

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

CONCEPTO	sep-15	ago-15	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO	1.388.253	1.396.732	-8.479	-0,6%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	118.965	133.248	-14.283	-10,7%
INVERSIONES	85	82	3	3,7%
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	39.003	40.000	-997	-2,5%
CARTERA DE CRÉDITOS	1.043.966	1.042.143	1.823	0,2%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CXC	36.507	36.366	141	0,4%
CUENTAS POR COBRAR A PARTES RELACIONADAS	273	273	0	0,0%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	19.820	18.657	1.163	6,2%
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	5.617	4.978	639	12,8%
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	492	545	-53	-9,7%
ACTIVOS MATERIALES	67.084	65.663	1.421	2,2%
PLUSVALÍA	31.314	31.314	0	0,0%
OTROS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA	25.127	23.463	1.664	7,1%
PASIVO	1.047.295	1.058.058	-10.763	-1,0%
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	503.748	509.757	-6.009	-1,2%
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	436.346	443.694	-7.348	-1,7%
PROVISIONES POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS	14.685	13.193	1.492	11,3%
OTRAS PROVISIONES	29.228	26.021	3.207	12,3%
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9.526	9.042	484	5,4%
CUENTAS POR PAGAR A PARTES RELACIONADAS	17.521	17.521	0	0,0%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	5.150	7.903	-2.753	-34,8%
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION (Acciones Preferentes)	19.374	19.375	-1	0,0%
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	486	458	28	6,1%
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	11.231	11.094	137	1,2%
PATRIMONIO	340.958	338.674	2.284	0,7%
CAPITAL EMITIDO	174.016	174.016	0	0,0%
RESERVAS	127.407	127.560	-153	-0,1%
RESULTADO DEL EJERCICIO	31.595	29.161	2.434	8,3%
GANANCIAS ACUMULADAS	-1.226	-1.226	0	0,0%
GANANCIAS O PERDIDAS REALIZADAS (ORI)	9.166	9.163	3	0,0%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.388.253	1.396.732	-8.479	-0,6%

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

1. ACTIVO

Efectivo y equivalentes de efectivo: Representa el 8.60 % sobre el total de los activos. Las variaciones en el disponible obedecen a:

- Disminución en el efectivo	\$ (3.203)
- Disminución en cuenta Banco de la República	\$ (12.514)
- Incremento en Bancos y otras entidades financieras	\$ 1.380
Incremento Instrumentos de Deuda	<u>\$ 54</u>
- Total Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ (14.283)

Inversiones: Representan el 0.01% del total de los activos. Presenta un incremento de \$3 principalmente por la valoración de TDA's tipo A y B durante el mes de Septiembre.

Otros Activos Financieros: Representan el 2.81% del total de los activos. Al cierre de septiembre se evidencia variación de \$(997) principalmente por la cancelación de \$1.000, generando incremento en la causación de intereses por \$ 3

A continuación se presenta el detalle por entidad:

NOMBRE	CAPITAL	INTERESES	TOTAL
BANCO GNB SUDAMERIS	1.000	-	1.000
TOTAL CANCELACIONES SEPTIEMBRE	1.000	-	1.000
BANCO DE BOGOTA SA	14.000		14.000
BANCO POPULAR SA	14.000		14.000
CORPORACION CORFICOLOMBIANA	11.000	3	11.003
CONSTITUCIONES VIGENTES	39.000	3	39.003
TOTAL VARIACIONES	1.000	3	997

Cartera de Crédito: Al cierre de Septiembre la cartera representa el 75,2% del total de los activos. La cartera de crédito presenta un aumento de \$1.823 desagregada así:

- Aumento cartera de microcréditos en	\$ 1.008
- Aumento cartera comercial en	\$ 1.068
- Disminución en préstamos a empleados en	\$ (71)
- Provisión de cartera de	\$ (182)
Total Variación	\$ 1.823

Cuentas comerciales por Cobrar y otras Cuentas por cobrar: Representan el 2.6% del total de los activos del Banco. La variación en las cuentas por cobrar de \$141 se presenta principalmente por:

- Incremento en intereses de cartera por \$222.
- Disminución en pagos por cuenta de clientes por \$(310).
- Aumento en provisiones de cartera por \$274
- Disminución en cuentas diversas por \$(135), principalmente por anticipos laborales \$(180), anticipo a proveedores \$(57) y Cuentas diversas por \$102
- Disminución en comisiones y honorarios por \$90

Activos por impuestos corrientes: Representan el 1,43% del total de los activos, presentado una variación de \$1.163, principalmente por Retención en la fuente distribuido así: Autorretención Comisiones \$128, Autorretención CREE \$ 268 y Autorretención Renta por \$689, Retención en la fuente \$ 8 y Autorretención Industria y Comercio por \$ 67; y disminución en Anticipo de Industria y comercio de \$(2).

Impuesto diferido: Representa el 0.41% del total de los activos, presentando un incremento de \$ 639 por la actualización del impuesto.

Otros Activos no Financieros: Constituyen el 0,04% del total de los activos del Banco con variación de \$(53), principalmente por la disminución de seguros por \$(45) y otros por \$(8) distribuidos por la disminución de arrendamientos de locales y oficinas por \$(40), incremento de derechos de uso por \$ 33 y disminución de gastos pagados por anticipado mantenimientos por \$ (1)

Activos materiales: La propiedad y equipo representa el 4,8% del total de los activos del Banco. La variación de \$1.421 corresponde principalmente a Maquinaria y Equipo por \$328, equipo informático \$1.251, equipo de oficina \$39, Deterioro propiedad planta y equipo \$(102) y mejoras en propiedades ajenas por \$(105).

Otros intangibles distintos a la plusvalía: Al cierre de Septiembre constituyen el 1,81% del activo total del Banco. Presenta variación de \$1.664 por:

- Licencias: presentan variación por \$1.783 de software del proyecto Bantotal.
- Amortización Acumulada: Incremento por \$(119) por amortización de programas de computador 2014 y 2015.

2. PASIVO

En Septiembre los pasivos del Banco presentan un saldo de \$1.047.295 presentando disminución en \$(10.763) con respecto al mes anterior, principalmente por otros pasivos financieros y depósitos y exigibilidades.

Depósitos y exigibilidades: Representa el 48.09% del total de los pasivos. Presenta variación de \$(6.009) desagregada en los siguientes conceptos:

- Disminución en los depósitos a término en (1)	\$ (11.325)
- Incremento de depósitos de ahorro en (2)	\$ 4.471
- Disminución de Depósitos especiales (3)	\$ 248
- Disminución en Exigibilidades por Servicios	\$ (137)
- Aumento títulos de inversión en circulación (Bonos) (4)	\$ 734
- Total Variación	\$ \$ (6.009)

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

➤ Incremento en emitidos menos de 6 meses	\$ 12.148
➤ Disminución en emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	\$ (24.702)
➤ Incremento en emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	\$ 1.111
➤ Incremento en emitidos igual o superior a 18 meses	\$ 118
Total Variación	\$ (11.325)

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

➤ Incremento en depósitos de ahorro ordinarios activos	\$ 4.740
➤ Incremento en depósitos de ahorro ordinarios inactivos	\$ (269)
Total Variación	\$ 4.471

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

➤ Aumento recaudo seguro de vida MAPFRE	\$ 514
➤ Incremento recaudo BBVA seguro deudores	\$ 13
➤ Incremento recaudo seguro exequial	\$ 47
➤ Incremento recaudo seguro daños materiales	\$ 4
➤ Disminución recaudo seguro de vida 1ra perdida	\$ (363)
➤ Aumento Honorarios abogados externos	\$ 44
➤ Aumento recaudos FNG	\$ (12)
➤ Disminución recaudos USAID	\$ 1
Total Variación	\$ 248

(4) Los Títulos de inversión en circulación presentan incremento por \$734, principalmente por la causación de intereses de los Bonos Ordinarios.

