	40	-	24	222
<b>Total por Categoría de Riesgo</b>	<b><u>1,118</u></b>	<b><u>31,558</u></b>	<b><u>337</u></b>	<b><u>10,284</u></b>	<b><u>51,073</u></b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por zona geográfica

31 de Diciembre de 2015

Regional	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Partic
Cali	4,144	4,487	495	9,126	30.35%
Bogota	3,896	2,174	169	6,239	20.74%
Medellin	2,357	4,319	483	7,159	23.80%
Eje Cafetero	742	2,517	116	3,375	11.22%
Palmira	333	580	130	1,043	3.47%
Caribe	216	2,794	123	3,133	10.42%
<b>Total</b>	<b>11,688</b>	<b>16,871</b>	<b>1,516</b>	<b>30,075</b>	<b>100%</b>

30 de junio de 2015

Regional	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Partic
Bogota	3,244	5,065	583	8,892	28.18%
Cali	112	2,911	120	3,143	9.96%
Medellin	2,620	5,134	563	8,317	26.35%
Caribe	370	626	128	1,124	3.56%
Eje Cafetero	255	3,555	160	3,970	12.58%
Palmira	3,260	2,670	182	6,112	19.37%
<b>Total</b>	<b>9,861</b>	<b>19,961</b>	<b>1,736</b>	<b>31,558</b>	<b>100.00%</b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por actividad económica

31 de Diciembre de 2015

Actividad Económica	Número	Capital	Provisión Capital
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	1	2,175	621
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	5	743	635
Actividades financieras y de seguros	2	675	105
Actividades profesionales, científicas y técnicas	1	5	3
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1	398	286
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	11	2,008	867
Construcción	2	269	85
Enseñanza	1	1,006	775
Explotación de minas y canteras	2	251	134
Industrias manufactureras	8	3,337	2,626
Información y comunicaciones	2	173	132
Otras actividades de servicios	4	192	70
Otras actividades	7	185	34
Transporte y almacenamiento	2	271	27
Hipotecario	73	1,516	100
Consumo	868	16,871	4,148
<b>Total</b>	<b>1.002</b>	<b>30,075</b>	<b>10,648</b>



## 30 de junio de 2015

Actividad Económica	Número	Capital	Provisión Capital
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	1	2,372	646
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	5	767	210
Actividades financieras y de seguros	2	122	110
Actividades profesionales, científicas y técnicas	1	6	3
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1	398	226
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	10	1,829	482
Explotación de minas y canteras	2	270	63
Industrias manufactureras	9	3,672	2,306
Información y comunicaciones	2	182	60
Otras actividades de servicios	2	119	44
Otras actividades	7	95	32
Transporte y almacenamiento	1	27	2
Crédito de Vivienda	77	1,738	138
Crédito de Consumo	998	19,961	5,962
<b>Total</b>	<b>1,118</b>	<b>31,558</b>	<b>10,284</b>

## Provisión para cartera de créditos

El movimiento de provisiones de la cartera de créditos para los semestres que terminaron el 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015 es el siguiente:

Provisiones de Cartera	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
<b>Saldo Inicial</b>	<b>151,859</b>	<b>147,491</b>
Más:		
Mas provisión cargada a gastos	84,037	77,967
Menos:		
Cartera Castigada	31,651	33,002
Condonaciones	24	35
Recuperación de Provisiones	44,453	40,562
<b>Saldo final</b>	<b>159,768</b>	<b>151,859</b>

## Vencimiento de cartera

A continuación se detallan los períodos de vencimientos de la cartera de crédito, en forma porcentual y saldos, con respecto al total de los préstamos del Banco:

Cartera	Ene - Mar 2016	Abr - Jun 2016	Jul - Sep 2016	Oct - Dic 2016	Superior a 12 Meses	Total
Consumo	82,070	78,175	74,465	70,931	1,423,745	1,729,386
Hipotecario	6,012	5,955	5,899	5,843	611,859	635,568
Comercial	32,310	30,092	28,026	26,102	354,130	470,660
<b>Total</b>	<b>120,392</b>	<b>114,222</b>	<b>108,390</b>	<b>102,876</b>	<b>2,389,734</b>	<b>2,835,614</b>

<b>Cartera</b>	<b>Ene - Mar 2016</b>	<b>Abr - Jun 2016</b>	<b>Jul - Sep 2016</b>	<b>Oct - Dic 2016</b>	<b>Superior a 12 Meses</b>	<b>Total</b>
Consumo	4.75%	4.52%	4.31%	4.10%	82.32%	60.99%
Hipotecario	0.95%	0.94%	0.93%	0.92%	96.26%	22.41%
Comercial	6.86%	6.39%	5.95%	5.55%	75.25%	16.60%
<b>Participación</b>	<b>4.25%</b>	<b>4.03%</b>	<b>3.82%</b>	<b>3.63%</b>	<b>84.27%</b>	<b>100.00%</b>

## **NOTA 7 - CUENTAS POR COBRAR, NETO**

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar, neto:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Intereses:		
Cartera de créditos comercial, consumo y vivienda (*)	20,521	21,445
Comisiones	461	308
Cuentas por cobrar a casa matriz, subsidiarias, relacionadas y asociadas (**)		
Casa matriz	1,219	1,264
Asociadas	2,307	2,367
Impuestos (***)	27,759	21,215
Anticipo de contratos, proveedores y vinculados	111	53
Anticipos laborales	53	55
Gastos de viaje	7	11
Otros	22	17
Pago por cuenta de clientes:		
Vivienda	1,005	1,019
Consumo	2,975	3,356
Comercial	202	211
Diversas - otras:		
Reclamos compañías aseguradoras	586	660
Cuentas depósitos positivas	200	147
Cuenta Inactiva Mutuo Depósitos	2,063	1,974
Cuenta Inactiva Mutuo Cheque cuenta	37	37
Terceros-operaciones	3,961	5,112
Faltantes en caja	-	-
Faltantes en canje	1,319	454
Otros terceros	2,473	2,207
Convenios tarjetas	429	102
Provisión para cuentas por cobrar:		
Provisión cuentas por cobrar comerciales (****)	(717)	(658)
Provisión cuentas por cobrar consumo (****)	(3,094)	(3,258)
Provisión cuentas por cobrar vivienda (****)	(534)	(509)
Provisión créditos componentes contracíclico	(268)	(277)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(607)	(724)
	<b>\$ 62,490</b>	<b>56,588</b>

- (\*) Las cuentas por cobrar por intereses se encuentran detallada en la Nota 6 de cartera.
- (\*\*) Las cuentas por cobrar a casa matriz y asociadas se detallan en la Nota 19 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (\*\*\*) Las provisiones de cuentas por cobrar comerciales, consumo y vivienda incluyen intereses de cartera de créditos, seguros y otros conceptos.

El movimiento de la provisión para cuentas por cobrar por los semestres terminados al 31 diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015 es el siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Saldo Inicial	5,426	5,056
Más: Provisión cargada a gastos de operación	4,845	5,302
Menos: Recuperación de provisiones durante el período	(3,786)	(3,120)
Menos: Castigos durante el período	(1,265)	(1,812)
Saldo Final	<b>\$ 5,220</b>	<b>5,426</b>

(\*\*\*) Las cuentas por cobrar impuestos corresponden a anticipos y saldos a favor:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Retención en la fuente	23,443	11,356
Anticipo impuesto de renta y complementarios	2,861	2,861
Anticipo impuesto de industria y comercio	920	528
Sobrante en liquidación privada de impuestos	462	6,461
Iva descontable en el impuesto de renta	73	9
	<b>\$ 27,759</b>	<b>21,215</b>

#### **NOTA 8 - BIENES RECIBIDOS EN PAGO, NETO**

El siguiente es el detalle de los bienes recibidos en pago, neto:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Bienes inmuebles diferente de vivienda	167	234
	167	234
Menos: Deterioro para bienes recibidos en pago:		
Bienes inmuebles diferente de vivienda	(167)	(234)
	(167)	(234)
	<b>\$ -</b>	<b>-</b>

A diciembre de 2015:

<b>Garantías a favor del Banco</b>			
Tipo	Cantidad	Valor razonable	Términos y condiciones
Hipotecarias	4	167	Estos inmuebles fueron recibidos como parte de pago de obligaciones vencidas.
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>167</b>	

A junio de 2015:

<b>Garantías a favor del Banco</b>			
Tipo	Cantidad	Valor razonable	Términos y condiciones
Hipotecarias	5	234	Estos inmuebles fueron recibidos como parte de pago de obligaciones vencidas.
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>234</b>	

La Administración adelanta las gestiones de venta dentro del plazo previsto por las normas; cuando no es posible su enajenación, se solicita la correspondiente prórroga.

Para la enajenación de los bienes, se ha venido suministrando periódicamente al personal administrativo el detalle y se realizan ofrecimientos de venta mediante subastas inmobiliarias, publicaciones en la prensa e Internet a personas o entidades que puedan estar interesadas en adquirirlos o comercializarlos.

Los avalúos fueron practicados por personas con conocimiento en la materia, para determinar el valor comercial de los bienes realizables y recibidos en pago al momento de recibir los bienes.

El movimiento de la provisión de los bienes recibidos en pago por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2015 y el 30 de junio de 2015 es el siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Saldo Inicial	234	246
Más: Provisión cargada a gastos de operación	-	-
Menos: Recuperación por provisión de daciones en pago	67	12
Saldo Final	<b>\$ 167</b>	<b>234</b>

## **NOTA 9 – ACTIVOS MATERIALES, NETO**

El siguiente es el detalle de los activos materiales, neto:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Muebles	9,252	7,060
Equipo de computación	4,274	2,605
Equipo de redes y comunicación	1,027	151
Vehiculos	440	119
	<b>14,993</b>	<b>9,935</b>
Depreciación acumulada:		
Depreciación vehiculos	(73)	(20)
Depreciación Equipo de oficina	(2,602)	(1,883)
Equipo Informático	(1,466)	(1,113)
Equipo de redes y comunicación	(97)	(70)
	<b>(4,238)</b>	<b>(3,086)</b>
	<b>\$ 10,755</b>	<b>6,849</b>

Banco Coomeva S. A. tiene pólizas de seguro para la protección de sus activos materiales por valor de \$20,172 millones al 31 de diciembre de 2015, que cubre riesgos de robo, incendio, rayo, explosión, temblor, huelga, asonada y otros.

Sobre los activos materiales de Banco Coomeva S. A. no existen pignoraciones.

Al 31 de diciembre de 2015 no se registró ninguna valorización de activos materiales.

Las vidas útiles utilizadas para la depreciación son:

<b>Vidas útiles</b>				
<b>Ítem</b>	<b>Vida Útil</b>	<b>Tasa de Depreciación</b>	<b>Método de depreciación</b>	<b>Bases de Medición</b>
Muebles y equipos	8	27%	Línea recta	Costo
Equipo de computación y comunicación	4	44%	Línea recta	Costo
Vehiculos	10	17%	Línea recta	Costo

El Movimiento del costo del semestre fue el siguiente:

Descripción	Junio 30 de 2015	Compras (+)	Bajas (-)	Ajuste y/o Traslados (-)	Ajuste y/o Traslados (+)	Diciembre 31 2015
Muebles y equipos	7,060	2,258	(48)	(20)	2	9,252
Equipo de computación	2,605	2,246	(8)	(569)	-	4,274
Equipo de redes y comunicación	151	379	(2)	-	499	1,027
Vehiculos	119	-	-	-	321	440
<b>Total PP&amp;E</b>	<b>9,935</b>	<b>4,883</b>	<b>(58)</b>	<b>(589)</b>	<b>822</b>	<b>14,993</b>

### **NOTA 10 - OTROS ACTIVOS**

El siguiente es el detalle de los otros activos , neto:

	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Impuesto diferido	2,828	813
Activos Intangibles:		
Licencias (*)	780	966
Programa para computador (software)(**)	730	941
Estudios y proyectos(***)	460	146
Gastos pagados por anticipados		
Seguros	-	263
Mantenimiento de software	-	168
Comisiones	63	101
	<b>\$ 4,861</b>	<b>3,398</b>

(\*) Incluye principalmente la licencia modulo internet banking \$126 millones, Licenciamiento Microsoft y Meta 4 \$222 millones Licencia plataforma universal \$260 millones, Licencias recicladoras \$134 millones y licencia servidor \$38. La amortización de estos intangibles es asignado teniendo en cuenta el periodo contractual.

(\*\*) Corresponde a los software BPM comercial-comisiones banca comunidad \$77 millones, quejas y reclamos Smart \$116 millones, y Smart ventas fase II \$537 millones. La amortización de los programas para computador está definida a 3 años.

(\*\*\*) Corresponde al proyecto relacionamiento de clientes \$11 millones, proyecto TAC mastercard \$433 millones, proyecto automatización preaprobados \$16 millones.

Al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015, los intangibles de Bancoomeva S.A. presentan una vida útil finita definida en la política. El saldo de acuerdo a su vida útil es el siguiente:

Intangible	Vida Útil	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Licencias	Periodo contractual	780	966
Programas para computador	3 años	730	941
Estudios y proyectos	2 a 5 años	460	146
		1,970	2,053

El movimiento del costo de los intangibles y de la amortización se detalla a continuación:

	Licencias	Programas para computador	Estudios y proyectos	Total
Saldos al 30 de junio de 2015	966	941	146	2,053
Adiciones	395	110	470	975
(-) Amortización	(581)	(321)	(156)	(1,058)
Saldos al 31 de diciembre de 2015	780	730	460	1,970

El método de amortización utilizado es el lineal en el cual se realizan un cargo por amortización en cada periodo reconocido en el estado de resultados.

#### **NOTA 11 - CLASIFICACIÓN DE PASIVOS FINANCIEROS**

El Banco, en el momento del reconocimiento inicial, realiza la clasificación de los pasivos financieros en una de las siguientes categorías:

**a. Pasivos financieros al costo amortizado:** el Banco clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado a través del método del interés efectivo, salvo en los siguientes escenarios, en caso de que se presenten:

- Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados.
- Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas.
- Los contratos de garantía financiera.
- Los compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado.

**Pasivos financieros al valor razonable a través de resultados:** el Banco designa de forma irrevocable un pasivo financiero como medido a valor razonable con cambios en resultados cuando:

- Con ello se elimine o reduzca significativamente alguna incoherencia en la medición o en el reconocimiento, es decir, cuando exista asimetría contable; o

- Un grupo de pasivos financieros o de activos financieros y pasivos financieros, sea gestionado y su rendimiento sea evaluado según la base del valor razonable, de acuerdo con una estrategia de inversión o de gestión del riesgo documentada, y se proporcione internamente información sobre ese grupo.
- b. Pasivos que surgen por transferencias de activos que no cumplan los requisitos para la baja en cuentas:** el Banco reconoce el pasivo asociado a la contraprestación recibida cuando se continúe reconociendo un activo transferido, tal y como se indica en el tratamiento de baja en cuentas de la política de activos financieros.
- c. Contratos de garantía financiera:** el Banco clasifica este tipo de contratos cuando se cumplan las condiciones de su definición.
- d. Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado:** el Banco clasifica un instrumento financiero en esta categoría cuando se compromete a otorgar un préstamo a una tasa inferior a la del mercado.

En general, los instrumentos financieros pasivos del Banco corresponden a sus operaciones de fondeo, motivo por el cual todos los recursos captados del público serán medidos como pasivos financieros a costo amortizado con el registro actual que se maneja para tales efectos.

En el curso actual del negocio, el Banco no suele designar los pasivos financieros como medidos al valor razonable, dado que no ha resultado necesario por los tipos de operaciones que emplea. Sin embargo, en caso de realizar operaciones que por la volatilidad de las variables asociadas lo requieran, el Banco realizaría la correspondiente designación y medición a valor razonable.



## **DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES**

El siguiente es el detalle de los depósitos y exigibilidades pasivos financieros medidos a costo amortizado:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
<b>Depósitos cuenta corriente bancaria:</b>	<b>91,276</b>	<b>94,706</b>
Cuentas corrientes privadas activas	86,771	90,421
Cuentas Corrientes Privadas Inactiva	2,579	2,302
Cuentas Corrientes Privadas Fondo Mutuo	55	34
Cuentas Corrientes Oficiales Activas	1,738	1,766
Cuentas Corrientes Oficiales Inactivas	133	183
<b>Certificados de depósito a termino:</b>	<b>1,220,139</b>	<b>1,177,630</b>
Emitidos menos de 6 meses-Capital	334,954	317,449
Emitidos menos de 6 meses-Intereses	2,621	2,467
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Capital	462,426	481,316
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Intereses	6,901	7,252
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Capital	184,603	175,743
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Intereses	4,890	4,547
Emitidos igual o superior a 18 meses-Capital	218,316	183,036
Emitidos igual o superior a 18 meses-Intereses	5,428	5,820
<b>Depósitos de ahorro:</b>	<b>534,028</b>	<b>493,733</b>
Ordinarios activos	489,538	445,883
Ordinarios inactivos	24,078	29,953
Con certificado a término	20,412	17,897
<b>Titulos de inversion en circulación</b>	<b>792,749</b>	<b>796,415</b>
Bonos Subordinados-Capital	772,300	772,300
Bonos Subordinados-Intereses	20,449	24,115
<b>Otros depósitos:</b>	<b>67,060</b>	<b>39,288</b>
Cuentas de ahorro especial	13,653	10,156
Bancos y corresponsales	116	655
Exigibilidades servicios bancarios	53,291	28,477
<b>Cuentas Canceladas</b>	<b>15</b>	<b>4</b>
Cuentas Corrientes Bancarias	13	3

Cuentas de ahorro

	2	1
	<u>\$ 2,705,267</u>	<u>2,601,776</u>

31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015, los depósitos en moneda legal tenían un encaje obligatorio ordinario, así:

Depósitos y exigibilidades a la vista y antes de 30 días	11.0%
Depósitos de establecimientos públicos de orden nacional	11.0%
Depósitos y exigibilidades después de 30 días	11.0%
Certificados de depósitos a término menores a 540 días	4.5%
Depósitos de ahorro ordinario	11.0%
Depósitos de ahorro a término	11.0%
Bonos de garantía general y otros menores a 540 días	4.5%

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al 31 de diciembre de 2015 este rubro madura \$70,893 millones en la banda de 1 a 7 días y \$305,888 millones en la banda de 1 a 30 días.

