

# 2020

## Informe Anual







# **INFORME ANUAL** 2020

Santiago de Cali, marzo de 2021

Junta  
**Directiva**

**PRINCIPALES**

**Alfredo Arana Velasco (\*)**

Presidente Ejecutivo Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva

**Alfredo Eduardo Rincón Angulo**

Gerente Corporativo Financiero Grupo Coomeva

**León Darío Villa**

Miembro Patrimonial

**Eduardo José Victoria Ruiz**

Miembro Independiente

**Daniel Castellanos García**

Miembro Independiente

**SUPLENTE**

**Gilberto Quinche Toro**

Gerente Sector Salud Grupo Coomeva

**Luis Mario Giraldo Niño**

Gerente Sector Protección Grupo Coomeva

**Luis Carlos Lozada Bedoya**

Gerente Corporativo Administrativo Grupo Coomeva

**Giuliano Morini Calero**

Miembro Independiente

**Julián Benavides Franco**

Miembro Independiente

**(\*) PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA.**

# Contenido

<b>PRESENTACIÓN</b> .....	7
<b>1. PRINCIPALES CIFRAS</b> .....	9
1.1. Evolución de los principales indicadores.....	10
1.2. Satisfacción de necesidades financieras.....	12
<b>2. ENTORNO ECONÓMICO</b> .....	13
2.1. Panorama internacional.....	14
2.2. Entorno local.....	15
2.3. Perspectiva 2021.....	16
<b>3. RESULTADOS BANCOOMEVA</b> .....	17
3.1. Perspectiva clientes.....	19
3.1.1. Principalidad .....	19
3.1.2. 2021 año de reactivación .....	20
3.2. Perspectiva productos y servicios .....	21
3.2.1. Programa de lealtad.....	21
3.2.1. Campañas CDT .....	21
3.2.3. Cuenta 5inco .....	21
3.2.4. Donde crece tu capital .....	21
3.2.5. Incentivamos el uso de nuevos servicios y canales .....	22
3.2.6. Lanzamiento del programa vivienda para todos .....	22
3.2.7. Campaña cupo activo “el que pone para lo que quieres” .....	22
3.2.8. Evolucionando en nuestras tarjetas crédito y débito .....	22
3.2.9. Auxilios y nuevas líneas de crédito con alivios financieros.....	23
3.2.10. Centro de relacionamiento .....	23
3.2.11. Banca seguros .....	24
3.2.12. Cash management .....	24
3.2.13. Libranza y originadores .....	24
3.2.14. Recaudo PILA.....	25
3.3. Perspectiva banca personal.....	25
3.4. Perspectiva banca empresarial .....	25
3.4.1. Estrategia pyme .....	25
3.4.2. Banca cooperativa .....	26
<b>4. RELACIONES CON EL GRUPO EMPRESARIAL COOPERATIVO COOMEVA</b> .....	27
4.1. Beneficios al asociado de Coomeva en tasas y tarifas .....	28
<b>5. CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES</b> .....	30
5.1. Gestión de riesgo .....	31
5.1.1. Riesgos estratégicos.....	31
5.1.2. Riesgos de conglomerado.....	31
5.2. Sistema de administración del riesgo crediticio, SARC .....	32
5.3. Sistema de administración del riesgo de mercado, SARM.....	33

5.4. Sistema de administración del riesgo de liquidez, SARL .....	33
5.5. Sistema de administración del riesgo operativo, SARO.....	34
5.6. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, SARLAFT .....	34
5.7. Sistema de gestión de seguridad de la información, SGSI.....	35
5.8. Sistemas de gestión de calidad .....	36
5.9. Sistema de control interno, SCI.....	36
5.10. Sistema de atención al consumidor, SAC .....	37
5.11. Riesgos de cumplimiento – función de cumplimiento .....	39
5.12. Normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor .....	39
5.13. Cumplimiento del artículo 87 de la ley 1676 de 2013 .....	39
5.14. Conflictos de interés.....	39
5.15. Procesos judiciales .....	40
<b>6. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS.....</b>	<b>41</b>
6.1. Perspectiva de gestión humana .....	42
<b>7. RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.....</b>	<b>46</b>
7.1. Educación para prevenir el delito desde la niñez .....	47
7.2. Mercadeo social.....	49
7.3. Donaciones.....	49
7.4. Educación financiera para clientes, colaboradores y niños .....	49
<b>8. SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL.....</b>	<b>50</b>
8.1. Consumo responsable .....	51
<b>9. EN EL 2020 TRABAJAMOS POR NUESTRA INNOVACIÓN .....</b>	<b>52</b>
9.1. Hacia una banca más digital.....	53
<b>10. GESTIÓN FINANCIERA .....</b>	<b>55</b>
10.1. Gastos de marca y mercadeo .....	56
10.2. Inversiones en sociedades nacionales o extranjeras .....	56
10.3. Operaciones con los socios y los administradores .....	56
10.4. Implementación de normas internacionales de información financiera .....	56
10.5. Certificación y responsabilidad de la información financiera .....	56
10.6. Certificación del representante legal y contador .....	57
10.7. Informe del revisor fiscal.....	60
10.8. Estados financieros.....	67
10.9. Notas a los estados financieros.....	72

# PRESENTACIÓN

## SEÑORES ACCIONISTAS:

Presentamos el informe de gestión y los resultados alcanzados por Bancoomeva en 2020. En este documento se incluye un resumen de los principales logros del Banco, los cuales reflejan la alineación con los objetivos sociales, económicos y la razón de ser del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

En Bancoomeva, durante el 2020, con un equipo humano comprometido, continuamos fortaleciendo nuestras relaciones con asociados y clientes, mediante una oferta de soluciones financieras basadas en principios de ética y responsabilidad social.

Bancoomeva cierra el 2020 con utilidades por \$32.455 MM, con una ejecución presupuestal del 48.60% y un decrecimiento del -50.16% frente al año anterior. Al igual que el sector financiero en general, nuestros resultados recogen los duros efectos del momento social y económico del país a raíz de la pandemia, lo que se tradujo en un nivel muy alto de provisiones de cartera y una muy baja dinámica comercial.

Para el 2020, se alcanzaron \$4,4 billones en activos, logrando una colocación de \$1,8 billones, y generando así un saldo de cartera de \$3,5 billones y un crecimiento del 0.60% frente a diciembre de 2019. Por otro lado, se alcanzaron \$2,9 billones en captaciones, con una tasa de crecimiento anual del 10.76%, al tiempo que el indicador de eficiencia administrativa se ubicó en 58.36%.

El 2020 fue un año atípico para todos. A causa de la emergencia sanitaria por COVID-19, el mundo se enfrentó forzosamente a entrar en un cese de actividades que afectó la economía mundial y la dinámica comercial de los mercados.

Para Bancoomeva, estos cambios implicaron enfrentarnos a nuevos retos, transformarnos para continuar ofreciendo productos ajustados a la situación de la economía y retornos a continuar brindando el mejor servicio a todos nuestros asociados y clientes. Con las máximas medidas de bioseguridad, nuestros colaboradores de la red de oficinas continuaron brindando atención presencial; y desde casa, nuestros demás colaboradores trabajaron con toda la dedicación para dar continuidad a la operación, y así lograr cumplir con éxito muchos de los retos que debimos asumir producto de esta pandemia.

Para contribuir a aliviar la dura situación económica de miles de nuestros asociados y clientes, en conjunto con el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, **implementamos un paquete de ayudas financieras para el otorgamiento de nuevos créditos**

Se diseñaron 23 soluciones de financiación entre líneas de capital de trabajo para prestadores de servicios del sector sanitario, compra de cartera hipotecaria, avance de nómina/honorarios para empleados e independientes, inclusión financiera y líneas de financiación para educación, movilidad y conectividad. En total se desembolsaron más de \$48.000 millones a 1.913 asociados a Coomeva, con condiciones muy especiales en tasa, para mejorar su situación personal y de negocio. Así mismo, con el apoyo de nuestras diferentes áreas operativas, logramos ejecutar con éxito los diferentes paquetes de alivios dados desde el Gobierno Nacional y también los otorgados por el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, que permitieron reprogramar las obligaciones de muchos de nuestros asociados y clientes, permitiéndoles tener unos mejores panoramas financieros durante la pandemia.

En el 2020, Bancoomeva brindó más de 1,3 millones de soluciones financieras, a más de 156.000 asociados y clientes, brindó apoyo a 428 asociados y clientes en su desarrollo profesional, a más de 1.820, en el logro de su sueño de vivienda y a otros 258 para cumplir su meta de adquisición de vehículo. Así mismo, se dio solución a las necesidades financieras de más de 9.563 asociados y clientes con ingresos inferiores a dos salarios mínimos; así como a las necesidades de más de 10.500 asociados jóvenes, entre 18 y 25 años, a quienes se les brindaron soluciones con productos ajustados a sus necesidades.

Se potenciaron nuestros productos a través de diferentes campañas y canales que permitieron acercarnos más a los asociados, como estrategia para lograr la principalidad. Entre los más relevantes, el Programa Lealtad, que se afianzó como integrador de las iniciativas de fidelización entre las diferentes empresas del Grupo; también campañas como CDT Aniversario y CDT Premium, con una oferta especial para los asociados y clientes; Cuenta 5inco, que siguió en camino de crecimiento tanto con asalariados como con independientes. La campaña Cupo Activo que fue relanzada al final del año, logró un crecimiento de la cartera en \$29.000 millones. Adicionalmente, con gran expectativa se dio el lanzamiento del programa Vivienda para todos que, junto con el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, presenta una oferta integral de vivienda que combina el Fondo Social de Vivienda y los subsidios del Gobierno a una tasa muy favorable frente al mercado,

y que en 2020 benefició a 633 asociados, alcanzando más de \$100.000 millones en desembolsos.

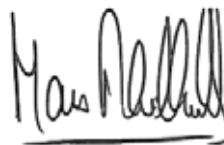
Continuamos trabajando fuertemente en el plan de fortalecimiento del Sistema de Responsabilidad Social Empresarial definido en el direccionamiento estratégico del Banco, el cual se orientó a los asuntos materiales enmarcados en los focos de educación financiera, prevención del delito desde la niñez, consumo responsable y mercadeo social.

Finalmente, para el 2021 en Bancoomeva continuaremos con nuestro foco fundamental de crecimiento centrado en el asociado y con el reto de potenciar nuestros niveles de servicio, brindando soluciones y asesoría con calidez y calidad. Seguiremos trabajando en las estrategias de principalidad de Banca Personas, el posicionamiento de Banca Pyme y Banca Cooperativa, el potenciar el desempeño financiero y de gobierno, y fortalecer las capacidades comerciales aumentando la productividad y el desarrollo de capacidades para seguir hacia adelante en el proceso de transformación organizacional y digital.

Agradecemos el apoyo brindado por la Junta Directiva del Banco y a todos nuestros colaboradores, asociados y clientes, quienes son el pilar de esta organización y que nos inspiran para seguir cumpliendo con nuestros objetivos y metas.



**ALFREDO ARANA VELASCO**  
Presidente Junta Directiva



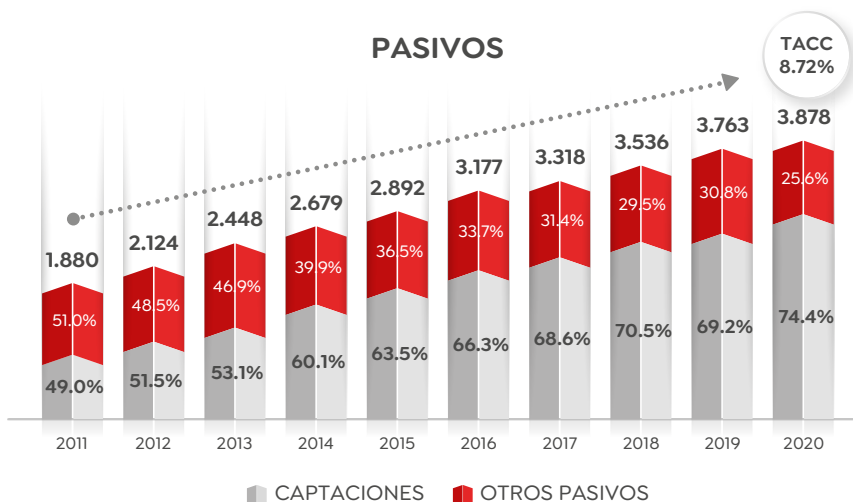
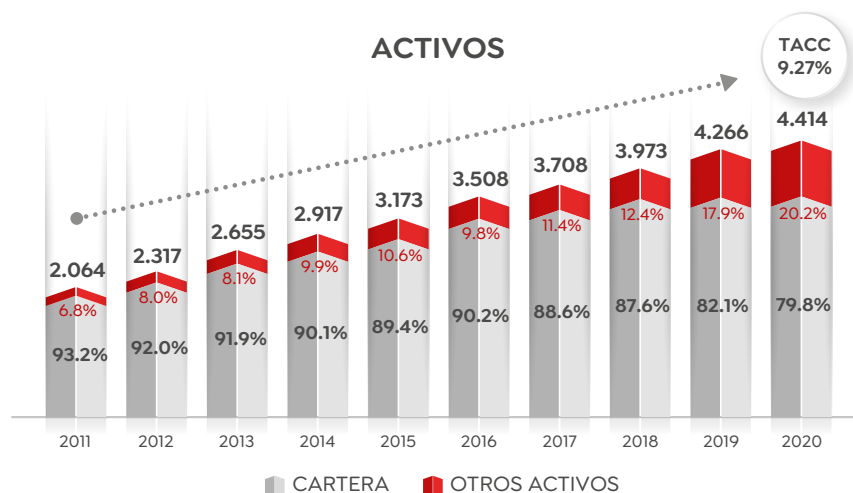
**HANS THEILKUHL**  
Presidente Bancoomeva



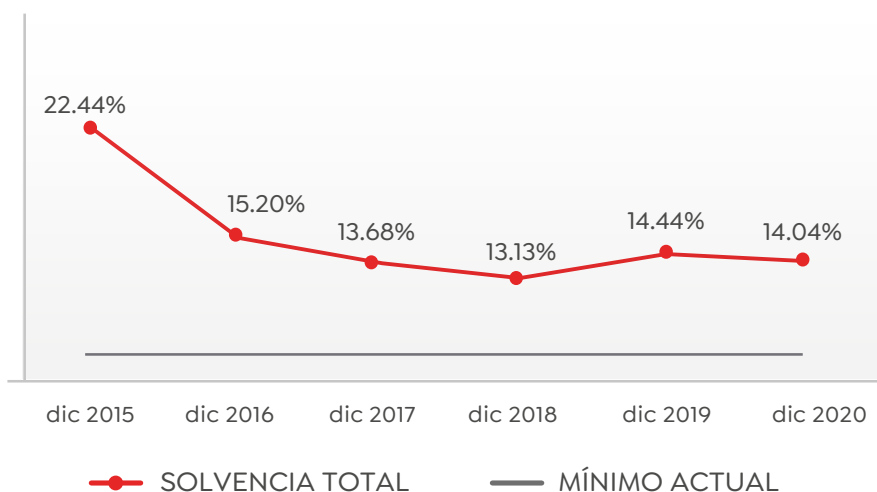


## Principales Cifras

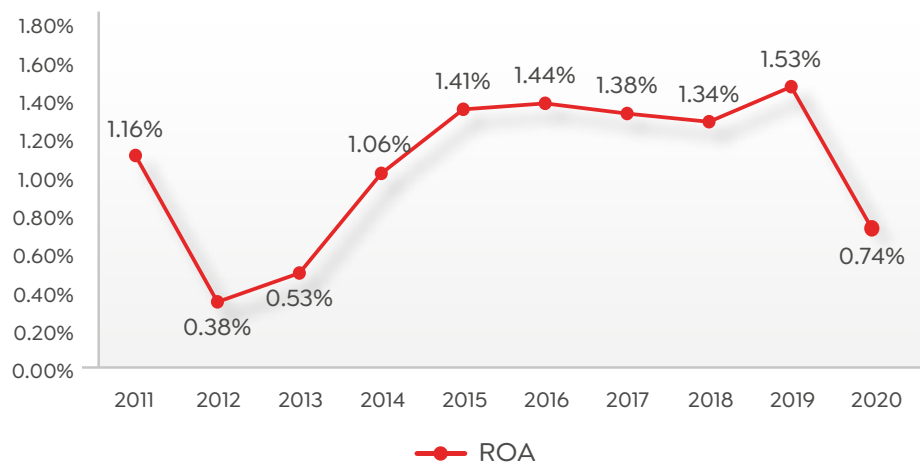
## EVOLUCIÓN DE LOS PRINCIPALES INDICADORES



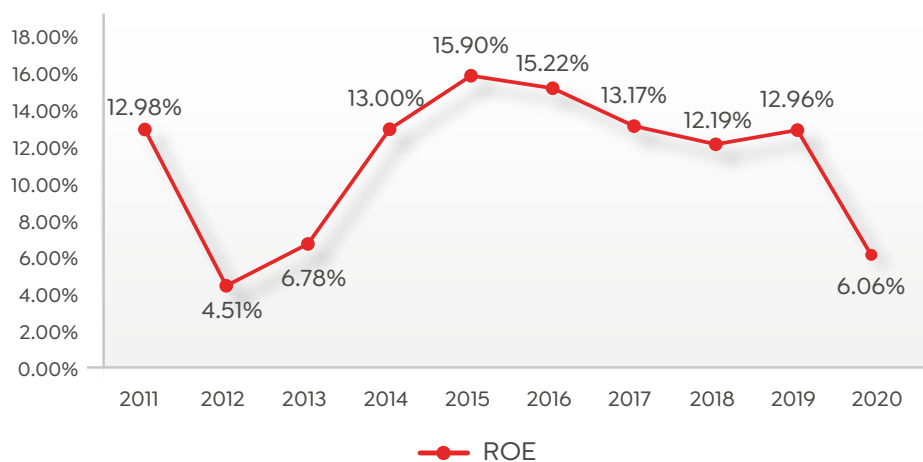
## SOLVENCIA



## ROA



## ROE



## SATISFACCIÓN DE NECESIDADES FINANCIERAS

En 2020 brindamos **1.366.262** nuevas soluciones financieras a **156.971** asociados y clientes; entre ellos, a 10.632 jóvenes en formación, entre 18 y 25 años, a los que acompañamos con créditos y apoyamos en sus ahorros e inversiones. Beneficiamos a **9.563** asociados y clientes con ingresos inferiores a dos salarios mínimos, y acompañamos con créditos a **1.820** asociados y clientes para la construcción de su sueño de vivienda; a **258** para cumplir su sueño de vehículo y a **428** más para su desarrollo profesional.

Ayudamos a **12.827** clientes a planear sus gastos futuros a través de 16.536 planes de ahorro programado mensuales (PAP), y rentabilizamos el capital de **20.215** clientes por medio de **51.261** inversiones en CDT a tasas competitivas, por valor de **\$2,5 billones**.



### Productos colocados 2020

Balance Social	Total		
	Número de Clientes	Número de productos abiertos	Valor Producto (\$millones)
Soluciones de Movilización	258	260	\$ 13.426
Soluciones de Vivienda	1.820	1.905	\$ 259.418
Soluciones de Educación	428	490	\$ 3.583
Soluciones de descanso y vacaciones	1	1	\$ 6
Soluciones de Consumo	100.179	1.175.068	\$ 998.105
Libre inversión	14.772	15.958	\$ 530.708
TC Mastercard*	33.072	578.176	\$ 144.388
Cupoactivo*	26.422	75.737	\$ 201.688
TC Visa *	25.913	505.197	\$ 121.321
<b>Ahorrradores**</b>	<b>79.832</b>	<b>116.559</b>	<b>\$ 2.740.139</b>
CDT	20.215	51.261	\$ 2.546.299
Cuenta Ahorro	43.946	45.786	\$ 159.721
Cuenta Coomevita	854	862	\$ 890
PAP	12.827	16.536	\$ 12.970
Cuenta Corriente	1.990	2.114	\$ 20.259
Madres Cabeza de Hogar		3.506	

Los valores de los cupos (TC Mastercard, Cupoactivo y TC Visa) son los correspondientes a las utilidades durante el periodo



Bancoomeva



## Entorno Económico

## PANORAMA INTERNACIONAL

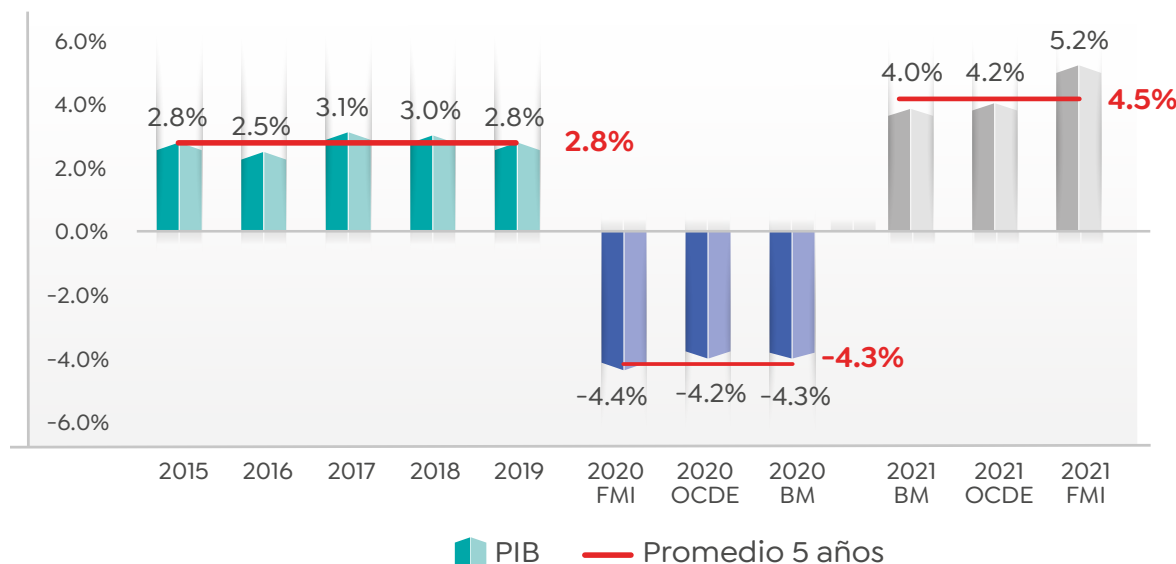
**E**l año 2020 fue sin duda un año sin precedentes, que será recordado por los efectos de una pandemia que sorprendió a la humanidad y causó una profunda crisis que afectó tanto la salud como la economía global. Fue un año donde reinó la volatilidad y la incertidumbre, de grandes aprendizajes, retos y nuevas oportunidades.

