

BANCAMIA S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
JUNIO 2015 – MAYO 2015
EXPLICACION DE PRINCIPALES VARIACIONES
(Valores en millones de pesos)

CONCEPTO	Jun-15	May-15	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO	1.415.671	1.418.274	-2.603	-0,2%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	137.860	111.480	26.380	23,7%
INVERSIONES	58	14.262	-14.204	-99,6%
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	56.028	71.077	-15.049	-21,2%
CARTERA DE CRÉDITOS	1.047.820	1.051.056	-3.236	-0,3%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CXC	36.557	36.957	-400	-1,1%
CUENTAS POR COBRAR A PARTES RELACIONADAS	273	273	0	0,0%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	16.350	15.223	1.127	7,4%
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	5.103	5.103	0	0,0%
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	337	400	-63	-15,8%
ACTIVOS MATERIALES	63.593	61.489	2.104	3,4%
PLUSVALÍA	31.314	31.314	0	0,0%
OTROS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA	20.378	19.640	738	3,8%
PASIVO	1.085.773	1.091.153	-5.380	-0,5%
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	527.691	545.745	-18.054	-3,3%
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	463.361	445.083	18.278	4,1%
PROVISIONES POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS	10.447	12.083	-1.636	-13,5%
OTRAS PROVISIONES	19.061	16.754	2.307	13,8%
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7.976	9.356	-1.380	-14,7%
CUENTAS POR PAGAR A PARTES RELACIONADAS	17.521	17.521	0	0,0%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	7.950	12.870	-4.920	-38,2%
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION (Acciones Preferentes)	19.374	19.374	0	0,0%
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	462	437	25	5,7%
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	11.930	11.930	0	0,0%
PATRIMONIO	329.898	327.121	2.777	0,8%
CAPITAL EMITIDO	174.015	174.015	0	0,0%
RESERVAS	127.560	127.560	0	0,0%
RESULTADO DEL EJERCICIO	20.399	17.629	2.770	15,7%
GANANCIAS ACUMULADAS	-1.226	-1.226	0	0,0%
GANANCIAS O PERDIDAS REALIZADAS (ORI)	9.150	9.143	7	0,1%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.415.671	1.418.274	-2.603	-0,2%

A continuación se presenta el análisis del balance al cierre de junio de 2015:

1. ACTIVO

Efectivo y equivalentes de efectivo: Representa el 9,74% sobre el total de los activos. Las variaciones en el disponible obedecen a:

- Incremento Inversiones en emisores nacionales	\$ 14.276
- Incremento en cuenta Banco de la República	\$ 9.495
- Incremento en Bancos y otras entidades financieras	\$ 3.345
- Disminución en el efectivo	\$ (736)
Total Variación	\$ 26.380

Variación explicada principalmente por reclasificaciones realizadas entre cuentas de inversiones a efectivo y equivalentes de efectivo de los títulos TDA's Negociables tipo A y B

Inversiones: Presentan variación de \$(14.204) justificada principalmente por la reclasificación de inversiones en TDA's tipo A y B al rubro de efectivo y equivalente de efectivo durante el mes de Junio

Otros Activos Financieros: Representan el 3,96% del total de los activos. Al cierre de junio se evidencia variación de \$(15.049) principalmente por el menor número de interbancarios constituidos al cierre del mes por \$56.000 y cancelación por \$71.000, generando disminución en la causación de intereses por \$(49)

A continuación se presenta el detalle por entidad:

NOMBRE	CAPITAL	INTERESES	TOTAL
BANCOLOMBIA SA	18.000	4	18.004
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA SA	17.000	19	17.019
BANCO DE OCCIDENTE SA	16.000	48	16.048
COLPATRIA MULTIBANCA	11.000	3	11.003
CORPORACION CORFICOLOMBIANA	9.000	3	9.003
TOTAL CANCELACIONES AL 30 DE JUNIO 2015	71.000	77	71.077
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA SA	17.000	0	17.000
DAVIVIENDA	17.000	16	17.016
BANCO DE BOGOTA SA	11.000	7	11.007
CORPORACION CORFICOLOMBIANA	11.000	5	11.005
CONSTITUCIONES VIGENTES AL 30 DE JUNIO 2015	56.000	28	56.028
TOTAL VARIACION	-15.000	-49	-15.049

Cartera de Crédito: Al cierre de junio la cartera representa el 74,02% del total de los activos. La cartera de crédito presenta disminución de \$(3.236) desagregada así:

- Disminución cartera de microcréditos en	\$ (1.167)
- Disminución en préstamos a empleados en	\$ (82)
- Disminución cartera comercial en	\$ (9)
- Provisión de cartera de	\$ (1.978)
Total Variación	\$ (3.236)

Cuentas comerciales por Cobrar y otras Cuentas por cobrar: Representan el 2,58% del total de los activos del Banco. La variación en las cuentas por cobrar de \$(400) se presenta principalmente por:

- Disminución en anticipos a proveedores por \$(168), principalmente por legalización de anticipos de obra en oficinas de Popayán, Ibagué y Carepa.
- Disminución en comisiones por \$(117) principalmente por comisión de retorno de la prima de microseguros, daños materiales y exequias.
- Disminución en pagos por cuenta de clientes microcrédito por \$(52) y disminución en cuentas diversas por \$(62) por reclamos a compañías aseguradoras fallecidos y cuentas por cobrar canje.
- Deterioro (provisión de cuentas por pagar por \$(378).

- Incremento de intereses principalmente por la cartera de microcrédito por \$143.
- Incremento en los anticipos laborales por \$235 principalmente por el pago de a los Colaboradores.

Activos por impuestos corrientes: Representan el 1,15% del total de los activos, presentado un variación de \$1.127, principalmente por autorretención de comisiones Cree y renta por el decreto 2418.

Otros Activos no Financieros: Constituyen el 0,02% del total de los activos del Banco con variación de \$(63), principalmente por disminución en los gastos pagados por anticipado, por seguros de vida colectiva, responsabilidad civil, multiriesgos y póliza de seguros global bancaria.

Activos materiales: La propiedad y equipo representa el 4,49% del total de los activos del Banco. La variación de \$2.104 corresponde principalmente a incremento en propiedad y equipo por \$1.169 por incremento de maquinaria y equipo, enseres y accesorios y equipo de redes y comunicaciones, incremento de \$802 en mejoras en propiedades ajenas e incremento de \$133 en construcciones en curso.

Otros intangibles distintos a la plusvalía: Al cierre de junio constituyen el 1,44% del activo total del Banco. Presenta variación de \$738 por:

- Licencias: presentan variación por \$969 programas para cargos de personal y licencias de software del proyecto Bantotal.
- Amortización Acumulada: Disminución por \$(231) por amortización de software de proyectos en producción y de programas para computador 2014 y 2015.

2. PASIVO

En junio los pasivos del Banco presentan un saldo de \$1.085.773 disminuyo en \$(5.380) con respecto al mes anterior, principalmente por los depósitos y exigibilidades.

Depósitos y exigibilidades: Representa el 48,60% del total de los pasivos. Presenta variación de \$(18.054) desagregada en los siguientes conceptos:

- Disminución en los depósitos a término en (1)	\$ (14.275)
- Disminución títulos de inversión en circulación (Bonos) (2)	\$ (3.563)
- Disminución de exigibilidades por servicios en	\$ (55)
- Disminución de Depósitos especiales	\$ (100)
- Disminución de depósitos de ahorro en (3)	\$ (60)
- Disminución cuentas canceladas	\$ (1)
- Total Variación	\$ (18.054)

(1) A continuación se presenta el detalle de la variación de CDT's:

➤ Disminución en emitidos menos de 6 meses	\$ (6.864)
➤ Disminución en emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	\$ (7.441)
➤ Disminución en emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	\$ (2.069)
➤ Incremento en emitidos igual o superior a 18 meses	\$ 2.099
Total Variación	\$ (14.275)

(2) Los Títulos de inversión en circulación presentan disminución por \$(3.563), principalmente por el pago de intereses de los Bonos Ordinarios del IFC que son pagados con una periodicidad semestral.

(3) A continuación se presenta el detalle de la variación de depósitos de ahorro:

➤ Incremento en depósitos de ahorro ordinarios activos	\$ 208
➤ Disminución en depósitos de ahorro ordinarios inactivos	\$ (268)
Total Variación	\$ (60)

Otros pasivos financieros: Representan el 42,68% del total de los pasivos, presentando incremento de \$18.278 se presenta principalmente por:

- Las obligaciones financieras y gastos financieros, presentan Incremento en capital por \$18.831.
- Disminución en la causación de intereses de créditos de bancos y otras entidades por \$(234) del mes de junio por el pago de obligaciones realizado.
- Disminución en Retefuente y aportes laborales por \$(130)
- Disminución de cuentas por pagar diversas por \$(200) por transacciones con RBM ATM nacional y otras cuentas por pagar.