Los depósitos y exigibilidades a casa matriz y asociadas detallan sus condiciones en la Nota 19 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas

## 1. Bonos y papeles comerciales

**Bonos subordinados:** En el mes de mayo de 2008 la Superintendencia Financiera de Colombia, basándose en concepto favorable de la Superintendencia de Economía Solidaria expedido el 4 de abril de 2008, mediante Comunicación 2008022019003000 emitió concepto favorable a Coomeva Cooperativa Financiera (hoy Coomeva Cooperativa Financiera en Liquidación) quien al 1 de abril de 2011, cedió sus activos y pasivos al Banco Coomeva S. A., para realizar la emisión privada de bonos de pago subordinado en cuantía de \$900,000 millones con las siguientes características:

La emisión contempla 3 series (A, B y C), las cuales presentan condiciones homogéneas en cuanto al plazo del título, 5 años, y heterogéneas en cuanto a la tasa, DTF, Tasa Fija, IPC, respectivamente. Monto autorizado \$900,000 millones.

### Bonos emitidos durante el año 2011:

31-ago-11	C	5	IPC + 4.7%	64,500
31-ago-11	B	5	8.28%	129,000
31-ago-11	A	5	DTF + 3.49%	64,500
01-sep-11	C	5	IPC + 4.7%	10,900
01-dic-11	B	5	8.28%	<u>9,450</u>

278,350

Bonos emitidos durante el año 2012:

03-ene-12	B	5	8.28%	9,600
02-ene-12	A	5	DTF + 3.05%	9,450
01-feb-12	C	5	IPC + 4.39%	12,500
01-mar-12	B	5	8.61%	19,500
02-abr-12	A	5	DTF + 2.86%	13,000
02-may-12	B	5	8.32%	12,600
01-jun-12	C	5	IPC + 4.73%	10,900
01-jun-12	B	5	8.32%	10,900
03-sep-12	A	5	DTF + 2.33%	23,000
01-oct-12	B	5	7.93%	9,500
03-dic-12	B	5	7.83%	11,000
01-nov-12	C	5	IPC + 4.71%	7,500
07-dic-12	C	5	IPC + 4.63%	<u>20,000</u>
				<u>169,450</u>

Bonos emitidos durante el año 2013:

02-ene-13	B	5	7.83%	9,300
02-feb-13	A	5	DTF + 2.52%	10,000
01-mar-13	B	5	7.27%	7,000
01-abr-13	C	5	IPC + 5.34%	10,500
02-may-13	B	5	6.92%	6,500
30-may-13	C	5	IPC + 4.71%	18,500
30-may-13	B	5	8.03% (*)	37,730
30-may-13	A	5	DTF + 2.69%	18,500
04-jun-13	A	5	DTF + 2.64%	4,500
02-jul-13	B	5	7.20% (*)	11,200
02-jul-13	B	5	7.20% (*)	12,600
02-jul-13	B	5	8.03% (*)	4,000
01-ago-13	C	5	IPC + 4.58%	5,500
02-sep-13	A	5	DTF + 2.62%	5,000
02-sep-13	C	5	IPC + 4.52%	5,000
02-sep-13	B	5	6.84%	9,000
06-sep-13	C	5	IPC + 4.52%	5,000
06-sep-13	A	5	DTF + 2.62%	5,000
06-sep-13	B	5	6.84%	10,000
01-oct-13	B	5	6.00%	9,170
01-oct-13	B	5	6.00%	10,000
01-oct-13	B	5	6.00%	10,000
01-oct-13	B	5	IPC + 4.47%	8,500
01-nov-13	B	5	6.92%	5,500
02-dic-13	B	5	6.00%	<u>10,000</u>
				<u>248,000</u>

(\*) A estos bonos a partir del primero de diciembre de 2015 a través de un convenio para modificación de tasas de interés de bonos de pago subordinados, siendo de interés de las partes relacionadas Bancoomeva – Coomeva, se les realiza modificación de las tasas de interés, así:

Bono No.	17187	17403	17404	17406
Fecha de Emisión	30/05/2013	02/07/2013	02/07/2013	02/07/2013
Tasa Anterior	6.83%	6.00%	6.00%	6.83%
Nueva Tasa	8.03%	7.20%	7.20%	8.03%

Bonos renovados por el año 2013:

25-nov-13	B	5	6.92%	13,390
03-dic-13	B	5	6.00%	<u>14,780</u>
				<u>28,170</u>

Bonos emitidos durante el año 2014:

02-ene-14	A	5	DTF+2.59%	9,000
03-feb-14	C	5	IPC+4.89%	<u>1,190</u>
				<u>10,190</u>

Bonos Renovados por el año 2014:

02-ene-14	B	5	6.00%	11,700
03-jun-14	B	5	6.00%	26,440
				<u>38,140</u>

Saldo al 31 de Diciembre de 2015

\$

772,300

Vencimientos bonos

2016	278,350
2017	169,450
2018	276,170
2019	<u>48,330</u>
<b>Total</b>	<b><u>772,300</u></b>

La totalidad de los bonos han sido adquiridos por Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia-Cooameva (Matriz).

31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015 la tasa de interés remuneratoria fue de 8.59% y 7.90% promedio E.A. respectivamente. La tasa de costo de estos recursos se liquida trimestralmente bajo la aprobación de metodología de cálculo emitida por el Consejo de Administración del GECC dentro de la cual se tienen en cuenta condiciones de mercado y cálculos mínimos actuariales de rentabilidad para el GECC. Al cierre del 31 de diciembre de 2015 el saldo total de bonos emitidos es de \$772.300 millones y sus respectivos intereses por valor de \$20.449 millones, para un total de \$792.749 millones.

Estos bonos no tienen circulación en mercado secundario por lo tanto no están inscritos ni en el registro nacional de valores ni en la Bolsa de Valores. Al no tener circulación cambiaria en mercado secundario no se causan primas por colocación, ni descuentos. Adicionalmente por ser bonos de pago subordinado no tienen garantía diferente al patrimonio del emisor.

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2015 este rubro madura \$2,794.2 millones en las banda de 1 a 7 días y \$3,764.0 millones en la banda de 1 a 30 días.

Desde el mes de febrero de 2014, se emitieron CDT's a nombre de la Cooperativa Médica del Valle – Coomeva, para el pago de alícuota y abono adicional a capital de la cartera heredada. El siguiente es el detalle al 31 de diciembre de 2015:

<b>Fecha de apertura</b>	<b>Monto</b>	<b>Tasa</b>	<b>Plazo</b>
02-feb-14	2,898	6.92% AV	5 años
02-may-14	10,000	6.42% AV	5 años
04-jun-14	15,000	6.95% AV	5 años
01-jul-14	5,578	6.40% AV	5 años
31-jul-14	8,000	6.93% AV	5 años
01-ago-14	15,000	6.93% AV	5 años
01-sep-14	15,000	6.59% EA	5 años
01-oct-14	10,000	6.13% EA	5 años
04-nov-14	10,000	5.88% EA	5 años
01-dic-14	10,000	6.38% EA	18 meses
24-dic-14	20,000	7.40% EA	18 meses
02-ene-15	7,000	6.42% EA	18 meses
02-feb-15	3,000	6.39% EA	18 meses
01-mar-15	3,296	5.90% EA	18 meses
03-ago-15	4,456	6.40% EA	5 años
31-ago-15	15,241	6.80% EA	5 años
01-sep-15	6,765	6.80% EA	5 años

**NOTA 12 - CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS OTROS PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**

<u>Pasivo Financiero</u>	<b>31 de Diciembre de 2015</b>	<b>30 de Junio de 2015</b>
<b>Operaciones de redescuento</b>	<b>108,110</b>	<b>81,577</b>
Banco de Comercio Exterior	5,245	6,139
Financiera para el Desarrollo Territorial	\$ 102,865	75,438
<b>Otros pasivos financieros(1)</b>	<b>2,059</b>	<b>10,829</b>
Banco de Occidente	2,059	642
Coop. Médica del Valle Coomeva	0	10,187
<b><u>Total Pasivo Financiero</u></b>	<b>\$ <u>110,169</u></b>	<b><u>92,406</u></b>

Vencimientos	Saldo a Balance Diciembre 2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Operaciones de redescuento</b>	<b>108,110</b>	<b>49,041</b>	<b>32,364</b>	<b>10,541</b>	<b>5,786</b>	<b>3,467</b>	<b>2,405</b>	<b>1,308</b>	<b>1,157</b>	<b>1,157</b>	<b>537</b>	<b>287</b>	<b>37</b>	<b>25</b>
Banco de Comercio Exterior	5,233	1,648	1,490	1,368	316	108	108	65	65	65				
Capitalización Interes costo amortizado NIIF	12	12												
Financiera de Desarrollo territorial	102,614	47,129	30,874	9,172	5,470	3,359	2,297	1,243	1,092	1,092	537	287	37	25
Capitalización Interes costo amortizado NIIF	251	251												
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>2,059</b>	<b>971</b>	<b>718</b>	<b>353</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Leasing	1,985	897	718	353	17									
Capitalización Interes costo amortizado NIIF	7	7												
Sobregiros	67	67												

**Operaciones de redescuento:** las obligaciones con Financiera para el Desarrollo Territorial – Findeter y Banco de Comercio Exterior – Bancoldex corresponden a operaciones de redescuento.

**Otros Pasivos financieros al costo amortizado:** corresponde a ocho créditos con Banco de Occidente S. A.: el primero de ellos adquirido en diciembre de 2012 por la compra de equipos de cómputo por valor de \$839 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$26.5 millones, a una tasa de DTF más 4 puntos T.A., y una opción de compra de \$8.4 al término del contrato. El segundo corresponde a un crédito por compra de vehículo, adquirido en abril de 2013 pactado a 36 meses por valor de \$133 millones a una tasa DTF+4.75 con un canon mensual variable de \$4.2 millones y una opción de compra de 1.3 millones al término del contrato. El tercero adquirido en diciembre de 2013 por compra de equipos de cómputo por valor de \$349,5 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$10.8 millones, a una tasa de DTF más 3.5 puntos T.A., y una opción de compra de \$3.5 al término del contrato. El cuarto adquirido en marzo de 2014 por compra de vehículo por valor de \$128 millones, por un período de 48 meses, con un canon mensual variable de \$3.1 millones, a una tasa de DTF más 4 puntos T.A., y una opción de compra de \$1.3 millones al final del contrato. El quinto adquirido en junio de 2014 por compra de equipos de cómputo

por valor de \$291 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$9.1 millones, a una tasa de DTF más 3.5 puntos T.A., y una opción de compra de \$2.9 millones al final del contrato. El sexto adquirido en septiembre de 2014 por compra de vehículo por valor de \$61.7 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$1.8 millones, a una tasa de DTF más 3.75 puntos T.A., y una opción de compra de \$6.2 millones al final del contrato. El séptimo, adquirido en octubre de 2014 por compra de vehículo por valor de \$131 millones, por un período de 60 meses, con un canon mensual variable de \$2.5 millones, a una tasa de DTF más 4.25 puntos T.A., y una opción de compra de \$13 millones al final del contrato. El octavo de ellos adquirido en octubre de 2015 por la compra de equipos de cómputo por valor de \$1.536 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$47.8 millones, a una tasa de DTF más 3.75 puntos T.A., y una opción de compra de \$15.3 millones al término del contrato.

Vencimientos	Saldo a Balance Junio 2015	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Operaciones de redescuento (1)</b>	<b>81,577</b>	<b>15,921</b>	<b>28,328</b>	<b>16,549</b>	<b>8,391</b>	<b>3,552</b>	<b>2,536</b>	<b>1,866</b>	<b>1,308</b>	<b>1,157</b>	<b>879</b>	<b>537</b>	<b>287</b>	<b>37</b>	<b>24</b>
Banco de Comercio Exterior	6,126	893	1,648	1,490	1,368	315	108	108	65	65	65				
Capitalización Interes costo amortizado NIIF	13	13													
Financiera de Desarrollo territorial	75,234	15,016	26,679	15,058	7,023	3,237	2,429	1,758	1,243	1,092	814	537	287	37	24.44
Capitalización Interes costo amortizado NIIF	204	204													
<b>Otros pasivos financieros (2)</b>	<b>10,829</b>	<b>10,527</b>	<b>242</b>	<b>60</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	577	275	242	60											
Capitalización Interes costo amortizado NIIF	65	65													
Cartera Heredada	10,106	10,106													
Capitalización Interes costo amortizado NIIF	81	81													

**Operaciones de redescuento:** las obligaciones con Financiera para el Desarrollo Territorial – Findeter y Banco de Comercio Exterior – Bancoldex corresponden a operaciones de redescuento.

**Otros Pasivos financieros al costo amortizado:** a junio 2015 corresponde al saldo que se le adeuda a la Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva por la venta o compra de cartera de créditos, el cual fue cancelado en su totalidad en el mes de septiembre de 2015.

Adicionalmente, a cuatro créditos con Banco de Occidente S. A.: el primero de ellos adquirido en diciembre de 2012 por la compra de equipos de cómputo por valor de \$839 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$26.5 millones, a una tasa de DTF más 4 puntos T.A., y una opción de compra de \$8.4 al término del contrato. El segundo adquirido en diciembre de 2013 por compra de equipos de cómputo por valor de \$349,5 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$10.8 millones, a una tasa de DTF más 3.5 puntos T.A., y una opción de compra de \$3.5 al término del contrato. El Tercero adquirido en junio de 2014 por compra de equipos de cómputo por valor de \$291 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$9.1 millones, a una tasa de DTF más 3.5 puntos T.A., y una opción de compra de \$2.9 millones al final del contrato. El cuarto corresponde a un crédito por compra de vehículo, el valor actual que se encuentra en el pasivo corresponde al valor asumido por el banco y el saldo restante es cancelado por el

empleado; el valor del saldo a junio es de \$ 26.0MM, el leasing fue pactado a 36 meses con un canon mensual variable de \$4.206 millones, a una tasa de DTF más 4,75 puntos T.A.

El pago se realiza mediante la dinámica normal de amortizaciones de la deuda, y se han efectuado algunos pagos adicionales a capital para el caso de la cartera comprada a Coomeva. Entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de 2014 se realizaron pagos a esta cuenta efectuados en efectivo por \$41.142 millones y con emisión de CDT'S por \$13.297 millones, para un total de \$54.439 millones.

### **NOTA 13 - CUENTAS POR PAGAR**

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar pasivos financieros a costo amortizado:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Comisiones y honorarios	151	742
Impuestos	1,132	1,217
Otras:	-	-
Costos y gastos por pagar (*)	12,453	5,200
Contribuciones sobre transacciones	466	611
Retenciones y aportes laborales	3,865	3,270
Primas seguros	1,802	2,906
Casa Matriz (*)	362	10,070
Asociadas (*)	79	170
Pasivos por impuestos diferidos	671	1,191
Cheques girados no cobrados	1,147	2,405
Reintegro CDT Cancelados	2	-
Compensación productos financieros	4,019	1,768
Cuentas por pagar intereses de CDT	2	2
Pagos recibidos dación en pago	95	-
	<b>\$ 26,246</b>	<b>29,552</b>

(\*) Los costos y gastos por pagar, las cuentas por pagar a casa matriz y asociadas se detallan en la Nota 19 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.



## **NOTA 14 – OBLIGACIONES LABORALES**

El siguiente es el detalle de obligaciones laborales:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
<b>Obligaciones laborales consolidadas:</b>		
Cesantías consolidadas	1,933	1,012
Intereses sobre las cesantías	220	59
Vacaciones consolidadas	2,094	2,106
Otras prestaciones sociales	2,758	2,348
<b>Beneficios a empleados</b>		
Prima de antigüedad	66	68
Bonificación de antigüedad	29	32
Prima de vacaciones	69	73
Medicina Prepagada	594	606
	<b>\$ 7,763</b>	<b>6,304</b>

### **BENEFICIOS A EMPLEADOS**

#### **BENEFICIOS LARGO PLAZO**

El GECC contaba con un esquema de beneficios para los empleados hasta el año 2009 el cual incluyen diferentes auxilios como Prima de Antigüedad, Bonificación por Antigüedad, Prima de Vacaciones, Bonificación Semestral, entre otros. Actualmente en este esquema se encuentran cinco personas:

- Burbano Munoz, Jesus Antonio
- Mejia , Maria Patricia
- Franco Vasquez, Martha Eugenia
- Ortiz Sierra, Gloria Elena
- Ruiz Ramirez, Angela Maria

A continuación se relaciona los valores que Bancoomeva ha provisionado por este concepto de las personas anteriormente mencionadas en los periodos con corte a Junio 30 de 2015 y Diciembre 31 2015.

<b>Plan de beneficios</b>	<b>Diciembre 31 2015</b>	<b>Junio 30 2015</b>
Beneficios a largo plazo	\$164	\$ 173

### **BENEFICIOS POST-EMPLEO**

El GECC a partir de Noviembre de 2012 finaliza la estructuración del programa de post – empleo para los colaboradores que finalizan su vínculo laboral por razones de recibir su pensión. Este programa define otorgar un auxilio para el pago de la Medicina Prepagada de acuerdo a las siguientes condiciones:

#### **Condiciones de elegibilidad:**

- Haber recibido resolución de pensión siendo colaborador del GECC
- El ex colaborador deberá pertenecer a la Cooperativa o a Fecoomewa (como asociado por extensión) para poder seguir disfrutando de los beneficios del colectivo.