Durante esta pandemia, muchos de los gobiernos a nivel mundial trabajaron unidos dando como resultado una disminución de las tensiones económicas mundiales. En Estados Unidos y Europa las cuentas se ampliaron y superaron los máximos históricos en inyección de liquidez, irrigando la economía con más de 7 trillones de dólares en cada región. Se redujeron las tasas de interés dejándolas nuevamente en mínimos históricos en el menor tiempo posible, presionando incluso los bonos de gobierno a niveles de rendimiento negativo.

Entidades como el Banco Mundial, el FMI y la OCDE desplegaron un sinnúmero de informes sobre la situación de los países y lanzaron estimaciones de crecimiento global, al principio muy dispares por la fuerte incertidumbre, pero al final convergieron hacia un decrecimiento del PIB global para el año 2020 entre el -4.2% y el -4.4%, producto del confinamiento que comprimió el consumo local. Se estima una recuperación para el año 2021 de entre el 4.0% y 5.2%, que dependerá de la recuperación de la confianza, y que irá de la mano de un plan de vacunación eficiente y contundente que contenga la expansión de la pandemia (ver Gráfica 1).

2020 fue un año donde reinó la volatilidad y la incertidumbre, de grandes aprendizajes, retos y nuevas oportunidades

**CRECIMIENTO HISTÓRICO MUNDIAL  
Y PROYECCIONES 2020 - 2021**



Fuente: BM, FMI, OCDE. Elaboración BANCOOMEVA

La preparación del informe económico tuvo como base información de: Banco de la República, FEDESARROLLO, DANE, Asociación Nacional de Instituciones Financieras (ANIF), Superintendencia Financiera de Colombia, la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OECD), el Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Mundial (BM), Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Thomson Reuters.



## ENTORNO LOCAL

El ciclo económico colombiano no fue ajeno a los efectos de la pandemia. En Colombia hubo una fuerte caída de la confianza, el empleo, la dinámica productiva y el comercio. En el segundo trimestre del año, se reportó un descenso histórico de la confianza del consumidor a -41 puntos en abril, seguido en mayo por el dato de mayor desempleo registrado, que fue del 21.4% a nivel nacional, y finalizó el trimestre con una caída del PIB de 15.7%, el mayor descenso registrado para un trimestre en la historia económica moderna del país.

Resaltamos la rapidez con que el Gobierno y las instituciones tomaron medidas que permitieron contrarrestar los efectos negativos producto de la baja dinámica comercial y los diferentes retos económicos de cada sector en nuestro país. Es así como se declaró la “emergencia económica” y se creó el Fondo de Mitigación de Emergencias, FOME, al tiempo que se autorizó un mayor déficit por parte del Gobierno. Se desembolsaron más de \$6 billones de pesos al sector de la salud; se promovieron alivios para los clientes del sector financiero beneficiando a más de 8 millones de colombianos; se flexibilizó la política monetaria a cargo del Banco de la República, quien amplió las medidas de liquidez sin precedentes, facilitando el acceso a recursos y bajando la tasa de interés de referencia a mínimos históricos, cerrando el 2020 en 1.75%, manteniendo una tasa real positiva. Se presentan los principales indicadores de la economía colombiana para el cierre de 2020:

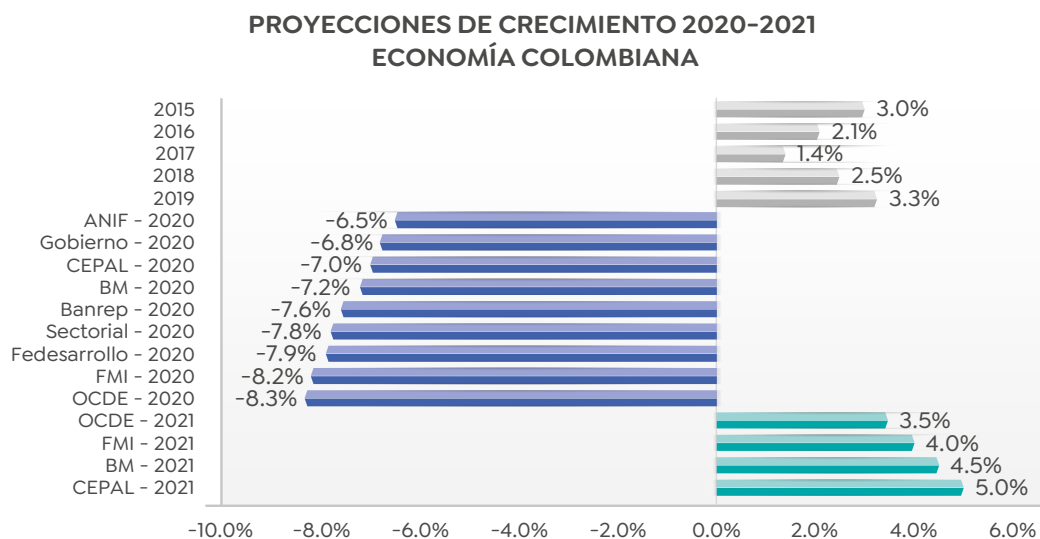
- PIB: Al tercer trimestre de 2020 la economía decreció 9.0%, jalonada principalmente por la caída en el sector comercio.
- Empleo: La tasa de desempleo nacional registrada en noviembre de 2020 fue 13.3% y en el área urbana 15.4%. El salario mínimo para el 2021 aumentó 3.5%, quedando en \$1.014.980 incluido el subsidio de transporte.
- Inflación: La inflación cerró en 1.61%, siendo el registro histórico más bajo para un ciclo anual, y situándose por debajo del rango meta del Banco de la República (2.0% a 4.0%).
- Tasa de intervención: El Banco de la República redujo la tasa de interés de referencia a 1.75% anual.
- Tasa de cambio: El dólar cerró en \$3.422, con una devaluación anualizada frente al dólar norteamericano del 3.79%.
- Acciones locales: Las acciones colombianas se desvalorizaron un 13.4% durante el año 2020 y el índice COLCAP cerró en 1.438 puntos.



## PERSPECTIVA 2021

El 2021 continuará siendo un año de expectativas y grandes retos por afrontar. Los efectos de la pandemia continuarán reflejándose en la economía mundial y en la colombiana. Algunos temas relevantes en Colombia continuarán siendo materia de revisión, como las reformas tributarias, a la salud y a las pensiones. Será de suma importancia el aporte no solo del Gobierno, sino también del sector privado, las organizaciones y de todos los colombianos para lograr recuperar los

índices económicos de años anteriores. En cuanto a expectativas de crecimiento, se espera que el 2020 presente finalmente un cierre negativo del PIB en el rango de entre -6.5% y -8.3%. Sin embargo, se espera una recuperación a niveles positivos para el año 2021 de entre 3.5% y 5.0%, que dependerá ampliamente del retorno de la confianza y la dinámica económica, motivada en parte por el proceso de vacunación en el país (ver Gráfica 2).



Fuente: BM, FMI, OCDE, CEPAL, ANIF, FEDESARROLLO. Elaboración BANCOOMEVA





## Resultados Bancoomeva

**B**ancoomeva cerró el 2020 con una utilidad acumulada de \$32.455 millones, con un cumplimiento presupuestal del 48.60% y una reducción del 50.16% en relación con las utilidades logradas en 2019. Al igual que el sector financiero en general, nuestros resultados recogen los duros efectos del momento social y económico del país a raíz de la pandemia, lo que se tradujo en un nivel muy alto de provisiones de cartera y una muy baja dinámica comercial.

Se destaca que durante 2020 el Banco logró llegar a \$4.41 billones en activos, siendo la cartera de crédito la de mayor participación con el 79.84%. Este rubro cerró el ejercicio con un saldo de \$3.52 billones y un crecimiento del 0.60% con respecto a diciembre de 2019.

Las captaciones, al cierre de diciembre, alcanzaron un monto de \$2.9 billones con una tasa de crecimiento anual del 10.76%. El mayor crecimiento se presentó en cuentas de ahorro con un 32.08%, seguido de las cuentas corrientes con 16.08% y un decrecimiento en CDT del -0.87%.

En 2020 la colocación estuvo soportada por diferentes campañas ajustadas al momento de la economía. La mayor participación fue proporcionada por los créditos

de libre inversión (\$533.663 millones), principalmente por la campaña BIG, con un aporte de \$259.868 millones (consumo). Los desembolsos COE aportaron \$387.232 millones, los cuales permitieron el crecimiento de la cartera comercial por encima del sector. Los desembolsos de vivienda aportaron \$259.418 millones, soportados por la mayor demanda de nuestros clientes y asociados.

Los ingresos operacionales acumulados a diciembre de 2020 se ubicaron en \$560.359 millones con un cumplimiento del 88.16%, explicado principalmente por la subejecución en ingresos por intereses de \$60.792 millones, producto de la baja dinámica comercial del mercado. El gasto administrativo acumulado durante el año fue de \$216.213 millones, con una ejecución del 91.63% y una reducción del -5,14% frente al presentado en 2019 (\$ 227.917), producto de las acciones y estrategias implementadas para dicho fin.

El indicador de eficiencia administrativa se ubicó en 58.36%, con una leve alza frente al año anterior, impactado directamente por el menor valor del margen financiero bruto.

Al cierre del 2020 el Índice de Solvencia de Bancoomeva se ubicó en 14.04% , cifra que cumple ampliamente con la norma vigente del 9% y con el Decreto 2392 de 2015.



## PERSPECTIVA CLIENTES

Las ayudas generadas para los asociados y clientes fortalecieron nuestras relaciones y afianzaron nuestra estrategia de principalidad a largo plazo.

Durante el 2020 nuestro mayor reto y propósito fue el de acompañar de manera efectiva y relevante a nuestros asociados y clientes para ayudarles a superar el impacto económico por el estado de emergencia producto de la pandemia. Bancoomeva respondió a esta coyuntura con solidaridad y responsabilidad, no sólo frente a la protección del ahorro público, sino también de manera decidida brindando alivios financieros a quienes lo requirieron. Entre todas estas circunstancias se mantuvo prioritaria la estrategia de principalidad, que busca posicionarnos como la primera opción para atender las necesidades financieras de nuestros asociados y clientes. Este año demandó grandes esfuerzos humanos y tecnológicos para mejorar y fortalecer nuestros canales de atención no presenciales, y mantener así la prestación de los servicios de manera ágil y oportuna durante la contingencia.

### PRINCIPALIDAD

Al diseñar las ofertas de productos y servicios que, orientados a lograr la principalidad entre nuestros asociados y clientes, tuvimos en cuenta los hábitos transaccionales de los asociados, su antigüedad con

la Cooperativa Coomeva y el tipo de vinculación que tienen con el Banco en lo referente a la administración de sus ingresos como empleados, independientes o pensionados.

Complementando esta estrategia mantuvimos el concepto de Profundización, mediante la generación de ofertas para las comunidades más significativas del Banco, buscando mejorar el relacionamiento con nuestros clientes a través de productos especializados, venta cruzada, ofertas y alivios financieros afines con sus necesidades. Todo esto contribuyó a que los clientes afrontaran de mejor manera la época de aislamiento obligatorio, brindándoles opciones de alivios, ofreciéndoles liquidez y oportunidades de ahorro sin comisiones, según fuera el caso.

La gestión mediante la principalidad y la profundización por comunidades nos permitió apoyar con ofertas integrales y alivios, especialmente a médicos, odontólogos e independientes. Por otro lado, a los segmentos de mujeres y jóvenes los atendimos y apoyamos para que logren su crecimiento personal y profesional.

En 2020 seguimos contribuyendo con el crecimiento de la base de asociados de Coomeva, a través de la estrategia de vinculación inversa, la cual permitió que 14.789 clientes se vincularan al Banco y de estos, 409 se asociaran a Coomeva, lo que representa un 2.77%.







## 2021 AÑO DE REACTIVACIÓN

El 2021, particularmente el segundo semestre, debería mostrar señales importantes de reactivación económica en Colombia y nos obliga a estar listos para afrontar con éxito este crecimiento. Por esto estamos trabajando incansablemente en posicionarnos entre nuestros asociados y clientes como su “Banco cercano y principal”, que construye relaciones a largo plazo a partir de ofertas integrales basadas en un servicio memorable positivo, productos de alta calidad y una experiencia omnicanal, buscando siempre contribuir al logro de sus objetivos personales y profesionales. Para lograrlo seguiremos fortaleciendo las relaciones comerciales, la mejora continua de los productos y procesos, comprendiendo los diferentes momentos de verdad, generando ofertas integrales que podrán ser adquiridas por canales virtuales o presenciales, y ampliando nuestra red de canales y servicios a través de alianzas estratégicas.

En el 2021 en la Banca Empresas trabajaremos en constituirnos en la mejor alternativa de servicios financieros para empresas del sector solidario y pymes. En el primero nos enfocaremos en ser **la mejor alternativa para entidades del sector cooperativo y solidario**, con atención especializada; y en la segunda, buscaremos convertirnos en un **banco relevante para las pymes**, asegurando un relacionamiento de largo plazo a través de la adecuada profundización, con una oferta integral y omnicanal.

## PERSPECTIVA PRODUCTOS Y SERVICIOS

Pensamos siempre en soluciones para las necesidades de nuestros asociados y clientes.

### PROGRAMA DE LEALTAD

El programa corporativo Lealtad fungió durante 2020 como integrador de las iniciativas de fidelización de las diferentes empresas del Grupo. Por su parte, Bancoomeva orientó el recurso al estímulo de los medios de pago, con especial énfasis en las tarjetas de crédito e introduciendo por primera vez en el mercado, el reconocimiento por el uso de las tarjetas débito. Lo anterior nos permitió apalancar la facturación en medio de las circunstancias de aislamiento y el bajo consumo general, y al mismo tiempo, unirnos a las causas solidarias a través del esquema de donaciones del programa para apoyar a los asociados que más lo necesitaron.

La posibilidad de intercambio de los Pinos como moneda del programa se incentivó además para el pago del estado de cuenta y para el intercambio por productos específicos, permitiendo a los asociados y clientes optimizar su uso.

### CAMPAÑAS CDT

Durante el mes de marzo se lanzó la campaña de CDT Aniversario, con una oferta especial para los asociados, brindando un reconocimiento a través de una tasa de 5.56% EA a 360 días de plazo. Adicionalmente, en julio lanzamos el CDT Premium con una oferta del 4.40% EA a 210 días de plazo, la cual aplicaba para asociados y clientes. Las dos campañas captaron un total de \$35.400 millones, en 270 títulos



### CUENTA 5INCO

Durante el 2020 la cuenta 5inco continuó consolidándose como la cuenta principal de nuestros asociados y clientes, tanto para el segmento de asalariados de convenios de nómina, como para el segmento de Independientes. Esta oferta fue fundamental para captar recursos de bajo costo en cuentas de ahorro y corriente, aportando durante el último año \$37.000 millones en 16.218 nuevas cuentas. Se destaca la consecución del convenio de nómina con Coopservir en el mes de febrero, vinculando a sus 6.500 empleados, siendo este el convenio empresarial más grande de Bancoomeva hasta el momento.



En el 2021 completaremos la oferta del Mundo 5inco, atendiendo el segmento de pensionados vinculados a Colpensiones con la Cuenta Pensión y el segmento Joven con la Cuenta Ágil (cuenta CATS), la cual es 100% digital y autogestionable.

### DONDE CRECE TU CAPITAL

La campaña “Donde Crece tu Capital” complementó la oferta de ahorro e inversión a través de la Cuenta Rentable y Súper Tasa, permitiéndoles a nuestros asociados y clientes acceder a una tasa especial, en todos los valores ahorrados en sus cuentas. Por medio de esta campaña se captaron \$83.000 millones en 1.090 cuentas, logrando un fondeo atomizado.



## INCENTIVAMOS EL USO DE NUEVOS SERVICIOS Y CANALES

La pandemia nos obligó a rediseñar y mejorar algunos servicios con el fin de poder atender a nuestros asociados y clientes de forma remota, sin que estos tuvieran que desplazarse a nuestras oficinas. Lo anterior tuvo resultados satisfactorios, evidenciados en la implementación de los siguientes procesos:

- Gestión de novedades de 30.000 CDT a través del correo electrónico y el Call Center.
- Activación de 2.180 cuentas por medio del Call Center.
- Realización de abonos, vía ACH, a las cuentas AFC de sus empleados, por parte de 143 empresas.
- Venta de 370 productos del Pasivo, por medio del Call Center.
- Las transacciones de corresponsalía en Red VÍA Baloto superaron las 150.000 en el año, dentro de las cuales se resaltan las transacciones de pago de estado de cuenta (60%), facilitando así de manera importante el pago de la factura Coomeva.

## LANZAMIENTO DEL PROGRAMA VIVIENDA PARA TODOS

En sinergia con el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, en agosto de 2020 lanzamos el programa Vivienda para Todos, una oferta integral de vivienda que combina el Fondo Social de Vivienda y los subsidios del Gobierno, acompañados de una tasa especial de financiación desde el 0.72%MV equivalente a 8.99% EA para los asociados a Coomeva. Con este nuevo programa beneficiamos en el 2020 a 633 asociados y alcanzamos más de \$100.000 millones en desembolsos.



**VIVIENDA para Todos**  
EL GRUPO EMPRESARIAL COOMEVA

**COOPERAR ES LA LLAVE**  
para tener vivienda propia

Como asociado, te brindamos:

- Financia al **100%** el Crédito de Vivienda Bancoomeva hasta del 200% del valor del inmueble.\*
- Crédito Preferencial de Coomeva hasta del 100% del valor del inmueble.\*
- Tasa **0,55%** Tasa Crédito de Vivienda Equivalente a 6,80 E.A.

✓ Aplican subsidios del Gobierno Nacional.\*  
✓ Descuentos en más de \$44 proyectos.\*

**¡Comprar casa si se puede y ahora es más fácil!**

## CAMPAÑA CUPOACTIVO “EL QUE PONE PARA LO QUE QUIERES”

En noviembre y diciembre de 2020 se realizó el relanzamiento del producto Cupoactivo, con el objetivo de gestionar los cupos aprobados sin desembolsar de los asociados a Coomeva y clientes, con una oferta especial en tasa desde 0.89%MV equivalente 11.22% EA, logrando un crecimiento de cartera de más de \$29.000 millones durante este periodo.



## EVOLUCIONANDO EN NUESTRAS TARJETAS CRÉDITO Y DÉBITO

Durante el 2020 se continuó con el plan de evolución y mejoramiento en tarjetas débito y crédito, realizando la migración de estas a un sistema operativo más fortalecido. Este nuevo aplicativo garantiza la continuidad del negocio y permitió en el 2020 implementar nuevas funcionalidades como compra de cartera por compensación, bloqueo y desbloqueo de tarjetas por oficina virtual y Banca Móvil. Así mismo, en el 2020 se realizaron campañas de colocación, activación, uso y retención, las cuales permitieron obtener los siguientes resultados:

### Tarjeta de Crédito Visa

Para el cierre del 2020 se alcanzó un total de 30.502 tarjetas de crédito activas, un saldo de cartera de \$76.496 millones y una facturación acumulada de \$108.443 millones.

### Tarjeta Asociado Coomeva, TAC Mastercard

Cerramos el 2020 con un portafolio de 55.647 tarjetas de crédito activas, con un volumen de facturación de \$140.340 millones, que generó un saldo de cartera de \$87.495 millones. Del total de plásticos con funcionalidad crédito, 16.461 son también débito.





## AUXILIOS Y NUEVAS LÍNEAS DE CRÉDITO CON ALIVIOS FINANCIEROS

En el 2020 brindamos diferentes paquetes de auxilios, alivios financieros y nuevas líneas de crédito con condiciones especiales para apoyar a nuestros asociados y clientes durante la emergencia sanitaria. Durante la vigencia de las Circulares Externas 007 y 014 de 2020 de la Superintendencia Financiera (18 marzo a 31 julio de 2020), recibimos solicitudes de alivio por parte de 69.085 asociados y clientes, con saldo de cartera por \$1.8 billones, de las cuales, otorgamos alivios a 52.339 clientes, por \$1.5 billones. Así mismo, al cierre de diciembre de 2020, dentro del Programa de Acompañamiento al Deudor, PAD (CE 022 1 agosto 2020), en Bancomeva otorgamos alivios a 4.317 clientes, por \$284.098 millones de cartera y brindamos nuevos créditos con alivios en tasa a 1.913 asociados por valor de \$48.000 millones.



Igualmente, junto con el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva se implementó un paquete de ayudas financieras para el otorgamiento de nuevos créditos, el cual consistió en otorgar un subsidio en tasa a los asociados a Coomeva. Se diseñaron 23 soluciones de financiación, entre ellas, líneas para capital de trabajo para prestadores de servicios del sector sanitario, compra de

cartera hipotecaria, avance de nómina/honorarios para empleados e independientes, inclusión financiera y líneas de financiación para educación, movilidad y conectividad. En total se desembolsaron más de \$48.000 millones a 1.913 asociados de Coomeva

## CENTRO DE RELACIONAMIENTO

En el año 2020 nos enfrentamos a grandes retos de cara a la prestación y continuidad de nuestros servicios, debido a la emergencia sanitaria. La coyuntura hizo aún más evidente la importancia de continuar mejorando la experiencia de nuestros clientes a través de nuestros canales: Línea de servicio, Chat, Clic to call, Web call back y video llamada.

Como parte de este proceso, en julio realizamos la migración de los servicios de Omnicanal a la Unidad de Servicios Compartidos, USC. Esta iniciativa ha

generado un mayor control de la operación, mejora en la comunicación y definición oportuna de acciones, así como mayor calidad en la prestación del servicio.

Durante el año atendimos un total de 1.034.156 contactos y generamos 1.961.264 contactos de salida a través de nuestro Call Center. Como logros para destacar tenemos:

1. Robustecimiento integral y escalonado del equipo de planta fija a través de reconversión de personal, con el fin de garantizar resolución, atención asertiva, efectiva y oportuna de requerimientos, generando un tiempo promedio de atención adecuado.

