

**BANCAMIA S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**JUNIO 2017-MAYO 2017**  
**EXPLICACION DE PRINCIPALES VARIACIONES**  
**(Valores en millones de pesos COP)**

CONCEPTO	jun-17	may-17	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>ACTIVO</b>	<b>1.471.051</b>	<b>1.431.213</b>	<b>39.838</b>	<b>2,8%</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (a)	112.106	100.730	11.376	11,3%
INVERSIONES	6.042	6.006	36	0,6%
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS (b)	47.002	30.002	17.000	56,7%
CARTERA DE CRÉDITOS (c)	1.094.289	1.084.908	9.381	0,9%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CXC (d)	43.191	42.454	737	1,7%
CUENTAS POR COBRAR A PARTES RELACIONADAS	2	2	-	0,0%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES (e)	13.828	12.585	1.243	9,9%
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	6.187	6.187	-	0,0%
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS (f)	2.004	1.369	635	46,4%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	66.723	67.191	(468)	-0,7%
PLUSVALÍA	31.314	31.314	-	0,0%
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA	48.363	48.465	(102)	-0,2%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>1.471.051</b>	<b>1.431.213</b>	<b>39.838</b>	<b>2,8%</b>
<b>PASIVO</b>	<b>1.122.754</b>	<b>1.085.715</b>	<b>37.039</b>	<b>3,4%</b>
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	655.981	655.760	221	0,0%
OTROS PASIVOS FINANCIEROS (g)	370.459	336.061	34.398	10,2%
PROVISIONES POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS (h)	10.080	12.372	(2.292)	-18,5%
OTRAS PROVISIONES (i)	10.816	7.956	2.860	35,9%
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (j)	30.020	29.220	800	2,7%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES (k)	4.492	3.434	1.058	30,8%
TÍTULOS EMITIDOS	19.374	19.374	-	0,0%
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	1.635	1.641	(6)	-0,4%
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	19.897	19.897	-	0,0%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>348.297</b>	<b>345.498</b>	<b>2.799</b>	<b>0,8%</b>
CAPITAL EMITIDO	174.015	174.015	-	0,0%
RESERVAS (l)	165.620	165.626	(6)	0,0%
RESULTADO DEL EJERCICIO (m)	5.241	2.436	2.805	115,1%
GANANCIAS ACUMULADAS	-8.532	-8.532	-	0,0%
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	11.953	11.953	-	0,0%

A continuación, se muestran las principales variaciones al Estado de Situación Financiera al cierre de junio de 2017:

## 1. ACTIVO

El activo total del Banco a la fecha de corte presenta un incremento del 2,8% sustentado principalmente en los siguientes rubros:

### a) Efectivo y equivalentes al efectivo:

Presenta un incremento de \$11.376 respecto al periodo anterior, equivalente al 11,3% ocasionado principalmente por:

- Incremento por \$16.860 en la cuenta de Bancos en otras entidades financieras principalmente en la cuenta BBVA ahorros, derivado principalmente a un traslado bancario e intereses ganados en el periodo.
- Incremento por \$4.423 principalmente por los rubros de bóveda y efectivo en transportadora de valores.
- Disminución por \$-9.907 en la cuenta de Banco de la Republica, que obedece principalmente a la fluctuación normal de la cuenta en operaciones como venta de efectivo e interbancarios.

### b) Otros Activos Financieros:

Al cierre de junio se presenta incremento de \$17.000, equivalente al 56,7% principalmente por el mayor número de constituciones de interbancarios los cuales fueron de \$207.000 y cancelaciones por \$-190.000.

A continuación, se presenta el detalle por entidad:

NOMBRE DE LA ENTIDAD	CAPITAL	INTERESES	TOTAL
BANCO FALABELLA SA	8.000	9	8.009
CITIBANK COLOMBIA SA	32.000	21	32.021
COLPATRIA MULTIBANCA	71.000	66	71.066
DAVIVIENDA	96.000	82	96.082
<b>CONSTITUCIONES AL 30 DE JUNIO DE 2017</b>	<b>207.000</b>	<b>178</b>	<b>207.178</b>
BANCO FALABELLA SA	8.000	9	8.009
CITIBANK COLOMBIA SA	16.000	21	16.021
COLPATRIA MULTIBANCA	70.000	66	70.066
DAVIVIENDA	96.000	82	96.082
<b>CANCELACIONES AL 30 DE JUNIO DE 2017</b>	<b>190.000</b>	<b>178</b>	<b>190.178</b>
<b>TOTAL VARIACIÓN</b>	<b>17.000</b>	<b>0</b>	<b>17.000</b>