- El colaborador debe tener mínimo 5 años de antigüedad en el Grupo Coomeva
- La antigüedad consecutiva de cada miembro de su grupo familiar con el producto de Medicina prepagada, para ser elegible, debe ser mínimo de 5 años y tener afiliación activa a Coomeva EPS.
- Los miembros del grupo familiar que el colaborador podrá inscribir, si cumple con las anteriores condiciones: Si es soltero, padres y hermanos menores de 20 años; si es casado, cónyuge e hijos menores de 20 años o hijos con discapacidad superior al 50% sin límite de edad.
- Una vez el colaborador complete su transición al colectivo de jubilados, no podrá inscribir más personas a su grupo familiar, así cumplan las condiciones de elegibilidad mencionadas anteriormente. Sin embargo si podrá solicitar retiros.
- La permanencia en el colectivo de Jubilados se determina hasta el momento de la supervivencia del pensionado.

### **Tarifas:**

La tarifa base para colaboradores pensionados será la menor disponible entre el colectivo de colaboradores y el colectivo de asociados.

El valor a subsidiar para el grupo familiar esta determinado de acuerdo a la escala:

SALARIOS (SMMLV)	ANTIGÜEDAD (AÑOS)		
	> 5 y <=10	>10 y <=20	> 20
< = 4	20%	25%	30%
> 4 HASTA 10	10%	15%	20%
> 10	5%	10%	10%

- Una vez la persona afiliada al colectivo cumpla 60 años, tendrá a partir de ese momento un incremento adicional al establecido cada año, que estará entre el (1% y 4%) durante 7 años sobre la tarifa base
- El subsidio para el colaborador pensionado se revisará cada año para darle continuidad.

De acuerdo a lo anterior, la organización cuenta con las siguientes personas en los correspondientes cortes:

### **Corte a Diciembre 31 de 2015**

Para el mes de diciembre la organización provisionó el valor de \$594 millones por este concepto, de acuerdo a las personas abajo mencionadas:

#### **Post-Empleo Subsidio de Medicina Prepagada**

Total Ex - Empleado	Edad Promedio	Subsidio Mensual
9	61	\$ 2,2

**Corte a Junio 30 de 2015**

Para el mes de Junio de 2015 la organización provisionó el valor de \$605 millones por este concepto, de acuerdo a las personas abajo mencionadas:

<b>Post-Empleo Subsidio de Medicina Prepagada</b>		
<b>Total Ex - Empleado</b>	<b>Edad Promedio</b>	<b>Subsidio Mensual</b>
<b>10</b>	<b>59</b>	<b>\$ 3,6</b>

**BENEFICIOS A CORTO PLAZO****Sueldos**

Bancoomeva ha identificado la importancia de contar con información actualizada en materia salarial, que permita la toma de decisiones. Para lo anterior se cuenta con un estudio salarial que realiza un proveedor externo que permite conocer la posición competitiva de los cargos de Bancoomeva en términos de compensación y de esta manera se define los salarios para cada cargo de acuerdo a su nivel de impacto en la organización.

En el Banco se aplican los regímenes integral y nominal, en total 57 colaboradores tienen salario integral y 1103 salario nominal.

**Total sueldo pagado a diciembre de 2015**

Salario Integral: \$3,305 millones

Salario nominal: \$12,248 millones

**Total sueldo pagado a junio de 2015**

Salario Integral: \$3,159 millones

Salario nominal: \$11,639 millones

**Esquema de compensación flexible**

Destina un porcentaje del salario fijo a otros beneficios (auxilio de alimentación o gasolina, leasing, medicina prepagada, entre otros), lo cual tiene un impacto positivo tanto para la empresa como para el colaborador.

**Vacaciones**

Por ley cada empleado tiene derecho a 15 días de salario en el año. En el Banco se tiene definido que cada empleado debe acordar con su jefe inmediato el disfrute de sus vacaciones.

Total vacaciones pagadas a diciembre de 2015: \$1,046 millones

Total vacaciones pagadas a junio de 2015: \$1,060 millones

### **Prestaciones sociales**

Bancoomeva garantiza el pago de prestaciones sociales a sus empleados, dando cumplimiento a la normatividad vigente.

### **Cesantías y prima legal**

Total Cesantías pagadas a diciembre de 2015: \$1,265 millones  
 Total intereses de cesantías pagadas a diciembre 2015: \$194 millones  
 Total Prima legal pagado a diciembre de 2015: \$1,212 millones

Total Cesantías pagadas a junio de 2015: \$2 millones  
 Total intereses de cesantías pagadas a junio 2015: \$62 millones  
 Total Prima legal pagado a junio de 2015: \$1,124 millones

### **Seguridad Social**

En Bancoomeva se garantiza el cumplimiento de la normatividad legal en cuanto a pagos de seguridad social de todos sus empleados. Este proceso de liquidación se realiza en outsourcing con CSA, quien por acuerdos de servicio debe garantizar la aplicación de cada una de las normas.

Aporte a Salud, aporte a fondos de pensiones, caja de compensación familiar, ICBF y Sena (salario integral y nominal), aporte a administradora de riesgos profesionales.

Total seguridad social pagado a diciembre de 2015: \$3,175 millones  
 Total seguridad social pagado a junio de 2015: \$3,002 millones

### **Bonificación por productividad y RVE**

La bonificación por productividad busca reconocer los buenos resultados de los indicadores estratégicos del negocio mediante pagos según políticas anuales definidas a nivel corporativo para todos los empleados. El esquema define tres pagos así: primer semestre, tercer trimestre y año, este último se paga al año siguiente dado que se debe esperar el cierre de cifras financieras.

La bonificación de RVE, reconoce el cumplimiento de los indicadores propios de los cargos. Para el 2014 en total 41 cargos hacían parte del esquema, es decir un cubrimiento de 50 empleados.

Total pagado bonificación por productividad y RVE año 2014: \$2,794 millones

Total pagado bonificación por productividad a diciembre 2015: \$83.948 millones

Al corte del 31 de diciembre no se ha realizado pago por RVE.

La liquidación de productividad año y RVE se realizará en el 2016, al cierre de las cifras financieras.

### **Bonificación Salarial**

El Banco tiene definidos esquemas de pago de comisiones para cargos comerciales del front, recuperación y tesorería.

Total pago bonificación salarial a Diciembre 2015: \$1,505 millones

Total pago bonificación salarial a junio 2015: \$1,004 millones

### **Bonificación no salarial**

Bancoomeva reconoce pago de encargatura a sus empleados cuando estos asumen responsabilidades de mayor valor. También se reconoce el pago de bonificaciones no salariales a empleados que se les termina el contrato sin justa causa (casos especiales aprobados por la Presidencia o Gerencia Nacional de Gestión Humana).

Total pago bonificación no salarial a Diciembre 2015: \$507 millones

Total pago bonificación no salarial a junio 2015: \$304 millones

### **Auxilios Educativos**

Bancoomeva como apoyo a la formación profesional y desarrollo de competencias de sus empleados, otorgó auxilios educativos que se incluyeron dentro del rubro Otros auxilios al personal por valor de \$350 millones a diciembre de 2015.

Con corte al 30 de junio de 2015, la inversión realizada en auxilios educativos asciende a \$17 millones, depurada en la cuenta HONORARIOS CAPACITACION CONOCIMIENTOS TECNICOS. Para diciembre 2015, los auxilios educativos ascendieron a \$124 millones

### **Beneficios Extralegales**

Todos los colaboradores con vinculación directa por la empresa contarán con un cupo de beneficios que podrá ser distribuido en cualquiera de los productos ofrecidos en el portafolio de productos bajo los criterios de elegibilidad planteados en la misma.

### **Esquema de Beneficios**

1. El cupo de beneficios otorgado a los colaboradores se entregará entre enero y diciembre de cada año.
2. 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.

3. 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.
4. Ningún colaborador tendrá un cupo superior a cinco (5) veces su salario.

Cada año la organización realiza la evaluación del esquema de asignación del cupo de beneficios y el ajuste del portafolio de productos al que haya lugar.

### **Portafolio de Productos**

El portafolio se clasifica en las siguientes líneas:

- Protección:
  - Seguro de Vida: Este seguro reconocerá a los beneficiarios designados o a los beneficiarios de ley la suma asegurada establecida
  - Seguro de Accidentes Personales: Este beneficio consiste en el pago de la prima de un seguro de accidentes personales por parte de la empresa con cargo al cupo de beneficios del colaborador.
  - Seguro de Vida Cónyuge: Este beneficio consiste en que el colaborador puede, si lo desea, asegurar a su compañero permanente y el pago de la prima adicional podrá ser cargado a su cupo de beneficios.
  - Auxilio Visual: Es una prestación de mera liberalidad que otorgará la empresa al colaborador con el fin de subsidiar gastos oftalmológicos tales como, lentes, cirugías oculares, medicamentos, exámenes de diagnóstico, etc.
  - Medicina Prepagada: Este beneficio está diseñado para mejorar las necesidades de protección en salud de los colaboradores y su grupo familiar.

Consiste en el pago total o parcial a través de la bolsa de beneficios extralegales por parte de la empresa, con cargo a la plantilla de beneficios del colaborador, obteniendo una tarifa y beneficios diferenciales.

- Ahorro:
  - Plan de ahorro a fondo de pensiones: Es un beneficio encaminado a generar ahorro para el cumplimiento de metas para los colaboradores del Grupo Coomeva. Consiste en la posibilidad de que dichos colaboradores asignen un monto destinado a una cuenta administrada por el Fondo de pensión voluntaria, desde su plantilla de beneficios. Corresponde a un esquema de ahorro con disponibilidad de recursos y posibilidad de retiros parciales sin condiciones, donde el colaborador tiene la posibilidad de ahorrar de su cupo de beneficios extralegales.
  - Plan de ahorro personal: Corresponde a un esquema donde el colaborador tiene la posibilidad de ahorrar desde su cupo de beneficios extralegales una suma administrada por la empresa, con múltiples destinaciones (Educación, Recreación y Turismo).

- Balance Vida y Trabajo:

- Días adicionales de descanso: Este beneficio le permite al colaborador disfrutar de máximo tres (3) días de vacaciones, adicionales a los legales, únicamente en tiempo.
- Club Los Andes: Este beneficio les permite los colaboradores de la ciudad de Cali, Palmira, y Popayán disfrutar de los servicios del Club Los Andes con su grupo familiar.

Prima de Vacaciones: Consiste en el pago de una suma de dinero al colaborador, entregado por mera liberalidad por parte de la empresa antes o al momento del disfrute de las vacaciones.

- Asistencia Monetaria:

- Bonos Semestral: Es una prestación de mera liberalidad que otorga la empresa, desembolsables según la programación definida por el colaborador en el año; en los meses de junio y diciembre, la cual no constituye salario, ni será considerada para ningún efecto como factor prestacional.
- Auxilio Alimentación: Es una prestación de mera liberalidad que otorgará la empresa al colaborador con el fin de subsidiar gastos relacionados con su alimentación y de su grupo familiar
- Auxilio Vivienda: Es una prestación de mera liberalidad que otorgará la empresa al colaborador con el fin de subsidiar gastos relacionados con su vivienda y de su grupo familiar, por ejemplo compra, venta, remodelación de vivienda, impuestos y canasta familiar.
- Auxilio de Transporte: Es una prestación de mera liberalidad que otorgará la empresa al colaborador con el fin de subsidiar gastos relacionados con la movilización.
- Tarjeta de Alimentación: La empresa entregará a los colaboradores una tarjeta recargable, canjeables por alimentación en los establecimientos afiliados a la red del proveedor de los mismos.
- Tarjeta de Gasolina: La empresa entregará a los colaboradores una tarjeta recargable que hará las veces de bonos o vales canjeables por gasolina y servicios relacionados con el mantenimiento del vehículo en los establecimientos afiliados a la red del proveedor de los mismos.

- Inversión:

- Pago de la cuota de asociado a la cooperativa: Este beneficio consiste en el pago de la cuota estatutaria mensual del Colaborador – Asociado.
- Pago de cuota al fondo de empleados: Corresponde al pago de las cuotas estatutarias que el colaborador tenga con el Fondo de Empleados desde su cupo de Beneficios Extralegales.
- Auxilio Estudio: Es una prestación de mera liberalidad que otorgará la empresa al colaborador con el fin de subsidiar gastos relacionados con su educación y de su grupo familiar.

En este programa la organización realizó la siguiente inversión en los periodos señalados:

## Diciembre 31 de 2015

El banco realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales para el segundo semestre 2015 por valor de \$1,858 millones.

## Junio 30 de 2015

Para este periodo la organización realizó una inversión de \$2,577 millones.

## **NOTA 15 – PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES**

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados y provisiones:

	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Contribuciones y afiliaciones(*)	2,728	2,599
Plan de fidelidad tarjeta de crédito(**)	2,313	2,213
Impuestos:		
Renta y complementarios	32,082	15,656
Industria y comercio	2,216	1,187
Otros pasivos estimados(***)	1,500	1,389
Multas, sanciones y litigios(****)	768	362
	<b>\$ 41,607</b>	<b>23,406</b>

(\*) Corresponde a la provisión por la contribución al Fondo Nacional de Garantías-Fogafin, de los trimestres 3 y 4 de 2015, cuyo pago se efectúa en Enero y marzo de 2016 respectivamente.

(\*\*) Incluye la provisión para cubrir los beneficios otorgados a clientes por los programas de fidelización. A 31 de diciembre 2015 se tenía una provisión para el programa de pinos por \$2.041 millones, Cash back \$164 millones y Coomevita \$108 millones.

(\*\*\*) Otros pasivos estimados y provisiones corresponden a valores reconocidos por servicios prestados al Banco y que al cierre no se había efectuado el cobro tales como Colombia Telecomunicaciones \$210 millones y \$1.290 por provisión de cambio de core.

(\*\*\*\*) Las provisiones para demandas legales se reconocen cuando se tiene una obligación legal o asumida como resultado de eventos pasados. A continuación se relacionan los valores provisionados por multas, sanciones y litigios a Diciembre 31 de 2015 y a Junio 30 de 2015:



A Diciembre 31 de 2015 se presentan los siguientes procesos provisionados:

<b>Procesos Jurídicos</b>			
<b>Actor</b>	<b>Clase de proceso</b>	<b>Diciembre 31 2015</b>	<b>Calif. Contingencia</b>
Jaime Sarria Perea	Ordinario Laboral	30	Probable
UGPP	Actuación Administrativa	230	Probable (1)
Jaime Orlando Martinez	Accion Popular	1	Probable
Disclínicas S.A.	Protección del Consumidor Financiero. Ley 1480 de 2011 - Funciones Jurisdiccionales	507	Probable
<b>TOTAL</b>		<b>768</b>	

A Junio 30 de 2015 se presentan los siguientes procesos provisionados:

<b>Procesos Jurídicos</b>			
<b>Actor</b>	<b>Clase de proceso</b>	<b>Junio 30 2015</b>	<b>Calif. Contingencia</b>
Jaime Sarria Perea	Ordinario Laboral	30	Probable
UGPP	Actuación Administrativa	230	Probable (1)
Superintendencia Financiera de Colombia	Actuación Administrativa	100	Probable
Maximiliano Medina García	Protección del Consumidor Financiero	1	Probable
Jaime Orlando Martinez	Acción popular	1	Probable
<b>TOTAL</b>		<b>362</b>	

- (1) La Subdirección de Determinación de Obligaciones de la UGPP 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 períodos enero a diciembre de 2012. La pretensión se estima en la suma de \$2,046 millones.

Se llegó a acuerdos con la UGPP extrajudicialmente, determinándose lo siguiente: 1) La UGPP accedió a adelantar la revisión y verificación del pago de la suma de \$1,700 millones soportados en las planillas allegadas. 2) Posterior a ello, la UGPP emitirá un oficio con el resultado de dicha comprobación, en el que señalará la posibilidad con la que cuenta el Banco de efectuar el pago de la diferencia (\$230 millones); y 3) La UGPP se comprometió a no ejecutar ninguna medida cautelar (embargo), hasta tanto no se determine de forma clara el valor adeudado por BANCOOMEVA.

**NOTA 16 – OTROS PASIVOS**

El siguiente es el detalle de los otros pasivos:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
<b>Ingresos Anticipados</b>		
Comisiones	143	200
Otros	375	445
<b>Otros</b>	-	
Valores por exceso	549	590
Recaudos bancos por aplicar	27	44
Recaudos ACH por aplicar	-	169
Valores por exceso tarjeta de crédito	93	95
Sobrantes en canje	71	179
	<b>\$ 1,258</b>	<b>1,722</b>

Los otros pasivos corresponden a los ingresos anticipados por comisiones y las indemnizaciones por seguro de desempleo que la aseguradora reconoce al Banco anticipadamente.

Los diversos son los correspondientes a recaudos pendientes de aplicar por excesos, recaudos de bancos y ACH y sobrantes en canje, que quedan pendientes por identificar y no pueden ser aplicados hasta tener el beneficiario respectivo.