2. Definición y ejecución de procesos a través del canal para facilitar las interacciones de nuestros clientes durante la pandemia, las cuales no podían ser tramitadas por oficinas. Con ello facilitamos más de 6.500 gestiones relacionadas con:

- Activación de cuenta y plataformas (OV / BM).
- Desbloqueo de tarjeta débito por PIN.
- Desbloqueo de tarjeta débito con bloqueo preventivo.
- Modificación de montos para Oficina Virtual y Banca Móvil.
- Manejo CDT – Inbound y Outbound (renovación, reinversión).
- Implementación de activación de cuentas para abono de alivios de otras empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.
- Proceso de AFC – Inform

3. Definición y ejecución de procesos para atender fusiones de oficinas y cierres de monoplazas.

4. Desembolsos por \$16.821 millones en 569 operaciones y diferidos por \$17.421 millones a través de 1.777 operaciones.

5. Fortalecimiento de la línea de retención tanto en estructura para soportar la operatividad del canal como en estrategias de retención.

6. Acompañamiento a los equipos mediante seguimiento a través de calibraciones y monitoreo con el fin de garantizar la calidad en la prestación de los servicios.

7. Formación y reentrenamiento en técnicas de servicio para garantizar la prestación de un mejor servicio.

Durante el año 2021 nos enfocaremos en incrementar la resolutivez en el primer contacto del canal, fortalecer nuestra omnicanalidad y monitorear de manera permanente la prestación del servicio con el fin de incrementar los niveles de satisfacción.

## BANCA SEGUROS

La gestión del 2020 en Banca Seguros fue de gran importancia en los resultados del Banco. Este renglón generó 10.655 pólizas nuevas de seguro de desempleo o incapacidad temporal, y desempleo más fraude para tarjeta de crédito y Cupoactivo, las cuales generaron primas por \$53.598 millones. De este modo, el total de asociados y clientes asegurados, incluyendo el seguro de vida del grupo para créditos de consumo e hipotecario y tarjetas de crédito, fue de 167.308 al cierre del año.

El indicador de penetración (pólizas de desempleo sobre número de desembolsos de créditos) fue del 56% total acumulado, siendo superior al promedio del 50% del mercado.

A través del portafolio de seguros con el que respaldamos a nuestros asociados y clientes, atendimos 2.084 reclamaciones, así como indemnizaciones por siniestros por \$17.540 millones, respondiendo de manera efectiva a sus necesidades.

## CASH MANAGEMENT

En el 2020 continuamos con las estrategias de Cash management para la consecución de pasivos de bajo costo y a través de diferentes sistemas de recaudo, manejo de liquidez y posterior dispersión de canales habilitados para este fin. En los últimos tres años esta estrategia ha permitido mejorar notablemente la diversificación de los pasivos y la mezcla de los mismos, logrando que el 45% de los recursos estén en cuenta corriente y de ahorros. El modelo de venta establecido se destaca por la atención de ejecutivos de producto especializados en estructuración y cierre de negocios, lo cual ha permitido alcanzar una dinámica positiva de

ventas. Al cierre de 2020 los convenios de recaudo y pago generaron un crecimiento en los depósitos en cuentas de ahorro y corriente del 50% frente al año anterior. Se generaron 1.403 nuevos convenios en el año y el impulso a la transaccionalidad alcanzó un crecimiento superior al 61% frente a 2019.

## LIBRANZA Y ORIGINADORES

El 2020 fue un año de retos importantes para este producto, que al cierre representó el 3.82% del saldo de la cartera de consumo (\$96.917 millones). Durante este periodo nos enfocamos en implementar todas las recomendaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, SFC, con lo cual se logró una mejor administración de la cartera y la conformación de equipos de trabajo entre las áreas de Servicio al Cliente, Operaciones y Recuperación de Cartera del Banco y los originadores.

La colocación acumulada del año fue de \$16.810 millones, representada en colocación directa de libranzas a empleados del Grupo Coomeva, con un cumplimiento presupuestal del 140%. Durante este año no se realizaron compras de cartera a los originadores y se presentaron los cierres del negocio con los originadores Finsocial y Dentix. Este negocio obtuvo buenos resultados en 2020 a pesar de las circunstancias presentadas, con una utilidad de \$17.397 millones y un cumplimiento del 157% de la meta establecida.

Para 2021 retomaremos la estrategia de compra de cartera a originadores con un nuevo modelo de negocio que cumplirá todos los estándares requeridos por la SFC y políticas del Banco. Adicionalmente, se están analizando nuevos modelos de negocios para la compra de cartera en productos de microcrédito y consumo.





## RECAUDO PILA

Bancoomeva se consolida como el principal operador de información financiera en el país, incrementando su participación en el mercado en el recaudo asistido, pasando del 75% en 2019 al 91% al cierre de 2020. Este año se presentaron grandes retos, en cambios normativos y migración del segmento contributivo al subsidiado, que generó un impacto negativo del ingreso.

Sin embargo, se ejecutaron estrategias que lograron contener la situación, mejorando la utilidad frente a la meta presupuestada en un 110%.



## PERSPECTIVA BANCA PERSONAL

Durante 2020 los depósitos de la Banca Personal llegaron a \$1,5 billones, aportando el 52% del total de ahorros del Banco, participación que representó un crecimiento de \$74.274 millones en el año. Los productos de ahorro con mejor dinámica fueron las cuentas de nómina con un crecimiento del 51%, seguido de cuenta tradicional con el 17%, aportando así nuevas soluciones de ahorro e inversión para nuestros clientes y asociados.

En soluciones de crédito para nuestros asociados y clientes se destacan los excelentes resultados de la línea de vivienda, con un crecimiento de \$ 118.000 millones, equivalentes a un 13% superior respecto al cierre de cartera del año anterior, logrado a través de distintas estrategias y programas como “Vivienda para todos” que aportaron al resultado de manera importante. Este programa se ha convertido en soporte clave de la estrategia de Principalidad antes comentada. De otra parte, las líneas de Libre Inversión y Cupoactivo aportaron \$60.000 millones al crecimiento de la Banca Personal a través de campañas personalizadas con ofertas multiproducto para nuestros clientes.

## PERSPECTIVA BANCA EMPRESARIAL

La Banca Empresarial en su gestión comercial se enfocó en aumentar la penetración de los sectores económicos definidos (Servicios, Salud, Enseñanza, Alojamiento y Restaurantes y Solidario), y segmentó la base de clientes en dos -empresarial y cooperativo-, cerrando con 17.699 clientes Persona Jurídica a diciembre de 2020.

Al cierre del año, el saldo de captaciones para el segmento empresarial registró un incremento de 20% frente al 2019. De esta manera, el producto con mayor crecimiento en la captación de bajo costo del segmento fue la Cuenta de Ahorros, con un 31%, seguido de la Cuenta Corriente, con un 12%. La participación del segmento empresarial en el total de pasivos del Banco representó un 16%. Por otro lado, la cartera comercial participó en un 18% del total de la cartera del Banco, con un crecimiento del 30% frente al año anterior, y respectivamente el ICV cerró el año en 5,7%, mejorando el indicador frente al 6.1% alcanzado al cierre de 2019. Resaltamos la gestión en este segmento como importante generador de pasivos para el Banco.

Dentro de las estrategias que generaron un mayor impacto en 2020 están:

- Focalización y consolidación de Cash Management para consecución de pasivos de bajo costo.
- Rentabilización de convenios de recaudo y pago, a través de una negociación adecuada de comisiones.
- Perfeccionamiento del modelo de extensión de red con Efecty y corresponsal Baloto, bajo la premisa de obtener mayor capilaridad en recaudos.
- Gestión comercial para el incremento en el uso de los cupos aprobados no desembolsados, en compra de cartera.

### ESTRATEGIA PYME



Con base en los lineamientos estratégicos, en Bancoomeva buscamos brindar soluciones que generen valor y nos permitan ser la mejor alternativa de servicios financieros para las pyme. Buscamos una adecuación progresiva hacia el mercado objetivo, así como impactar en sectores de Servicios, Comercio, Salud, Educación, Agroindustria y Transporte.

El objetivo final es lograr la optimización de la mezcla en el portafolio de cartera hacia segmentos de mejor margen, con un crecimiento agresivo en vinculación de clientes seleccionados según criterios de riesgo y ubicación.

Apalancaremos la estrategia en una oferta de valor integral, construida a partir del concepto de Comunidad Coomeva, como factor diferencial para generar valor y ganar participación en el mercado pyme. Los pilares fundamentales están dados en el relacionamiento a largo plazo a través de la adecuada profundización del cliente, que brinde seguridad y rentabilidad al Banco, así como en un modelo comercial que tendrá como foco vincular y rentabilizar nuestros clientes a través de la consecución de comisiones, gestión de tasas e incremento en depósitos transaccionales bajo la estrategia de Cash Management.

## BANCA COOPERATIVA

El año 2020 fue un año de muchos cambios, nuevos retos y modificación de paradigmas en torno a los cuales la banca cooperativa no fue ajena. Sin embargo, pudimos alcanzar crecimientos y continuar con la labor de consolidación y reconocimiento tanto en el sector solidario como al interior del Banco. Al cierre del ejercicio se registra un volumen de negocio de \$298.000 millones, alcanzando ya una participación del 4.7% del total de volumen de negocio del Banco.



El equipo comercial creció contando con dos nuevos ejecutivos para las zonas del Eje Cafetero y de Bucaramanga donde se tiene un potencial importante de entidades solidarias, al tiempo que se cerró esta posición en Barranquilla, donde la gestión fue asumida por los gerentes de oficina de esa Regional.

Durante el año se desembolsaron \$56.900 millones y se ofrecieron alivios por valor de \$40.700 millones a 24 entidades del sector que solicitaron períodos de gracia para atender de mejor manera la crisis generada por el COVID-19. La cartera creció durante el 2020 en un 13.3%.

En materia de pasivos se alcanzó la cifra de \$232.407 millones, superando la meta en más del 170%, con un crecimiento de \$121.000 millones, mejorando además la mezcla de captación, llevando los recursos de bajo costo al 54.5% del total.

En cuanto a la utilidad, las unidades de negocio de la Banca Cooperativa le aportaron a sus respectivas regionales \$2.739 millones. En materia de relacionamiento con las entidades y gremios, aunque no se pudieron realizar eventos presenciales tuvimos participación virtual en las actividades realizadas por Ascoop, Confecoop y Fecolfin, y acompañamos a las distintas entidades en la celebración de sus aniversarios. Asimismo, tuvimos participación permanente en los diferentes foros organizados por los gremios sobre cómo enfrentar las situaciones generadas por la pandemia. Para el 2021 tenemos mayores retos en consolidación de los pasivos con foco en fondos de liquidez y manejo de convenios para rentabilizar los productos de bajo costo, así como fortalecer el ítem de activos con una mejor dinámica comercial.







## Relaciones con el **Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva**

En lo que respecta a las relaciones económicas entre el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y Bancoomeva, así como entre las demás empresas del Grupo, cabe destacar que existe una política uniforme de criterios y procedimientos que permiten actuaciones de valor agregado y sinergia comercial. El Banco presenta trimestralmente a la Junta Directiva un informe sobre las operaciones efectuadas con las empresas vinculadas al Grupo Coomeva en los términos del Artículo 29 de la Ley 222 de 1995, cuyo resumen se puede observar en informe anexo, debidamente soportado en las Notas a los Estados Financieros.

## BENEFICIOS AL ASOCIADO DE COOMEVA EN TASAS Y TARIFAS

Respecto a los productos de captación, los clientes asociados a Coomeva recibieron mayor rentabilidad en inversión, frente a las tasas de rendimiento de los bancos del Grupo Par\*, lo cual se reflejó en un beneficio neto de \$2.317 millones en el último año. Con relación a la cartera, el beneficio generado a los clientes asociados de Coomeva se tradujo en una mejor relación de tasas de interés en casi todas las líneas, comparadas con las tasas ofrecidas a los clientes no asociados. Este beneficio generó un ahorro total para nuestros asociados de \$27.302 millones en el último año. Los asociados que tomaron los productos de crédito de Libre Inversión y de Vivienda obtuvieron los mayores beneficios, con el 97% de la participación sobre el total.

Con referencia al beneficio generado al cliente asociado de Coomeva en servicios financieros, este se tradujo en \$24.019 millones en 2020. Este beneficio resulta de la diferencia entre la tarifa interna de Bancoomeva y el promedio del mercado en estos servicios. El mayor beneficio estuvo representado en la cuota de manejo de tarjeta de crédito, con una diferencia (ahorro) frente al mercado de \$9.941 millones.

En total, los asociados a Coomeva recibieron **\$53.638** millones en beneficios.

CAPTACIÓN	BENEFICIO TOTAL
Mayor pago de interés con relación a la tasa de Bancos nuevos*	Millones \$
CDT	2.317
<b>TOTAL</b>	<b>2.317</b>

CARTERA	BENEFICIO TOTAL
Menor pago de interés con relación a la tasa de clientes*	Millones \$
Libre Inversión	23.272
Vivienda	3.124
Cupoactivo	772
Vehículos	118
Otras líneas de crédito	16
<b>TOTAL</b>	<b>27.302</b>

\* Citibank, Pichincha, Falabella, BCSC y AV Villas.



SERVICIOS FINANCIEROS	BENEFICIO TOTAL 2020
<b>Diferencia entre la tarifa promedio del mercado y la tarifa de Bancoomeva*</b>	<b>Millones \$</b>
Cuota Manejo TAC Mastercard	9.941
Cuota manejo TDC	7.846
Cupo activo	5.703
Otras Redes	26
Credimutual	442
Consignación Nacional	14
Chequeras	47
Retiros en Cheque, oficina virtual y otros	0
<b>TOTAL</b>	<b>24.019</b>







## GESTIÓN DE RIESGO

Para fortalecer la eficiencia en la administración de los recursos y procesos, continuamos implementando políticas y controles que nos permiten minimizar los posibles riesgos en las operaciones financieras, respondiendo a la perspectiva de brindar la mayor seguridad y confianza para nuestros grupos de interés. En el año 2020 se realizó el fortalecimiento de la gestión de riesgos, considerando la situación presentada por la pandemia, adaptando las políticas y los procesos críticos del Banco para garantizar la continuidad de negocio en un ambiente de control adecuado.

Durante el ejercicio se fortalecieron las políticas de riesgo del Banco y se continuó consolidando el Sistema de Gestión Integral y el Sistema de Gestión de Riesgo, lo cual nos permite identificar, medir, monitorear y controlar los posibles riesgos estratégicos, de conglomerado, cumplimiento y en general los relacionados con liquidez, mercado, crédito, operaciones, lavado de activos y financiación del terrorismo, así como la continuidad del negocio.

Es así como la gestión integral de riesgos se ha incorporado en todas las iniciativas, proyectos, productos, servicios, procesos y decisiones que la organización emprende, siempre guardando relación con los objetivos estratégicos.

Así mismo, gestionamos los riesgos bajo el enfoque de sostenibilidad, el cual está determinado por el balance entre: a) temas estratégicos, derivados de oportunidades de negocio, de crecimiento y posicionamiento; b) una apropiada gestión de riesgos frente al entorno legal, económico, social, ambiental y tecnológico y modelo de gobierno, riesgo y cumplimiento; y c) la prevención o mitigación de tales riesgos con criterios de Responsabilidad Social Empresarial y sostenibilidad



Estos sistemas se rigen por la normatividad emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia sobre la materia y acogen importantes recomendaciones internacionales. Los avances en cada uno de estos frentes se exponen a continuación:

### RIESGOS ESTRATÉGICOS

En Bancoomeva gestionamos los riesgos estratégicos con el fin de mitigar aquellas situaciones de impacto actual o prospectivo, que impidan formular e implementar apropiadamente la estrategia, los planes de negocio, las decisiones de mercado, la asignación de recursos y su capacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios, económico o tecnológico, y que podrían afectar la situación financiera, reputacional y la sostenibilidad del Banco, considerando particularmente en el año 2020, los impactos de la pandemia y el comportamiento del mercado en general.

La metodología de valoración de riesgos estratégicos se encuentra alineada con la definida por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con los lineamientos corporativos de Coomeva en esta materia. La matriz y mapa de riesgos estratégicos se actualizan a partir de la definición de la Estrategia, de las recomendaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia y de la dinámica propia del Banco, gestionando las acciones para el tratamiento de los riesgos en caso de ubicarse en zonas no toleradas del mapa. Así mismo, se han implementado los respectivos seguimientos para mitigar la materialización de los riesgos.

### RIESGOS DE CONGLOMERADO

El Riesgo de Conglomerado corresponde a la probabilidad de pérdida o insolvencia como consecuencia de las fallas que se derivan de las decisiones, operaciones y relaciones entre Coomeva y las empresas que conforman el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva. En Banco Coomeva S.A. hemos realizado la identificación, valoración y tratamiento de los riesgos de conglomerado, con el fin de evitar el traspaso o la concentración de riesgos como contagio, adecuación de capital, operaciones entre vinculadas, incumplimientos normativos, iliquidez, concentración y gobierno corporativo.

La metodología para la gestión de estos riesgos se encuentra alineada con la definida por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con los lineamientos corporativos de Coomeva sobre el particular, realizando actualización periódica de la matriz y mapa de riesgos, considerando las recomendaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia y el relacionamiento del Banco con Coomeva y sus empresas, gestionando las acciones para el tratamiento, en caso de ubicarse en zonas no toleradas del mapa.

De igual manera, se han implementado los respectivos seguimientos con el fin de mitigar la materialización de los riesgos.

Es importante mencionar que en el año 2020 se contó con la consultoría de una firma especializada para el acompañamiento en la redefinición del Marco de Apetito de Riesgo, MAR, y la Declaración del Apetito de Riesgo, DAR para todas las empresas del conglomerado financiero, los cuales se implementarán en el 2021 una vez surtan todas las aprobaciones de las respectivas instancias.

## SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO, SARC

La gestión del riesgo de crédito del Banco se ejecutó de conformidad con los lineamientos establecidos por la Junta Directiva, ajustados a su vez a la normatividad vigente en especial bajo la vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, considerando la nueva normatividad emitida con el fin de mitigar los impactos generados por la pandemia en el 2020, asegurando la adecuada gestión, revelación y cobertura de los riesgos al interior de los establecimientos de crédito.

En este orden, las diferentes etapas del ciclo de crédito se desarrollaron dentro del marco de actuación, políticas y procedimientos establecidos en el Sistema de Administración de Riesgos de Crédito del Banco para las etapas de originación, seguimiento, recuperación de cartera, garantías, mantenimiento de clientes y cobertura de provisiones. Con esta gestión, el Banco busca en todo momento asegurar un adecuado desempeño y calidad de la cartera, como su principal activo.

En 2020 los esfuerzos se enfocaron en atender las situaciones derivadas de la pandemia y los eventuales efectos en la cartera de crédito, procurando a través de diferentes apoyos ofrecer alivios a los clientes que así lo requirieron, y se realizaron los respectivos ajustes a las políticas de crédito y recuperación que fueron contenidas en el Plan de Atención al Consumidor, PAC.

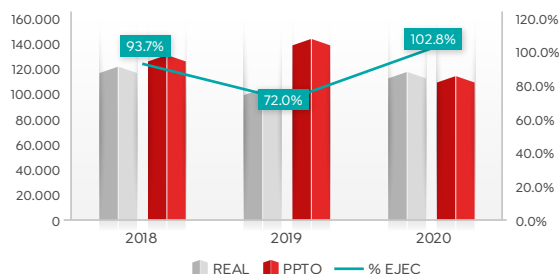
Durante el año se continuaron las diferentes pruebas de desempeño y mejoras a los modelos de score, tanto para crédito personal como para empresas, así como el afinamiento de los modelos de Pérdida Esperada bajo la norma NIIF9.

Al cierre de diciembre de 2020 el Índice de Cartera Vencida, ICV, del Banco alcanzó un 6.39%, con un

incremento de 100 puntos básicos frente al del año anterior. Este resultado refleja los efectos de un año particularmente complejo y difícil. No obstante, es importante resaltar la importante gestión realizada en materia de Riesgo de Crédito, en conjunto con el área de Cobranzas, en la atención de los diferentes casos de alivio y apoyo a clientes, así como en las acciones de recuperación en diferentes franjas de mora para lograr el nivel alcanzado.

El gasto de provisión de cartera de crédito para el 2020 fue de \$117.627 millones, frente a un monto esperado de \$114.380 millones, generando un gasto mayor de \$3.247 millones, y que corresponde a una ejecución presupuestal del 102.8%. Frente al de 2019, se presentó un mayor gasto por \$13.674 millones. Es importante mencionar que el gasto acumulado del año incluye provisiones adicionales individuales por \$18.701 millones. Sin considerar las provisiones adicionales, el dato del gasto acumulado del año es de \$98.926 millones, es decir, \$15.454 millones por debajo del presupuesto del año 2020.

GASTO NETO - PROVISIONES DE CARTERA





En 2020 la cartera por rodamiento tuvo una exigencia de \$70.959 millones (incluyendo las provisiones adicionales constituidas sobre la cartera con alivios), representando un 35.01% del gasto total incurrido; mientras que la colocación consumió \$41.184 millones, representando el 60.33% del gasto total. Dentro del gasto total por provisiones se incluyen \$5.484 millones producto de la provisión general sobre los intereses causados no recaudados de los créditos con periodo de gracia. Esta provisión fue exigida por el regulador mediante la CE 022/2020.

### El cubrimiento de cartera se mantuvo por encima del 100%, alcanzando el 116.03% al cierre de diciembre de 2020.

Los esfuerzos del área de Recuperación de Cartera se focalizaron en el análisis y pre-oferta de alternativas oportunas que permitieran a los asociados y a todos nuestros demás clientes normalizar su situación financiera, con base en su capacidad de pago actual, sin afectar su calidad crediticia. Para esto contamos con herramientas como acuerdos de pagos, cambio de corte de facturación, ampliaciones de plazos, rediferidos, consolidación de deudas “modificaciones”, periodos de gracia, auxilios de los fondos mutuales de la Cooperativa, cruces de seguros, condonaciones y daciones en pago.