NOMBRE	CAPITAL
NUEVAS CONSTITUCIONES	
BANCO AGRARIO SA	42.000
TOTAL NUEVAS CONSTITUCIONES	42.000
PAGO OBLIGACIONES	
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA SA	9.765
BANCO DE BOGOTA SA	4.496
BANCO AGRARIO SA	4.431
BANCO POPULAR SA	2.108
BANCOLOMBIA SA	1.358
BANCO AV VILLAS SA	520
BANCO DE OCCIDENTE SA	313
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA SA	173
OTROS	5
TOTAL PAGO OBLIGACIONES	(23.169)
VARIACION	18.831

Provisión por Beneficio a los empleados: Representa el 0,96% del total de los pasivos, presenta disminución de \$(1.636), explicado principalmente por el pago de la prima legal durante el mes de junio.

Otras provisiones: Representan el 1,76% de los pasivos totales del Banco. Presenta variación de \$2.307 Justificado principalmente por el incremento de obligaciones legales de impuestos por \$2.413, incremento en la provisión de seguro de depósito Fogafin por \$102 y disminución en provisiones de gastos recurrentes por \$(218)

Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar: Las cuentas por pagar representan el 0,73% del total de los pasivos. La variación de \$(1.380) se presenta principalmente por disminución en cuentas por pagar de comisiones al FNG por \$ (1.425)

e incremento en proveedores y servicios por pagar de \$29 y de costos y gastos por pagar de \$16

Pasivos por impuestos corrientes: Representan el 0,73% del total de los pasivos, presentan variación de \$(4.920), ocasionado por el pago de la tercera cuota impuesto de renta y segunda cuota del impuesto CREE

3. PATRIMONIO

La variación en el patrimonio de \$2.777 está dada por:

- La utilidad del mes de junio que presenta variación de \$2.770
- Variación en valorización de las inversiones por \$7

BANCAMIA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
JUNIO 2015 – MAYO 2015
EXPLICACION DE PRINCIPALES VARIACIONES
(Valores en millones de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS

A continuación se presenta la explicación de las principales variaciones del estado de resultados del Banco, comparativo entre los meses de junio 2015 y mayo de 2015:

1. Resultado operacional:

CONCEPTO	Jun-15	May-15	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESO ACTIVIDADES ORDINARIAS	34.008	33.943	65	0,2%
Ingresos Financieros Cartera	27.647	27.541	106	0,4%
Valoración inversiones a Valor razonable Instrumentos de deuda	62	76	-14	-18,4%
Comisiones y/o Honorarios	6.299	6.326	-27	-0,4%
OTROS INGRESOS	34	309	-275	-89,0%
Diversos	24	308	-284	-92,2%
Arrendamientos	1	1	0	0,0%
Cambios	9	0	9	100,0%
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	10.056	9.492	564	5,9%
Gastos por beneficios a empleados	10.056	9.492	564	5,9%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	9.656	8.503	1.153	13,6%
Deterioro (Provisiones)	9.635	8.480	1.155	13,6%
Contracíclico Deterioro (Prov) Individual	21	23	-2	-8,7%
GASTO POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	852	634	218	34,4%
Depreciación de la Propiedad y Equipo	299	294	5	1,7%
Amortización de Activos intangibles	491	309	182	58,9%
Otras Amortizaciones	62	31	31	100,0%
REVERSIÓN DE PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR (PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR) RECONOCIDAS EN EL RESULTADO DEL PERIODO	4.176	2.379	1.797	75,5%
Recuperación deterioro (Provisión)	4.176	2.379	1.797	75,5%
OTROS GASTOS	8.290	8.309	-19	-0,2%
Diversos	5.494	5.929	-435	-7,3%
Otros Gastos	1.007	562	445	79,2%
Impuestos tasas y Contribuciones	852	841	11	1,3%
Gastos Varios	937	977	-40	-4,1%
GANANCIA (PERDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9.364	9.693	(329)	-3,4%

En el mes de junio el Banco presenta ganancia por actividades de operación de \$9.364 presentando disminución de \$(329) al registrado en el mes de mayo de 2015, motivado por los siguientes hechos:

En relación a los **Ingreso por actividades ordinarias** presenta incremento de \$65 principalmente por ingresos financieros de la colocación de Cartera de Microcréditos por \$106, Disminución en comisiones y honorarios por comisiones de microseguros recaudados BBVA y seguros daños materiales por \$(27) y disminución de \$(14) en valoración de inversiones a valor razonable por la valoración de lo TDA's durante el mes de junio.