**c) Cartera de Créditos:**

Presenta un incremento de \$9.381 en el periodo, equivalentes al 0,9% los cuales se distribuyen en las siguientes líneas:

MICROCRÉDITO	8.658
COMERCIAL	173
CRÉDITO A EMPLEADOS	165
VIVIENDA	-1
PROVISIÓN	<b>386</b>
<b>TOTAL VARIACIÓN</b>	<b>9.381</b>

**d) Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar:**

Presenta incremento de \$737 con respecto al periodo anterior que equivale al 1,7% ocasionado principalmente por: Incremento de los intereses generados de las cuentas por cobrar por valor de \$632, deterioro de \$-186 e incremento de \$291 en cuentas por cobrar a proveedores y otras cuentas por cobrar.

**e) Activos por impuestos corrientes:**

Incremento en el Activo por impuestos corrientes de \$1.243 equivalente al 9,9%, generado principalmente por: Aumento en autorretención de renta de acuerdo a la ley 1819 de 2016, por valor de \$298; incremento en la autorretención de Renta Decreto 2418 por valor de \$753 e incremento en autorretención por comisiones por \$156.

**f) Otros activos no financieros:**

Presenta un incremento de \$635 equivalente al 46,4%, representado en:

- Aumento de gastos pagados por anticipados en mantenimiento de software, por la adquisición de un contrato por valor de \$798 adquirido por dos años.
- Amortización de los gastos pagados por anticipado del mes de junio por \$-163.

**2. PASIVO**

En junio los pasivos del Banco presentan un saldo de \$1.122.754 aumentando en un 3,4%, equivalente a \$37.039 con respecto al mes anterior.

Los rubros que registran mayor nivel de variación durante el periodo son los siguientes:

**g) Otros pasivos financieros:**

Presenta incremento por \$34.398 respecto al periodo anterior equivalente al 10,2 % ocasionado principalmente por:

- Incremento por valor de \$58.057 debido a la constitución de obligación financiera, con la entidad BBVA a un plazo de 36 meses.
- Pago de cuotas de obligaciones financieras con otras entidades por valor de \$-17.239.
- Disminución por valor de \$-1.315 principalmente por los intereses que se pagaron en el periodo.
- Disminución por valor de \$-5.105 por las cuotas pagadas del crédito adquirido con Bancoldex.

**h) Provisiones por Beneficios a los Empleados:**

Presenta una disminución de \$-2.292 respecto al periodo anterior equivalente al -18,5% ocasionado principalmente por:

- Pago de la prima Legal por valor de \$-2.800.
- Causación de provisión de cesantías por \$514.

**i) Otras Provisiones:**

Presenta un aumento de \$2.860 justificado principalmente por el incremento de obligaciones legales de impuestos por \$2.702; incremento en cuentas diversas por \$145 principalmente por la causación de provisiones de gastos recurrentes por valor de \$336 y una disminución en la provisión de Fogafin de \$-191, e incremento en provisión de litigios por valor \$13.

**j) Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar:**

Incremento por \$800 con respecto al periodo anterior, equivalente al 2,7% ocasionado principalmente por:

- Incremento en los proveedores y servicios por pagar por valor de \$2.222.
- Disminución por \$-1.205 en la cuenta de comisiones y honorarios derivado principalmente por el pago de las comisiones al Fondo Nacional de Garantías(FNG).
- Disminución en aportes laborales por valor de \$-32.
- Disminución en las cuentas por pagar a aseguradoras por valor de \$-172 y otras cuentas por pagar por valor de \$-13.

**k) Pasivo por impuestos corrientes:**

Aumento en el pasivo de impuestos por un valor de \$1.058, principalmente por un incremento en cuentas por pagar de IVA por valor de \$1.013, e incremento en el GMF por valor de \$29.

**3. PATRIMONIO**

El Patrimonio total del Banco se incrementó en \$2.799 equivalente a un 0,8% en el periodo.

**l) Reserva:**

Disminución en reservas ocasionales por valor de \$-6 debido a la causación del impuesto a la riqueza.