Respecto a la recuperación de cartera castigada se logró un recaudo de \$19.439 millones en el año.

## SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE MERCADO, SARM

La exposición al riesgo de mercado terminó el año con \$15.166 millones, lo que corresponde al 2.22% del total del portafolio de inversiones. Este resultado refleja una administración del riesgo enfocada en una correcta colocación y aseguramiento de los recursos del Banco invertidos en el mercado de capitales, de manera que se logre una combinación adecuada de rentabilidad y riesgo, a través de posiciones y operaciones que no generen impactos negativos significativos sobre las utilidades y el patrimonio técnico de la entidad.

La administración del Riesgo de Mercado complementó la estrategia de inversión de la tesorería del Banco y contribuyó a la generación de \$25.923 millones de utilidad del área de Tesorería para el cierre de 2020.

## SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ, SARL

El indicador de Riesgo de Liquidez en pesos, IRLm, que corresponde al modelo definido por la Superintendencia Financiera de Colombia, tuvo un resultado positivo al cierre del año para la banda de 30 días de \$427.894 millones, valor muy superior al normativo exigido. Esta cifra, al igual que los resultados positivos de las diferentes metodologías internas, permite asegurar el cubrimiento de la operación normal del Banco, la disponibilidad de los recursos de nuestros clientes y continuar con los planes de crecimiento de los activos de la entidad, cubriendo adecuadamente los posibles requerimientos de liquidez que se puedan presentar.

Adicionalmente, la entidad realiza un monitoreo detallado de las bandas del IRLm y de las proyecciones de las mismas para las semanas siguientes, así como de las brechas proyectadas entre flujos de activos y pasivos al cierre de cada mes. Esta información es revisada por los comités del Banco con el objetivo de aplicar medidas correctivas en caso de requerirse.

Con el objetivo de robustecer la Administración del Riesgo de Liquidez, en 2020 el Banco adelantó las siguientes gestiones:

- Reporte semanal a la Junta Directiva donde se informa a este órgano la evolución de los riesgos, incluyendo el riesgo de liquidez. Este reporte se incorporó al sistema de informes existentes en el Banco, entre los que se incluye el envío diario de información al Comité de Riesgos y el monitoreo semanal de cifras del negocio y liquidez en el Comité de Tesorería.
- Actualización permanente de proyecciones de indicadores de liquidez y fondeo, las cuales permiten obtener un panorama de la situación de los activos líquidos en los próximos meses. En esta actividad intervienen las áreas comercial, financiera, de riesgo y la tesorería, y sus resultados son presentados en los comités de apoyo y Junta Directiva.
- Adopción de nuevos indicadores para ampliar el panorama del riesgo de liquidez al que se expone el Banco, como el horizonte de supervivencia de liquidez.
- Migración parcial de pagarés de cartera inmaterializados y desmaterializados a Deceval para ser empleados como garantía en caso de requerirse el acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez con el Banco de la República.

## SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO, SARO

En 2020 el Sistema de Administración del Riesgo Operativo continuó con sus actividades de monitoreo de riesgos para todos los procesos del Banco, con el fin de detectar oportunamente situaciones que puedan comprometer el normal curso de sus operaciones, y también la adopción de medidas preventivas, detectivas y correctivas para mantener controlados los niveles de exposición.

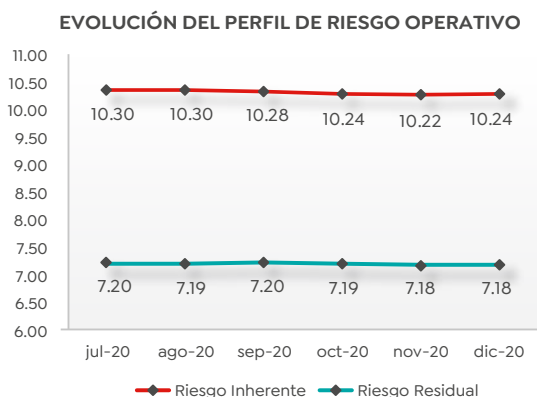
Se realizó acompañamiento a los procesos que se modificaron por cuenta de la pandemia del COVID-19, buscando brindar soluciones a nuestros clientes, evitando la exposición en oficinas y realizando las operaciones de manera no presencial.

Se adelantó la revisión de los riesgos en todos los procesos, con activa participación en la definición de nuevos proyectos, servicios, productos, canales de ventas y de atención, y se gestionaron los eventos de riesgo operativo para minimizar su probabilidad de ocurrencia e impacto.

Dada la restricción de traslados y movilidad provocada por la pandemia en 2020, durante el año se realizaron visitas a los proveedores críticos de manera virtual, y con esta nueva realidad se buscaron alternativas para poder cumplir con la regulación, protegiendo la salud de los colaboradores. Para este año se revisaron los subsistemas de riesgo operativo, continuidad de negocio, seguridad de la información y ciberseguridad.

Al corte del 31 de diciembre de 2020, el Sistema de Administración de Riesgo Operativo identificó 703 riesgos y sus líneas de tendencia presentaron un comportamiento estable. El nivel de riesgo inherente se ubicó en 10.24 (Moderado) y el residual en 7.18 (Moderado).

Este comportamiento obedece principalmente al crecimiento en el número de riesgos operativos identificados, producto de las pruebas de recorrido y a la inclusión de nuevos procesos a la cadena de valor de Bancoomeva.



Dentro del Plan de Continuidad de Negocio, el sábado 5 de diciembre de 2020 se realizó la prueba DRP (Disaster Recovery Plan). Esta prueba contó con la participación de 35 oficinas a nivel nacional, además con las áreas de Garantías, Recuperación de Cartera y Operaciones a nivel regional, y las áreas de Operaciones, Sistemas, Riesgos y Auditoría en la Dirección Nacional. En total participaron 300 colaboradores de Bancoomeva. Los resultados de la prueba fueron considerados aceptables para los aplicativos core, y se generaron planes de acción para cerrar las brechas evidenciadas frente a la no disponibilidad de los canales virtuales.

## SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO, SARLAFT

Bancoomeva, a través de la Unidad de Cumplimiento SARLAFT, mantiene las actividades tendientes al fortalecimiento y mejoramiento continuo de la gestión de prevención del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, LA/FT, con un enfoque basado en riesgo, el cual permite identificarlos, medirlos, controlarlos y monitorearlos oportunamente, atendiendo lo dispuesto en el Artículo 102 y siguientes del Estatuto



Orgánico del Sistema Financiero, en el Capítulo IV, Título IV de la Parte I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia y en las 40 recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional, GAFI. El programa de cumplimiento SARLAFT es evaluado periódicamente por los entes de control internos y externos como la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal.

La aplicación del programa de cumplimiento del SARLAFT en 2020 permitió que la evolución de riesgo residual consolidado de los factores de riesgo y riesgos asociados, se mantuviera estable y dentro de los umbrales de exposición categorizados como bajos. De conformidad con la normatividad citada, Bancoomeva continuó ejecutando y cumpliendo con el SARLAFT mediante la presentación oportuna de informes a la Junta Directiva sobre la gestión desarrollada, cumplimiento de reportes a entes externos, evolución individual y consolidada del riesgo, efectividad de los mecanismos e instrumentos de control, teniendo en cuenta el monitoreo de clientes, el análisis de operaciones inusuales, las señales de alerta, la razonabilidad de las operaciones y ejecutando las instrucciones impartidas por la Junta Directiva sobre temas puntuales, permitiendo contar con un sistema controlado y maduro frente a las operaciones del Banco y sus grupos de interés.

Para este año la Unidad de Cumplimiento SARLAFT presentó cambios tecnológicos importantes, entre los cuales están BM Open Page GRC y Listas Restrictivas Inspektor. Adicionalmente, con la adquisición de la nueva herramienta IBM SPSS Modeler (Modelamiento de Datos – DATA Mining) se estableció la metodología de Segmentación de Factores de Riesgo y el modelo de alertamiento, parametrización que se realizó en el sistema de Monitoreo ACRM Monitor.

Cabe resaltar que durante 2020 se inició un proceso de supervisión Extra Situ por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, teniendo como resultado oportunidades de mejora para el área en cuanto a las funciones del oficial de cumplimiento suplente y procesamientos anexos al Manual SARLAFT, cronograma de los desarrollos tecnológicos que están en desarrollo, capacitación a los funcionarios del área y finalmente, ajustes al modelo de segmentación, para lo cual se diseñó un plan de trabajo avalado por la Junta Directiva y remitido al supervisor.

Estamos comprometidos con seguir apoyando el fortalecimiento de la gestión del riesgo de LA/FT y realizar los esfuerzos necesarios para evitar su materialización en la organización.

Finalmente, es importante destacar que Bancoomeva cuenta con políticas, controles y procedimientos para cumplir con los lineamientos establecidos por la Ley Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) y por el Common Reporting Standard (CRS), habiendo durante el 2020 realizado los reportes respectivos en tiempo y forma.

## SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN, SGSI

Se conservó la gestión eficiente y eficaz sobre el gobierno de seguridad, ciberseguridad y privacidad de la información en el Banco, a fin de salvaguardar los activos de información frente a las amenazas que los puedan comprometer, logrando conservar la totalidad de los riesgos en zonas tolerables. Así mismo, el Banco cumplió con los diferentes requerimientos emitidos por los entes de regulación o supervisión, los cuales se enfocan especialmente en garantizar la seguridad, ciberseguridad y aquellos servicios de procesamiento que se realicen en la nube.

Con la llegada de los proyectos de innovación y transformación digital en el Banco, se ha tenido una participación activa en cada uno de ellos, a fin de identificar los riesgos a los que está expuesto el Banco en relación con la adopción de las nuevas tecnologías y servicios.

Continuamos además con los programas de sensibilización y concientización en seguridad, ciberseguridad y privacidad de la información, dirigidos a todas las partes interesadas, como un pilar esencial para prevenir las amenazas asociadas al factor humano, mediante la ingeniería social.

Durante el 2020, a través de la suscripción al CSIRT Financiero, liderado por la Asobancaria, el Banco logró obtener información oportuna y focalizada frente a las amenazas presentes en el ciberespacio y que están directamente relacionadas con el sector financiero. Durante el año se generaron 976 alertas preventivas con 73.818 Indicadores de Compromiso (IoC) emitidos desde el Observatorio de la Ciberseguridad para el sector financiero.

Es de destacar que en 2020 se presentó un incremento en los ataques de amenaza (más de 5 millones) sobre la infraestructura de tecnología del Grupo Coomeva, dado el aumento de la transaccionalidad digital, los cuales fueron contenidos por los dispositivos de seguridad implementados. También se resalta que una disminución del 31% frente al 2019 en el volumen de eventos de Malware que fueron controlados por el antivirus McAfee.

En relación con nuestros canales digitales, Banca Móvil y Oficina Virtual Personal, en el segundo semestre de 2020 se desarrolló el Hacking Ético, el cual mostró que dentro de los niveles de severidad, no se identificaron vulnerabilidades críticas ni altas, lo que permite indicar que nuestros canales cuentan con niveles de seguridad razonables frente a los escenarios de riesgos actuales (amenazas emergentes).

Así mismo, con el fin de garantizar un esquema de seguridad y ciberseguridad acorde con las exigencias del contexto de operación del Banco durante la pandemia, desde el frente de Seguridad de la Información y Ciberseguridad se han desarrollado, entre otras, las siguientes acciones:

- Fortalecimiento del monitoreo sobre la actividad en el ciberespacio para atender oportunamente los ataques de Phishing, dominios similares, aplicaciones móviles falsas, información de tarjetas de crédito expuestas en el mercado negro, al igual que el monitoreo para la protección de marca en las redes sociales.
- Análisis de riesgo de seguridad y ciberseguridad a las aplicaciones del Banco, frente a las conexiones remotas.
- Generación permanente de recomendaciones a todos los colaboradores que tienen acceso remoto autorizado, de acuerdo con las políticas de seguridad de la información en el Banco y la Guía de Teletrabajo emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, y considerando el cumplimiento de la ley de protección de datos personales y de reserva bancaria.
- Gestión oportuna a la asignación y revocación de los accesos a través de VPN, de acuerdo con la criticidad del proceso (misionales), y apoyo permanente a los procesos en la definición de los roles y perfiles ajustados para atender la operatividad durante la emergencia sanitaria.

## SISTEMAS DE GESTIÓN DE CALIDAD

Continuamos con el mantenimiento y mejora del Sistema de Gestión de Calidad, fortaleciendo los procesos a nivel nacional, con base en las recomendaciones dadas por parte del ente certificador Bureau Veritas Certification BVQi. Es de recordar que la certificación en la norma ISO 9001 versión 2015 se ha venido realizando durante los últimos 15 años. Bancoomeva continuará con el proceso de recertificación del Sistema de Gestión de Calidad en el año 2021.

En el Banco seguimos cumpliendo con nuestro compromiso de mejoramiento continuo, apoyándonos con el Sistema de Gestión de Seguridad de la Información y el Sistema Integral de Riesgos. Adicionalmente en el 2020 se realizaron capacitaciones a los colaboradores de Bancoomeva, en torno a las metodologías de mejoramiento LEAN, lo que nos permitirá generar más valor en nuestros procesos, de una manera más ágil y eficiente.

## SISTEMA DE CONTROL INTERNO, SCI

Para cumplir con lo dispuesto en el Artículo 47 de la Ley 964 de 2005 en materia de revelación y control de la información financiera, Bancoomeva cuenta con cinco componentes interrelacionados de control interno:





el ambiente de control, la evaluación de riesgo, las actividades de control, la información y comunicación, y el monitoreo.

La estructura de control del Banco, según el modelo COSO, permite garantizar la integridad de la información financiera y las revelaciones requeridas. En este mismo sentido, además del conjunto de normas legales y de supervisión, se cuenta con documentación interna que recoge las políticas, normas, procedimientos y controles de obligatorio cumplimiento por parte de todos los colaboradores del Banco. También contamos y nos adherimos a un “Código de Buen Gobierno” con el fin de garantizar un ejercicio gerencial de rectitud y transparencia, basado en principios éticos.

Durante el 2020 el Comité de Auditoría sesionó cada dos meses supervisando la función de la auditoría interna, a la vez que cumplió con las funciones del Comité de Gobierno Corporativo en su objetivo de acompañar a la Junta Directiva en la supervisión del Sistema de Control Interno, así como también, de las medidas de gobierno corporativo adoptadas por el Banco.

Además, como resultado de la declaratoria de la emergencia sanitaria y el trabajo en casa, el Comité de Auditoría revisó y aprobó dos modificaciones a la planeación de la auditoría, el 24 de junio y el 19 de octubre de 2020, para adaptarse a los nuevos riesgos y haciendo énfasis en asegurar el cumplimiento de los controles que mitigan los riesgos significativos, incluida la nueva normatividad.

Durante el 2020 el Comité Delegado de Riesgos realizó la supervisión de la función del Sistema de Gestión de Cumplimiento, el cual tiene como objetivo gestionar los riesgos de sanciones legales o normativas, pérdida financiera material o pérdida de reputación, que se pueden sufrir como resultado de incumplir con las leyes,

regulaciones, normas, estándares de autorregulación de la organización y códigos de conducta aplicables a nuestras actividades.

Todo lo anterior con el propósito de fortalecer el Sistema Integral de Gestión de Riesgo y en alineación con el Sistema de Gestión Integral del Banco.

## SISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR, SAC

Los consumidores financieros cuentan con el Sistema de Atención al Consumidor Financiero, SAC, el cual contiene políticas, procedimientos, documentación, estructura, infraestructura, educación y mecanismos de información adoptados por la entidad financiera para procurar su debida protección, garantizando así el cumplimiento de la Ley 1328 del 2009, todo ello con el propósito de:

- (i) Consolidar una cultura de atención, respeto y servicio a los consumidores financieros.
- (ii) Adoptar sistemas para suministrarles información adecuada.
- (iii) Fortalecer los procedimientos para la atención de sus quejas, peticiones y reclamos.
- (iv) Propiciar la protección de los derechos del consumidor financiero, así como su educación financiera.

En Bancoomeva continuamos implementando las acciones necesarias para contar con un SAC fortalecido. Nuestro Sistema cuenta con etapas que permiten identificar, medir, controlar y monitorear todos aquellos hechos o situaciones que pudieron incidir en la debida



atención y protección a los consumidores financieros. Así mismo, se alinea con los planes de la organización y se robustece con la inclusión o actualización de cada norma promulgada que impacte al consumidor financiero. Como acciones relevantes para destacar durante 2020 están:

- Seguimiento y monitoreo de buenas prácticas durante la emergencia sanitaria, tendientes a velar por la protección de los derechos de los consumidores financieros.
- Cambio del Defensor del Consumidor Financiero en torno al cual se generó un proceso integral de divulgación, con el fin de informar este hecho a los consumidores financieros, a través de los diferentes canales de comunicación.
- Desarrollo de planes de trabajo internos para mejorar la oportunidad en la respuesta a los casos registrados por nuestros consumidores financieros. Adicionalmente se definieron acciones con las diferentes áreas involucradas para minimizar las causas que conllevan a los tipos más relevantes de reclamos y solicitudes, de manera que se cumpla a los asociados/clientes con nuestra promesa de valor y de servicio.

- Revisión y actualización detallada de documentos y registros que soportan el proceso de SAC, acorde con la situación actual del negocio, así como los cambios que se han originado por la coyuntura, la aplicación de nuevas herramientas, entre otros.
- Desarrollo de campañas de educación financiera sobre los diferentes productos, servicios, canales, obligaciones, derechos, entre otros, que permitan comprender las características de los mismos con sus respectivos costos o tarifas, además del uso adecuado en los diferentes canales. Así mismo, se lanzó el curso virtual para los colaboradores con el fin de reforzar sus conocimientos sobre el SAC.
- Implementación de desarrollos para la adecuada atención a las personas en situación de discapacidad auditiva o visual. Se contrataron los servicios con el proveedor Fenascot, a través del cual tenemos acceso a SERVIR, programa que nos facilita la tecnología y recursos apropiados para la efectiva atención a dichas poblaciones. Con ello, tenemos servicio en línea de un intérprete en lengua de señas para la atención a las personas sordas en todas las oficinas.
- Se continuó con el monitoreo de experiencia a partir de los indicadores de recomendación, satisfacción y esfuerzo, encontrando elementos a través de la voz del cliente para detectar oportunidades de mejora, que nos permiten alinear de manera integral los componentes del modelo de servicio.



## RIESGOS DE CUMPLIMIENTO – FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO

Durante el 2020 se continuó fortaleciendo la Gestión de Cumplimiento y Conducta en el Banco, con la adopción de la normatividad aplicable y las mejores prácticas en la materia.

Con el fin de lograr el objetivo de “Monitorear y controlar el riesgo de cumplimiento y de conducta sobre normas, regulaciones, estándares de autorregulación y códigos de ética y conducta aplicables al Banco, así como el relacionamiento con el regulador, la revelación de información al mercado y a los clientes y protección al consumidor financiero”, se han definido nuevos controles y se han aplicado rigurosamente todos los controles establecidos para cada uno de los pilares: (i) Gestión de cumplimiento normativo, (ii) Gestión de revelación de información financiera y no financiera al mercado y grupos de interés, (iii) Gestión de la conducta, (iv) Gestión de protección al consumidor financiero, (v) Autorregulación del mercado de valores y (vi) Riesgo de cumplimiento.

En lo que respecta a la Gestión del Riesgo de Cumplimiento, se ha llevado a cabo la identificación, valoración, control, tratamiento y monitoreo del mismo, realizando las pruebas a los controles; así como la identificación, registro y tratamiento de eventos; el monitoreo de indicadores KRI's que alertan de la posible materialización de riesgos y la generación de informes para las instancias pertinentes, utilizando para tal efecto las metodologías definidas en el Banco, que están alineadas con las metodologías corporativas de gestión del riesgo para el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

La gestión antes mencionada permitió que durante el 2020 la evolución del riesgo permaneciera estable, manteniendo el riesgo residual en zonas toleradas por el Banco. Así mismo, dicha gestión ha permitido fortalecer la cultura de cumplimiento entre los colaboradores, apalancando este proceso mediante auditorías remotas a una muestra de oficinas a nivel nacional, el acompañamiento a los líderes de proceso en la atención de requerimientos de la Superintendencia Financiera, así como en la implementación de nueva normatividad, la determinación del cumplimiento de las normas vigentes, el aseguramiento de las mismas en el tiempo a través de la aplicación de controles y la socialización de informes de eventos de riesgo de cumplimiento con la definición e implementación de acciones para evitar la materialización de aquellos eventos recurrentes.

Continuaremos fortaleciendo la cultura de cumplimiento y conducta de cara a los diferentes grupos de interés.

## NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

En 2020 en Bancoomeva cumplimos de manera cabal y oportuna con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

## CUMPLIMIENTO DEL ARTÍCULO 87 DE LA LEY 1676 DE 2013

A la fecha de corte de este informe, Bancoomeva S.A. manifiesta que no se opuso a la libre circulación de las facturas emitidas por sus proveedores y contratistas.

## CONFLICTOS DE INTERÉS

Bancoomeva en el mes de octubre de 2020 acogió en su integridad la Política de Conflictos de Interés contenida en el Acuerdo No. 631 del 28 de agosto de 2020 expedido por el Consejo de Administración de Coomeva, ésta última, en su calidad de Holding del Conglomerado Financiero Coomeva, cuya política establece los lineamientos para la adecuada identificación, revelación, administración y control de los conflictos de interés. La entidad ha cumplido con las normas sobre el particular, cuyos lineamientos internos se encuentran en el Estatuto y el Código de Buen Gobierno actualizados durante el último trimestre de 2020. A partir de estas reformas se ha avanzado en la implementación de la Política sobre Conflictos de Interés antes citados.

En cumplimiento del deber de revelación definido en el Decreto 1486 de 2018, el Código de Buen Gobierno y en especial, el artículo 7° de la Política antes citada, las situaciones de conflictos de interés que se identificaron y administraron al interior del Banco durante el año 2020 se revelaron en el informe Anual de Gobierno Corporativo correspondiente a la vigencia de 2020, el cual así mismo, se pone en conocimiento de la Asamblea General de Accionistas del Banco.