Otros pasivos financieros: Representan el 41.66 % del total de los pasivos, presentando una disminución de \$ 7.348, se presenta principalmente por:

- Las obligaciones financieras presentan una disminución de \$(6.911) en capital.
- Incremento en interés por reestructuración por \$25.
- Incremento en obligaciones laborales principalmente por nomina por pagar \$25.
- Disminución en Retefuente y aporte laborales por \$(94) principalmente por retenciones de salarios y pagos laborales y aportes ICBF y Sena
- Disminución de cuentas por pagar diversas por \$ (407), principalmente en cuentas por pagar Fogafin 2015 por \$(329), sobrante pago clientes \$(28) y transacciones con RBM POS Nacional \$(10).

ENTIDAD	CAPITAL
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA	173
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMB	9.350
BANCO DE BOGOTA SA	4.496
BANCO POPULAR SA	1.580
BANCO AV VILLAS SA	520
FACTORING BANCOLOMBIA	1.358
BANCO DE OCCIDENTE SA	313
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO	23
BANCO AGRARIO SA	(10.903)
TOTAL PAGO DE OBLIGACIONES	6.911

Provisión por Beneficio a los empleados: Representa el 1,41% del total de los pasivos, presenta aumento de 1.492, explicado principalmente por el pago de las bonificaciones salariales durante el mes de septiembre.

Otras provisiones: Representan el 2.79% de los pasivos totales del Banco. Presenta variación de \$3.207 Justificado principalmente por el incremento de obligaciones legales de impuestos por \$2.448, incremento en cuentas diversas por \$749 principalmente por aumento en provisión Fogafin 2015 \$ 172 y aumento de provisión de gastos recurrentes \$577.

Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar: Las cuentas por pagar representan el 0,91% del total de los pasivos. La variación de \$ 484 se presenta principalmente por el incremento en cuentas por pagar a proveedores por \$531, disminución en comisiones y honorarios por \$(50).

Pasivos por impuestos corrientes: Representan el 0.49% del total de los pasivos, presentan variación de \$(2.753), ocasionado principalmente por el pago del impuesto a las ventas por pagar de \$(889) e impuesto a la Riqueza 2015 por \$(1.820).

Otros Pasivos: Representan el 0.05% del total de los pasivos, presentan una variación de \$ 28 principalmente por el incremento en sobrantes en caja por \$22 y recaudos de otros bancos por \$6.

Pasivos por impuestos diferidos: Representan el 1.07% del total de los pasivos, presentan variación de \$ 137, ocasionado por un ajuste en el cálculo del impuesto en el mes de septiembre.

3. PATRIMONIO

La variación en el patrimonio de \$2.284 está dada por:

- La utilidad del mes de Septiembre que presenta variación de \$2.434
- Variación ganancias o pérdidas realizadas (ORI) por \$3
- Variación en la Reserva Ocasional por la clasificación de reserva de fortalecimiento patrimonial \$(153).

BANCAMIA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
SEPTIEMBRE 2015 – AGOSTO 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 septiembre y agosto de 2015:

1. Resultado operacional:

CONCEPTO	sep-15	ago-15	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESO ACTIVIDADES ORDINARIAS	33.751	33.639	112	0,3%
OTROS INGRESOS	81	341	-260	-76,2%
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	10.915	9.644	1.271	13,2%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	7.385	6.889	496	7,2%
GASTO POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	850	789	61	7,7%
REVERSIÓN DE PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR (PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR) RECONOCIDAS EN EL RESULTADO DEL PERIODO	2.402	2.376	26	1,1%
OTROS GASTOS	8.487	8.182	305	3,7%
GANANCIA (PERDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	8.597	10.852	(2.255)	-20,8%

En el mes de septiembre el Banco presenta ganancia por actividades de operación de \$8.597 presentando disminución de \$(2.552) al registrado en el mes de agosto de 2015, motivado por los siguientes hechos:

En relación a los **Ingreso por actividades ordinarias** presenta incremento de \$112 principalmente por ingresos financieros de la colocación de Cartera de Microcréditos por \$26; incremento en comisiones y honorarios por comisiones de ley mipyme \$ 92 y aumento de \$(6) en valoración de inversiones a valor razonable por la valoración de los inversiones de instrumentos de deuda durante el mes de septiembre.