**NOTA 17 - CAPITAL SOCIAL**

El siguiente es el detalle del Capital social:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Capital autorizado (*)	285,000	235,000
Capital por suscribir	(38,179)	(4,351)
	<b>\$ 246,821</b>	<b>230,649</b>

(\*) Corresponden a 28.500.000 acciones a 31 de diciembre de 2015 con un valor nominal de \$10,000 (pesos) (a junio 30 de 2015 corresponde a 23.500.000 acciones)

Para los semestres terminados el 31 de diciembre de 2015 y al 30 de junio de 2015, la composición accionaria de Bancoomeva fue la siguiente:

Instrumentos de patrimonio: Composición Accionaria				
Accionista / Periodo sobre el que se informa	Diciembre 31 2015		Junio 30 2015	
	Número de Acciones	Partic. Directa	Número de Acciones	Partic. Directa
Cooimeva	23,412,724	94.86%	21,879,367	94.86%
Corporación Cooimeva	528,903	2.14%	493,589	2.14%
Fundación Cooimeva	123,410	0.50%	115,325	0.50%
La equidad seguros generales O.C.	12,443	0.05%	11,532	0.05%
La equidad seguros de vida O.C.	450,344	1.83%	419,781	1.82%
Fundación la equidad seguros IAC-Fundequidad	51,454	0.20%	48,436	0.21%
Fondo de empleados de coomeva	102,807	0.42%	96,873	0.42%
<b>Total Acciones</b>	<b>24,682,085</b>	<b>100.00%</b>	<b>23,064,903</b>	<b>100.00%</b>

Al 31 de diciembre de 2015, la Asamblea de Accionistas según consta en el Acta Número 13 del 29 de septiembre de 2015, decretaron dividendos en acciones, para lo cual se emitieron 1.617.182 acciones ordinarias de valor nominal de \$10,000 cada una para un total de \$16,171 cuyo dividendo se pagó a prorrata entre las acciones suscritas y pagadas en circulación al 30 de junio de 2015.

Al 30 de junio de 2015, la Asamblea de Accionistas según consta en el Acta Número 12 de 19 de marzo de 2015, decretó dividendos en acciones, para lo cual se emitieron 1.311.836 acciones ordinarias de valor nominal de \$10,000 cada una para un total de \$13,118, cuyo dividendo se pagará a prorrata entre las acciones suscritas y pagadas en circulación al 31 de diciembre de 2014.

Al 31 de Diciembre de 2015 la utilidad neta por acción se determinó con base en el promedio ponderado de las acciones suscritas y pagadas en circulación:

Ganancias por acción	Cantidad
Utilidad Neta Después de Impuesto a la Ganancia	26,654
Promedio ponderado de acciones en circulación por el semestre terminado al 31 de diciembre de 2015	23.909.431
Ganancia neta por acción en pesos colombianos	1,114.79

Los dividendos pagados a diciembre 2015 fueron \$16.171 que equivalen a \$655,17 por acción.

<b>Dividendo por acción</b>	<b>Cantidad</b>
Base de Distribucion de Dividendos	17,969
Reservas legal, extralegal y disposiciones de la Junta Directiva	1,797
Liberación de reservas	-
Recursos a disposición de los accionistas como dividendo	16,172
Número de acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2015	24.682.085
Dividendos por acción en pesos	655.17

<b>Otras Reservas</b>	<b>Valor</b>
Reserva a Disposicion de la Junta Directiva	4,500

**NOTA 18 - CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN**

El siguiente es el detalle de las cuentas contingentes y de orden:

		31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
<b>Contingentes</b>			
Acreedoras:			
	Créditos aprobados no desembolsados	194,336	155,757
	Apertura de créditos	991,487	1,007,454
		<u>1,185,823</u>	<u>1,163,211</u>
Deudoras:			
	Intereses cartera de crédito	8,089	7,486
	Otras intereses por mora	255,480	230,120
		<u>263,569</u>	<u>237,606</u>
		<u>31 de diciembre de 2015</u>	<u>30 de junio de 2015</u>
<b>De orden</b>			
Deudoras			
	Activos castigados	318,950	298,946
		<u>318,950</u>	<u>298,946</u>
Acreedoras:			
	Bienes y valores recibidos en garantías para futuros créditos	5,644	3,803
	Garantías pendientes de cancelar	1,357,188	1,277,144
	Bienes valores recibidos garantía idónea	2,287,769	2,287,824
	Bienes valores recibidos otras garantías	245,653	218,651
	Titulos o valores recibidos en Repos o simultaneas	28,630	40,733
	Calificación créditos de vivienda garantía idónea	638,752	633,487
	Calificación créditos de consumo garantía idónea	144,256	161,646
	Calificación créditos de consumo otras garantías	1,599,512	1,543,696
	Calificación créditos comercial garantía idónea	66,718	64,230
	Calificación créditos comercial otras garantías	406,961	365,849
		<u>6,781,083</u>	<u>6,597,064</u>
		<u><b>\$8,549,425</b></u>	<u><b>8,296,827</b></u>

Al 31 de diciembre de 2015 no se presentan activos contingentes.

### **NOTA 19 - OPERACIONES, TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS**

La empresa Controladora del grupo es COOMEVA COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA – COOMEVA

A continuación se detallan los saldos de las operaciones celebradas con partes relacionadas:

	Accionistas con participación igual o superior al 10% del capital de la matriz	Empresas donde el Banco tiene participación de más del 10% y subordinadas	Directivos	Accionistas con participación inferior al 10% del capital del Banco y con operaciones superiores a 5% del patrimonio técnico	Compañías asociadas al Grupo
<b>Activo</b>					
Disponible					
Fondos interbancarios vendidos y pactos de retroventa					
Inversiones en títulos de deuda y participativos					
Cartera de crédito, neta			2,304		12,535
Aceptaciones y derivados					
Cuentas por cobrar, neta	1,219				2,307
Otros activos					
	\$ 1,219		2,304		14,842
<b>Pasivo</b>					
Depósitos y exigibilidades	9,302		355		40,734
Aceptaciones y derivados					
Cuentas por pagar	796,295				78
Créditos con bancos					
Títulos de inversión en circulación	166,193		15		525
	\$ 971,790		370		41,337
<b>Ingresos</b>					
Dividendos recibidos					
Intereses y otros operacionales	12,011				4,833
Otros	309				49
	\$ 12,320		0		4,882
<b>Egresos</b>					
Intereses	31,836				14
Honorarios	336				
Otros(Comisiones y Diversos)	17,373				6,097
	\$ 49,545		0		6,111

**31 de  
diciembre de  
2015**      **30 de junio de  
2015**

**Cartera de crédito**

Cooimea Medicina Prepagada S. A	6,163	6,633
Corresponde a créditos COE (crédito ordinario empresarial), otorgados a un plazo de 120 meses y a una tasa del 10% AV con garantía firma de pagaré.		
Sinergia Global en Salud S. A. S.	357	714
Corresponde a crédito Findeter a un plazo de 48 meses con seis meses de gracia a una tasa del DTF + 4% TA, con garantía, fuente de pago, sesión de derechos sobre contrato con Coomeva EPS.		
Clínica Farallones S. A.	3,632	4,194
Corresponde a créditos COE ROTATORIO (crédito ordinario empresarial), otorgados a un plazo de 36 meses y a una tasa del DTF + 4%, 5%, 6%TA, con garantía firma de pagaré y sobregiro bancario plazo de un mes.		
Hospital en Casa S. A	2,373	3,655
Corresponde a crédito Capital de Trabajo y Findeter, a un plazo de 60,36,3 meses, a una tasa del DTF + 4%, 6% TA, con garantía, firma de pagaré y sobregiro Bancario con plazo de un mes.		
Cooimea Servicios Administrativos S. A.	-	175
Corresponde a créditos COE ROTATORIO (crédito ordinario empresarial), otorgados a un plazo de 36 meses y a una tasa del DTF + 3% TA, con garantía firma de pagaré.		
Cooimea EPS Integrados IPS Ltda.	10	-
Corresponde a COE Cartera Ordinaria Empresarial y sobregiro bancario con un plazo de un mes, con tasas de 11% y 25% y garantía pagare y cesion derechos:		
	<u>12,535</u>	<u>15,371</u>

	<b>31 de diciembre de <u>2015</u></b>	<b>30 de junio de <u>2015</u></b>
<b>Cuentas por cobrar</b>		
Cooameva Servicios Administrativos S. A.	331	19
Cooameva EPS S. A.	1,812	1,750
Cooameva Medicina Prepagada S. A.	131	362
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	169
Clinica Palma Real	2	-
Hospital en Casa S. A.	9	44
Conectamos Financiera S.A	-	5
Cooameva Cooperativa Financiera	-	17
Sinergia Global S.A.S	19	-
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales	<u>1,219</u>	<u>1,264</u>
<b>Total</b>	<b><u>3,523</u></b>	<b><u>3,630</u></b>
<b>Cuentas por pagar</b>		
Cooameva Servicios Administrativos S. A.	5	109
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	4	-
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S. A.	2	3
Conectamos Financiera	68	57
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales(*)	<u>795,118</u>	<u>817,423</u>
	<b><u>795,197</u></b>	<b><u>817,592</u></b>

(\*) El valor de la cuenta por pagar a la Sociedad Matriz Cooperativa Coomeva al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015 es el siguiente:

	<b>31 de diciembre de <u>2015</u></b>	<b>30 de junio de <u>2015</u></b>
Bonos Subordinados	772,300	772,300
Intereses bonos	20,449	24,115
Entre vinculados	362	-
Venta de cartera	-	10,106
Intereses Venta cartera	-	82
Pasivos estimados	-	3,485
Cuentas por pagar módulo GL	<u>2,007</u>	<u>7,335</u>
	<b><u>795,118</u></b>	<b><u>817,423</u></b>



**31 de  
diciembre 2015**      **30 de junio  
de 2015**

**Cuentas de Ahorro**

Coomeva Servicios Administrativos S. A.	4,557	1,610
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	5,137	5,197
Coomeva Entidad Promotora de Salud	39	993
Clínica Palma Real S.A.S	847	23
Corporación club Campestre los Andes	40	29
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales	7,773	16,842
Hospital en Casa	235	283
Conecta Salud S.A	50	-
Conectamos Financiera	489	232
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	425	-
Clínica Farallones	1,551	9
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	1,036	93
Sinergia Global en Salud S. A. S.	12,696	8,462
Cuentas de Ahorros y CDAT otros vinculados	<u>370</u>	<u>234</u>
	<u>35,245,</u>	<u>34,007</u>

**Total cuenta de ahorro**

**Certificados de Depósitos a término**

Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	170	166
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales (*)	166,193	134,774
Otras vinculadas	<u>355</u>	<u>378</u>
	<u>166,718</u>	<u>135,318</u>

- (\*) Desde el mes de febrero de 2014, se emiten CDT's a nombre de la Cooperativa Médica del Valle – Coomeva, para el pago de alícuota y abono adicional a capital de la cartera heredada

	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
<b>Cuentas Corrientes</b>		
Conectamos Financiera	52	125
Conecta Salud	23	128
Clínica Farallones	-32	6
Coomeva Entidad Promotora de Salud	2	2
Coomeva Medicina Prepagada	12,310	9,974
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	47	490
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales	1,529	2,063
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	1	497
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	71	1,065
Clínica Palma Real S.A.S	542	56
Hospital en Casa S.A.	2	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	20	-
Otras vinculadas	<u>224</u>	<u>33</u>
	<u>14,791</u>	<u>14,439</u>
<b>Dividendos</b>		
<b>Coomeva Corredores de Seguros</b>	<u>-</u>	<u>329</u>
	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
<b>Ingresos</b>		
Comisiones y/o Honorarios		
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales	7,577	6,457
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	41	36
Hospital en Casa	50	30
Coomeva EPS S. A.	3,508	3,467
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	1,108	887
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	3	10
Clínica Farallones	36	5
Coomeva Corredores de Seguros	5	3
Conectamos Financiera S.A	-	1
Sop Clínica Palma Real S.A	5	5
Corporación Club Campestre Los Andes	2	2
Sinergia Global en Salud S. A. S.	<u>68</u>	<u>92</u>
	<u>12,403</u>	<u>10,995</u>
<b>Otras Partes Relacionadas</b>		
Uba Coomeva del Sinú Ltda.	<u>-</u>	<u>1</u>

	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
<b>Intereses</b>		
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	2	13
Clínica Farallones S. A.	214	244
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	308	330
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales	-	233
Hospital en Casa	172	2
Sinergia Global en Salud	<u>22</u>	<u>37</u>
	<u>718</u>	<u>859</u>
<b>Otras Partes Relacionadas</b>		
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	<u>13</u>	<u>14</u>
<b>Otros ingresos Operacionales</b>		
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	2	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A	-	2
	<u>2</u>	<u>2</u>
<b>Otras Partes Relacionadas</b>		
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	<u>-</u>	<u>2</u>
<b>Ingresos No Operacionales-Diversos</b>		
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	6	-
Coomeva Servicios Administrativos	1	-
Coomeva EPS S. A.	9	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	17	-
Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia	309	331
Coomeva Corredores de Seguros	<u>16</u>	<u>27</u>
	<u>358</u>	<u>358</u>
<b>Gastos</b>		
<b>Comisiones y Honorarios</b>		
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales(1)	<u>336</u>	<u>751</u>
<b>Intereses</b>		
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales(2)	31,836	31,193
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	46
Hospital en Casa	-	36
Conectamos Financiera	2	2
Clínica Palma Real S.A.	4	1
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	2	3
Conecta Salud	1	3
Corredores de Seguros S. A.	<u>5</u>	<u>7</u>
	<u>31,850</u>	<u>31,291</u>

	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
<b>Diversos(3)</b>		
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales	17,373	21,253
Cooameva Servicios Administrativos S. A.	5,312	4,397
Cooameva EPS S. A.	7	122
Cooameva Medicina Prepagada S. A.	434	581
Cooameva Turismo Agencia de Viajes S. A.	38	639
Corporación Club Campestre Los Andes	7	86
Sinergia Global en Salud S.A.S	1	-
 Conectamos Financiera	 <u>295</u>	 <u>301</u>
	<u>23,467</u>	<u>27,379</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015 los gastos de \$336 y \$751 respectivamente con Coomeva Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.

(2) Al 31 de diciembre de 2015 los intereses de \$31,836 con Coomeva Cooperativa Medica Del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponden a los siguientes conceptos:

• Intereses Depósitos y Exigibilidades	\$	5
• Intereses Bonos Subordinados y Otras obligaciones financieras	\$	31,831

A continuación se relacionan los contratos mas representativos con las empresas del Grupo Empresarial Coomeva:

Empresa	Objeto del Contrato
Coomeva Medicina Prepagada	Prestación de Servicios Financieros
Coomeva Servicios Administrativos	<p>Las transacciones con Coomeva Servicios Administrativos corresponden a:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Outsourcing empresarial para la tercerización de procesos de Contabilidad, Gestión Humana, Compras y Administración de Pagos, Administración de Activos Fijos, Gestión Documental, Mantenimiento, Centro de Contacto, Seguridad, Servicios Generales e Impuestos.</li> <li>2. Ejecución de trabajos de obra civil del “Proyecto Nacional de Infraestructura Bancoomeva”</li> <li>3. Prestación de servicios de tecnología informática (UTI)</li> </ol> <p>Prestación de servicios financieros (Traslado de asociados, Devolución de Cheques, Devolución de Excesos, aplicación de recaudos recibidos en Bancos y aplicados por interface, aplicación manual de recaudos recibidos en Bancos, reversión de pagos, cobranza interna, alistamiento de garantías centro de custodia, custodia de garantías, cambio de corte, recaudo estados de cuenta asociados, pago mediante transferencia por interface, recaudo manual asociado en caja con y sin iva, pagos giros solidaridad, pago eventos solidaridad por interface, actualización de datos, operaciones de tesorería, análisis de créditos multiactivos, consulta centrales de información financiera) (a partir de septiembre este servicio lo presta Coomeva Servicios Administrativos)</p>

Empresa	Objeto del Contrato
Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prestación de servicios de tecnología informática (UTI)</li> </ol> <p>Prestación de servicios financieros (Traslado de asociados, Devolución de Cheques, Devolución de Excesos, aplicación de recaudos recibidos en Bancos y aplicados por interface, aplicación manual de recaudos recibidos en Bancos, reversión de pagos, cobranza interna, alistamiento de garantías centro de custodia, custodia de garantías, cambio de corte, recaudo estados de cuenta asociados, pago mediante transferencia por interface, recaudo manual asociado en caja con y sin iva, pagos giros solidaridad, pago eventos solidaridad por interface, actualización de datos, operaciones de tesorería, análisis de créditos multiactivos, consulta centrales de información financiera), (La UTI pertenecio a Coomeva Cooperativa Medica del Valle hasta hasta agosto 2015)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Licencia de Uso de marcas de propiedad de Coomeva</li> <li>3. Subarrendamiento de 50 locales comerciales a nivel nacional (Oficinas)</li> <li>4. Arrendamiento de 24 locales comerciales a nivel nacional (Oficinas)</li> </ol>

Conectamos Financiera S.A.	Prestación de Servicios al cliente consistentes en la operación de la aplicación de tarjetas crédito, débito y adquencia en todos los módulos, desde la parametrización, hasta los que comprenden la operación, reportes, informes y administración de proveedores.
----------------------------	---

Las tarifas de estos contratos se tienen negociadas a precios de mercado.