Finalmente, conforme al numeral 7° del Artículo 23 de la Ley 222 de 1995, corresponde a la Asamblea General de Accionistas levantar los conflictos de intereses que se presenten en cabeza de los administradores de BANCOOMEVA y autorizar los actos posiblemente afectados, ello siempre y cuando el acto respecto del cual se presenta el conflicto, no perjudique los intereses de Banco.

En el año 2020 BANCOOMEVA celebró contratos con algunas de las empresas del Grupo Coomeva para la prestación de servicios administrativos, arrendamientos, comerciales y operativos sin que los mismos se consideren como delegación de profesionalidad por parte del Banco, siendo revelados en el informe de Gestión de la Presidencia del Banco, en el Informe Anual de Gobierno Corporativo, en el Informe Especial de que trata el artículo 29 de la Ley 222 de 1995 en las Notas Nos. 22 y 19 a los Estados Financieros Separados y Consolidados, respectivamente. No obstante, tales contratos tuvieron previa aprobación de la Junta Directiva del Banco.

En la medida en que algunos miembros de la Junta Directiva tuvieron la calidad de administradores de la matriz Coomeva o de otras de las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y conforme a lo estipulado en el Anexo No. 3 “Reglas de conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con accionistas, vinculados económicos y administradores” del Código de Gobierno Corporativo, dichos miembros manifestaron potencialmente estar incurso en conflictos de interés y en tal sentido, se apartaron de la discusión y se abstuvieron de participar en la decisión adoptada por la Junta Directiva de celebrar un determinado contrato con la empresa correspondiente.

La Asamblea General de Accionistas de Bancoomeva en su reunión del 26 de marzo de 2020 decidió ratificar las operaciones aprobadas por la Junta Directiva y celebradas por el Banco durante la vigencia de 2019 con entidades y empresas vinculadas al GECC, bajo el entendido que las mismas fueron adoptadas bajo lineamientos establecidos por la entidad, fueron

revisadas y aprobadas por las instancias correspondientes y su ejecución no perjudicó los intereses del Banco. Así mismo, en relación con las operaciones que se realizarán en el año 2020, entre el Banco y la matriz Coomeva y otras empresas que hacen parte del GECC y reconociendo que se podría presentar eventuales conflictos de intereses, la Asamblea autorizó levantar la causal que originó el conflicto de intereses por parte de los administradores del Banco para celebrar dichas operaciones, siempre y cuando se diera cumplimiento a los lineamientos internos establecidos para el efecto, entre ellos, para la celebración de contratos entre vinculados económicos, la aplicación de condiciones de mercado y la protección de los intereses de las partes intervinientes de forma equilibrada y razonable, no perjudicando en forma alguna los intereses del Banco. En adición, se destaca que estas operaciones: (i) estuvieron precedidas por la aprobación de los órganos competentes y se dio estricto cumplimiento al Manual de Políticas y Normas para la Contratación y Compras de Bienes y Servicios para Bancoomeva, (ii) se revelan en el presente Informe de Gestión, y, (iii) el detalle de las operaciones y contratos se presenta para aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas tal como consta en el respectivo orden del día.

## PROCESOS JUDICIALES

A la fecha de este informe Bancoomeva S.A. no cuenta con procesos en contra que puedan afectar su situación de solvencia o estabilidad. Los procesos más importantes están relacionados en las Notas a los Estados Financieros.







## Aspectos Administrativos

## PERSPECTIVA DE GESTIÓN HUMANA

En el 2020, en el área de Gestión Humana de Bancoomeva se continuó fortaleciendo la oferta de valor “**Crecemos contigo**”, para todos los colaboradores, en cada uno de sus cuatro pilares: Comprometidos con tu felicidad, Promovemos tus oportunidades, Impulsamos tu liderazgo y Multiplicamos tu orgullo, enfocándonos en el desarrollo integral de nuestros colaboradores y en garantizar su salud y bienestar.



Al 31 de diciembre de 2020 Bancoomeva contaba con 1.221 colaboradores vinculados; 1.159 a término indefinido, 45 aprendices Sena y 17 estudiantes en práctica.

Promovimos las oportunidades de nuestros colaboradores por medio de 39 encargaturas. El promedio anual consolidado del índice de promociones (nombramientos internos/vacantes) a nivel nacional cerró en 23.9%, en relación con las 134 vacantes del año. En total se realizaron 23 promociones verticales y 20 movimientos horizontales.

En 2020 se dio inicio a nuestra Escuela Comercial, la cual se realizó 100% en modalidad virtual, llegando a los 639 colaboradores de nuestra fuerza comercial a nivel nacional. El paso a la virtualidad tuvo un gran impacto en la estrategia del negocio; los canales destinados a la venta y asesoría presencial se ajustaron y surgió una mayor necesidad de adquirir rápidamente competencias y nuevos canales de gestión virtual. A este fin, se generó la escuela con el tema “Herramientas de venta no presencial”, seguido de “Expertos en vivienda Bancoomeva” y “Modelo de Negocio Bancoomeva”, con el fin de apalancar, también desde la formación, la estrategia de nuestro negocio.

Continuamos con el convenio con el Sena y la Universidad CESA de Bogotá, en el marco del cual este año se realizó un curso de 48 horas para 90 colaboradores de Bancoomeva llamado “Aplicación de estrategias con sentido cooperativo para avanzar hacia la industria 4.0”.

En el segundo semestre de 2020 se dió la bienvenida a la plataforma UBITS a nuestra organización, en la que 492 colaboradores han disfrutado de cursos virtuales cortos, actualizados y enriquecedores para su trabajo diario, garantizando así una formación permanente a nuestros equipos. En 2020 en Bancoomeva se invirtieron \$267.7 millones para el desarrollo integral y la adecuada capacitación de nuestros colaboradores.

Continuamos comprometidos con la felicidad de nuestros colaboradores, con foco en el cuidado de su salud y bienestar:

En Seguridad y Salud en el Trabajo, en el pilar de medicina laboral, este año se realizaron diferentes actividades con el fin de promover el cuidado y la salud de todos nuestros colaboradores. Mediante el uso de herramientas virtuales, correos electrónicos y redes sociales se difundieron alrededor de 44 piezas comunicacionales sobre la aplicación del protocolo de bioseguridad de la empresa, recomendaciones de autocuidado en el ambiente laboral y familiar, y el uso adecuado de los elementos de protección personal. Asimismo, se realizaron 12 capacitaciones virtuales orientadas al cuidado y protección de la salud de los colaboradores, tanto los de asignación de trabajo en casa, como los de modalidad presencial. Desde un enfoque de riesgo psicosocial, y con el apoyo de nuestra psicóloga laboral, se brindó acompañamiento grupal e individual a los colaboradores que se vieron afectados o tuvieron una pérdida de un ser querido a causa del COVID-19.



En el pilar de Higiene y Seguridad industrial, se realizaron intervenciones mixtas (virtual y presencial) donde el foco fue la actualización del plan de emergencia e inspecciones de seguridad, en las que se alcanzó un 97% de cobertura a nivel nacional. Así mismo, el 100% de oficinas bancarias y sedes administrativas participaron de la simulación de mesa “Emergencia por Sismo” adelantada en el mes de noviembre.

En cumplimiento a los requisitos de ley, y enfocados en garantizar el bienestar y la salud de los colaboradores, se realizó la evaluación al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, SG-SST, con base en la Resolución 312 de 2019, obteniendo el resultado de 92% de cumplimiento, 23,5 puntos por encima del año anterior, lo cual demuestra el satisfactorio desarrollo en la implementación de dicho Sistema.



Por otra parte, en el primer piloto de teletrabajo en Coomeva participaron 54 colaboradores de Bancoomeva. En éste se realizaron evaluaciones ergonómicas con el fin de validar las herramientas y espacios laborales de nuestros colaboradores, generando recomendaciones y seguimiento a las mismas. A los líderes se les brindaron herramientas que les permitieran realizar seguimiento y acompañamiento virtual a sus equipos de teletrabajadores, y se les compartieron las características de esta nueva modalidad.

Así mismo, desde el área de Seguridad y Salud en el Trabajo, SST, se acompañó y asesoró en higiene postural y pausas activas a los colaboradores que trabajan en casa, con el fin de ayudarlos a mantener buenos hábitos ergonómicos.



Durante el año 2020, desde la virtualidad se buscó realizar actividades variadas en pro del bienestar de todos nuestros colaboradores y de sus familias, celebrando las fechas importantes del año y disfrutando juntos de gratas experiencias, aliviando los efectos del distanciamiento. En total se realizaron 200 actividades de bienestar a nivel nacional, con una inversión de \$227 millones.



En el pilar **impulsamos tu liderazgo**, se realizaron 31 cambios o ajustes en la estructura organizacional, los cuales fueron comunicados a nivel nacional para apalancar la Estrategia 2021 en un evento en vivo para toda la organización.



Los miembros del Comité Ejecutivo del Banco asistieron al taller “Agilidad Organizacional”, con el propósito de incrementar la capacidad de ejecución y fortalecer una cultura orientada a la agilidad durante momentos de cambio. Los temas abordados fueron rituales y métodos de agilidad para desarrollar estrategias organizacionales, basados en las células de trabajo.

Adicionalmente, con el fin de responder de manera ágil a las necesidades identificadas, se desarrolló entrenamiento en capacidades para el trabajo remoto y se dió acompañamiento psicológico a nuestros colaboradores y su grupo familiar. A través del programa E- Líder, nuestros públicos de interés recibieron herramientas para comprender y adoptar con mayor facilidad y agilidad las nuevas dinámicas del trabajo virtual, necesarias para mantener la productividad de la organización, fortalecer su compromiso y garantizar su bienestar y el de sus familias. A finales de 2020 se capacitaron todos los líderes de área a nivel nacional, a través del taller “Liderando el cambio y la incertidumbre desde la virtualidad” con el propósito de facilitar su manejo del cambio y propiciar en sus equipos la mitigación del impacto del mismo.

Se fomentó el orgullo de nuestros colaboradores, vinculándonos a la campaña “ADN Solidario” en la que tuvieron la opción de donar días de su salario para ayudar a las familias más necesitadas en el inicio de la pandemia, y alcanzando un total de \$99 millones en donaciones. Adicionalmente, el área de gestión humana apoyó la realización de la feria virtual de innovación, acompañó

el despliegue de los proyectos del Banco, fortaleció la comunicación interna y otorgó \$96 millones en subsidios educativos como reconocimiento al buen desempeño de aquellos colaboradores que continúan formándose académicamente para contribuir en su labor diaria a la estrategia organizacional.

Ligado al programa de reconocimiento corporativo, se implementó la Plataforma Coonectados, la cuál permite reconocer los logros, valores, atributos positivos y buenas prácticas por medio de insignias, fortaleciendo de esta forma el reconocimiento emocional.

En alineación con la transformación cultural que generan los cambios tecnológicos en los modelos de negocio, se inició la revisión de las aristas de Gestión Humana desde el programa HXM – Human Experience Management- en línea con las tendencias en la gestión del capital humano centrado en la experiencia del colaborador, desde los focos: tecnología, experiencia y cultura, para encontrar brechas en los procesos y crear planes de acción.

Finalmente, con el objetivo de Impactar positivamente los resultados de Bancoomeva a partir de la mejora en el servicio por todos los canales, generando una experiencia diferencial para clientes, asociados y colaboradores del Banco, se inició el proyecto Transformando tu Servicio, con la participación de un equipo interdisciplinario de Bancoomeva, a través de tres mesas de trabajo: Optimización de canales de atención, CCE –Conoce, Comunica y Enamora - y Omnicanalidad, en las que Gestión Humana fue patrocinador del proyecto y participó activamente.







# Responsabilidad **Social Empresarial**

**D**urante 2020 continuamos con el plan de fortalecimiento del Sistema de Responsabilidad Social Empresarial y sostenibilidad, alineado corporativamente y coherente con el Direccionamiento Estratégico del Banco, el cual definió en los asuntos materiales los pilares de educación, consumo responsable y emprendimientos éticos. Para el 2020 realizamos presencialmente la campaña de educación, prevención y desarme en la ciudad de Cali, en alianza con la Fundación Los del Camino, y apoyamos durante todo el año al Grupo Corporativo con las campañas de ADN Solidario que se ejecutaron para llevar mercados a familias que viven de la economía informal y que fueron afectados en sus ingresos, en los meses que se declaró el estado de emergencia a nivel nacional por la situación del COVID-19.

## EDUCACIÓN PARA PREVENIR EL DELITO DESDE LA NIÑEZ

En Bancoomeva continuamos promoviendo esta iniciativa mediante la cual se busca crear conciencia en niños y jóvenes sobre los efectos que generan la violencia y el delito, motivándolos al cambio y al desarrollo de valores a través de dos estrategias principales. La primera, mediante la campaña de educación, prevención y desarme que se realiza en diferentes ciudades del país, en alianza con la Fundación Los del Camino y la Policía Nacional.



En el 2020 llevamos a cabo esta campaña de manera presencial, en la comuna 18 de Cali, sumando así un total de 31 campañas desde el año 2015. En este año atendimos a más de 1.000 niños, niñas y preadolescentes, con quienes se realizó el canje de más de 171 armas blancas y 395 juguetes bélicos por kits escolares. Esta jornada se fortaleció con actividades de salud oral, recreativas y lúdicas. En esta actividad participaron más de 70 colaboradores del Banco y de la Dirección Nacional de otras empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva





La segunda estrategia es la creación del Centro de Enseñanza Integral Infantil, CEII. Éste tiene como propósito prevenir en niños, niñas y preadolescentes de alto riesgo social, habitantes de la comuna 18 en la ciudad de Cali, la formación de hábitos que pueden inducirlos al delito, debido al uso inadecuado de su tiempo libre.



En 2020 se realizó el proceso de escrituración del terreno para la construcción y adecuación del CEII, el cual fue comprado con recursos donados por Bancoomeva. Así mismo el Banco seguirá apoyando a la Fundación Los del Camino con donaciones para adecuar la edificación, que albergará alrededor de 250 niños, niñas y preadolescentes, en las jornadas de mañana y tarde.



En 2020 en el CEII se realizaron algunos talleres con apoyo de las educadoras (licenciadas del programa de Licenciatura en Educación de la Universidad Santiago de Cali) y participación de 40 niños que reciben formación en valores, y actividades lúdicas y recreativas.

## MERCADEO SOCIAL

Desde hace nueve años, Bancoomeva brinda apoyo especial a la Fundación Ensálsate. En 2020 este apoyo se enfocó especialmente en la mitigación de los efectos que ha traído la pandemia en el sector cultural, beneficiando a más de 80 bailarines y sus familias.

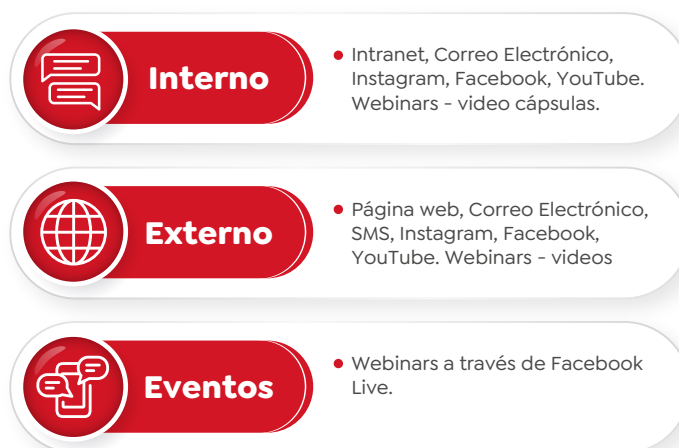
## DONACIONES

Durante el año 2020 realizamos donaciones por \$216 millones a diversas fundaciones, la mayoría de ellas orientadas a apoyar la educación en la niñez, en comunidades vulnerables.

## EDUCACIÓN FINANCIERA PARA CLIENTES, COLABORADORES Y NIÑOS

Como parte de nuestra responsabilidad por la educación financiera, en Bancoomeva estamos comprometidos con el fortalecimiento del aprendizaje de nuestros asociados, clientes y usuarios, así como de los niños y de la comunidad en general. Por esto, fomentamos el ahorro, brindamos asesoría que ayuda a tomar decisiones financieras informadas e inteligentes y que permite manejar mejor sus recursos, lograr sus sueños y vivir con tranquilidad en el presente y futuro.

Contamos con un Programa de Educación Financiera que tiene los siguientes medios de comunicación, a través de los cuales desarrollamos campañas y actividades durante el año:



A pesar de la coyuntura en 2020, se implementaron las siguientes actividades para acompañar a nuestros consumidores financieros:

- Despliegue de video capsulas relacionadas con temas financieros de interés, actualidad económica, manejo de presupuesto, consejos de ahorro, protección de datos personales, seguridad de la información, entre otros.
- Desarrollo de webinars desde la página de Facebook del Grupo Coomeva, con temas relevantes como planeación financiera para la declaración de renta, control de deudas y proyección 2021. En estos espacios se resolvieron las dudas de los participantes y a su vez se promocionaron las inscripciones para las asesorías con nuestros expertos en finanzas, quienes brindaron asesoría especializada a 60 usuarios.
- Campañas de Comunidad Segura, en la cual se compartieron importantes recomendaciones de seguridad, que deben tenerse en cuenta al hacer uso de los canales electrónicos del Banco, para evitar ser vulnerados en su información personal.
- Divulgación del proyecto SERVIR de Fenascal, respecto a los servicios dirigidos a personas con discapacidad auditiva.
- Participación con artículos de carácter personal, profesional, legal y laboral en la Revista Digital People Pass Foco Empresarial.



# Sostenibilidad Ambiental



## CONSUMO RESPONSABLE

En 2020 en Bancoomeva se realizaron campañas a nivel nacional para desestimular el uso de utensilios desechables. Así mismo se realizó el cambio de las unidades de manejo de residuos, dado el nuevo código de colores estipulado en la Resolución 2184 de 2019.

Adicionalmente, con la estrategia Cero Papel, que el Banco viene adelantando desde 2017, se ha avanzado con procesos más ágiles y se viene empleando la firma electrónica biométrica, eliminando en estos procesos el uso de papel, impresiones, escaneo de documentos, transporte y custodia de documentos físicos, contribuyendo de esta manera con el medio ambiente y con una mejor y más ágil atención a clientes, disminuyendo también tiempos de espera en oficina.

Durante el 2020 se realizaron 332.986 cotejos biométricos con la Registraduría Nacional del Estado Civil, RNEC que permitieron validar la identidad de nuestros clientes y firmar biométricamente los documentos para vinculación y solicitud de productos financieros. De igual manera, se firmaron biométricamente 11.659 pagares electrónicos, mejorando la seguridad y flexibilidad de los procesos, y generando ahorros al Banco e impacto ambiental.





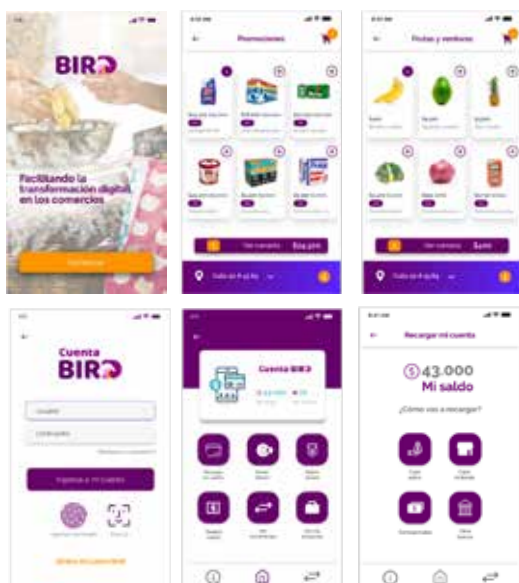
En el 2020 trabajamos  
por **nuestra innovación**

El 2020 presentó múltiples desafíos, donde la pandemia reveló a la innovación como un activo de alto valor para la organización, generando un mayor esfuerzo y dedicación para agilizar procesos y encontrar nuevas formas de trabajar.

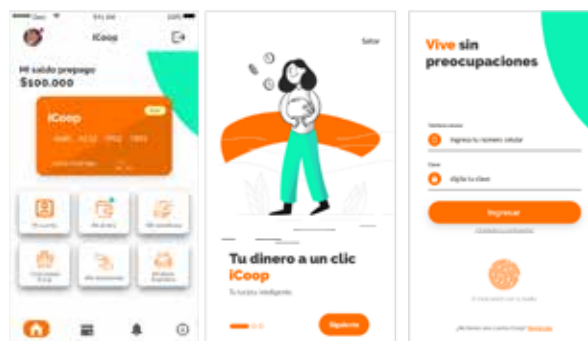
Promovemos la innovación como un vehículo para facilitar el logro de los resultados, y crear espacios seguros de aprendizaje, práctica, y modernización. Se dieron más de 57 horas de capacitación sobre el ecosistema y metodologías de innovación para nuestra alta gerencia y co-creadores. Así mismo, con el respaldo de la Universidad Javeriana, se otorgó certificación a seis colaboradores en metodologías de Design Thinking, con el objetivo de que sean aliados y generadores de cambio en sus áreas y en la organización. Se dió curso a 15 talleres sobre esta materia, en los que se generaron más de 40 ideas relevantes al negocio. En el mes de octubre se realizó el lanzamiento de nuestra primera feria virtual de innovación, con siete espacios de presentación de acciones innovadoras y logrando una participación de más de 900 colaboradores a nivel nacional.



Se ejecutaron dos retos de innovación: el primero con Bird, con el objetivo de diseñar una oferta digital para negocios comerciales, bajo el concepto de banca invisible, para ofrecer un portafolio de servicios financieros de fácil acceso y fácil conexión.



El segundo reto se llevó a cabo en conjunción con Conecta Financiera, con el nombre de iCoop, cuyo propósito es brindar capacidades tecnológicas, aprovechando la potencialidad del Grupo Coomeva, a pequeñas y medianas cooperativas que no cuentan con un amplio portafolio de servicios.



Con el propósito de robustecer nuestro portafolio, se dio inicio a ejercicios de innovación abierta, los cuales permiten acelerar los procesos internos de innovación, cooperando con profesionales externos como la Universidad Icesi y abarcando un mayor número de oportunidades, ahorrando tiempos y costos, y fortaleciendo la transferencia de conocimiento. En 2021 continuaremos enfocando nuestros esfuerzos en consolidar las transformaciones a nivel de soluciones, procesos y modelos de negocios dirigidos al crecimiento rentable de la cartera del Banco y a fortalecer nuestros niveles de servicio.