**m) Resultado del ejercicio:**

La variación se deriva principalmente por el aumento en la ganancia del ejercicio por valor de \$2.805, equivalente al 115,1%.

**BANCAMIA S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**JUNIO 2017-MAYO 2017**  
**EXPLICACION DE PRINCIPALES VARIACIONES**  
**(Valores en millones de pesos)**

CONCEPTO	jun-17	may-17	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESO ACTIVIDADES ORDINARIAS (n)	36.511	36.187	324	0,9%
OTROS INGRESOS (o)	360	56	304	542,9%
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (p)	-10.582	-11.676	-1.094	-9,4%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (q)	-8.239	-9.175	-936	-10,2%
GASTO POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	-1.201	-1.221	-20	-1,6%
REVERSIÓN DE PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR ( PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR) RECONOCIDAS EN EL RESULTADO DEL PERIODO(r)	3.462	3.957	-495	-12,5%
OTROS GASTOS	-8.470	-8.485	15	-0,2%
<b>GANANCIA (PERDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>11.841</b>	<b>9.643</b>	<b>2.198</b>	<b>22,8%</b>
GANANCIAS (PERDIDAS) DERIVADAS DE LA POSICIÓN MONETARIA NETA (s)	13	-5	18	-360,0%
INGRESOS FINANCIEROS	357	413	-56	-13,6%
COSTOS FINANCIEROS	-6.967	-7.029	63	-0,9%
GANANCIAS (PÉRDIDAS) QUE SURGEN DE DIFERENCIAS ENTRE IMPORTES EN LIBROS ANTERIORES Y EL VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS RECLASIFICADOS COMO MEDIDOS AL VALOR RAZONABLE	-	-1	1	-100,0%
<b>GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>5.244</b>	<b>3.021</b>	<b>2.224</b>	<b>73,6%</b>
INGRESO (GASTO) POR IMPUESTOS (t)	-2.439	-1.297	-1.142	88,0%
<b>GANANCIA (PERDIDA)</b>	<b>2.805</b>	<b>1.724</b>	<b>1.082</b>	<b>62,8%</b>

A continuación, se muestran las principales variaciones al Estado de Resultados Integral al cierre de junio de 2017:

**n) Ingresos Actividades Ordinarias:**

Presenta incremento por \$324 con respecto al periodo anterior, equivalente al 0,9% ocasionado principalmente por:

- Aumento en la cuenta de ingresos derivados de cartera por \$342, principalmente en los intereses de microcrédito Categoría B.
- Disminución en la cuenta de comisiones y honorarios por \$-9 principalmente en las comisiones ley mipyme Categoría A Microcrédito.
- Disminución en el rubro de incremento en valor razonable TDA por valor de \$-9.

**o) Otros Ingresos:**

Aumento por valor de \$304, que corresponde principalmente al incremento en la cuenta de diversas por concepto de recuperaciones años anteriores cartera, recuperación de gastos de administración de años anteriores, y devolución de garantía FNG.

**p) Gasto por Beneficios a los Empleados:**

Presenta disminución en el periodo por valor de \$-1.094, equivalente al -9,4%, sustentando en mayor medida en los siguientes movimientos:

- Disminución en la provisión de bonificaciones por \$-606.
- Disminución en el gasto de dotaciones por \$-484.

**q) Gasto por Provisiones de Cartera de Créditos y Operaciones de Leasing Financieros:**

Disminución por \$-936 con respecto al periodo anterior, equivalente al -10,2% ocasionado por menor nivel de deterioro presentado en la Cartera de microcrédito durante el periodo principalmente en la provisión de microcrédito categoría A otras garantías.

**r) Reversión de pérdida por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) reconocida en el resultado del periodo:**

Disminución por \$-495 con respecto al periodo anterior, equivalente al -12,5%, ocasionado por la disminución de provisiones de capital de cartera de microcrédito.

**s) Ganancias (pérdidas) derivadas de la posición monetaria neta:**

Presenta un incremento de \$18 ocasionado por el incremento de pérdida por re expresión de activos en moneda extranjera, equivalentes al -360,0%.

**t) Ingreso (Gasto) por Impuestos**

La provisión del impuesto de renta en junio se situó en \$2.439, presentando un incremento de \$1.142 con respecto al mes anterior.