

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

CONCEPTO	dic-15	nov-15	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO	1.448.580	1.397.488	51.092	3,7%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	145.705	124.571	21.134	17,0%
INVERSIONES	93	91	2	2,2%
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	59.026	33.000	26.026	78,9%
CARTERA DE CRÉDITOS	1.044.900	1.046.365	-1.465	-0,1%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CXC	40.099	40.484	-385	-1,0%
CUENTAS POR COBRAR A PARTES RELACIONADAS	273	273		
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	23.242	22.113	1.129	5,1%
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	5.408	6.547	-1.139	-17,4%
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	832	885	-53	-6,0%
ACTIVOS MATERIALES	68.987	65.451	3.536	5,4%
PLUSVALÍA	31.314	31.314		
OTROS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA	28.701	26.394	2.307	8,7%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.448.580	1.397.488	51.092	3,7%
PASIVO	1.105.342	1.058.162	47.180	4,5%
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	444.724	466.816	-22.092	-4,7%
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	547.200	470.411	76.789	16,3%
PROVISIONES POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS	6.060	17.055	-10.995	-64,5%
OTRAS PROVISIONES	6.644	34.713	-28.069	-80,9%
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9.227	7.504	1.723	23,0%
CUENTAS POR PAGAR A PARTES RELACIONADAS	17.521	17.521		
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	36.190	5.531	30.659	554,3%
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION (Acciones Preferentes)	19.374	19.374		
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	490	486	4	0,8%
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	17.912	18.751	-839	-4,5%
PATRIMONIO	343.238	339.326	3.912	1,2%
CAPITAL EMITIDO	174.015	174.016	-1	0,0%
RESERVAS	127.033	127.077	-44	0,0%
RESULTADO DEL EJERCICIO	40.001	37.803	2.198	5,8%
GANANCIAS ACUMULADAS	-8.532	-8.742	210	-2,4%
GANANCIAS O PERDIDAS REALIZADAS (ORI)	10.721	9.172	1.549	16,9%

A continuación se muestran las principales variaciones al Estado de Situación Financiera al cierre de diciembre de 2015:

1. ACTIVO

El activo total del Banco a la fecha de corte presenta un incremento del 3,7% sustentado principalmente en los siguientes rubros:

1.1 Efectivo y equivalentes de efectivo: presenta una variación de \$21.134 equivalente al 17% durante el periodo ocasionado principalmente por:

- Incremento sobre el disponible a través de la cuenta del Banco de la República por \$22.845, ocasionado por desembolso de préstamos a través de esta cuenta tomados a largo plazo con otras entidades.
- Disminución de \$1.804 por menor valor recaudado en la cuenta de recaudo de clientes del Banco de Bogotá.

1.2 Otros Activos Financieros: se presentó incremento de \$26.026 en el periodo sustentado en los siguientes créditos interbancarios colocados al cierre del mes de diciembre en otras entidades:

Entidad	Monto
Banco Popular	17.000
Bancoldex	16.000
Banco de Occidente	17.000
Banco de Bogotá	9.000
Total	\$ 59.000

Las anteriores colocaciones se compensan con los 20 vencimientos pagados durante el periodo por valor de \$249.000

1.3 Activos por Impuestos Diferidos:

Disminución en el cálculo del impuesto diferido activo, dada la evaluación en el cambio de tarifas al cual se reconocen las partidas temporarias.

1.4 Otros Intangibles Distintos a la Plusvalía: Incremento en el periodo por valor de \$2.307 equivalente al 8,7%, derivado principalmente por las siguientes variaciones:

- Incremento en la adquisición de licencias de programas para computador por \$439
- Incremento por valor \$659 millones por pagos realizados al proveedor que desarrolla el Core bancario de Bantotal y \$788 correspondiente a otros cargos asociados al proyecto.

2. PASIVO

El pasivo de el Banco presenta al corte de dic-2015, un incremento general del 4.5%.

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

2.1 Depósitos y Exigibilidades

La disminución corresponde a menor captación en Certificados de Depósito a Término durante el periodo, por valor de \$19.305

2.2 Otros Pasivos Financieros

Corresponde a créditos otorgados por otros Bancos donde se encuentran principalmente: Banco de Occidente por \$ 40.000 y Banco BBVA por \$14.000.