Entre el Banco, los accionistas y las subordinadas antes indicadas, no hubo durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015:

- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Préstamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

Durante los períodos antes mencionados, no hubo entre el Banco y sus directores y administradores, transacciones con las siguientes características:

- Préstamos sin intereses o contraprestación alguna, servicios o asesorías sin costo.
- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

El siguiente es el detalle de los egresos correspondientes al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015 por concepto de salarios, viáticos y otros, de los representantes legales (principales y suplentes) y de los miembros de la Junta Directiva de Banco Coomeva:

## Representantes legales

### Diciembre 2015

Concepto	Valor
Salario	411
Beneficios extralegales	50
Viaticos	<u>9</u>
Total	<u>470</u>

### Junio 2015

Concepto	Valor
Salario	480
Beneficios extralegales	27
Viaticos	<u>47</u>
Total	<u>554</u>

## Junta Directiva

**Diciembre 2015****Honorarios**

Descripción cuenta	Acumulado al segundo semestre de 2014 Junta Directiva
Honorarios Generales	<u>23</u>

**Viáticos**

Descripción cuenta	Acumulado al segundo semestre de 2015 Junta Directiva
Transporte aéreo	5
Transporte aeropuertos	<u>5</u>
Total	<u>10</u>

**Junta Directiva****Junio 2015****Honorarios**

Descripción cuenta	Acumulado al primer semestre de 2015 Junta Directiva
Honorarios Generales	<u>25</u>

**Viáticos**

Descripción cuenta	Acumulado al primer semestre de 2015 Junta Directiva
Transporte aéreo	6
Transporte aeropuertos	<u>4</u>
Total	10

A continuación se detallan los saldos de las operaciones de los miembros de junta directiva del Banco con corte al mes de Diciembre 15:

**Diciembre 2015**

Cartera	CDT	Ahorros y PAP	Cuenta corriente	Total
925	15	164	2	1,106

A continuación se detallan los saldos de las operaciones de los accionistas del Banco con corte al mes de Diciembre:

CDT	Ahorros y PAP	Cuenta corriente	Total
170,143	10,176	2,396	182,715

A continuación se detallan los saldos de las operaciones de los miembros de junta directiva del Banco con corte al mes de Junio 15:

**Junta Directiva Junio 2015**

Cartera	CDT	Ahorros y PAP	Cuenta corriente	Total
887	1	148	-	1,036

A continuación se detallan los saldos de las operaciones de los accionistas del Banco con corte al mes de Junio 15:

CDT	Ahorros y PAP	Cuenta corriente	Total
138,512	18,504	2,841	159,857



**NOTA 20 - INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS**

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos operacionales directos por los semestres que terminaron el 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Ingresos operacionales directos:		
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos	202,106	191,635
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	4,933	3,403
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	774	695
Reajuste de la unidad de valor real - UVR	1,632	1,243
Comisiones y honorarios	40,445	38,647
Utilidad en venta de inversiones	1,601	67
	<u>251,491</u>	<u>235,690</u>
Gastos operacionales directos:		
Intereses depósitos y exigibilidades	36,169	33,981
Otros intereses (1)	35,007	33,805
Comisiones	11,834	10,753
	<u>83,010</u>	<u>78,539</u>
Resultado operacional directo	<u><b>\$ 168,481</b></u>	<u><b>157,151</b></u>

- (1) Incluye \$31,692 por intereses de bonos subordinados con la compañía Matriz (junio de 2015 \$31,184)

**NOTA 21 - INGRESOS OPERACIONALES - OTROS**

El siguiente es el detalle de los ingresos operacionales otros por los semestres que terminaron el 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015:

	<u>31 de diciembre de 2015</u>	<u>30 de junio de 2015</u>
Dividendos y participaciones	-	402
Recuperaciones:		
Provisión Cartera de créditos	44,453	40,562
Provisión Cuentas por cobrar	3,786	3,120
Chequeras	218	216
Recuperacion castigo de cartera años anteriores	10,138	9,394
Recuperación reintegro de otros conceptos	1,521	1,653
Otros diversos:		
Participación en pólizas	4,685	4,329
Otros	107	102
Recobro arrendamientos	<u>332</u>	<u>332</u>
	<u><b>\$65,240</b></u>	<u><b>\$60,110</b></u>

## **NOTA 22 - GASTOS OPERACIONALES, PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES**

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales, provisiones, depreciaciones y amortizaciones por los semestres que terminaron el 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Valoración de inversiones a valor razonable	2,049	-
Valoración de inversiones a costo amortizado	2	-
Gastos de Personal	31,039	30,152
Gastos legales	342	183
De Sistematización	1,290	-
Titulos participativos	-	6
Honorarios	3,969	2,274
Pérdida en venta de prop, planta y equipo	27	9
Pérdida en venta de inversiones	88	77
Activos no corrientes mantenidos para la venta	3	11
Pérdida por siniestro riesgo-operativo	221	108
Impuestos	10,608	12,717
Arrendamientos	10,991	10,174
Contribuciones y afiliaciones	2,871	3,726
Seguros	270	333
Mantenimiento y reparaciones	3,966	3,990
Adecuación e instalación de oficinas	2,088	871
Multas, sanciones y litigios	510	3
Diversos:		
Servicio de aseo y vigilancia	1,243	1,383
Servicios temporales	2,171	2,906
Publicidad y propaganda	6,509	9,587
Relaciones públicas	45	17
Servicios públicos	1,934	2,451
Procesamiento electrónico de datos	3,508	3,081
Gastos de viaje	1,029	1,105
Transporte	594	913
Útiles y papelería	658	563
Servicios de outsourcing (*)	3,887	3,543
Condonación de cartera de créditos	24	36
Operaciones electrónicas de tarjetas débito	3,501	3,790
Otras (**)	5,322	4,645
	<b>100,759</b>	<b>98,654</b>
Provisiones		
Cartera de créditos	84,037	77,967
Cuentas por cobrar	4,845	5,302
	<b>88,882</b>	<b>83,269</b>
Pasivos estimados		
Depreciaciones	1,182	951
Amortizaciones	1,058	779
	<b>\$ 191,881</b>	<b>183,653</b>

- (\*) Los servicios de Outsorsing entre vinculados se detallan en la Nota 19 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (\*\*) Otros gastos diversos corresponden a gastos por donaciones \$142, administración de edificios \$210, gastos de alimentación, cafetería y correo \$1,243, suscripciones \$8, información comercial \$1,514, plan fidelidad tarjetas de crédito \$751, incentivos cuentas de ahorro \$243, custodia de garantías \$151, tarjetas de gasolina \$15, garantías mobiliarias \$40, custodia de carpetas comerciales \$465, impuestos asumidos \$150, Riesgo operativo \$7, ACH \$270, originadores \$38, reintegro gestión comercial y descuentos comerciales \$47, cheques de gerencia perdida de vigencia \$28.

### **NOTA 23 - IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS**

Al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015 el pasivo de impuesto sobre la renta comprende lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
Impuesto corriente sobre los beneficios del año	20,582	9,216
Impuesto sobre la renta para la equidad – CREE	<u>11,500</u>	<u>5,145</u>
<b>Total impuesto sobre la renta corriente</b>	<b>32,082</b>	<b>14,361</b>
Impuestos de industria y comercio	-	66
Impuesto a la Riqueza	-	1,295
Provisiones Industria y comercio	<u>2,216</u>	<u>1,187</u>
<b>Total impuesto</b>	<b><u>34,298</u></b>	<b><u>16,909</u></b>

### **Impuesto sobre la renta y complementario de ganancia ocasional**

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables a Banco Coomeva S. A. estipulan que:

- A partir del 1 de enero de 2013, las rentas fiscales en Colombia, se gravan a la tarifa del 25% a título de impuesto de renta y complementarios, exceptuando los contribuyentes que por expresa disposición manejen tarifas especiales.
- La base para determinar el impuesto sobre la renta no puede ser inferior al 3% de su patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.
- A partir del año gravable 2007 se eliminó para efectos fiscales, el sistema de ajustes integrales por inflación y se reactivó el impuesto de ganancias ocasionales para las personas jurídicas sobre el total de la ganancia ocasional gravable que obtengan los contribuyentes durante el año. La tarifa única aplicable sobre la ganancia ocasional gravable hasta el año 2012 es del 33%. El Artículo 109 de la Ley 1607 de diciembre de 2012, estableció la nueva tarifa para el impuesto sobre ganancias ocasionales de las sociedades en un 10%, a partir el año gravable 2013.
- A partir del año gravable 2007 y únicamente para efectos fiscales, los contribuyentes podrán reajustar anualmente el costo de los bienes muebles e inmuebles que tengan carácter de activos fijos. El porcentaje de ajuste será el que fije el Gobierno Nacional mediante decreto.

- e. Según indica la Ley 1607 de diciembre de 2012, en su Artículo 25, a partir del 1 de julio de 2013, estarán exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor del SENA, ICBF y Cajas de compensación familiar, las personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, hasta (10) salarios mínimos mensuales vigentes. Esta exoneración no aplica a aquellos contribuyentes no sujetos al impuesto CREE.
- f. Al 31 de Diciembre de 2015, el Banco Coomeva no cuenta con saldos de pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva sobre renta ordinaria por compensar.
- g. No se ha establecido nuevos conceptos de ganancia ocasional adicionales a los ya definidos al 31 de diciembre de 2013.

A continuación se detalla la conciliación entre la utilidad antes de impuesto sobre la renta y la renta gravable por los semestres terminados al 31 de diciembre de 2015 y 30 de Junio de 2015:

	31 de diciembre 2015	30 de junio de 2015
<b>Utilidad antes de impuesto de renta bajo NIIF</b>	<b>41,840 \$</b>	<b>33,608</b>
<b>Ajuste de Bases Fiscales – Partida conciliatoria entre libros</b>	<b>(1,638) \$</b>	<b>(296)</b>
<b>Utilidad antes de impuesto base fiscal</b>	<b>40,202</b>	<b>33,312</b>
<b><u>Mas:</u></b>		
Gravamen movimientos financieros	982	931
Donaciones no deducibles	2	22
Impuesto de Industria y Comercio	1,716	2,035
Impuesto a la riqueza	-	2,589
Pérdida en venta y retiro de bienes	35	9
Impuestos asumidos	150	101
Provisión General de Cartera	104	29
Amortización Inversión Colciencias	359	364
Multas, sanciones y litigios	510	2
Gastos estimados y provisiones	23	812
Ingresos fiscales valoración lineal	5,091	
Otros gastos no deducibles	<u>2,583</u>	<u>308</u>
<b>Total partidas que aumentan la Renta líquida</b>	<b><u>11,555</u></b>	<b><u>7,202</u></b>
<b><u>Menos:</u></b>		
Ingresos contables Valoración Lineal	4,141	673
Recuperaciones no gravadas	36	313
Impuesto de Industria y Comercio efectivamente pagado	1,748	1,807
Dividendos no gravados	-	402
Reintegro Provisión General de cartera	49	129
Mayor Valor donaciones	70	
Provisiones usadas en el año	<u>6</u>	<u>67</u>
<b>Total partidas que disminuyen la Renta líquida</b>	<b><u>6,050</u></b>	<b><u>3,391</u></b>

<b>Renta líquida antes de renta exenta</b>	45,707	37,123
<b>(Menos)</b> Renta Exenta	242	259
<b>Renta líquida</b>	45,465	36,864
<b>Renta Presuntiva</b>	6,846	3,423
Renta líquida gravable	\$ 45,465	\$ 36,864
Tasa impositiva	25%	25%
<b>Provisión Impuesto sobre la renta Corriente antes de descuentos</b>	<b><u>11,366</u></b>	<b><u>9,216</u></b>

Considerando los resultados obtenidos por la Compañía y de acuerdo con la depuración fiscal realizada, para efectos de Impuesto sobre la renta se presenta una tasa efectiva de tributación del 27.2% para el semestre terminado a Diciembre de 2015 y de 27.42% para el semestre terminado el 31 de Junio de 2015.

### **Impuesto sobre la renta para la equidad - CREE**

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables a Banco Coomeva S.A. estipulan que:

- a. A partir del 1 de enero de 2013, la Ley 1607 de diciembre de 2012 crea el Impuesto sobre la renta para la equidad - CREE como el aporte con el que contribuyen las sociedades y personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios en beneficio de los trabajadores, generación de empleo y la inversión social. Las entidades sin ánimo de lucro, personas naturales y sociedades declaradas como zonas francas no son sujetos pasivos de Impuesto sobre la renta para la equidad - CREE.
- b. La base para determinar el impuesto sobre la renta para la equidad - CREE no puede ser inferior al 3% de su patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.
- c. Al impuesto sobre la renta para la equidad "CREE", le es aplicable una tarifa del 9% de conformidad con la Ley 1739 de diciembre de 2014
- d. Durante los años 2015, 2016, 2017 y 2018, la Ley 1739 del 23 de diciembre de 2014 establece una sobretasa al impuesto sobre la renta para la equidad – CREE, la cual es responsabilidad de los sujetos pasivos de este tributo y aplicará a una base gravable superior a \$800 millones, a las tarifas de 5%, 6%, 8% y 9% por año, respectivamente.
- e. Por el año 2016, se debe pagar el 100% del anticipo de la sobretasa calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta para la equidad- CREE del año gravable inmediatamente anterior, pagadera en dos cuotas. Se estima que para el 2016 dicho anticipo equivalga a \$1,812 millones.
- f. Según indica la Ley 1607 de diciembre de 2012, en su artículo 25, a partir del 1 de julio de 2013, están exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor de SENA e ICBF, las personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, hasta diez (10) salarios mínimos mensuales vigentes. Esta exoneración no aplica a aquellos contribuyentes no sujetos al impuesto CREE.

- g. La base gravable del impuesto sobre la renta para la equidad CREE, se establecerá restando de los ingresos brutos susceptibles de incrementar el patrimonio realizados en el año gravable, las devoluciones, rebajas y descuentos y de lo así obtenido se restará lo que corresponda a los ingresos no constitutivos de renta establecidos en el Estatuto Tributario. De los ingresos netos así obtenidos, se restará el total de los costos y deducciones aplicables a este impuesto, de conformidad con lo establecido en los artículos 107 y 108 del Estatuto Tributario. A lo anterior se le permitirá restar las rentas exentas que taxativamente fueron fijadas por el Artículo 22 de la Ley 1607 de 2012.
- h. De conformidad con lo establecido por la Ley 1739 de diciembre de 2014, las pérdidas fiscales y los excesos de base mínima que se generen a partir del año 2015, podrán ser compensados con rentas futuras originadas en el impuesto sobre la renta para la equidad CREE, considerando las mismas reglas previstas para el impuesto sobre la renta y complementarios.
- i. La Sentencia C-291 del año 2015 de la Honorable Corte Constitucional consideró que el artículo 22 de la Ley 1607 de 2012 incurrió en una omisión legislativa que atenta contra el principio de equidad tributaria consagrado en la Constitución Política al no contemplar la posibilidad de compensar las pérdidas fiscales generadas en la depuración del CREE por los años 2013 y 2014 contra renta líquidas de períodos gravables futuros.

A continuación se detalla la conciliación entre la utilidad antes de impuesto sobre la renta para la equidad - CREE y la renta gravable por los semestres terminados al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015:

<b>Utilidad Contable antes de impuesto bajo NIIF (1)</b>	<b>41,840</b>	<b>33,608</b>
<b>Ajuste de Bases Fiscales – Partida conciliatoria entre libros</b>	<b>(1,638)</b>	<b>(296)</b>
<b>Utilidad antes de impuesto de renta CREE</b>	<b>40,202</b>	<b>33,312</b>
<b><u>Mas:</u></b>		
Gravamen movimientos financieros	982	931
Donaciones no deducibles	143	195
Impuesto de Industria y Comercio	1,716	2,035
Impuesto a la riqueza	-	2,589
Pérdida en venta y retiro de bienes	35	9
Impuestos asumidos	150	101
Provisión General de Cartera	104	29
Amortización Inversión Colciencias	359	364
Multas, sanciones y litigios	510	2
Gastos estimados y provisiones	23	812
Ingresos fiscales por valoración lineal	<u>5,091</u>	
Otros gastos no deducibles	<u>2,583</u>	<u>308</u>
<b>Total partidas que aumentan la Renta líquida</b>	<b><u>11,696</u></b>	<b><u>7,375</u></b>
<b><u>Menos:</u></b>		
Ingresos contables Valoración Lineal	4,141	673
Recuperaciones no gravadas	36	313
Impuesto de Industria y Comercio efectivamente pagado	1,748	1,807
Dividendos no gravados	-	402
Reintegro Provisión General de cartera	49	129
Provisiones usadas en el año	<u>6</u>	<u>67</u>
<b>Total partidas que disminuyen la Renta líquida</b>	<b><u>5,980</u></b>	<b><u>3,391</u></b>

<b>Renta líquida antes de renta exenta</b>	45,918	37,296
<b>(Menos)</b> Renta Exenta	242	(259)
<b>Renta líquida</b>	<b>45,676</b>	<b>37,037</b>
<b>Base Mínima</b>	<b>6,846</b>	<b>3,423</b>
<b>Renta líquida gravable</b>	<b>45,676</b>	<b>37,037</b>
Tasa impositiva	9%	9%
Impuesto sobre la renta para la Equidad CREE	4,111	3,333
<b>Base sobretasa CREE</b>	<b>44,876</b>	<b>36,237</b>
Tasa sobretasa	5%	5%
Sobretasa CREE	2,244	1,812
Provisión Impuesto sobre la renta para la Equidad Cree	<u><b>6,355</b></u>	<u><b>5,145</b></u>

Considerando los resultados obtenidos por la Compañía y de acuerdo con la depuración fiscal realizada, para efectos de Impuesto sobre la renta para la Equidad presenta una tasa efectiva de tributación del 15.18% para el semestre terminado el 31 de Diciembre de 2015 y del 15.31% para el semestre terminado el 30 de Junio de 2015.

### **Conciliación del patrimonio contable con el fiscal**

La siguiente es la conciliación entre el patrimonio contable y el fiscal por los semestres terminados al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015:

	<b>31 de diciembre de 2015</b>	<b>30 de junio de 2015</b>
<b>Patrimonio bajo NIIF</b>	<b>280,633</b>	<b>254,137</b>
<b>Partida conciliatoria entre libros</b>	<b>(1.959)</b>	<b>975</b>
<b>Patrimonio según libro fiscal</b>	<b>278.674</b>	<b>255,112</b>
<b><u>Más:</u></b>		
Provisión de cartera general	6,352	6,297
Provisión de disponible	-	4
Impuesto diferido crédito	1.191	1,176
Pasivos estimados	4.389	-
Otros activos	1	362
<b><u>Menos:</u></b>		
Inversión en Colciencias	109	468
Impuesto diferido débito	813	450
Valorización aportes	10	11
Valorización propiedad, planta y equipo	50	50
Valorización de Inversiones en el ORI	450	609
Pasivo real	<u>5</u>	<u>1</u>
Pasivo Renta y Complementario		
<b>Patrimonio Fiscal</b>	<b>\$ <u>289.170</u></b>	<b>\$ <u>261,362</u></b>



Las declaraciones de renta de los años gravables 2012, 2013 y 2014 están sujetas a aceptación y revisión por parte de las autoridades tributarias. La Administración de la Compañía y sus asesores legales consideran que las sumas contabilizadas como pasivo por impuestos por pagar son suficientes para atender cualquier reclamación que se pudiera establecer a tales años.