Otros ingresos: Presentan variación de \$(275) principalmente por ingresos de recuperaciones de gastos de personal de años anteriores.

Gastos por Beneficios a Empleados: presenta incremento de \$564 ocasionado principalmente por incremento de la prima de vacaciones por \$434 y gastos por

indemnizaciones a colaboradores por \$166 y disminución de aportes por pensiones de \$52 .

Gastos por provisiones de Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero: Presenta un incremento de \$1.153 principalmente por deterioro de cartera de capital de microcréditos por \$1.155 y disminución del deterioro contracíclico (provisión individual) por \$(2).

Gastos por Depreciación y amortización: presentan incremento de \$218 ocasionada principalmente por incremento en amortización de programas y aplicaciones informáticas por \$187.

Reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo: tienen variación de \$1.797 explicado principalmente por reintegro de provisiones de comisiones de FNG.

Otros gastos: presenta disminución de \$(19) ocasionado principalmente por la disminución de \$(435) de gastos diversos de útiles y papelería, transporte, publicidad y propaganda y servicios de aseo y vigilancia, incremento de \$445 en otros gastos principalmente por instalaciones eléctricas y reparaciones locativas.

Ganancia (perdida) antes de impuestos:

CONCEPTO	Jun-15	May-15	Variación Absoluta	Variación Relativa
GANANCIAS (PERDIDAS) DERIVADAS DE LA POSICIÓN MONETARIA NETA	-11	-70	59	-84,3%
Cambios	-11	-70	59	-84,3%
INGRESOS FINANCIEROS	381	712	-331	-46,5%
Dividendos y Participaciones	6	0	6	100,0%
Otros- Certificaciones	2	2	0	0,0%
Recuperación Riesgo Operacional	0	239	-239	-100,0%
Ingresos Financieros por operaciones de Mercado Monetario	373	471	-98	-20,8%
COSTOS FINANCIEROS	4.872	4.932	-60	-1,2%
Intereses Depositos y Exigibilidades	1.790	1.846	-56	-3,0%
Intereses de Bancos y otras obligaciones financieras	2.337	2.346	-9	-0,4%
Operaciones Repo Simultaneas y otros intereses	745	740	5	0,7%
GANANCIAS (PÉRDIDAS) QUE SURGEN DE DIFERENCIAS ENTRE IMPORTES EN LIBROS ANTERIORES Y EL VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS RECLASIFICADOS COMO MEDIDOS AL VALOR RAZONABLE	0	-1	1	-100,0%
Valoración inversiones a Valor razonable	0	-1	1	-100,0%
GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	4.862	5.402	(540)	-10,0%

Ganancias (perdidas) derivadas de la posición monetaria neta: presenta un disminución de \$(81) principalmente por liquidación de pasivos en moneda extranjera.

Los **ingresos Financieros** presentan variación de \$(331) por disminución en recuperaciones de seguros por \$(239) con respecto al mes anterior, disminución en ingresos financieros por operaciones de mercado monetario por \$(98) ocasionado principalmente por disminución en rendimientos de fondos interbancarios por \$(130) e incremento en rendimiento de cuenta de ahorro por \$32, incremento en dividendos y participaciones por \$6.

Costos financieros: Presentan variación de \$(60) principalmente por intereses de depósitos y exigibilidades que presentan disminución de \$(56), disminución de \$(9) en intereses de bancos y otras obligaciones financieras e incremento de \$5 en intereses de Bonos en circulación.

Ganancias (perdida) que surgen de diferencias entre importes en libros anteriores y el valor razonable de activos financieros reclasificados como medidos al valor razonable: presentan una disminución de \$(1) explicado principalmente por la desvalorización presentada durante el mes de junio de las inversiones en TDA's.

Ganancia o pérdida:

CONCEPTO	Jun-15	May-15	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESO (GASTO) POR IMPUESTOS	2.092	2.079	13	0,6%
Impuesto de Renta y Complementarios	2.092	2.079	13	0,6%
GANANCIA (PERDIDA)	2.770	3.323	(553)	-16,6%

Ingreso (gasto) por impuestos: La provisión del impuesto de renta de junio se situó en \$2.092, presentando variación de \$13 respecto al mes anterior.