

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

CONCEPTO	mar-17	feb-17	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO	1.482.158	1.451.276	30.882	2,1%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO (a)	112.837	112.312	525	0,5%
INVERSIONES	5.793	5.753	40	0,7%
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS (b)	64.051	48.003	16.048	33,4%
CARTERA DE CRÉDITOS (c)	1.076.481	1.063.336	13.145	1,2%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CXC	41.014	41.360	-346	-0,8%
CUENTAS POR COBRAR A PARTES RELACIONADAS (d)	2	159	-157	-98,7%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES (e)	26.519	25.383	1.136	4,5%
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	6.187	6.187	-	-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS (f)	1.613	697	916	131,4%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	67.523	67.901	-378	-0,6%
PLUSVALÍA	31.314	31.314	-	-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA(g)	48.824	48.870	-46	-0,1%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.482.158	1.451.276	30.882	2,1%
PASIVO	1.138.374	1.098.347	40.027	3,6%
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES(h)	619.989	575.357	44.632	7,8%
OTROS PASIVOS FINANCIEROS (i)	395.115	415.010	-19.895	-4,8%
PROVISIONES POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS (j)	9.876	10.592	-716	-6,8%
OTRAS PROVISIONES (k)	6.163	7.441	-1.278	-17,2%
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR(l)	44.215	28.464	15.751	55,3%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	21.863	20.668	1.195	5,8%
TITULOS EMITIDOS	19.374	19.374	-	-
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS (m)	1.882	1.544	338	21,9%
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	19.897	19.897	-	-
PATRIMONIO	343.784	352.929	(9.145)	-2,6%
CAPITAL EMITIDO	174.015	174.015	-	-
RESERVAS (n)	165.648	150.861	14.787	9,8%
RESULTADO DEL EJERCICIO (o)	700	1.049	(349)	-33,3%
GANANCIAS ACUMULADAS (p)	-8.532	15.051	(23.583)	-156,7%
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	11.953	11.953	-	-

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

1. ACTIVO

El activo total del Banco a la fecha de corte presenta un incremento del 2,1% sustentado principalmente en los siguientes rubros:

- a) **Efectivo y equivalentes de efectivo:** Presenta incremento por \$525 con respecto al periodo anterior, equivalente al 0,5 % ocasionado por incremento en el rubro de Banco y Otras Entidades Financieras principalmente en la cuenta BBVA ahorros, derivado en el desembolso de crédito bancario e interés ganados en el periodo.
- b) **Otros Activos Financieros:** Al cierre de marzo se evidencia variación de \$16.048, principalmente por el mayor número de interbancarios constituidos al cierre del mes por \$191.000 y cancelación por \$-175.000, generando incremento en la causación de intereses por \$48.

A continuación, se presenta el detalle por entidad:

NOMBRE DE LA ENTIDAD	CAPITAL	INTERESES	TOTAL
BANCO DE OCCIDENTE SA	48.000	64	48.064
BANCOLOMBIA S A	32.000	89	32.089
BANCO AV VILLAS SA	32.000	42	32.042
DAVIVIENDA	32.000	93	32.093
BANCO POPULAR SA	16.000	72	16.072
CITIBANK COLOMBIA SA	16.000	6	16.006
BANCO FALABELLA SA	15.000	20	15.020
CONSTITUCIONES VIGENTES AL 31 DE MARZO 2017	191.000	386	191.386
BANCOLOMBIA S A	44.000	89	44.089
BANCO DE OCCIDENTE SA	32.000	52	32.052
DAVIVIENDA	32.000	72	32.072
BANCO POPULAR SA	31.000	75	31.075
BANCO FALABELLA SA	20.000	20	20.020
BANCO AV VILLAS SA	16.000	30	16.030
TOTAL CANCELACIONES AL 31 DE MARZO 2017	-175.000	-338	-175.338
TOTAL VARIACION	16.000	48	16.048

c) Cartera de Créditos:

Presenta incremento por \$13.145 en el periodo, los cuales se distribuyen en las siguientes líneas:

Microcrédito	\$ 10.115
Comercial	-92
Crédito a Empleados	-56
Vivienda	-1
Provisión	3.179
Total	\$ 13.145

d) Cuentas por Cobrar a Partes Relacionadas:

La disminución por \$-157 obedece a la cancelación de la cuenta por cobrar del proyecto estratégico Marco Cooperacion Fmbbva.

e) Activos Por Impuestos Corrientes:

Incremento en impuestos por \$1.136 principalmente por autorretención de comisiones, CREE y Renta por el decreto 2418 ocasionado por los ingresos del mes.

f) Otros Activos no Financieros:

Incremento por \$916, principalmente por la constitución de gastos anticipados por mantenimiento de software.

g) Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía:

Disminución por valor \$-46 que corresponde principalmente a las licencias de software y cargos personales de proyecto Bantotal, que hacen parte de los costos incurridos en la etapa de estabilización del nuevo Core Bancario.

2. PASIVO

En marzo los pasivos del Banco presentan un saldo de \$1.138.374 incrementando \$40.027 con respecto al mes anterior.