### Impuestos Diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran utilizando las tasas de impuestos esperadas para los periodos en que los activos se vayan a realizar o los pasivos se vayan a liquidar con base en las leyes vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. Cuando hay distintas tasas de impuestos según los niveles de beneficios fiscales, los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran a la tasa media esperada aplicable al resultado gravable de los periodos futuros en los cuales se espera se revertirán las diferencias temporarias.

Se reconoce un activo por impuestos diferidos derivado de diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que se disponga de ganancias fiscales futuras contra las cuales se pueden cargar dichas diferencias temporarias deducibles. Así mismo se deben reconocer las diferencias temporarias deducibles asociadas con inversiones en entidades subsidiarias, sucursales y asociadas, o con participaciones en negocios conjuntos.

Se reconoce un pasivo de naturaleza fiscal por causa de cualquier diferencia temporaria imponible, a menos que la diferencia haya surgido por el reconocimiento inicial de una plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y en el momento en que fue realizada no afectó ni a la ganancia contable ni a la ganancia (pérdida) fiscal. Así mismo se debe reconocer, con las precauciones correspondientes, las diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones en entidades subsidiarias, sucursales y asociadas, o con participaciones en negocios conjuntos.

El cargo por impuesto de renta y complementario e impuesto de renta para la equidad CREE comprende:

	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Impuesto corriente sobre los beneficios del año	11,366	9,216
Impuesto sobre la renta para la equidad – CREE	6,355	5,145
Impuesto sobre la renta y complementario de ganancia ocasional	—	—
<b>Total impuesto sobre la renta corriente</b>	<b>17,721</b>	<b>14,361</b>
Impuesto diferido		
Origen y reversión de diferencias temporarias	(2,535)	1,279
<b>Total impuesto diferido</b>	<b>( 2,535)</b>	<b>1,279</b>
Impuesto sobre las ganancias	<b><u>\$ 15,186</u></b>	<b><u>15,640</u></b>

A continuación se resumen los criterios técnicos y tarifas aplicadas por la Compañía para la estimación del Impuesto Diferido:

Concepto	Tarifa Dic 2015	Diciembre del 2015	Tarifa Jun 2015	Junio del 2015	Variación
<b>Impuesto Diferido Pasivo</b>					
Inv.disp. Para la vta. en tít. Participativos	10%	45	10%	61	16
Equipo, muebles y enseres de oficina	38.84%	-3,710	38.84%	-3,854	-144
Equipo de computación	39.91%	-2,246	39.91%	-2,067	179
Vehículos	37.11%	-5	37.11%	9	14
Equipo de redes y comunicación	39.91%	409	39.91%	60	-349
Otros activos		0	-	0	-
Depreciación y amortización acumulada (I)		6,124		6,175	51
Otros activos intangibles	40%	43	39%	56	13
Diversos		-	39%	20	20
Abonos diferidos	40%	11	39%	15	4
Valoración lineal		-	39%	716	716
<b>Total impuesto diferido pasivo</b>		<b>671</b>	<b>-</b>	<b>1,191</b>	<b>520</b>
Cargos diferidos	-	-	40%	101	101
Otras provisiones – Cuentas por Cobrar	40%	129	-	-	-129
Valoración Lineal	40%	39	-	-	-39
Activos intangibles software	-	-	39%	31	31
Obligaciones laborales consolidadas	40%	311	39%	303	-8
Plan fidelidad tarjeta de crédito	40%	925	39%	15	-910
Créditos a empleados	-	-	-	-	-
Diversos	40%	516	-	-	-516
Industria y comercio	40%	886	39%	363	-523
Seguridad Social	40%	22	39%	0	-22
<b>Total impuesto diferido activo</b>		<b>2,828</b>	<b>-</b>	<b>813</b>	<b>-2,015</b>
<b>Impuestos diferidos activos (pasivos), neto</b>		<b>-2,158</b>	<b>-</b>	<b>378</b>	<b>-2,535</b>

(I) La tarifa aplicada para la depreciación de Activos fijos es:

Concepto	Diciembre del 2015	Junio del 2015
Equipo Muebles y enseres de oficina	34.84%	34.84%
Equipo de Computación	39.91%	39.91%
Vehículos	37.11%	37.11%
Equipos de Redes y comunicación	39.91%	39.91%

## **NOTA 24 - HECHOS POSTERIORES**

No se presentaron acontecimientos importantes después del ejercicio legal y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros.

## **NOTA 25 - ADMINISTRACION Y GESTION DE RIESGOS**

La filosofía del riesgo de Banco Coomeva S. A. está orientada fundamentalmente al cumplimiento de las leyes y principios que le rigen y gobiernan, a través de la realización de operaciones de intermediación financiera que contribuyan a mejorar el bienestar de sus clientes.

Las políticas y los criterios establecidos para la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos, se han definido e implementado de conformidad con las normas vigentes expedidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y las mejores prácticas internacionales en esta materia.

Uno de los objetivos principales de Banco Coomeva S. A., es la creación de valor a sus Clientes y la Comunidad en General, a través de la prestación de servicios y soluciones financieras, para lo cual es necesario gestionar y administrar de la forma más eficiente posible todos los recursos utilizados y los riesgos generados por la actividad que realiza. Desde este punto de vista, la gestión de riesgos se convierte en un factor crítico de la estrategia y del proceso de toma de decisiones del Banco.

Esta situación cobra más relevancia en una entidad financiera teniendo en cuenta que la actividad de intermediación, si bien se encuentra regulada, permite que los recursos que ésta coloca en sus clientes bajo la figura de créditos, provengan del público y, por lo tanto, deban ser protegidos con la mayor cautela pero dentro de un ambiente que permita asumir riesgos para propiciar la generación de valor de acuerdo al grado de tolerancia de riesgo definido para el Banco.

Bajo esta filosofía, la gestión de riesgos debe ser la función principal de cualquier Banco, en torno a la cual se deben estructurar el resto de funciones. Esto implica que todas las áreas deben estar involucradas directa o indirectamente en la función de la gestión de riesgos y, por tanto, es una responsabilidad de todos los colaboradores del Banco.

### **Objetivo**

El principal objetivo de la gestión del riesgo en Banco Coomeva S. A. es brindar las condiciones necesarias para la creación de valor de forma sostenible en el tiempo protegiendo los intereses del Banco, a través de herramientas que controlen todos los riesgos a los que se expone una entidad dedicada al negocio de la intermediación financiera.

Así, el desarrollo de los diferentes sistemas de administración de los riesgos inherentes a su actividad, está enmarcado dentro de las políticas y lineamientos generales aprobados por la Junta Directiva, los cuales guardan correspondencia con lo establecido en las normas vigentes expedidas por la Superintendencia Financiera de Colombia sobre el tema.

La Junta Directiva garantiza la adecuada organización, monitoreo y seguimiento de las operaciones que desarrolla Banco Coomeva S. A., razón por la cual el análisis, medición, control y tratamiento de los riesgos son parte integral de sus funciones, velando porque los sistemas de administración de riesgos se ajusten a las necesidades del Banco de acuerdo con lo establecido en las normas expedidas por los entes de control.

### **Valoración a precios de mercado**

Banco Coomeva S. A., según las normas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, realiza la valoración diaria de la totalidad de sus inversiones en títulos de deuda y operaciones del mercado monetario y mensual para los títulos participativos, aplicando para ello el procedimiento y la metodología establecida por el Banco y que se encuentra reglamentada en los Capítulos I y XIX de la Circular Básica Contable y Financiera. Para este proceso de valoración Banco Coomeva S. A. utiliza el aplicativo adquirido a FINAC S.A.S., proveedor especializado en la materia.

### **Estructura para el manejo de riesgos de tesorería**

En cumplimiento de lo establecido en la Circular Externa 051 de 2007 de la Superintendencia Financiera de Colombia, Banco Coomeva S. A. conformó la estructura operativa de la tesorería con tres áreas independientes organizacional y funcionalmente para la realización de las actividades: de negociación y registro de inversiones (Front Office); identificación, medición, control y monitoreo de riesgos (Middle Office) y cumplimiento, valoración y registro contable (Back Office).

### **Riesgo de contraparte**

El riesgo de contraparte o crediticio para la tesorería es la probabilidad de pérdidas que tiene el Banco como consecuencia del incumplimiento contractual de las contrapartes con las cuales realiza operaciones de mercado monetario y compra de valores.

En lo que respecta al riesgo de contraparte, Banco Coomeva S. A. evalúa trimestralmente variables de tipo cuantitativo y cualitativo que se consideran fundamentales en las entidades financieras con las cuales la tesorería realiza operaciones, con el objetivo de calificar su desempeño y poder así asignar cupos de emisor y contraparte a las entidades de cada sector y realizar seguimiento al desempeño de éstas.

Igualmente, se establecen límites de negociación diaria para la mesa de inversiones, límite a la participación por clasificación de inversiones y límite de participación de emisores en el total del portafolio de excedentes de tesorería; los cuales son controlados en línea a través de los sistemas electrónicos de negociación y registro definidos para el manejo de las inversiones.

El Middle Office realiza un seguimiento en línea al cumplimiento de dichos cupos y límites, generando un informe diario al Comité de Riesgos y al Front Office de la tesorería; así como reportes mensuales al Comité de Riesgos, al ALCO y la Junta Directiva del Banco.

## **Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez – SARL**

El riesgo de liquidez en una entidad financiera es la posibilidad de no poder cumplir con las obligaciones de pago que surgen por la dinámica del negocio en las fechas correspondientes y pactadas debido a la insuficiencia de recursos líquidos; lo que conlleva a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo al tener que liquidar activos para poder cubrir los flujos generados por sus pasivos.

Para la medición de este riesgo, en términos normativos, Banco Coomeva S. A. emplea el Indicador de Riesgo de liquidez (IRL) establecido en la Circular Externa 016 de 2008 y posteriormente modificado en la Circular Externa 003 de 2015, hoy Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual consiste en un sistema de bandas de tiempo a través de las cuales se reflejan los vencimientos tanto contractuales como no contractuales de las principales posiciones de balance a cierta fecha de corte determinada. Esta medición se realiza con periodicidad semanal y mensual.

Además de la metodología de Superfinanciera, Banco Coomeva S. A. ha establecido un modelo propio que tiene como eje el cálculo de un indicador llamado Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), el cual es una razón entre el flujo neto de efectivo del Banco, proyectado a 7 y 30 días, y los activos líquidos, es decir el efectivo y las inversiones negociables. Este indicador debe ser mayor a 100%, si el flujo neto de caja proyectado es negativo.

Por último, y con el objetivo de complementar de manera eficiente la gestión diaria del riesgo de liquidez, Banco Coomeva S. A. realiza un seguimiento diario a la liquidez mediante la utilización de una metodología interna que define un nivel de liquidez y establece una banda de límites mínimos y máximos al saldo de la liquidez de operación; la cual comprende los recursos en cuentas de ahorro y corriente en entidades financieras, inversiones negociables y operaciones activas de mercado monetario; lo cual permite al Banco optimizar el manejo de sus recursos. Esta metodología funciona como señal de alerta al comportamiento de la liquidez del Banco.

Los resultados obtenidos en las tres metodologías son reportados a la tesorería, al Comité de Riesgos, ALCO y la Junta Directiva.

Durante el periodo comprendido entre julio y diciembre de 2015 el Banco, con el objetivo de robustecer la administración del riesgo de liquidez, realizó las siguientes gestiones:

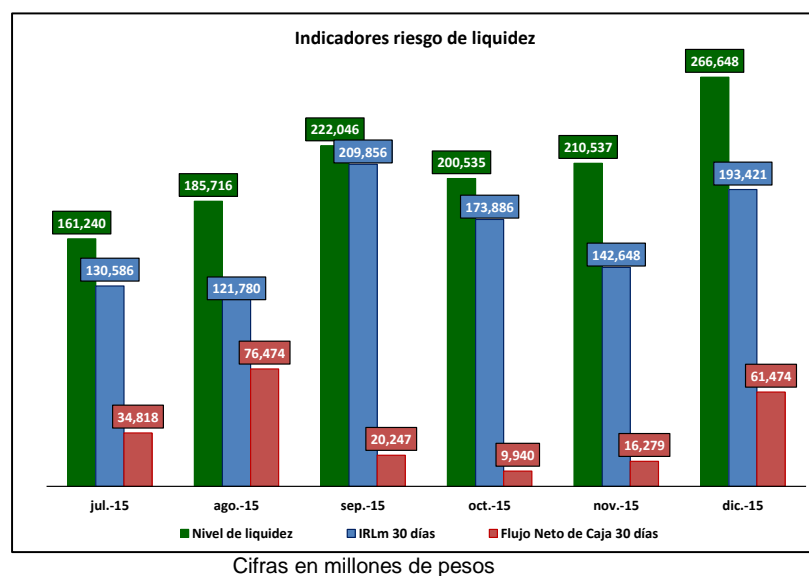
- Realización de prueba exitosa de generación de anexos para el ingreso a Apoyos Transitorios de Liquidez (ATL), con el objetivo de complementar las contingencias de liquidez del Banco.
- Ajuste a la metodología de cálculo de los niveles mínimo y máximo de liquidez, de manera que se pueda realizar un manejo más eficiente de los recursos que conforman la liquidez del Banco.
- Proyección de indicadores de riesgo de liquidez para el año 2016 afectando las cifras de acuerdo a los efectos del ciclo económico.

Al cierre de diciembre de 2015, el Indicador de Riesgo de Liquidez registró el siguiente resultado, en millones de pesos:

Concepto		Banda 1 a 7 días	Banda 1 a 30 días
Posiciones activas	\$	71,268	181,447
Posiciones pasivas	\$	59,056	245,485
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	\$	8,589	-112,197
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	\$	15,847	67,915
Total activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	\$	373,533	373,533
<b>Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm</b>	<b>\$</b>	<b>354,807</b>	<b>193,421</b>
<b>Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr</b>		<b>1,994.8%</b>	<b>207.4%</b>

Debido a que se asume que existe exposición significativa al riesgo de liquidez cuando el acumulado del IRLm para los horizontes de siete y treinta días calendario es menor a cero y el IRLr es menor a 100%, se puede concluir que Banco Coomeva S. A. no presenta requerimientos significativos de liquidez en el corto plazo.

### Comportamiento indicadores de liquidez



### Sistema de Administración de Riesgo de Mercado – SARM

Cifras en millones y porcentaje

Es pertinente aclarar que, debido a la estructura de la tesorería del Banco, el único módulo de riesgo de mercado que le aplica al Banco es el correspondiente a tasa de interés.

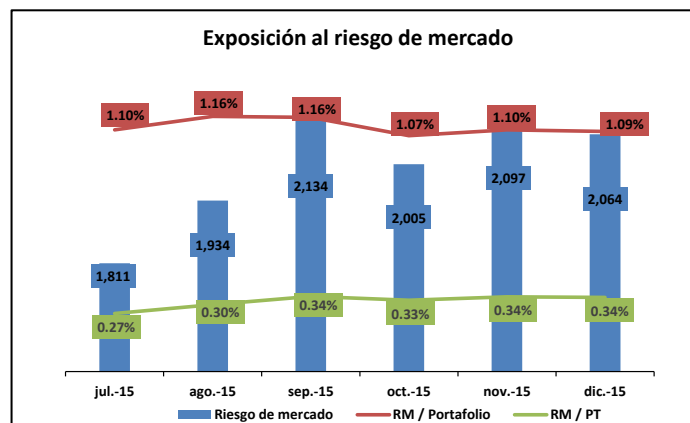
De manera complementaria, el Banco emplea una metodología propia para establecer los límites a pérdida por posiciones en deuda pública, la cual emplea como pilares el Valor en Riesgo y la liquidez de cada una de las referencias de TES en las que Banco Coomeva S.A. tiene posiciones.

Al cierre del ejercicio del mes de diciembre de 2015, la exposición al riesgo de mercado del Banco arrojó un resultado de \$2.064 millones. Este valor representa la pérdida máxima que podría experimentar el portafolio de inversiones en un día de operación en condiciones extremas de volatilidad de tasas de interés según el modelo estándar de medición definido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Se debe anotar que el Banco nunca ha tenido resultados negativos similares a los obtenidos en los cálculos de esta metodología.

#### Valor en riesgo por módulos (Cifras en millones de pesos):

		Diciembre 2015
Tasa de interés	\$	<u>2,064</u>
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b><u>2,064</u></b>

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 0.34% del Patrimonio Técnico y 1.09% del total del portafolio de inversiones, porcentajes que permiten categorizar el perfil de riesgo de mercado de Banco Coomeva S.A. como conservador. Este resultado, poco significativo en términos de exposición al riesgo de mercado, es debido a que la mayoría de los títulos del portafolio concentran sus vencimientos en el corto plazo y presentan una maduración promedio de 235 días (o 7.8 meses), lo que se traduce en duraciones modificadas bajas.