2.3 Provisiones por Beneficios a Empleados:

Se presenta disminución por valor de \$10.995, equivalente al 64,5% sustentado en mayor medida en los siguientes movimientos:

- Pago de la prima legal por valor de \$2.473
- Traslado de provisiones por Cesantías por \$4.965, intereses de cesantías por \$520, vacaciones por \$2.536 a cuentas por pagar.

2.4 Otras Provisiones

La variación de disminución por valor de \$28.069 representa un 80,9% en el periodo, el cual se justifica principalmente en los siguientes movimientos:

- Reclasificación de la provisión a cuentas por pagar del impuesto de Renta y Complementarios por valor de \$ 17.745, CREE por \$ 9.937.

2.5 Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar: en el periodo presenta un incremento de \$1.723 equivalente a un 23%. Sustentado principalmente a través de los siguientes rubros:

- Adquisición de Licencias de uso de Software, compra de equipos y servidores por \$823 y Suministro bimensual de insumos y papelería \$292 y otros conceptos por valores no representativos por valor de \$(la diferencia)

2.6 Pasivos por Impuestos Corrientes:

La variación presentada en el periodo corresponde a reclasificación de rubros de Provisión a Cuentas por Pagar de obligaciones legales; Renta y Complementarios por \$17.745 y CREE por \$ 9.937.

3. PATRIMONIO

El Patrimonio total del Banco se incrementó en \$3.912, equivalente a un 1,2% en el periodo.

El detalle de saldos que comprenden el incremento son los siguientes:

3.1 Resultado del Ejercicio

Incremento en la utilidad del mes de diciembre por \$2.198.

3.2 Ganancias acumuladas

El Banco adoptó el método de revaluación para la medición posterior de los Terrenos y Edificios de acuerdo con la NIC 16 de Propiedad, Planta y Equipo, razón por la cual producto de los avalúos técnicos efectuados al cierre del año 2015 se presentó un incremento en dichos activos por valor de \$1.549.

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

CONCEPTO	dic-15	nov-15	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESO ACTIVIDADES ORDINARIAS	34.156	33.546	610	1,8%
INGRESOS FINANCIEROS	361	321	40	12,5%
OTROS INGRESOS	666	543	123	22,7%
COSTOS FINANCIEROS	-5.059	-4.739	-320	6,8%
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	-9.424	-9.886	462	-4,7%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (1)	-6.654	-8.417	1.763	-20,9%
GASTO POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	-892	-1.042	150	-14,4%
REVERSIÓN DE PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR (PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR) RECONOCIDAS EN EL RESULTADO DEL PERIODO (2)	1.887	5.090	-3.203	-62,9%
OTROS GASTOS (3)	-10.425	-8.536	-1.889	22,1%
GANANCIA (PERDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	4.616	6.880	(2.264)	-32,9%
GANANCIAS (PÉRDIDAS) DERIVADAS DE LA POSICIÓN MONETARIA NETA	-46	-20	-26	130,0%
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	-6	6	-100,0%
GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	4.570	6.854	(2.284)	-33,3%
INGRESO (GASTO) POR IMPUESTOS	-2.372	-2.001	-371	15,6%
GANANCIA (PERDIDA)	2.198	4.853	(2.655)	-54,7%

A continuación se muestran las principales variaciones del Estado de Resultados del Banco, comparativo entre los meses de diciembre y noviembre de 2015:

- (1) El aumento corresponde al deterioro de cartera de capital de microcréditos.
- (2) Disminución correspondiente al registro de la venta de Cartera Castigada a la entidad Renovar Financiera S.A.S., NIT 900.704.376-0 por valor de \$3.079 que se registró en el mes de noviembre, y disminución del valor en el reintegro de provisiones de cartera durante el mes de diciembre por \$191.
- (3) El incremento se encuentra en mayor medida sobre la cuenta de Diversos en rubros como publicidad y propaganda por \$1.046, servicio y mantenimiento del core bancario COBIS por \$1.118.