## HACIA UNA BANCA MÁS DIGITAL

Las estrategias digitales implementadas en el Banco durante 2019 y 2020 permitieron ser más competitivos y resolver de manera eficiente y efectiva las necesidades de nuestros asociados y clientes. Se potenciaron canales como la Banca Móvil y la Oficina virtual, que permiten realizar transacciones como retiros con el menor contacto en puntos Vía Baloto, y transferencias por la billetera por P2P, Código QR o numérico, lo cual facilitó el traslado de fondos entre clientes Bancoomeva y con otras entidades por las transferencias ACH.

Adicionalmente se potenció la Oficina Virtual Empresas y se implementó la Banca Móvil Empresarial; ambos desarrollos facilitaron los procesos transaccionales monetarios y no monetarios a los asociados y clientes personas jurídicas, con una banca digital innovadora y diferencial para este nicho de mercado. También se habilitaron nuevos servicios sobre estos canales como son bloqueos y desbloqueos de tarjetas, vitales para mantener seguros los plásticos en caso de pérdidas o robos. Se implementó el reporte cliente viajero para evitar bloqueo de tarjetas en viajes internacionales y se avanzaron los desarrollos de la TAC Digital que generará mayor seguridad y comodidad al momento de realizar



compras E-Commerce, sin plástico físico a través de la Banca Móvil.

En el proceso de créditos también se destaca la venta en línea por medio de la plataforma Banca Express en los diferentes canales de autogestión, oficinas físicas, call center y canales no presentes (incluidos colaboradores laborando de forma remota). Para campañas en torno a créditos aprobados, se realizaron desembolsos en línea en 10 minutos, y para el caso de pre-aprobados, con desembolso máximo de tres horas.

También se realizó venta en frío (clientes sin campañas) para productos de Libre Inversión, Cupo Activo y Tarjetas, con un aumento de colocación de \$14.000 millones, así como una generación de ahorros importantes en operación, mediante un proceso 100% digital y automático, incluida la creación de la cuenta para desembolso y el pagaré digital con DECEVAL.

En estas plataformas se avanzó con los procesos de Ciberseguridad como Onboarding para asegurar confiabilidad en venta de productos digitales.

Se desarrollaron además dos productos por Autogestión, a ser utilizados en nuevos modelos de negocio con créditos Educativos y Libre Inversión, destinación salud para el nicho de odontólogos y médicos, totalmente autogestionables por el cliente en las universidades o

centros de educación, y en los consultorios médicos u odontológicos.

En el 2021, en concordancia con el foco principal de Bancoomeva (crecimiento de cartera y mejores experiencias de servicio) continuaremos avanzando en los proyectos de banca digital, donde potencializaremos los productos creados en 2020 y desarrollaremos nuevos servicios sobre nuestra banca móvil, como pagos QR en datáfonos con Credibanco y Redeban, TransfiYA (transferencias en línea de ACH hacia otros bancos), apertura de cuentas de trámite simplificado (cuentas Cat's), redifierimiento de cuotas de tarjetas y matrícula de transferencias recurrentes. En lo que respecta a créditos, se continuará con la implementación de la plataforma con reglas de negocio y aprobación en línea, y se adicionarán incluirán otros productos de crédito como Vivienda, Vehículo, Credimutual, y las aperturas de productos del pasivo como cuentas de ahorros, corriente, AFC, Plan de Ahorro Programado y CDT digital con Deceval.

**Bancoomeva participó en el 2020 en la convocatoria, y recibió aprobación de Colciencias, para el desarrollo de dos proyectos de innovación por valor de \$6.065 millones y \$4.497 millones respectivamente, con importantes beneficios tributarios.**





# Gestión **Financiera**



## GASTOS DE MARCA Y MERCADEO

Durante 2020 Bancoomeva incurrió en gastos de mercadeo por \$2.326 millones.

## INVERSIONES EN SOCIEDADES NACIONALES O EXTRANJERAS

A la fecha de corte de este informe, Bancoomeva S.A. no presenta inversiones en sociedades extranjeras. En las Notas a los Estados Financieros se encuentra discriminado lo correspondiente a las inversiones en otras sociedades de orden nacional, resaltándose la participación del 94.86% en el capital social de la sociedad Fiduciaria Coomeva S.A. -Fiducoomeva-.

## OPERACIONES CON LOS SOCIOS Y LOS ADMINISTRADORES

Las operaciones realizadas por Bancoomeva con sus socios y administradores se ajustan a las políticas generales de la entidad. Éstas están detalladas en las Notas a los Estados Financieros.

## IMPLEMENTACIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Bancoomeva presenta los estados financieros preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés) publicadas en español hasta el año 2017 (sin incluir la NIIF 17), salvo por la no aplicación de la NIIF 9, respecto del tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro,

y la clasificación y valoración de las inversiones, para las cuales se aplican las disposiciones contables emitidas por la Superfinanciera, incluidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

De acuerdo con la legislación colombiana, el Banco debe preparar estados financieros separados y consolidados. Estos estados financieros separados fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a las que está sujeta Bancoomeva como entidad legal independiente. Algunos principios contables pueden diferir con relación a los aplicados en los estados financieros consolidados.

El Banco aplica a los presentes estados financieros separados la siguiente excepción contemplada en el Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1, del Decreto 2420 de 2015:

La NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro y, la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos, continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera.

La provisión de BRDP se realiza de acuerdo con lo establecido en el Capítulo 3 de la Circular Básica Contable y Financiera; lo anterior según lo indicado en la Circular Externa 036 de 2014, emitida por la Superfinanciera.

## CERTIFICACIÓN Y RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Bancoomeva certifica que los Estados Financieros Individuales y otros informes relevantes en el período comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2020, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial y las operaciones del Banco. Bancoomeva cuenta con adecuados sistemas de revelación y control de la información financiera y con procedimientos que permiten asegurar que ésta sea presentada en forma adecuada. Así mismo informamos que no existen deficiencias significativas presentadas en el diseño y operación de los controles internos que hubiese impedido al Banco registrar, procesar, resumir o presentar adecuadamente su información financiera como se expresa en el informe del Sistema de Control Interno.



## Certificación del **Representante Legal y** Contador

## ***Certificación del Representante Legal de Banco Coomeva S.A.***

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

25 de febrero de 2021

El suscrito Representante Legal de Banco Coomeva S. A. dando cumplimiento a la Ley 964 de 2005 en su Artículo 46, certifica que los estados financieros a diciembre 31 de 2020 y 2019, y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones del Banco.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Hans Juergen Theilkuhl Ochoa".

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa  
Presidente

## **Certificación del Representante Legal y Contador de Banco Coomeva S. A.**

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

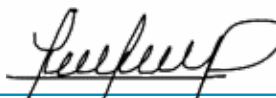
25 de febrero de 2021

Los suscritos Representante Legal y Contador de Banco Coomeva S. A. certificamos que los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2020 y 2019 han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a. Los activos y pasivos incluidos en los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019 existen y las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- b. Los hechos económicos ocurridos durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 han sido reconocidos en los estados financieros.
- c. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo del Banco al 31 de diciembre de 2020 y 2019.
- d. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera adaptadas por la Superintendencia Financiera de Colombia para instituciones financieras, según Decretos 2784 de 2012, 3023 de 2013 y otros decretos reglamentarios.
- e. Todos los hechos económicos que afectan el Banco han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.



Hans Juergen Theilkuhl Ochoa  
Presidente



LUZ ELENA POSADA CASTAÑO (25 Feb. 2021 21:45 EST)

Luz Elena Posada Castaño  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 120663-T



# Informe **del Revisor Fiscal**





## Informe del Revisor Fiscal sobre los estados financieros separados

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

### Opinión

He auditado los estados financieros separados adjuntos de Banco Coomeva S. A. , los cuales comprenden el estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2020 y los estados separados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros separados adjuntos, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco Coomeva S. A. al 31 de diciembre de 2020 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros separados de las entidades financieras. Dichos estados financieros a su vez reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesta la entidad en desarrollo de su actividad, medido de acuerdo con los sistemas de administración implementados.

### Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados de este informe.

Soy independiente de Banco Coomeva S. A. de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contaduría del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA – por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros separados en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría.

PricewaterhouseCoopers S.A.S., Edificio La Torres de Cali, Calle 19 Norte No. 2N – 29, Piso 7, Cali Colombia. Tel: (57-2) 684 5500, Fax: (57-2) 684 5510, [www.pwc.com/co](http://www.pwc.com/co)

© 2020 PricewaterhouseCoopers. PwC se refiere a las firmas colombianas que hacen parte de la red global de PricewaterhouseCoopers International Limited, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente. Todos los derechos reservados.



A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

### Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según mi juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en mi auditoría de los estados financieros separados del periodo. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de mi auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de mi opinión sobre éstos, y no expreso una opinión por separado sobre esos asuntos.

#### Asunto clave de auditoría

Pérdidas por deterioro de cartera de créditos bajo normativa SARC.

Según lo descrito en la Nota 9 de los estados financieros separados, la provisión del Banco para pérdidas por riesgo de crédito representa el estimado de la Gerencia sobre las pérdidas crediticias esperadas sobre la cartera de créditos, que consta en mayor parte de créditos comerciales, vivienda y de consumo. Al 31 de diciembre de 2020, la provisión para pérdidas por deterioro de créditos era de COP \$261,218,232 para créditos totales por COP \$3,263,212,300. Dicha provisión se determina para cada uno de los portafolios de créditos, utilizando un estimado con base en los modelos de referencia para pérdida crediticia de cartera comercial y de consumo que establecen parámetros mínimos de provisión basados principalmente en la altura de mora y garantías de los clientes para la cartera de vivienda según Anexo 1 del Capítulo II de la Circular Básica 100 de la Superintendencia Financiera de Colombia; y un análisis cualitativo para una muestra de créditos evaluados de forma individual empleado únicamente para la cartera comercial.

#### Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría

Resolver el tema implicó la ejecución de procedimientos de auditoría y la evaluación de evidencia de auditoría relacionada con la formación de mi opinión general sobre los estados financieros separados. Dichos procedimientos incluyeron pruebas de la efectividad de los controles en relación con los procesos de estimación de provisiones de deterioro de la cartera de créditos del Banco. También incluyó la evaluación de la pertinencia de los modelos de referencia de la Superintendencia Financiera de Colombia, y la evaluación de las entradas clave y de los supuestos y juicios aplicados para la estimación de la calificación de los clientes.

Las pruebas de auditoría se aplicaron, según correspondiera, a los análisis de clientes individuales preparados por la Administración, la determinación de probabilidades de incumplimiento y de pérdidas resultantes del incumplimiento, el monto y tiempo de los flujos de caja, el valor razonable de las garantías, y la evaluación de controles, entre otros.

Usé personal con habilidades especializadas para que contribuyeran en la evaluación de la pertinencia de los modelos y de ciertas entradas de los estimados estadísticos de pérdidas crediticias esperadas.



A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

### Asunto clave de auditoría

Los análisis cualitativos permiten evaluar la probabilidad de pérdida de cada cliente, específicamente la probabilidad de incumplimiento, considerando diferentes elementos como indicadores de desempeño financiero, capacidad de pago, desempeño del sector, hábito de pago, y garantías, entre otros. Al preparar el análisis cualitativo, la Gerencia aplica su juicio, principalmente en relación con la calificación final otorgada a los clientes sobre la base de las conclusiones de los análisis cualitativos.

Las principales premisas para considerar la provisión por deterioro de cartera de créditos como un asunto clave de auditoría son: (i) la necesidad de un nivel de juicio importante por parte de la Gerencia para determinar los factores utilizados en sus análisis individuales de clientes, lo que a su vez conlleva un alto nivel de subjetividad para el auditor, (ii) la subjetividad en la evaluación de la evidencia de auditoría en relación con la pertinencia de los diferentes factores evaluados, (iii) el juicio para determinar las expectativas del valor razonable de las garantías, (iv) el involucramiento de recursos especializados para apoyar la evaluación de dicha evidencia de auditoría, (v) el impacto significativo que tuvo la pandemia Covid-19 en los diferentes sectores económicos, impacto que debió ser reflejado en las provisiones de cartera de los deudores de cartera comercial, lo cual requiere de juicio y criterio considerando que al haberse otorgado alivios para dar periodos de gracia a los créditos, tanto obligatorios como voluntarios, se debe identificar los factores de riesgo que impactan la real capacidad de pago de los clientes que han sido afectados por la pandemia de manera estructural.

### Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría

En la evaluación de los escenarios que la Gerencia aplicó para estimar las pérdidas crediticias esperadas, se evaluó la razonabilidad del impacto de factores externos y eventos económicos que ya han ocurrido, pero que aún no aparecen reflejados en el estimado de pérdidas por deterioro de cartera de créditos, lo cual considerando el impacto de la pandemia COVID-19 implicó desarrollar un mayor trabajo de análisis de cartera y aplicar los requerimientos de la Superintendencia Financiera mediante Circular 022 de 2020, quien estableció la posibilidad de reconocer una provisión general adicional, con el fin de anticipar el riesgo de incumplimiento de los clientes, durante 2020 y 2021, como mecanismo de cobertura, siempre que ésta sea aprobada por la Junta Directiva y como resultado del análisis que incluya la estimación prospectiva del potencial deterioro en la cartera de crédito asociado a la actividad económica de los deudores, clientes reestructurados y periodos de gracia.

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

### **Responsabilidades de la administración y de los encargados de la dirección de la Entidad sobre los estados financieros separados**

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación razonable de los estados financieros separados adjuntos, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros separados de las entidades financieras, y con las políticas de control interno y de administración de riesgos que la administración considere necesarias para que la preparación de estos estados financieros separados esté libre de error material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros separados, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Entidad de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el principio de negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien que no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de la dirección de la Entidad son responsables por la supervisión del proceso de reporte de información financiera de la Entidad.

### **Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados**

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de si los estados financieros separados en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros separados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifico y valoro los riesgos de error material en los estados financieros separados, debido a fraude o error; diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.





A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evalúo lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones efectuadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros separados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que la Entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evalúo la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros separados, incluida la información revelada, y si los estados financieros separados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunico a los encargados de la dirección de la Entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría.

También proporcioné a los encargados de la dirección de la Entidad una declaración sobre mi cumplimiento de los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y he comunicado a ellos acerca de todas las relaciones que se puede esperar razonablemente que pudiesen afectar mi independencia y, en caso de presentarse, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables de la dirección de la Entidad, determiné las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, los asuntos claves de la auditoría. He descrito estos asuntos en mi informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente un asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determine que un asunto no se debería comunicar en mi informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios del interés público de la misma.

### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

La administración también es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia relacionados con la gestión documental contable, la preparación de informes de gestión y el pago oportuno y adecuado de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Mi responsabilidad como revisor fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir un concepto sobre su adecuado cumplimiento.

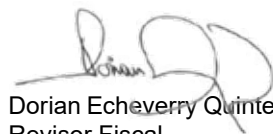


**A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.**

De acuerdo con lo anterior, en mi concepto:

- a) La contabilidad de la Entidad durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020 ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable y las operaciones registradas se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva.
- b) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente.
- c) Existe concordancia entre los estados financieros separados que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores. Los administradores dejaron constancia en dicho informe de gestión, que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- d) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2020 la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

En cumplimiento de las responsabilidades del revisor fiscal contenidas en los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de Banco Coomeva S. A. se ajustan a los estatutos y a las órdenes y a las instrucciones de la Asamblea de Accionistas y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 25 de febrero de 2021.



Dorian Echeverry Quintero  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 23868-T  
Designado por PricewaterhouseCoopers S.A.S.  
25 de febrero de 2021

The background of the page features a blurred photograph of several individuals in a professional setting, likely a meeting or conference. They are seated at a table, with one person in the foreground holding a pen. A large, semi-transparent red circle is superimposed on the right side of the image, partially overlapping the text. The text 'Estados Financieros' is centered within this circle in a white, sans-serif font. The overall color palette is warm, with soft lighting and a focus on professional collaboration.

# Estados Financieros

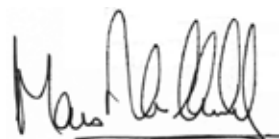
# BANCO COOMEVA SA

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

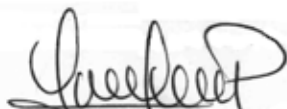
(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Diciembre 2020	Diciembre 2019
<b>ACTIVO</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	226,880,488	276,888,894
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	-	35,446,200
Inversiones	7	683,157,346	421,328,295
Inversiones en subsidiarias	8	13,725,868	11,454,287
<b>Cartera de créditos</b>	<b>9</b>	<b>3,263,212,300</b>	<b>3,279,894,606</b>
Créditos de vivienda		1,097,111,677	982,872,725
Créditos y operaciones de Leasing Financiero de Consumo		1,842,020,584	2,032,686,637
Créditos y operaciones de Leasing Financiero Comerciales		585,298,271	487,827,947
Deterioro de cartera		(261,218,232)	(223,492,703)
Cuentas por cobrar, neto	10.1	89,699,101	48,656,096
Activos por impuestos corrientes	10.2	34,584,410	35,347,576
Activos no corrientes mantenidos para la venta	11	3,331,827	7,211,375
Activos materiales, neto	12	57,402,316	72,553,672
Otros activos	13	24,908,723	39,883,300
Impuesto diferido, neto	13.1	9,568,293	5,921,426
Activos intangibles	13.2	15,054,338	11,956,238
Gastos pagados por anticipado y otros	13.3	286,092	12,010
<b>Total activo</b>		<b>4,396,902,379</b>	<b>4,206,670,675</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos y exigibilidades</b>	<b>14</b>	<b>3,685,759,858</b>	<b>3,492,122,765</b>
Depósitos cuenta corriente		177,835,518	153,195,609
Certificados de depósito a término		1,600,611,209	1,622,607,552
Depósitos de ahorro		1,102,697,959	831,993,010
Títulos de inversión en circulación		689,763,846	792,686,172
Otros		114,851,326	91,640,422
Pasivos por arrendamientos	15	47,538,880	57,296,263
Operaciones de contado	7.1	-	3
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	16	24,991,940	38,818,305
Cuentas por pagar	17.1	38,906,284	30,836,986
Pasivos por impuestos corrientes	18	1,263,888	1,585,965
Obligaciones laborales	19	10,408,113	10,039,778
Pasivos estimados y provisiones	20	39,042,856	55,290,599
Pasivos de contratos		13,079,100	18,046,195
<b>Total pasivo</b>		<b>3,860,990,919</b>	<b>3,704,036,859</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	21	468,824,860	410,220,140
Reservas		38,108,091	31,596,446
<b>Ganancias o pérdidas</b>		<b>19,863,402</b>	<b>52,524,727</b>
Utilidad del ejercicio		32,455,040	65,116,365
Pérdida acumulada		(12,591,638)	(12,591,638)
<b>Otros resultados integrales</b>		<b>9,115,107</b>	<b>8,292,503</b>
Otros resultados integrales ORI por inversiones		9,115,107	8,292,503
<b>Total patrimonio</b>		<b>535,911,460</b>	<b>502,633,816</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>4,396,902,379</b>	<b>4,206,670,675</b>

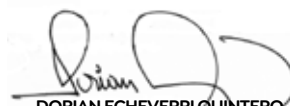
Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



**HANS JUERGEN THEILKUHL OCHOA**  
PRESIDENTE  
(VER MI CERTIFICACIÓN ADJUNTA)



**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO CONTADOR**  
TARJETA PROFESIONAL NO. 120663-T  
(VER MI CERTIFICACIÓN ADJUNTA)



**DORIAN ECHEVERRI QUINTERO**  
REVISORA FISCAL  
TARJETA PROFESIONAL NO. 23868-T  
DESIGNADA POR PRICEWATERHOUSECOOPERS S. A. S.  
(VER MI INFORME DE FECHA 25 DE FEBRERO DE 2021)



# BANCO COOMEVA SA


## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES SEPARADO

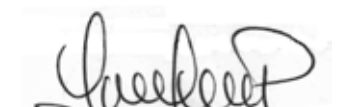
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

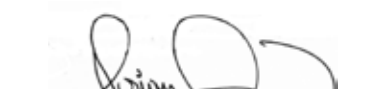
(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Acumulado Diciembre 2020	Acumulado Diciembre 2019
Ingresos operacionales directos	24	558.745.643	605.586.436
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		435.941.007	473.119.189
Utilidad en valoración títulos participativos	7	452.105	229.071
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	33.914.467	17.505.565
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	3.992.881	3.667.048
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		2.216.497	1.176.487
Comisiones y honorarios		82.179.849	109.670.507
Utilidad en venta de inversiones	7	48.837	208.757
Utilidad en venta de cartera		-	9.812
Gastos operacionales directos	24	201.500.163	207.369.598
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		100.462.438	108.863.036
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	15	4.790.033	577.312
Valoración de Inversiones a Valor Razonable		12.173.402	3.734.554
Valoración de Inversiones a Costo Amortizado		54.782	19.864
Valoración de Inversiones a Valor Razonable-Instrumentos de Patrimonio		82.008	72.837
Otros intereses		51.231.079	58.683.869
Comisiones		32.706.421	35.418.126
<b>Resultado operacional directo</b>		<b>357.245.480</b>	<b>398.216.838</b>
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto			
Ingresos operacionales	25	33.371.730	35.048.179
Otros		33.371.730	35.048.179
Gastos operacionales		200.735.419	208.795.119
Gastos de personal	26	83.876.432	84.144.092
Otros	26	116.858.987	124.651.027
<b>Resultado operacional antes de provisiones deprecitaciones y amortizaciones</b>		<b>189.881.791</b>	<b>224.469.898</b>
Provisiones netas		121.172.340	107.272.108
Provisión cartera de créditos	26	176.549.032	175.181.920
Menos: Recuperación provision cartera de créditos	9	78.616.114	75.453.776
Provisión cuentas por cobrar	9	21.591.210	9.910.316
Menos: Recuperación provision cuentas por cobrar	10	2.409.502	7.221.634
Otras provisiones	10	4.057.714	4.855.282
Depreciaciones	26	17.686.107	18.351.904
Amortizaciones	26	2.689.859	2.891.185
<b>Resultado operacional neto</b>	<b>26</b>	<b>48.333.485</b>	<b>95.954.701</b>
<b>Utilidad antes de impuesto sobre la renta</b>		<b>48.333.485</b>	<b>95.954.701</b>
Impuesto sobre la renta y complementarios	27	15.878.445	30.838.336
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		<b>32.455.040</b>	<b>65.116.365</b>
<b>Utilidad neta por acción (en pesos)</b>		<b>692,26</b>	<b>2.031,45</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>			
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio		952.306	1.004.620
Impuesto diferido inversiones patrimoniales		(129.702)	-
<b>Resultado integral total</b>		<b>33.277.644</b>	<b>66.120.985</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