## Relación de solvencia

El comportamiento de la relación de solvencia al cierre de los anteriores cuatro trimestres es el siguiente (Cifras en millones de pesos y porcentaje):

Concepto	Mar-15	Jun-15	sep-15	dic-15
<b>Patrimonio Técnico</b>	707,414	683,298	622,667	609,076
<b>Activos ponderados por nivel de riesgo</b>	2,537,184	2,605,348	2,595,026	2,694,371
<b>Riesgo de Mercado</b>	2,256	1,590	2,134	2,064
<b>Relación de solvencia básica</b>	8.98%	8.80%	9.50%	9.16%
<b>Relación de solvencia total</b>	27.61%	26.05%	23.78%	22.44%
<b>Riesgo de Mercado / Patrimonio Técnico</b>	0.32%	0.23%	0.34%	0.34%

La Relación de solvencia total cerró el mes de diciembre de 2015 en 22.44% ubicándose por encima del mínimo exigido por la Superintendencia Financiera, que es del 9%, y por encima de la mayoría de los bancos. El comportamiento registrado en el año para este indicador refleja la capacidad que tiene el Banco para crecer sus activos y continuar con un patrimonio suficiente para soportar el alcance de los resultados deseados.

## Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC

El riesgo crediticio está definido como la posibilidad que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores incumplan las condiciones y los términos acordados para la atención de las obligaciones crediticias.

Banco Coomeva S. A. realiza su gestión de riesgo de crédito basada en los parámetros y normatividad establecidos en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Las políticas de exposición y límites establecidos, se vienen cumpliendo adecuadamente. Estas políticas y límites son monitoreadas mensualmente y son presentadas al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva.

Al cierre de diciembre de 2015, Banco Coomeva S. A. se mantiene en fase acumulativa de provisiones, lo que indica que el Banco tiene la capacidad de cubrir el gasto de provisiones sin afectar el estado de resultados de manera negativa.

Con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, la Superintendencia Financiera de Colombia mediante la Circular Externa 026 del 22 de junio de 2012, ordenó a sus vigiladas constituir, en forma temporal, una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo sujeto al crecimiento anual de la cartera vencida. Dicho incremento corresponde a un 0.5% sobre el saldo de esta cartera, indistintamente su calificación de riesgo y hará parte del componente individual procíclico. Al cierre del segundo semestre del año 2015, el Banco tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de \$6,825 millones.



La evaluación del esquema de otorgamiento y de los scoring vigentes, arroja resultados positivos, sustentada en los indicadores estadísticos comúnmente utilizados para evaluar este tipo de modelos y en el comportamiento de las cosechas originadas bajo los nuevos parámetros. Aunque se observa un cambio en el perfil de la población, los modelos continúan presentando una adecuada discriminación frente al perfil de riesgo del banco.

La cartera de crédito para el cierre de diciembre de 2015 asciende a \$2.83 billones, la cual frente al mismo periodo del año anterior, presenta un crecimiento del 7.84%. El índice de cartera vencida se ubica en el 5,6%. El cubrimiento de provisiones sobre la cartera vencida alcanzó el 109.67%.

Respecto al proceso de evaluación y calificación de la cartera de crédito, para los portafolios de consumo y vivienda, durante el segundo semestre del año 2015 se acudió al proceso de alineación y alertas de la central de información Experian - Datacredit. Este proceso permite al banco identificar deudores que presentan alerta por hábito de pago deficiente con el resto del sector financiero así como castigos no recuperados. La aplicación de esta evaluación, le exigió al Banco constituir provisiones adicionales por \$472 millones, los cuales quedaron registrados en los estados financieros del cierre del segundo semestre del año 2015.

Durante el segundo semestre del año 2015, se mantuvo la dinámica de estrategias comerciales orientadas a los mejores segmentos de riesgo en la cartera de consumo, con resultados positivos en la colocación y el comportamiento de cartera.

La evaluación de cartera comercial de personas naturales, se realizó de forma masiva, mediante una ponderación del nivel de endeudamiento, comportamiento de pago interno y comportamiento de pago externo.

Para el proceso de evaluación de cartera comercial del segundo semestre de 2015, se continuó con la herramienta Gestor, permitiendo una evaluación mayor sobre el comportamiento de esta banca, sobre el comportamiento con el sector, integrando las áreas de otorgamiento y seguimiento con el área comercial desde el inicio de cada operación de la banca empresarial.

La evaluación para las personas Jurídicas con saldos de cartera comercial igual o menor a \$300 millones, fueron evaluados de forma masiva, aplicando una ponderación de indicadores financieros, antigüedad con Bancoomeva, tamaño de la empresa, sector económico al que pertenece y comportamiento de pago interno y externo con información proveniente de los buró de créditos.

La evaluación de cartera comercial de personas naturales, se realizó de forma masiva, mediante una ponderación del nivel de endeudamiento, comportamiento de pago interno y comportamiento de pago externo.

Para el proceso de evaluación de cartera comercial del primer semestre de 2015, se continuó con la herramienta Gestor, permitiendo una evaluación mayor sobre el comportamiento de esta banca, sobre el comportamiento con el sector, integrando las áreas de otorgamiento y seguimiento con el área comercial desde el inicio de cada operación de la banca empresarial.

La evaluación para las personas Jurídicas con saldos de cartera comercial igual o menor a \$300 millones, fueron evaluados de forma masiva, aplicando una ponderación de indicadores financieros, antigüedad con Bancoomeva, tamaño de la empresa, sector económico al que pertenece y comportamiento de pago interno y externo con información proveniente de los buró de créditos.

### **Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO**

Banco Coomeva S. A. realiza la gestión y administración de los Riesgos Operativos inherentes a la actividad Financiera con el fin de proteger los intereses de la organización, lo que le ha permitido al Banco dar cumplimiento a las políticas y lineamientos emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia contenidos en la Circular Externa 041 de 2007 y mantener los riesgos en los niveles de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

Para la adecuada gestión del Riesgo Operativo, se cuenta con el aplicativo VIGIA por medio del cual se aplican las metodologías aprobadas por el Banco. Esta herramienta permite la administración del Riesgo Operativo mediante la obtención de los mapas de riesgos de manera automática y la adecuada gestión de la información garantizando su integridad, disponibilidad y confidencialidad, a la vez que permite su actualización de forma permanente.

Se realiza el registro de eventos de pérdidas en la base de datos de VIGIA, con el fin de obtener información que a futuro permita construir modelos predictivos de probabilidad de ocurrencia de los riesgos e impacto en caso de materialización. Las pérdidas generadas por estos eventos son contabilizadas en las cuentas de riesgo operativo conforme a lo establecido por la resolución 1865 de 2007 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Por lo anterior citado, se da cumplimiento a la normatividad vigente regulada por la Superintendencia Financiera de Colombia y se proporcionan las metodologías y herramientas necesarias para que el Banco administre adecuadamente el Riesgo Operativo al que se ve expuesto en el desarrollo y ejecución de sus procesos.

Para el segundo semestre de 2015, las pérdidas registradas en cuentas de riesgo operativo están principalmente relacionadas con errores en la operación y fraudes en la operación a través de oficina virtual, tarjetas débito y crédito. Para mitigar el impacto de estos eventos, se realizaron acciones con proveedores y otros bancos para recuperar parte del dinero perdido, se continua con el monitoreo (señales de alerta) al comportamiento inusual en las transacciones con estos productos, campañas de sensibilización y educación financiera a los colaboradores y clientes, y ajustes en el modelo operativo de algunos canales.

El Banco tiene implementada una metodología para calcular el valor del capital económico requerido por riesgo operativo, que le permite calcular los valores de pérdida a que se vería enfrentada la Organización por la materialización de los riesgos a los que está expuesta, en el flujo normal de su operación. Así mismo, se tiene implementada una metodología para la determinación del apetito de riesgo, tolerancia al riesgo y capacidad de riesgo, éstos en función al capital económico.

## Gestión de Continuidad de Negocio

La Gestión de Continuidad del Negocio se ha definido como la capacidad estratégica y táctica del Banco para planificar y responder ante incidentes e interrupciones de negocio a fin de continuar las operaciones en un nivel aceptable predefinido, enmarcada dentro de los lineamientos emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia y contenidos en la Circular Externa 041 de 2007.

En Banco Coomeva S.A. se han definido acciones que describen los procedimientos, sistemas y recursos necesarios para continuar y retornar a la operación en caso de una interrupción producida por el hombre o por la naturaleza.

La Gestión de Continuidad del Negocio comprende los siguientes elementos:

- a. Manejo del conocimiento
- b. Manejo de crisis
- c. Respuesta a la emergencia
- d. Continuidad del negocio BCP – DRP

El Banco de acuerdo con las estrategias definidas, dedica recursos importantes para el fortalecimiento de las mismas, así:

- a. **Estrategia para Personas:** Fortalecimiento en la Administración de personal con el acompañamiento de Gestión Humana para minimizar el riesgo del personal crítico, realizando acciones como: definición de suplente de cada cargo crítico, entrenamiento y certificación del Jefe inmediato.
- b. **Estrategia para Procesos e Infraestructura:**
  - i. Sitio Alterno de Operación Nacional en la ciudad de Palmira, ubicado en el complejo Palma Real, totalmente independiente de los recursos de la Sede Nacional en Cali, en el cual se realizan pruebas mensuales a los procesos críticos del negocio.
  - ii. Oficinas alternas entre las oficinas ubicadas en la misma ciudad y red de cajeros del sector financiero.
  - iii. Procedimientos e instructivos de contingencia de acuerdo con el tipo de evento (falta de comunicación, no disponibilidad del Core Financiero, entre otros)
- c. **Estrategia para Tecnología:**
  - i. Centro de Cómputo alternativo, ubicado en la ciudad de Bogotá. Se realizan las pruebas anualmente para validar su efectividad.
  - ii. Se dispone de contingencia en sitio en el centro de datos nacional para la máquina y aplicativos del Core Financiero.
  - iii. Se cuenta con Enlace satelital y dispositivos móviles como contingencia en las Oficinas para Telecomunicaciones.

d. **Estrategia para Manejo de Crisis:**

Manual Comunicacional para eventos de crisis.

e. **Estrategia para Manejo de Emergencias:**

- i. Plan de manejo de emergencia para todas las sedes del Banco.
- ii. Capacitación y formación de brigadistas.

## **Seguridad de la Información**

Bancoomeva gestiona la seguridad de la información a través del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI), certificado por la firma Bureau Veritas Certification en la norma ISO 27001 versión 2013, lo anterior ratifica que el Banco gestiona la seguridad de sus activos de información frente a las múltiples amenazas que los puedan comprometer, con base en las mejores prácticas en esta materia, logrando mantener los riesgos dentro de niveles aceptables para la organización, contribuyendo de esta manera a la continuidad del negocio y a preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información del Banco.

Del mismo modo, permite al Banco dar cumplimiento con las regulaciones vigentes emitidas por los órganos de control, como lo son: la Circular Externa 042 de 2012 “Requerimientos mínimos de seguridad y calidad para la realización de operaciones” de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Ley 1581 de 2012 “Protección de datos personales”, la Ley 1273 de 2009 “Protección de datos y seguridad de la información”, entre otras, generando de esta manera confianza en los clientes, colaboradores, proveedores y accionistas.

El Banco ha implementado políticas, controles y medidas de seguridad relacionadas con los siguientes temas, que son soportados mediante documentos publicados en la plataforma documental del Banco y mediante la implementación de herramientas tecnológicas para su gestión, en los casos que aplique:

- Identificación, clasificación y rotulación de la información teniendo en cuenta los principios de confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información
- Gestión de riesgos/amenazas sobre los activos de información
- Gestión de riesgos en la relación con proveedores
- Gestión de vulnerabilidades técnicas
- Gestión de incidentes de seguridad de la información
- Prevención en la fuga de información a través de la solución DLP (Data Loss Prevention)
- Cifrado / encriptación de la información de reserva bancaria e información confidencial
- Acuerdos de confidencialidad o de no divulgación de información, al igual que la definición de la propiedad de la misma
- Seguridad física y del entorno (áreas seguras)
- Aseguramiento de equipos de cómputo - EndPoint
- Adquisición, desarrollo y mantenimiento de sistemas (desarrollo seguro, control de cambios en sistemas y ambientes separados para desarrollo, pruebas y producción)
- Gestión de acceso a usuarios (red, sistemas de información, manejo de contraseñas)
- Escritorio limpio y pantalla limpia
- Protección contra software malicioso
- Legalidad del software - Derechos de propiedad intelectual
- Respaldo de información - Backup Gestión de medios removibles
- Monitoreo sobre los accesos a los sistemas core del negocio

- Aseguramiento de dispositivos móviles
- Teletrabajo - Control de acceso remoto
- Controles criptográficos
- Seguridad de la información en la continuidad del negocio
- Auditorías a los sistemas de información

Se desarrollan programas de capacitación y sensibilización a colaboradores, clientes y proveedores, mediante los cuales se ha logrado fomentar la cultura y generar concientización sobre seguridad de la información en la utilización de nuestros canales, para la realización de las operaciones y el cumplimiento de las políticas definidas en la organización.

### **Sistema para la prevención del Lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT**

Según lo dispuesto en la Circular Básica Jurídica 029 de 2014, de la Superintendencia Financiera de Colombia y a lo establecido en los Artículos 102 y subsiguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, nuestra entidad presenta resultados satisfactorios en la gestión adelantada con relación al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo (SARLAFT), los cuales se ajustan a la regulación vigente, a las políticas y metodologías adoptadas por nuestra Junta Directiva.

Banco Coomeva S. A. ha adoptado políticas, controles y procedimientos, basados en la premisa de administración del riesgo que incluye el conocimiento del cliente y de sus operaciones con el Banco, definición de segmentos de mercado atendidos, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, capacitación a los colaboradores y reportes a las autoridades competentes. Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo están contenidos en el Manual de Procedimientos SARLAFT y el Código de Conducta aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores del Banco.

De conformidad con la normatividad citada, durante el 2015 el Banco continuó ejecutando y dando cumplimiento al “SARLAFT” mediante la presentación oportuna de informes a la Junta Directiva sobre la evolución y administración del riesgo conjuntamente con la realización de los esfuerzos necesarios para evitar la materialización del riesgo al interior de la organización.

### **Sistema de Atención al Consumidor- SAC**

El Sistema de Atención al Consumidor SAC fue creado por la reforma financiera del año 2009 a través de la Ley 1328 de 2009 y la Circular Externa 015 de 2010, con el fin de propender que se consolide al interior de cada entidad, una cultura de atención, respeto y servicio a los consumidores financieros. Así mismo, se adopten sistemas para suministrarles información adecuada, se fortalezcan los procedimientos para la atención de quejas, peticiones y reclamos, y se propicie la protección de sus derechos, así como la educación financiera de éstos.

De esta manera, el SAC se convierte en un instrumento adicional a la Defensoría del Cliente, con el que cuentan los consumidores financieros para que sus inquietudes sean atendidas por las entidades financieras de manera eficiente y oportuna.

De igual forma, la entidad ha ido implementado lo relacionado con la circular externa 029 Parte 1, Título III, Capítulo 2, atendiendo la forma como entregamos la información a nuestros clientes respecto a sus productos, tarifas contratos etc. Igualmente, se ha fortalecido los programas de educación financiera y contamos en nuestra web con una página dedicada al consumidor financiero donde él puede obtener información sobre todos estos requerimientos. También se aplica lo concerniente a la relación con el Defensor del Consumidor financiero y nuestros deberes, al respecto damos repuestas a sus vocerías acogiendo a las que haya lugar.

### **Riesgos estratégicos**

Banco Coomeva S.A gestiona los riesgos estratégicos a partir de los objetivos estratégicos planteados, con el fin de mitigar los riesgos en cuanto al no cumplimiento de los objetivos y el de no volver inviable el negocio. La metodología de calificación de los riesgos estratégicos este año fue modificada por la alineación de la misma con las matrices corporativas de riesgo, así mismo se revisaron y ajustaron los riesgos estratégicos, fallas y controles de los mismos. Se realiza la calificación de los mismos y de acuerdo con el resultado de los riesgos y las zonas en las cuales se clasifican se establecen planes de acción con el fin de mejorar los controles, revisar impactos, etc.

### **Responsabilidad social empresarial**

Banco Coomeva S.A gestiona los asuntos materiales definidos con sus grupos de interés, ha realizado ejercicios de autoevaluación y de benchmarking con el fin de afinar su enfoque en cuanto al sistema de responsabilidad social empresarial. Se gestiona un plan de acción con áreas de fortalecer el sistema, al cual se le realiza seguimiento de manera periódica.

### **NOTA 26 - Gobierno Corporativo**

Respecto a la aplicación del concepto del Gobierno Corporativo, la Junta Directiva de Banco Coomeva S. A. consultando e integrando la aplicación de la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria, así como las políticas internas y mejores prácticas en materia de buen gobierno, establecieron y expidió un Código sobre Gobierno Corporativo y vela permanentemente por su actualización.

Con relación a lo requerido en el numeral 2.2.32- Gobierno Corporativo del Capítulo IX de la Circular Básica Contable y Financiera, a continuación se detalla:

#### **Junta Directiva y Alta Dirección**

Banco Coomeva S. A. es consciente de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos de una entidad financiera y conoce plenamente cómo se compaginan con la estrategia general del Banco y están informados sobre los procesos, estructura de los negocios y naturaleza de las actividades.

Es función de la Junta Directiva, el Presidente y la Alta Dirección dar permanente orientación y seguimiento a los negocios de Banco Coomeva S. A., impartir las directrices, determinar las políticas y límites de actuación por tipo de producto o unidad de negocio; definir el perfil de riesgo del Banco; adoptar las medidas necesarias para hacerle frente a los diferentes riesgos financieros; establecer la estructura organizacional requerida, evaluar y actualizar las metodologías de administración del riesgo.

La junta Directiva es responsable de aprobar las políticas, procedimientos, metodologías de medición y control, así como los límites para los diferentes riesgos. Existe un protocolo de reporte mensual dirigido a este estamento, con el fin de mantenerlo permanentemente informado de la gestión de riesgos, actividad que cumple la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión en cada reunión ordinaria de la Junta Directiva.