Otros ingresos: Presentan variación de \$(260), principalmente por disminución de ingresos diversos por \$(168) correspondientes a recobros y recuperaciones \$(1), devolución incapacidades no notificadas \$(149) y recuperación provisión de litigios \$(11).

Gastos por Beneficios a Empleados: presenta incremento de \$1.271 ocasionado principalmente por incremento por gastos de Bonificaciones Salariales: dotaciones \$1.173, gastos por incapacidades \$ 36 y capacitación de personal \$ 9.

Gastos por provisiones de Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero: Presenta un incremento de \$496 principalmente por deterioro de cartera de capital de microcréditos por \$ 486.

Gastos por Depreciación y amortización: presentan incremento de \$61 ocasionada principalmente por amortización de propiedad planta y equipo por \$10, otras amortizaciones por \$ 30 y amortización de activos intangibles por \$ 21.

Reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo: tienen variación de \$ 26 explicado principalmente por disminución de reintegro de comisiones de cuentas por cobrar y de cartera de créditos.

Otros gastos: presenta incremento de \$305 ocasionado principalmente por el incremento de gastos diversos por \$232 distribuidos principalmente en útiles y papelería \$134, servicios públicos \$ 9 y servicios de aseo vigilancia \$30; disminución en otros por \$(155) gastos como adecuaciones e instalaciones \$69, mantenimiento y reparaciones \$(42) y seguros \$(2); incremento en impuestos y tasas de \$85 y contribuciones, afiliaciones y transferencias de \$ 107; incremento en gastos varios por \$35 representados principalmente comisiones \$110, honorarios \$(94) y perdida por siniestro – riesgo operativo \$19.

Ganancia (perdida) antes de impuestos:

GANANCIA (PERDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	8.597	10.852	(2.255)	-20,8%
GANANCIAS (PERDIDAS) DERIVADAS DE LA POSICIÓN MONETARIA NETA	-4	-136	132	-97,1%
INGRESOS FINANCIEROS	305	324	-19	-5,9%
COSTOS FINANCIEROS	4.614	4.736	-122	-2,6%
GANANCIAS (PÉRDIDAS) QUE SURGEN DE DIFERENCIAS ENTRE IMPORTES EN LIBROS ANTERIORES Y EL VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS RECLASIFICADOS COMO MEDIDOS AL VALOR RAZONABLE	-2	-4	2	0,0%
GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	4.282	6.300	(2.018)	-32,0%

Las **Ganancias derivadas de la posición monetaria** presentan variación de \$ 132 principalmente por reexpresión de otros pasivos ME \$17, liquidación de otros pasivos \$114 y por realización de activos de la posición propia \$1.

Los **ingresos Financieros** presentan variación de \$(19) principalmente por rendimientos principalmente por el incremento de recuperación de riesgo operativo de \$ 4 y la disminución de ingresos operacionales de mercado por \$(23).

Costos financieros: Presentan variación de \$(122) principalmente por intereses de depósitos y exigibilidades que presentan disminución de \$(47), disminución de \$(79) en intereses de bancos y otras obligaciones financieras y aumento de \$4 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 \$(2) explicado principalmente por la valorización presentada durante el mes de Septiembre en la inversiones en instrumentos de deuda.

Ganancia o pérdida:

GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	4.282	6.300	(2.018)	-32,0%
INGRESO (GASTO) POR IMPUESTOS	1.848	2.675	-827	-30,9%
GANANCIA (PERDIDA) PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS	2.434	3.625	-1.191	-32,9%
GANANCIA (PERDIDA)	2.434	3.625	(1.191)	-32,9%

Ingreso (gasto) por impuestos: La provisión del impuesto de renta de Septiembre se situó en \$1.828, presentando disminución en la variación de \$(827) respecto al mes anterior.