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

h) Depósitos y Exigibilidades

Presenta incremento por \$44.632 con respecto al periodo anterior equivalente al 7,8% ocasionado principalmente por:

- Aumento de \$43.159 por constitución de certificados de depósito a término fijo, principalmente por CDT's privados tesorería.
- Causación intereses de bonos por valor de \$1.467.

i) Otros pasivos Financieros:

Presenta disminución de \$-19.895 respecto al periodo anterior, equivalente al -4,8% ocasionado principalmente por:

- Disminución por \$ -19.861 debido al pago realizado de las obligaciones financieras en el periodo.

j) Provisiones por Beneficios a los Empleados:

Disminución por \$-716 con respecto al periodo anterior equivalente al 6,8% ocasionado principalmente por el pago de bonificación no salarial.

k) Otras Provisiones:

Presenta disminución de \$-1.278 respecto al periodo anterior, equivalente al -17,5% ocasionado principalmente por:

- Disminución de provisión de industria y comercio por \$-565.
- Cancelación de provisiones de gastos recurrentes del año anterior por valor de \$-384.

l) Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar:

Aumento por \$15.751 respecto al periodo anterior, equivalente al 55,3% ocasionado principalmente por:

- Pago de liquidaciones en el periodo por \$4.971 y retención de aporte laborales por valor de \$2.111.
- Constitución de dividendos por pagar, efecto de la distribución de utilidades del año 2016 por \$8.782.

m) Otros Pasivos no Financieros:

El aumento presentado por valor de \$338 corresponde principalmente a abonos de Usaid.

3. PATRIMONIO

El Patrimonio total del Banco se disminuyó en \$-9.145, equivalente a un -2,6%.

Los rubros que presenta mayor variación son:

n) Reservas:

Constitución de reservas por \$14.787 debido a la distribución de utilidades del año 2016.

o) Resultado del ejercicio:

La variación de \$-349 corresponde a la pérdida del periodo.

p) Ganancias acumuladas:

La variación corresponde a la distribución de utilidades del año 2016, constituyendo las diferentes reservas y los dividendos por pagar a los accionistas.

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

CONCEPTO	mar-17	feb-17	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESO ACTIVIDADES ORDINARIAS (q)	35.504	34.839	665	1,9%
OTROS INGRESOS (r)	364	497	-133	-26,8%
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (s)	-16.797	-12.421	4.376	-35,2%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (t)	-6.948	-25.343	-18.395	72,6%
GASTO POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	-1.167	-1.081	-86	8,0%
REVERSIÓN DE PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR (PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR) RECONOCIDAS EN EL RESULTADO DEL PERIODO(u)	3.780	19.262	-15.482	-80,4%
OTROS GASTOS (v)	-8.333	-7.452	-881	11,8%
GANANCIA (PERDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	6.403	8.301	-1.898	-22,9%
GANANCIAS (PÉRDIDAS) DERIVADAS DE LA POSICIÓN MONETARIA NETA (w)	-29	-1	-28	2800,0%
INGRESOS FINANCIEROS (x)	573	376	197	52,4%
COSTOS FINANCIEROS	-7.296	-7.074	222	-3,1%
GANANCIAS (PÉRDIDAS) QUE SURGEN DE DIFERENCIAS ENTRE IMPORTES EN LIBROS ANTERIORES Y EL VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS RECLASIFICADOS COMO MEDIDOS AL VALOR RAZONABLE (y)	-	-17	-17	100,0%
GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-349	1.585	-1.236	-78,0%
INGRESO (GASTO) POR IMPUESTOS (z)	0	-669	-669	100,0%
GANANCIA (PERDIDA)	-349	916	-567	-61,9%

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

q) Ingresos Actividades Ordinarias:

La variación se sustenta principalmente en el aumento de los intereses de microcrédito CAT A en el periodo por valor de \$665.

r) Otros Ingresos:

Disminución por \$133 en mayor medida como producto de la devolución de garantía FNG del periodo anterior.

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

Se presenta aumento en el periodo por valor de \$4.376, sustentando en mayor medida en indemnizaciones por terminación de contrato.

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

Presentan disminución por \$-18.395 respecto al periodo anterior, equivalente al -72,6% 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.

u) **Reversión de Pérdida por deterioro de valor (Pérdidas por deterioro de valor) reconocida en el resultado del periodo:**

Disminución por \$-15.482 con respecto al periodo anterior, equivalente al 80,4 % ocasionado por la disminución provisiones de capital de cartera de microcrédito principalmente en el reintegro de provisión de capital categoría E.

v) **Otros Gastos:**

El incremento por valor \$881 corresponde principalmente por gastos de comunicación.

w) **Ganancias (Pérdidas) derivadas de la Posición Monetaria**

La variación presentada por \$-28 corresponde principalmente al incremento de perdida por re expresión de activos en moneda extranjera.

x) **Ingresos Financieros**

La variación obedece principalmente a los rendimientos de fondos interbancarios por valor de \$ 197.

y) **Ganancia (pérdida) que surgen de diferencias entre importes en libros anteriores y el valor razonable de activos financieros reclasificados como medidos al valor razonable:**

La variación de \$17 se explica principalmente por la menor desvalorización presentada durante en el mes de marzo en las inversiones TDA's.

z) **Ingreso (Gasto) por Impuestos**

La provisión del impuesto de renta y cree en marzo se situó en \$0, presentando variación de \$-669 respecto al mes anterior.