  
**HANS JUERGEN THEILKUHL OCHOA**  
 PRESIDENTE  
 (VER MI CERTIFICACIÓN ADJUNTA)

  
**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO CONTADOR**  
 TARJETA PROFESIONAL NO. 120663-T  
 (VER MI CERTIFICACIÓN ADJUNTA)

  
**DORIAN ECHEVERRI QUINTERO**  
 REVISORA FISCAL  
 TARJETA PROFESIONAL NO. 28868-T  
 DESIGNADA POR PRICEWATERHOUSECOOPERS S. A. S.  
 (VER MI INFORME DE FECHA 25 DE FEBRERO DE 2021)

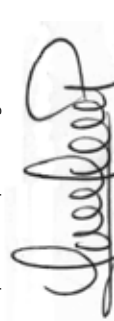
**BANCO COOMEVA SA****ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

(Expresado en miles de pesos)

	Notas					Otros		Total Patrimonio
		Capital Social	Reserva Legal	Otras Reservas	Pérdidas Acumuladas	Utilidad del ejercicio	Resultados Integrales	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>		<b>362.338.850</b>	<b>21.776.084</b>	<b>4.500.214</b>	<b>(12.515.601)</b>	<b>53.201.438</b>	<b>7.287.883</b>	<b>436.588.868</b>
Impacto adopción NIIF 16		-	-	-	(76.037)	-	-	(76.037)
<b>Saldos al 1 de enero de 2019</b>		<b>362.338.850</b>	<b>21.776.084</b>	<b>4.500.214</b>	<b>(12.591.638)</b>	<b>53.201.438</b>	<b>7.287.883</b>	<b>436.512.831</b>
Distribución de utilidades	21	47.881.290	-	-	-	(47.881.290)	-	-
Traslado a reserva legal		-	5.320.148	-	-	(5.320.148)	-	-
Ganancias o pérdidas realizables (ORI)		-	-	-	-	-	1.004.620	1.004.620
Utilidad neta		-	-	-	-	65.116.365	-	65.116.365
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>		<b>410.220.140</b>	<b>27.096.232</b>	<b>4.500.214</b>	<b>(12.591.638)</b>	<b>65.116.365</b>	<b>8.292.503</b>	<b>502.633.816</b>
Distribución de utilidades	21	58.604.720	-	-	-	(58.604.720)	-	-
Traslado a reserva legal		-	6.511.645	-	-	(6.511.645)	-	-
Ganancias o pérdidas realizables (ORI)		-	-	-	-	-	822.604	822.604
Utilidad neta		-	-	-	-	32.455.040	-	32.455.040
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>		<b>468.824.860</b>	<b>33.607.877</b>	<b>4.500.214</b>	<b>(12.591.638)</b>	<b>32.455.040</b>	<b>9.115.107</b>	<b>535.911.460</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

  
**HANS JUERGEN THEILKUHL OCHOA**  
 PRESIDENTE  
 (VER MI CERTIFICACIÓN ADJUNTA)

  
**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO**  
 CONTADOR  
 TARJETA PROFESIONAL NO. 120663-T  
 (VER MI CERTIFICACIÓN ADJUNTA)

  
**DORIAN ECHEVERRI QUINTERO**  
 REVISOR AFISCAL  
 TARJETA PROFESIONAL NO. 28668-T  
 DESIGNADA POR PRICEWATERHOUSECOOPERS S. A. S.  
 (VER MI INFORME DE FECHA 25 DE FEBRERO DE 2021)

# BANCO COOMEVA SA

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO

### POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Expresado en miles de pesos)

	Notas	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019 Reexpresado (Ver Nota 2)
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		32.455.040	65.116.365
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación activos propios	12	1.945.677	2.497.680
Depreciación activos por derecho de uso	12	15.740.430	15.854.224
Amortización de activos intangibles	13,2	2.689.859	2.891.185
Pérdida neta en venta de activos materiales	12	21.159	141.752
Pérdida en baja de leasing	12	584	-
Deterioro de activos materiales	26	-	133.501
Reversiones provisiones mejora		40.428	-
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso		281.823	(37.528)
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	15	(281.940)	(9.930)
Provision activos disponibles para la venta	11	3.164.807	3.354.171
Gastos netos activos mantenidos para la venta	11	420.360	17.297
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	11	(4.153.184)	(19.108)
Otras provisiones conceptos US	10	892.908	1.367.610
Obligaciones de desempeño	20	8.091.482	16.482.811
Intereses obligaciones financieras	16	1.080.354	1.490.833
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	15	4.790.033	577.312
<b>Actualización de provisiones, neto de:</b>			
Cartera de créditos	9	97.932.918	99.728.144
Cuentas por cobrar	10	19.181.708	2.688.682
Método de participación patrimonial	8	(3.787.674)	(1.699.398)
Valoración neta de inversiones	7	(26.049.261)	(17.574.429)
		<b>154.457.511</b>	<b>193.001.174</b>
<b>Cambios en activos y pasivos:</b>			
Aumento de inversiones negociables y disponibles para la venta	7	(221.568.202)	(70.149.247)
Aumento en cartera de créditos	9	(81.250.612)	(115.392.131)
Aumento en cuentas por cobrar	10	(61.117.621)	(191.985)
(Aumento) disminución en impuestos por activos corrientes	10,2	(32.703.099)	1.339.946
Disminución (aumento) en activos disponibles para la venta	11	4.447.566	(5.318.024)
Aumento en depósitos y exigibilidades	14	193.637.093	117.152.040
(Disminución) Aumento operaciones de contado	7,1	(3)	3
Aumento (disminución) aumento en cuentas por pagar	17,1	8.896.418	(14.023.331)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	17,1	(827.120)	(345.615)
Disminución pasivos por impuestos corrientes	17,2	(322.077)	(700.687)
Aumento en obligaciones laborales	18	368.335	566.196
Pago obligaciones de desempeño	20	(11.926.351)	(12.297.466)
(Disminución) Aumento en pasivos de contratos	20	(1.132.226)	1.773.472
Aumento en pasivos estimados	19	23.964.011	6.118.440
Pago pasivos estimados por desmantelamiento	19	(984.424)	(567.783)
		<b>(180.518.312)</b>	<b>(92.036.172)</b>
Impuesto de renta pagado		(4.849.452)	-
Movimiento neto de impuestos diferidos	27	(5.257.685)	(4.512.930)
Intereses pagados obligaciones financieras	16	(1.104.143)	(1.498.518)
<b>Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación</b>		<b>(37.272.081)</b>	<b>94.953.554</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión:</b>			
(Aumento) Disminución de inversiones a costo amortizado	7	(13.259.282)	6.821.440
Dividendos recibidos de subsidiarias	8	1.516.093	-
Adquisición de activos materiales	12	(635.290)	(1.248.356)
Adquisición de intangibles	13,2	(5.787.959)	(4.775.921)
(Aumento) disminución en gastos pagados por anticipado	13,3	(274.082)	89.627
Producto de la venta de activos materiales	12	6.306	42.355
<b>Efectivo neto (usado) provistos en las actividades de inversión</b>		<b>(18.434.214)</b>	<b>929.145</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación:</b>			
Aumento en obligaciones financieras	16	8.035.000	3.650.001
Pagos / Abonos a préstamos	16	(21.837.576)	(7.856.325)
Pago de pasivos por arrendamientos	15	(15.945.735)	(15.491.985)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiación</b>		<b>(29.748.311)</b>	<b>(19.698.309)</b>
(Disminución) aumento del efectivo		(85.454.606)	76.184.390
Efectivo al inicio del período		312.335.094	236.150.704
<b>Efectivo al final del período</b>		<b>226.880.488</b>	<b>312.335.094</b>
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	5	226.880.488	276.888.894
Operaciones de mercado monetario	6	-	35.446.200
		<b>226.880.488</b>	<b>312.335.094</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

**HANS JUERGEN THEILKUH OCHOA**  
PRESIDENTE  
(VER MI CERTIFICACIÓN ADJUNTA)

**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO CONTADOR**  
TARJETA PROFESIONAL NO. 120663-T  
(VER MI CERTIFICACIÓN ADJUNTA)

**DORIAN ECHEVERRI QUINTERO**  
REVISORA FISCAL  
TARJETA PROFESIONAL NO. 23868-T  
DESIGNADA POR PRICEWATERHOUSECOOPERS S. A. S.  
(VER MI INFORME DE FECHA 25 DE FEBRERO DE 2021)



# Notas a los **Estados Financieros**



## BANCO COOMEVA S.A.

NIT. 900.406.150-5

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

Comparativos al corte de diciembre 31 de 2020 y 2019

(Cifras en miles de pesos colombianos)

## | NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA

### a) Entidad Reportante

Banco Coomeva S. A. - “BANCOOMEVA”, en adelante “El Banco”, es un establecimiento de crédito de naturaleza privada, con domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali, legalmente constituido mediante Escritura Pública No. 0006 del 6 de enero de 2011 otorgada en la Notaría Dieciocho del Círculo de Cali; sometido al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, en adelante “Superfinanciera”, cuya entidad autorizó su funcionamiento mediante Resolución No. 0206 del 11 de febrero de 2011.

La Asamblea General de Accionistas del Banco ha autorizado los siguientes aumentos de capital autorizado (modificando el artículo 5, inciso primero de los Estatutos), los cuales han sido debidamente protocolizados mediante Escrituras Públicas otorgadas en la Notaría Dieciocho del Círculo de Cali, así: Escritura Pública No. 1.720 del 9 de mayo de 2011; Escritura Pública No. 3.777 del 25 de octubre de 2011; Escritura Pública No. 820 del 26 de marzo de 2012, Escritura Pública No. 1.068 del 21 de abril de 2014; Escritura Pública No. 2.950 del 29 de septiembre de 2015; Escritura Pública No. 842 del 21 de marzo de 2017; Escritura Pública No. 1.005 de abril 9 de 2018; Escritura Pública No. 931 de abril 11 de 2019 y Escritura Pública No. 769 de abril 2 de 2020.

Así mismo, dicho órgano social ha aprobado las siguientes reformas a los Estatutos Sociales del Banco, así: (i) mediante Escritura Pública No. 820 del 26 de marzo de 2012 reformó el Artículo 40, numerales 41, 42, 43 y 44 con respecto a las funciones de la Junta Directiva; (ii) mediante Escritura Pública No. 2.068 del 23 de julio de 2015 reformó los Artículos 8, 9, 24, 31, 34, 36, 40, 46, 47, 48 y 58; (iii) mediante Escritura Pública No. 1.163 del 23 de abril de 2016 reformó los artículos 23, 24, 26 y 53; (iv) mediante Escritura Pública No. 842 del 28 de marzo de 2017 reformó el artículo 4. Objeto social con el fin de incluir las operaciones de libranza dentro de las actividades a desarrollar por el banco y se reformaron los artículos 31 - Funciones de la Asamblea y 33 - reformas; (v) mediante Escritura Pública No. 4.010 del 9 de noviembre de 2017 se reformó los artículos 4, 11, 17, 23, 24, 28, 34, 37, 38, 39, 40, 47, 48, 49 y 56; (vi) mediante Escritura Pública No. 1.005 del 9 de abril de 2018 se reformaron los artículos 31 - funciones de la Asamblea y 49 - revisor fiscal; (vii) mediante Escritura Pública No. 931 de abril 11 de 2019 se reformó el artículos 49 - revisor fiscal y suplente; (viii) mediante Escritura Pública No. 769 de abril 2 de 2020 se reformaron los artículos 31 - funciones de la Asamblea -, 34 - composición de la Junta Directiva - y 49 - Revisor y suplente; (viii) mediante Escritura Pública No. 3.809 del 25 de noviembre de 2020 se reformaron el artículo 25, artículo 31 numerales 13 y 19, parágrafo transitorio del artículo 34, artículo 40 numerales 7, 8, 20, 21, 26 y su parágrafo, artículo 42, artículo 45, artículo 49 y artículo 62.

El Banco se encuentra organizado como sociedad anónima y el término de su duración se encuentra estatutariamente fijado en cincuenta años contados desde la fecha de otorgamiento de la escritura de constitución. De acuerdo con sus estatutos y la Ley, el Banco tiene como objeto social el desarrollo de actividades de intermediación financiera, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la Ley Colombiana, entendiéndose por tal la captación masiva y profesional de recursos del público a través de la celebración de las denominadas operaciones pasivas o de recepción de recursos, para luego colocarlos, también en forma masiva y profesional, mediante la celebración de las denominadas operaciones activas, esto es, aquellas que implican el otorgamiento de crédito por parte del Banco, de cara a satisfacer de una manera adecuada y eficiente las necesidades monetarias y crediticias básicas a la comunidad en general, por medio de la transformación de tasas, plazos y riesgos del crédito en las citadas facetas pasiva y activa.

Mediante acta de asamblea No. 15 de marzo 17 de 2016, la asamblea de accionistas aprobó la reforma estatutaria para modificar el período de rendición de cuentas del banco de periodicidad semestral a anual. Este acto fue protocolizado mediante escritura pública No. 1.163 registrada ante la Notaría 18 del Circulo de Cali el 23 de abril de 2016.

Al 31 de diciembre de 2020 el Banco cuenta con 1.159 empleados, 45 aprendices SENA y 17 Estudiantes en práctica. Opera a través de 81 oficinas y 1 punto de caja.

El Banco forma parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, cuya matriz es la Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia “COOMEVA”, quien posee una participación en su patrimonio del 94.86%.

## **b) Objetivos de operación**

**1. Objetivo general:** realizar las actividades de intermediación financieras propias de un establecimiento de crédito bancario autorizadas en la República de Colombia de acuerdo con lo establecido en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y los Estatutos Sociales del Banco. Esto incluye la captación masiva y profesional de recursos del público a través del portafolio de productos del pasivo que, entre otros, incluye cuentas corrientes, de ahorros, depósitos a término, con el propósito de colocarlos de manera masiva y profesional a través del portafolio de productos del activo que, entre otros, incluye operaciones de crédito de corto y largo plazo en las carteras comercial, consumo y vivienda. Adicionalmente, se podrá realizar la inversión de estos recursos en portafolios de inversiones de acuerdo con las políticas de tesorería de la entidad y el marco de la Ley colombiana.

**2. Objetivos específicos:** realizar todas aquellas operaciones complementarias detalladas en el artículo 7° del Capítulo I del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y en el artículo 4 de los Estatutos Sociales del Banco. además de aquellas inversiones autorizadas en el artículo 8° del Capítulo I del mencionado Estatuto Orgánico.

## **Tipos de Instrumentos Financieros**

Como parte de su objeto social, el Banco cuenta con un conjunto de instrumentos financieros de naturaleza activa, pasiva y patrimonio.

En el activo, los principales activos financieros son:

- a. Efectivo y equivalentes.
- b. Portafolio de inversiones.
- c. Cartera de créditos.

En el pasivo el Banco cuenta con:

- a. Depósitos y exigibilidades del público.
- b. Obligaciones financieras con otros bancos comerciales nacionales.
- c. Obligaciones financieras con bancos e instituciones de fomento.
- d. Bonos subordinados, a favor del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Existen otros pasivos financieros como las otras cuentas por pagar.

En el patrimonio, el Banco cuenta con:

- a. Capital social.
- b. Reservas.

Estos instrumentos financieros reflejan el desarrollo de los objetivos de la operación y cuentan con diferentes plazos de maduración y condiciones contractuales referentes a la modalidad de pago, costos de administración, tasas de interés, entre otros. Teniendo en cuenta que el Banco desarrolla su objeto social en el marco de libre competencia de mercado con otros establecimientos bancarios y de crédito (corporaciones financieras, compañías de financiamiento y cooperativas financieras) públicas y privadas, las decisiones en términos de tasas y plazos corresponden a la gestión comercial del Banco y los propósitos de dirección determinados por el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva (en adelante GECC), la Junta Directiva y la Administración del Banco.

### **Líneas de negocio**

El Banco es un banco de nicho que atiende 2 líneas de negocio principales: Banca personal y Banca Empresarial, en personas naturales se enfoca especialmente en profesionales, técnicos y tecnólogos con una alta participación de clientes asociados a Coomeva. El portafolio total de clientes supera los 500.000 y el volumen de negocio representa el 80% del total del Banco, por productos, la cartera de créditos de consumo participa en el 59% y la Hipotecaria el 28% del total de la cartera del Banco. En empresas atiende volúmenes de ventas anuales desde \$400 Millones, así como la totalidad del Sector Solidario Colombiano.

El modelo de gestión comercial hace énfasis en la profundización de la base actual de clientes y la penetración de la base de asociados a través de los canales comerciales.

La Banca empresarial tiene dos grandes enfoques para la generación de ingresos, uno es la actividad de intermediación propiamente, consistente en captar recursos del público y su colocación a través de créditos a sus clientes junto con el patrimonio del Banco, la segunda actividad es la suscripción de convenios que generan comisiones directas y también captación de recursos.

La actividad de intermediación se enfoca en empresas tanto del sector solidario en general como de otros sectores entre ellos servicios, educación, comercio e industria principalmente.

Esta actividad se realiza a través de la gestión de comercialización del portafolio de productos del Banco y con políticas definidas por la Dirección Nacional, a través de una fuerza comercial especializada en las Regionales y administrada por los Gerentes Regionales del Banco. En apoyo a esa gestión comercial en las Regionales, desde la Vicepresidencia Comercial se definen distintas estrategias y herramientas que apoyan la gestión de venta del área comercial. El seguimiento a los resultados se ejecuta en conjunto con la Dirección Nacional y las Gerencias Regionales. Se tienen presupuestos mensuales y anuales controlados por el área financiera del Banco, por producto y para cada miembro de la fuerza comercial, consolidado por Regionales.

La actividad de convenios se realiza con el apoyo de la Dirección Nacional y regionalmente con los ejecutivos especializados en Cash Management que se encargan de la estructuración y cierre del negocio. El convenio más grande actual es el de recaudo PILA - Planilla Integral para la Liquidación de Aportes a la Seguridad Social.

### **Presentación de estados financieros**

Los estados financieros separados que se acompañan se presentan teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- El estado de resultados y otro resultado integral se presentan en un solo estado como lo permite la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros”. Así mismo, el estado de resultados se presenta discriminado según la naturaleza de los gastos, modelo que es el más usado en las entidades financieras debido a que proporciona información más apropiada y relevante.
- El estado de flujos de efectivo se presenta por el método indirecto, en el cual el flujo neto por actividades de operación se determina corrigiendo la ganancia en términos netos, por los efectos de las partidas que no generan flujos de caja, los cambios netos en los activos y pasivos derivados de las actividades de operación, y por cualquier otra partida cuyos efectos monetarios se consideren flujos de efectivo de inversión o financiación. Los ingresos y gastos por intereses se presentan como componentes de las actividades de operación.

### **Consolidación de entidades donde se tiene control**

El Banco constituyó el 25 de mayo de 2016 una subsidiaria “Fiduciaria Coomeva S. A.”, cuya licencia de funcionamiento fue otorgada por la Superfinanciera el 29 de diciembre de 2016 y cuya participación es del

94.86%.

## IMPACTOS COVID-19

Atendiendo las instrucciones dadas por la Superfinanciera en la Circular Externa 008 de 2020, en cuanto al fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional ante los eventos derivados de la coyuntura de los mercados financieros y la situación de emergencia sanitaria declarada por el Gobierno Nacional mediante Resolución No. 385 de 12 de marzo de 2020, y en particular con lo impartido en la Cláusula Primera de dicha Circular Externa, el Banco continúa realizando el comité de crisis, donde se informa semanalmente las novedades de riesgo a la Junta Directiva.

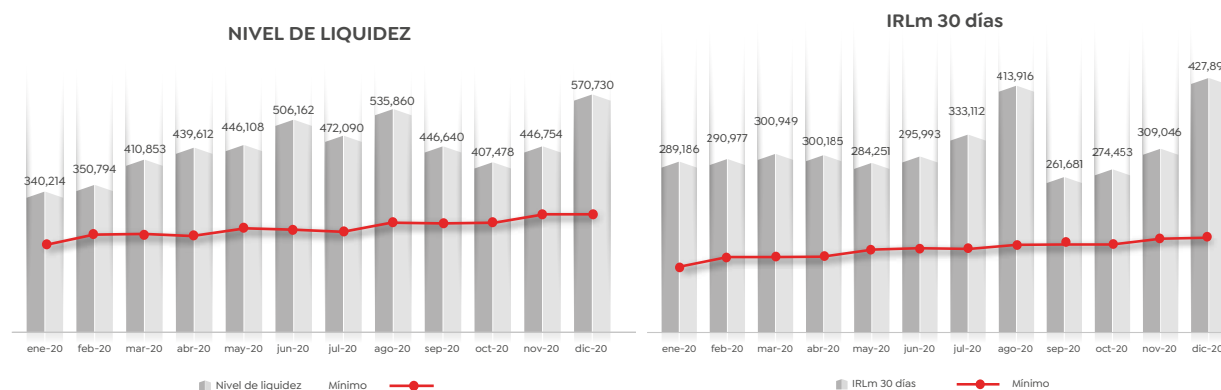
### Planes de acción y Continuidad

El Banco, acatando las directrices de los entes reguladores, de las autoridades gubernamentales y las directrices Corporativas del Grupo Coomeva, ha definido las siguientes medidas:

#### 1. SARL – SISTEMA DE ADMINITRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ:

- Refuerzo del monitoreo no solo de la liquidez sino también de las variables que la afectan, de acuerdo a la dinámica de la intermediación financiera. Seguimiento diario a los saldos de activos líquidos, colocación, prepagos, recaudos de cartera y crecimiento de captaciones.
- Generación de reporte semanal a la Junta Directiva donde se informa a este órgano de la evolución de los riesgos, incluyendo el riesgo de liquidez. Este reporte se incorporó al sistema de informes ya existentes en el Banco entre los que se incluye el envío diario de información al Comité de Riesgos y la revisión semanal de cifras del negocio y liquidez en el Comité de Tesorería.
- Actualización permanente de proyecciones de indicadores que permiten obtener un panorama, con cierto grado de certeza, de la situación de los activos líquidos en los próximos meses. En esta actividad intervienen las áreas comerciales, financieras, de riesgos y la tesorería; y sus resultados son enviados a los comités de apoyo y Junta Directiva.
- Seguimiento semanal a la proyección del flujo de caja hasta fin de año en el Comité de Tesorería.
- Continuación del proceso de migración de pagarés de cartera inmaterializados y desmaterializados a Deceval para ser empleados como garantía en caso de requerirse el acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez con el Banco de la República, como contingencia de liquidez de última instancia.