### **Reportes a la Junta Directiva y Alta Dirección**

La Junta Directiva y la Alta Dirección de Banco Coomeva S. A. disponen de herramientas de información claras, precisas y oportunas, las cuales les permiten ejercer un control permanente sobre los distintos riesgos inherentes a una entidad financiera con las exposiciones por tipo de riesgo, por áreas de negociación y por portafolio de productos.

El contenido y periodicidad de estos informes permiten efectuar un seguimiento oportuno de los negocios y de los indicadores de rentabilidad y gestión.

El código de buen gobierno corporativo define lo relativo al establecimiento y supervisión de las políticas de control del Banco, los objetivos, mecanismos y responsabilidades de los distintos órganos administrativos, así como los reportes que sobre los distintos aspectos de control deben ser de conocimiento de la Junta Directiva y del Comité de Auditoría que opera por delegación de la misma.

Igualmente, existen límites y cupos sobre administración, supervisión y control de los riesgos en la ejecución de los distintos negocios de Banco Coomeva S. A., con la fijación de límites de exposición en los mismos, cubriendo: Riesgo de Contraparte o crediticio, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y Riesgo Operacional.

### **Infraestructura Tecnológica**

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2015, el Sistema de Información del CORE de negocio ha tenido cambios importantes en su operación, más específicamente en la administración de la cartera; cumpliendo con requerimientos de carácter legal consistentes en mejorar la trazabilidad de los créditos, asimismo se ha continuado con la maduración y corrección de fallas y el desarrollo de nuevos módulos para el sostenimiento y renovación del negocio; para lo cual se han implementado Mejoras y nuevos productos como las tarjetas TAC MasterCard y afiliación Fecoomvea entre otros.

Dentro de proyectos e iniciativas ejecutadas en el segundo semestre tenemos la culminación de la implementación a nivel corporativo del plan de renovación de infraestructura tecnológica y de servicios informáticos del grupo Coomeva, incluido el banco y denominado PRI II y, mejoras en nuestra plataforma de canales electrónicos, banca móvil, audiorespuesta, cajeros automáticos y oficinas financieras así como, mejoras que han sido incluidas dentro del proyecto de protección de datos.

## **Modelo para medición de riesgos**

Teniendo en cuenta que riesgo es cualquier impedimento, obstáculo, amenaza o problema que puede impedirle al Banco alcanzar sus objetivos de negocio, Banco Coomeva S. A. gestiona el riesgo inherente a la actividad financiera a través de metodologías específicas y sistemas de información y medición que permiten calificar y cuantificar los riesgos del negocio, de acuerdo con las normas vigentes para riesgo de: Crédito, Mercado, Liquidez, Operativo y Lavado de activos y la financiación del terrorismo.

En el caso específico de la medición de Riesgo de Mercado y Riesgo de Liquidez, Banco Coomeva S. A. adoptó las metodologías estándar de la Superintendencia Financiera, establecidas en las Circulares Externas 051 de 2007 y 042 de 2009, respectivamente

Para los casos de Riesgo Operativo, Seguridad de la Información y Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, las Circulares Externas 041 de 2007, 042 de 2012 y 029 de 2014, respectivamente, no contemplan la utilización de modelo alguno para calcular el valor de capital requerido para estos riesgos, debido a la insuficiencia de datos de incidentes de eventos de riesgo disponibles. Banco Coomeva S.A. se encuentra en la etapa de recolección de datos que le permitan, en un futuro, tener suficiente información de datos para crear modelos internos que permitan predecir la probabilidad y el impacto económico que tendría la materialización de los eventos de riesgo a los que se ve enfrentada por su operación.

El Banco ha adelantado ejercicios para calcular el valor del capital económico requerido por los diferentes riesgos, como resultado ha implementado una metodología que le permite calcular los valores de pérdida a que se vería enfrentada la Organización por la materialización de los riesgos a los que está expuesta, en el flujo normal de sus negocios. Así mismo, se determinó el apetito de riesgo, tolerancia al riesgo y capacidad de riesgo, éstos en función al capital económico.

## **Estructura organizacional**

Banco Coomeva S. A. cuenta con una estructura organizacional para la gestión de riesgos en cabeza de la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión, que le permite propiciar el análisis, la integración y la gestión de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios.

La gestión de riesgo de las operaciones de crédito se efectúa en la Dirección Nacional de Riesgo de Crédito, mientras la gestión del riesgo de mercado en las operaciones de tesorería y del riesgo de liquidez se lleva a cabo por la Jefatura Nacional de Riesgo de Liquidez y Mercado. A su vez, la gestión del riesgo operativo se lleva a cabo en la Dirección Nacional de Riesgo Operativo que a su vez cuenta con las Coordinaciones Nacionales de Riesgo Operativo, Continuidad de Negocio, Seguridad Bancaria y Seguridad de la Información.

Específicamente para los riesgos relacionados con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Banco Coomeva S. A. cuenta con el Área de Cumplimiento.

Adicionalmente, la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión cuenta con la Jefatura de Gestión Integral encargada del Sistema de Gestión Integral, Gestión de la Calidad, Direccionamiento Estratégico, Riesgos Estratégicos y Responsabilidad Social Empresarial.



De la misma manera, la Gerencia Nacional Jurídica administra los demás riesgos legales.

Los niveles de autoridad y responsabilidad en la gestión de riesgos están identificados y son reconocidos por los colaboradores, quienes cuentan con una descripción exacta de las funciones, objetivos y alcance de su cargo.

### **Recursos Humanos**

El área de Gestión humana de Banco Coomeva S. A. tiene como propósito superior: Gestión Humana trabajará para posicionar su rol estratégico apalancándose en la transformación cultural que deseamos: Excelencia en el Servicio y Orientación en los Resultados. Facilitando la creación de valor y la vivencia de nuestros valores, de esta manera contribuirá al desarrollo integral de nuestros TALENTOS, potenciando su Liderazgo y Competencias.

Para el logro de esta, desde el año 2014 creó con los equipos de dirección y reportes directos, el Banco que somos y el Banco que queremos ser, para esto se definieron cuatro comportamientos (orientación al resultado, excelencia en el servicio, resolutivez y comunicación asertiva) que debemos desarrollar hasta convertirlos en hábitos, para hacer esto posible, se implementó la escuela de servicio para toda la fuerza comercial, donde se trabajan destrezas asociadas a la profundización y desarrollo de relaciones con los clientes; del mismo modo, se implementó la formación en Liderazgo Comercial y Clínica de Ventas con los líderes comerciales en todas las Regionales, reforzando la importancia de la orientación al logro, la construcción de las relaciones con los Asociados de Coomeva y Clientes en el largo plazo, y en la necesidad de desarrollar y acompañar sus equipos.

De igual manera hemos trabajado en la Resolutivez a través del entrenamiento y entrega de herramientas que faciliten la toma de decisiones que impactan en los tiempos de respuesta al cliente. Nuestro gran esfuerzo está orientado a la transformación cultural, estar más cerca de nuestra gente, que ellos se sientan felices y comprometidos de trabajar en la organización.

### **Verificación de Operaciones**

Los sistemas tecnológicos, procesos involucrados, herramientas de evaluación y mecanismos establecidos a lo largo de las diferentes negociaciones, permiten constatar que las operaciones se efectúan en las condiciones pactadas. Estos sistemas hacen más ágil y transparente la gestión de riesgos y su control.

En la actualidad se cuenta con diversos mecanismos de seguridad, tales como: grabación de llamadas telefónicas, cámaras de seguridad en puntos estratégicos, control electrónico de acceso físico a las dependencias, planes de contingencia y asistencia para fallas o interrupción en los sistemas, control de acceso a áreas restringidas, controles de acceso a los sistemas de información; así mismo, los procedimientos establecidos para el cierre de operaciones que permiten verificar la oportuna y correcta contabilización de las operaciones.

Específicamente en la tesorería (front, middle y back) se cuenta con equipos de grabación que permiten verificar las transacciones llevadas a cabo por los operadores, las cuales son conservadas idóneamente y por el tiempo estipulado en las normas legales. Adicionalmente, el manual de riesgo y el reglamento de operación de la mesa de negociación prohíben el uso de teléfonos celulares, inalámbricos, dispositivos móviles o de cualquier otro equipo o sistema de comunicación que no permita constatar el registro de la operación y las condiciones del negocio en la mesa de inversiones. De otro lado, todos los días se realiza un arqueo de títulos, comparando los extractos de los depósitos centralizados de valores, DCV y Deceval, contra el inventario del portafolio generado en el aplicativo de registro y valoración de inversiones.

El Banco cuenta con los siguientes mecanismos/herramientas para verificar el acceso a la información y evitar su fuga, contenida en los equipos de cómputo y servidores:

- a. Validación al directorio activo (DA) mediante usuario y contraseña para ingresar a la red del Banco.
- b. Herramienta de Gestión de Identidades, para la asignación de los roles y perfiles acorde al cargo a desempeñar.
- c. Seguridad perimetral que consta de Firewall e IPS, Antispam y servicio de monitoreo para prevención de Phishing y visibilidad en el correo electrónico para mitigar el impacto de la suplantación.
- d. Procedimiento y herramienta tecnológica para el ciframiento de la información de reserva bancaria e información confidencial.
- e. Infraestructura de telecomunicaciones con mecanismos de seguridad en servicios FTPS, VPN, canales dedicados, entre otros.
- f. Solución para la prevención de fuga de información (DLP - Data Loss Prevention).
- g. Monitoreo sobre las actividades realizadas por los usuarios en los aplicativos core del Banco.
- h. Solución DAP para auditoria y monitoreo de las bases de datos en cumplimiento de la Ley 1581, en relación con la protección de los datos personales.
- i. Solución EndPoint en la totalidad de equipos de cómputo del Banco, con los siguientes componentes: Antivirus, AntiSpyware, Host Intrusion Prevention System, Application Control, Device Control y Site Advisor.
- j. Solución de correlacion de eventos (SIEM) a nivel de infraestructura tecnológica y EndPoint.
- k. Solución de monitoreo antiphishing, antipharming y código malicioso sobre el sitio web del Banco, que incluye su oficina virtual transaccional.
- l. Solución de monitoreo sobre los correos electrónicos enviados a nuestros clientes a fin de identificar posibles suplantaciones.
- m. Aseguramiento de dispositivos móviles (Smartphone y tablet's) con herramienta de gestión de dispositivos móviles - EMM.

- n. Sistemas de protección para la oficina virtual (sistemas de autenticación fuerte que consiste en uso de dos claves para realizar transacciones monetarias, inscripción de productos, OTP, teclado virtual alfanumérico).
- o. Herramienta de actualización de parches en los Sistemas Operativos (WSUS).
- p. Herramientas para monitoreo del Core del Negocio (Controler, QJRNAL y EAM).
- q. Herramientas de almacenamiento y respaldo de información.

Los equipos portátiles disponen de Guayas de Seguridad para evitar que sean sustraídos del Banco minimizando el riesgo respecto a la fuga de información que contienen, además de las gavetas con llave donde se conservan y resguardan los archivos físicos.

Se cuenta con sistemas de Backup y de respaldo de alta disponibilidad, para los equipos críticos del negocio. Se realiza Backup de los equipos locales de Vicepresidentes, Gerentes, Directores y Coordinadores.

Por otro lado, las oficinas cuentan con servicios/dispositivos de seguridad física (vigilancia privada) y electrónica (sistema de alarma) con empresas de seguridad privada, enlazados a centrales de monitoreo y organismos policiales para la protección de las personas y los activos del Banco.

Dando cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en la Circular externa 042 del 2012, el Banco cuenta con el Circuito Cerrado de Televisión (CCTV) en las oficinas bancarias, cuyas cámaras cubren el acceso principal, áreas de atención al público y cuartos de custodia de efectivo. Este equipo tiene capacidad de almacenar las imágenes por lo menos ocho (8) meses. En caso que la imagen respectiva sea objeto o soporte de una reclamación, queja o cualquier proceso de tipo judicial, ésta se almacena hasta el momento en que se resuelva el caso.

De igual forma, para el Circuito Cerrado de Televisión - CCTV se cuenta con un sistema de Back Up el cual permite tener un respaldo de los registros fílmicos de las operaciones diarias de las oficinas a nivel nacional, el back up de cada oficina se conserva por un lapso de 8 meses, de acuerdo con lo exigido en la Circular externa 042 del 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Así mismo, se cuenta con la integración de los sistemas de alarmas y Circuito Cerrado de Televisión (CCTV) de las oficinas, con el fin de tener una mejor reacción ante los posibles eventos que se puedan presentar y tener un control remoto del sistema.

Las oficinas bancarias cuentan con diferentes dispositivos de custodia (cofres, cajas de efectivo en tránsito y cajas fuertes) para el efectivo durante y después de la Operación.

Para fortalecer los mecanismos de verificación de identidad, el Banco cuenta con biometría para la apertura de productos de captación y colocación.

De igual manera, para blindar la operación ante situaciones adversas en las diferentes modalidades de fraude, se realiza monitoreo a las transacciones monetarias y no monetarias de los productos: tarjetas débito, tarjeta crédito, tarjeta Coomeva, cuenta de ahorro, cuenta corriente y CDT, que se realizan a través de los canales: red de cajeros electrónicos, comercios, oficina virtual y oficina física.

El Banco cuenta con Pólizas de Seguro que cubren diferentes riesgos que son inherentes al desarrollo de su actividad, tales como siniestros o eventos contra la organización y sus recursos.

Finalmente, permanentemente se desarrollan acciones orientadas a difundir una cultura de seguridad en los diferentes públicos de interés del Banco, minimizando los riesgos y pérdidas económicas del mismo.

### **Auditoría**

La Auditoría Interna tiene conocimiento de las operaciones realizadas por Banco Coomeva S. A. y evalúa periódicamente que estas operaciones se cumplen conforme a las políticas previamente definidas, para lo cual se realiza una evaluación detallada de la efectividad y adecuación del Sistema de Control Interno, en las áreas y procesos del Banco, abarcando entre otros aspectos los relacionados con la gestión de riesgos, control y buen gobierno. Los resultados de esta evaluación que se realizó de acuerdo a la planeación aprobada por el Comité de Auditoría para el 2015, aseguran razonablemente la prevención o detección de deficiencias importantes en el logro de los objetivos de Banco Coomeva S. A., garantizando además el fiel cumplimiento de las leyes y normas establecidas.

En el período comprendido entre el 1 de julio al 31 de diciembre de 2015 la Auditoría Interna verificó que los procesos de Gestión contable y Gestión de Tecnología Banco Coomeva S. A. tengan y apliquen los controles establecidos en la Circular Externa 038 de 2009 numeral 7.6, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, como áreas especiales del Sistema de Control Interno.

Al finalizar cada trabajo, Auditoría Interna emite un informe detallado y formula recomendaciones a la administración, sobre el resultado de la revisión que incluye el

cumplimiento de límites, el cierre de operaciones, la relación entre las condiciones del mercado y los términos de las operaciones realizadas, así como las operaciones efectuadas entre el Banco y las empresas del grupo Coomeva, con miras a facilitar la gestión de riesgos, mantener controles internos eficaces y asegurar el buen gobierno. Los informes de Auditoría Interna son comunicados a los diferentes niveles de la administración y los de mayor relevancia son evaluados en el Comité de Auditoría, en el que se toman las medidas pertinentes.

La Auditoría Interna conoce los límites de concentración por riesgo y crédito y el impacto de las operaciones sobre el patrimonio del Banco y solvencia de las inversiones mantenidas en portafolios.

### **NOTA 27 - CONTROLES DE LEY**

Al 31 de diciembre de 2015, Banco Coomeva S. A. ha cumplido los requerimientos de encaje, capitales mínimos, relación de solvencia e inversiones obligatorias.

## **NOTA 28 - CONTINGENCIAS**

A Diciembre 31 de 2015 se registraron provisiones por \$768 millones y al 30 de Junio de 2015 se registraron \$362 millones.

A diciembre 31 de 2015 en Banco Coomeva S.A. cursan 25 procesos en contra, de los cuales 15 son de naturaleza civil (en su mayoría acciones populares); 4 administrativos; 4 laborales; 1 de naturaleza fiscal y 1 actuación administrativa. Dentro de cada proceso el Banco se encuentra ejerciendo la respectiva defensa judicial y se estima que en seis de ellos la entidad pueda resultar condenada, los cuales no afectan la situación de solvencia o estabilidad de la entidad.

El siguiente es el detalle de los pasivos contingentes mas representativos con corte al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015:

<b>PROCESOS JURÍDICOS</b>			
<b>Procesos</b>	<b>Cuantías</b>		<b>Calificación Contingencia</b>
	<b>Diciembre 31 de 2015</b>	<b>Junio 30 de 2015</b>	
Proceso (Jhon Edward Tobar) (1)	\$0	\$180	Posible
Proceso (José Luciano España y Otro) (2)	\$0	\$65	Posible

- (1) Se pretende la reliquidación de salarios y prestaciones sociales, indemnización moratoria por no consignar el valor real de las cesantías del demandante.

El Julio de 2015 se dictó sentencia así: 1) Se absolvió a Bancoomeva respecto de toda pretensión relacionada con los beneficios extra legales. 2) Se condenó a Bancoomeva por el reajuste de las cesantías de los años 2011 y 2012 por valor de \$329 y \$267, respectivamente y 3) Se condenó a indemnización moratoria por el hecho de no haber consignado el valor total de las cesantías desde el año 2012 hasta la fecha en que se efectúe el pago.

- (2) Se pretende se declare haber adquirido por prescripción extraordinaria el dominio del inmueble simuladamente vendido a la hermana del demandante y sobre el cual se constituyó hipoteca a favor de Banco Coomeva. Como consecuencia, se cancele el registro de la escritura de venta y se declare cancelado el gravamen hipotecario constituido en favor de Banco Coomeva.

A Diciembre 31 de 2015, estos procesos se encuentran terminados.