En materia de resultados, la liquidez del Banco durante la coyuntura generada por el COVID-19 ha presentado una tendencia positiva al pasar de un saldo de \$350,794 millones en febrero a \$570,730 millones al cierre de diciembre, es decir que ha registrado un aumento del 62.7%, llegando incluso a niveles de máximos históricos. Por su parte, el Indicador de Riesgo de Liquidez (IRLm) a 30 días también se ha incrementado durante el mismo período, pasando de \$290,977 a \$427,894 millones, respectivamente.



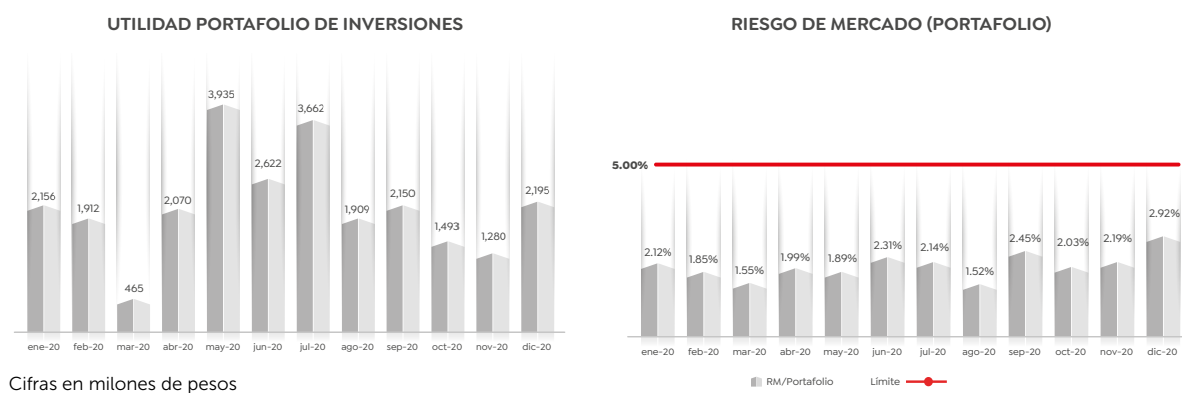
Cifras en millones de pesos



## 2. SARM – SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE MERCADO:

- Activación de plan de contingencia para la operación de la mesa de inversiones; de manera que los traders puedan cerrar operaciones en el mercado de valores desde sus residencias.
- Adaptación de controles de operación de la tesorería, teniendo en cuenta que las operaciones no se pueden cerrar telefónicamente sino a través de correo electrónico para su posterior verificación.
- Generación de reporte semanal a la Junta Directiva donde se informa a este órgano de la evolución de los riesgos, incluyendo el riesgo de mercado y, especialmente, de la evolución de las utilidades del portafolio de inversiones.
- Establecimiento de control a la valoración de las posiciones en carteras colectivas, con el objetivo de detectar desviaciones en los rendimientos de estas que no sean generados por la volatilidad del mercado.
- Ajuste al proceso de autorización de excesos en cupos de emisor y contraparte, de manera que el formato pasó a ser digital y así la recolección de firmas es más expedita.

Los resultados del portafolio de inversiones, con excepción del mes de marzo, se han ubicado por encima del promedio de este indicador, registrando incluso máximos históricos; gracias a la concentración en títulos de deuda privada con duraciones muy cortas, menores a un año, los cuales presentan menor volatilidad en el mercado de valores. Adicionalmente, la exposición al riesgo de mercado como porcentaje del portafolio no ha presentado impactos importantes y se mantiene en niveles similares a los registrados antes de la aparición del COVID-19.



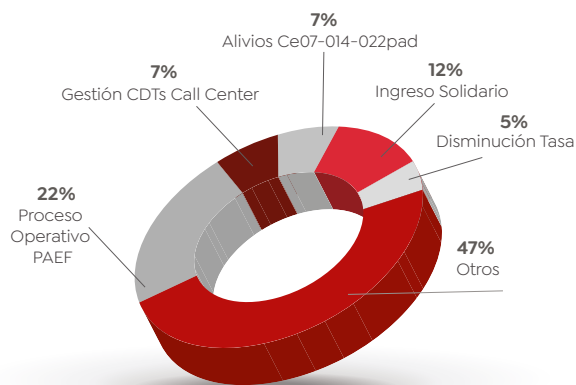
## 3. SARO- SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO

### 3.1. CONTINUIDAD DE NEGOCIO

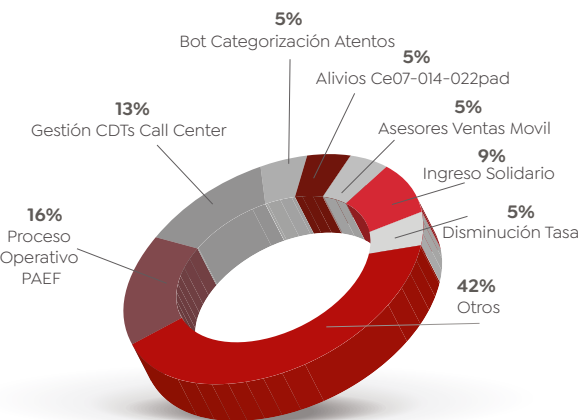
- Activación permanente del comité de crisis para agilizar la definición de acciones y toma de decisiones que se deban desplegar a nivel nacional.
- Se continúa realizando el Aislamiento inteligente de los colaboradores y demás disposiciones definidas en protocolo de bioseguridad del banco, cada vez que se reportan posibles eventos o eventos de contagio confirmados.
- El plan de comunicación sobre COVID-19 se mantiene en ejecución, y se han tratado temas como: la sintomatología de la enfermedad, la importancia de mantener la calma y otros hábitos saludables, recomendaciones para evitar el contagio, prácticas seguras de trabajo en casa etc.
- Se mantiene la comunicación permanente a asociados y clientes informando sobre nuestros canales virtuales como estrategia para la adopción de los mismos.

- El banco mantiene en promedio 80 oficinas abiertas de 80 equivalente al 100% de la capacidad actual. Los canales no presentes han absorbido de manera adecuada la transaccionalidad y a la fecha no se han presentado eventos significativos de riesgo.
- Se ha realizado acompañamiento en cada uno de los procesos (22 en total) que se han modificado por efectos de la pandemia, asegurando la identificación de nuevos riesgos y controles. Cada proceso modificado cuenta con su respectiva matriz de riesgo operativo.
- Dando cumplimiento a lo establecido en la circular externa 008 de 2020, se genera un informe semanal a Junta Directiva con los principales eventos para los riesgos operativo, seguridad de la información, liquidez, mercado y Crédito.
- Los siguientes gráficos evidencian la proporción de riesgos y controles adicionales a raíz de los procesos que se modificaron por relación directa con el COVID19, con corte al 31 de diciembre de 2020:

Riesgos adicionales a procesos modificados por COVID19



Controles adicionales a procesos modificados por COVID19



### 3.2. SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERSEGURIDAD

- Dado el incremento en el uso de los canales virtuales por el contexto de la pandemia se priorizó la implementación del proyecto de Onboarding Digital, con el propósito de fortalecer el proceso de autenticación y aumento de seguridad en transacciones de mayor riesgo.
- Fortalecimiento del monitoreo desarrollado por el CSIRT y priorización de la gestión de las alertas en los esquemas de seguridad del Banco.
- Se realizaron adecuaciones tecnológicas a fin de permitir mayor volumen de conexiones remotas de forma segura. (Netfoundry).
- Ampliación en el monitoreo de protección de marca en el ciberespacio focalizado en Deep web y dark web.
- Se han desarrollado estrategias de sensibilización en seguridad, dirigidas a los colaboradores que se encuentran trabajando en casa, dando a conocer tips y recomendaciones frente a los riesgos y el manejo seguro de la información, conforme a las políticas de seguridad establecidas.
- Se han desarrollado estrategias de sensibilización en seguridad, dirigidas a nuestros clientes, dando a conocer tips y recomendaciones frente al riesgo de phishing y ransomware.
- Participación en los diferentes comités generados en el gremio y a través del CSIRT con el fin de conocer nuevas modalidades de ataque al consumidor financiero y establecer acciones proactivas para mitigar su impacto.

#### 4. SARC – SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

- Socialización de las circulares externas de la Superfinanciera 007 y 014 y presentación de propuestas para aprobación de Políticas de riesgo de crédito frente a las circulares externas.
- Definición de políticas del paquete de alivios financieros covid 19 para empresas y personas naturales con establecimiento de comercio y entidades sector solidario.
- Aprobación de políticas de alivio para créditos vigentes cartera del Banco.
- Ajuste a política de aprobación para campañas Big 2 y 3 - Esta definición se realizó con el fin de mantener la generación de las campañas de colocación, considerando el nivel de riesgo de los sectores que podrían tener impacto por la emergencia económica consecuencia de la pandemia.
- Definición de niveles de riesgo diferenciales de originación para personas y empresas clasificando a los clientes en niveles de riesgo.
- Esquema de seguimiento a clientes con alivios asociados a la pandemia y creación de mecanismos de atención a los deudores en los procesos de gestión de cobro.
- Análisis impacto Covid-19 en los sectores económicos y su impacto en la cartera de créditos.
- Bloqueo de cupos según sector económico afectado por covid-19.
- Implementación líneas de alivio financiero PAD Plan de acompañamiento al deudor acorde con los requerimientos de la SFC.
- Ajuste políticas de recuperación cartera para deudores con alivios aplicados y nuevos deudores (marzo 2020 en adelante) y deudores con cartera castigada.

Desde la expedición de las medidas de alivio para los deudores afectados por la actual coyuntura nacional aprobadas por la Junta Directiva y en concordancia con la normatividad expedida por el regulador bajo las circulares externas 007 y 014 de 2020, se han recibido solicitudes de alivio por parte de 67.971 clientes con saldo de cartera por \$1.807.182 millones.

Por tipo de cartera, el detalle es el siguiente:

Tipo Cartera	Solicitudes de apoyo recibidas			Solicitudes de apoyo efectivamente otorgadas		
	No. Clientes	No. Obligaciones	Saldo de Capital	No. Clientes	No. Obligaciones	Saldo de Capital
Comercial	797	1.823	302.512	742	1.555	290.779
Consumo	61.586	125.884	960.949	45.877	96.238	814.544
Vivienda	5.588	6.744	543.721	4.549	5.497	450.762
	<b>67.971</b>	<b>134.451</b>	<b>1.807.182</b>	<b>51.168</b>	<b>103.290</b>	<b>1.556.085</b>

**Nota:** Es importante mencionar que, un mismo cliente puede haber solicitado alivio en consumo, comercial y vivienda y al interior de cada tipo de cartera, también puede haber solicitado alivio por diferentes líneas, lo que significa que los 67.971 clientes no necesariamente corresponden a cédulas diferentes.

Desde el mes de agosto de 2020 se empieza a aplicar los alivios PAD, ver detalle en coordinación con la Nota 28 Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – SARC

## | NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

### 2.1. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) fundamentadas en las normas internacionales de información financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018 sin incluir la NIIF 17 de Contratos de Seguros, salvo por la no aplicación de la NIIF 9, respecto del tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro, y la clasificación y valoración de las inversiones, para las cuales se aplican las disposiciones contables emitidas por la Superfinanciera, incluidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

De acuerdo con la legislación colombiana, el Banco debe preparar estados financieros separados y consolidados. Estos estados financieros separados fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a que está sujeta el Banco como entidad legal independiente, algunos principios contables pueden diferir con relación a los aplicados en los estados financieros consolidados.

El Banco aplica a los presentes estados financieros separados la siguiente excepción contemplada en el Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

- La NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro y, la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera.
- La provisión de BRDP se realiza de acuerdo a lo establecido en el Capítulo 3 de la Circular Básica Contable y Financiera, lo anterior de acuerdo a lo indicado en la circular externa 036 de 2014 emitidas por la Superfinanciera.

### 2.2. Re-expresión del flujo de efectivo

Para el corte del 31 de diciembre de 2019, el Banco incluyó dentro del flujo de efectivo transacciones no monetarias relacionadas con el proceso de adopción de NIIF 16 – Arrendamientos, los cuales de acuerdo con lo indicado en la NIC 7 – Estado de Flujos de Efectivo este tipo de transacciones se deben excluir del estado de flujos de efectivo.

Así mismo se realizó la presentación de los impuestos pagados e intereses pagados incluidos en forma neta en la variación de las cuentas de impuestos y obligaciones financieras presentado en el flujo de efectivo por las actividades de operación y de acuerdo a lo indicado por la NIC 7 – Estados de Flujo de Efectivo este tipo de transacciones se deben de revelar por separado.

Debido a lo anterior, el Banco, de acuerdo con lo establecido en la NIC 8, ha procedido a efectuar la re-expresión del flujo de efectivo para el corte del 31 de diciembre de 2019. A continuación, se muestra el detalle de las cuentas afectadas en el proceso de re-expresión retroactiva de los estados financieros:

#### Efecto en el estado de flujos de efectivo separado

#### Efecto en el estado de flujos de efectivo separado



	31 de diciembre de 2019		
	Saldos previamente presentados	Ajuste realizado	Saldos reexpresados
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio	65,116,365	-	65,116,365
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación activos propios	2,497,680	-	2,497,680
Depreciación activos por derecho de uso	15,854,224	-	15,854,224
Amortización de activos intangibles	2,891,185	-	2,891,185
Impuesto diferido debito (1)	(9,662,008)	9,662,008	-
Impuesto diferido crédito (1)	5,149,078	(5,149,078)	-
Pérdida en venta de activos materiales	141,752	-	141,752
Deterioro de activos materiales	133,501	-	133,501
Recuperación pasivos estimados por derecho de uso (3)	(42,771)	42,771	-
Pérdida en bajas y altas de activos por derecho de uso (3)	-	(37,528)	(37,528)
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento (3)	-	(9,930)	(9,930)
Provisión activos disponibles para la venta	3,354,171	-	3,354,171
Gastos netos activos mantenidos para la venta	17,297	-	17,297
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	(19,108)	-	(19,108)
Otras provisiones conceptos US	1,367,610	-	1,367,610
Obligaciones de desempeño	16,482,811	-	16,482,811
Intereses obligaciones financieras (2)	-	1,490,833	1,490,833
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	577,312	-	577,312
<b>Actualización de provisiones, neto de:</b>			
Cartera de créditos	99,728,144	-	99,728,144
Cuentas por cobrar	2,688,682	-	2,688,682
Método de participación patrimonial	(1,699,398)	-	(1,699,398)
Valoración neta de inversiones	(17,574,429)	-	(17,574,429)
	<b>187,002,098</b>	<b>5,999,076</b>	<b>193,001,174</b>
Cambios en activos y pasivos:			
Aumento de inversiones negociables y disponibles para la venta	(70,149,247)	-	(70,149,247)
Aumento en cartera de créditos	(115,392,131)	-	(115,392,131)
Aumento en cuentas por cobrar	(191,985)	-	(191,985)
Disminución en impuestos por activos corrientes	1,339,946	-	1,339,946
Aumento en activos disponibles para la venta	(5,318,024)	-	(5,318,024)
Aumento en depósitos y exigibilidades	117,152,040	-	117,152,040
Aumento operaciones de contado	3	-	3
Disminución en cuentas por pagar	(14,023,331)	-	(14,023,331)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	(345,615)	-	(345,615)
Disminución en pasivos por impuestos corrientes	(700,687)	-	(700,687)
Aumento en obligaciones laborales	566,196	-	566,196
Pago obligaciones de desempeño	(12,297,466)	-	(12,297,466)
(Disminución) o aumento en otros pasivos	1,173,472	-	1,173,472
Aumento (disminución) en pasivos estimados	6,118,440	-	6,118,440
Reconocimiento pasivos estimados adopción NIIF 16 (3)	2,016,751	(2,016,751)	-
Adquisición de pasivos estimados por derecho de uso (3)	-	-	-
Pago pasivos estimados por desmantelamiento (3)	213,305	(781,088)	(567,783)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>(89,838,333)</b>	<b>(2,797,839)</b>	<b>(92,036,172)</b>

	31 de diciembre de 2019		
	Saldos previamente presentados	Ajuste realizado	Saldos reexpresados
Impuesto de renta pagado	-	-	-
Movimiento neto de impuestos diferidos (1)	-	(4,512,930)	(4,512,930)
Intereses pagados obligaciones financieras (2)	-	(1,498,518)	(1,498,518)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>97,163,765</b>	<b>(2,810,211)</b>	<b>94,953,554</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión:</b>			
Aumento de inversiones a costo amortizado	6,821,440	-	6,821,440
Adquisición de activos materiales	(1,248,356)	-	(1,248,356)
Reclasificación de activos propios a activos por derecho de uso (3)	3,174,087	(3,174,087)	-
Reconocimiento de activos por derechos de uso (3)	(76,229,750)	76,229,750	-
Adquisición de activos por derecho de uso (3)	(2,182,129)	2,182,129	-
Bajas de activos por derecho de uso (3)	181,856	(181,856)	-
Adquisición de intangibles	(4,686,294)	(89,627)	(4,775,921)
Disminución gastos pagados por anticipado	-	89,627	89,627
Producto de la venta de activos materiales (3)	269,455	(227,100)	42,355
<b>Efectivo neto provisto en las actividades de inversión</b>	<b>(73,899,691)</b>	<b>74,828,836</b>	<b>929,145</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación:</b>			
Reconocimiento pasivos por arrendamiento adopción NIIF 16 (3)	71,038,911	(71,038,911)	-
Aumento de pasivos por arrendamientos (3)	997,329	997,339	-
Aumento en obligaciones financieras	3,650,001	-	3,650,001
Pagos / Abonos a préstamos (2)	(7,864,010)	7,685	(7,856,325)
Pago de pasivos por arrendamientos (3)	(15,501,915)	9,930	(15,491,985)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiación</b>	<b>52,320,316</b>	<b>(72,018,625)</b>	<b>(19,698,309)</b>
Aumento del efectivo	76,184,390	-	76,184,390
Efectivo al inicio del período	236,150,704	-	236,150,704
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>312,335,094</b>	<b>-</b>	<b>312,335,094</b>
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	276,888,894	-	276,888,894
Operaciones de mercado monetario	35,446,200	-	35,446,200
	<b>312,335,094</b>	<b>-</b>	<b>312,335,094</b>

(1) Corresponde a reclasificación por presentación del valor correspondiente al movimiento neto de los impuestos diferidos por valor de \$ 4,512,930.

(2) Corresponde a reclasificación por presentación de los intereses de obligaciones financieras de lo causado con lo efectivamente pagado.

(3) Corresponde a ajuste por re-expresión de partidas no monetarias relacionadas con el proceso de adopción y aplicación de la NIIF 16.

### 2.3. Bases de medición

Los estados financieros separados han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado de situación financiera:

- Los instrumentos financieros negociables y disponibles para la venta son medidos al valor razonable.
- Las inversiones en subsidiarias son medidas por el método de participación patrimonial.

## 2.4. Moneda funcional y de presentación

La actividad primaria del Banco es el otorgamiento de crédito a clientes en Colombia y la inversión en valores emitidos por la República de Colombia o por entidades nacionales, inscritos o no en el Registro Nacional de Valores y Emisores - RNVE- en pesos colombianos; e inversión en valores emitidos por entidades bancarias, bonos emitidos por organismos multilaterales de crédito o entidades públicas. Dichos créditos e inversiones son financiados fundamentalmente con depósitos de clientes y obligaciones en Colombia, también en pesos colombianos. El desempeño del Banco se mide y es reportado a sus accionistas y al público en general en pesos colombianos. Debido a lo anterior, la administración del Banco considera que el peso colombiano es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes del Banco y por esta razón los estados financieros separados son presentados en pesos colombianos considerada su moneda funcional.

Los estados financieros separados se presentan en miles de pesos colombianos, que es la moneda de presentación y funcional del Banco, excepto donde se indique lo contrario.

## 2.5. Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción. Activos y pasivos monetarios en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de corte del estado de situación financiera y los activos no monetarios en moneda extranjera son medidos a tipo de cambio histórico. Las ganancias o pérdidas que resulten en el proceso de conversión son incluidas en el estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, las tasas de cambios utilizadas para la conversión de moneda extranjera a moneda funcional eran los siguientes en relación con el peso colombiano (cifra en pesos):

Tipo de moneda	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Dólares americanos (USD/COP)</b>		
Al cierre	3,432.50	3,277.14
Promedio del período	3,693.36	3,281.09

## 2.6. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen efectivo en caja, cajas menores, efectivo restringido y los depósitos en Bancos.

Los sobregiros bancarios se muestran en el pasivo corriente en el estado de situación financiera.

### Estado de flujos de efectivo y equivalentes de efectivo

El estado de flujos de efectivo que se reporta está elaborado utilizando el método indirecto y se prepara siguiendo en términos generales las Normas Internacionales de Información Financiera, dado que la Superfinanciera dejó a potestad de cada entidad manejar el método directo o indirecto de acuerdo a la circular externa 011 de 2015.

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en caja, cajas menores, efectivo restringido y los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos originales de tres meses o menos y sobregiros bancarios. Las simultáneas, los fondos interbancarios vendidos y pactos de reventa se consideran, para efectos de este estado, como equivalentes de efectivo dado que su vencimiento contractual no excede de 8 días.

### **Operaciones de transferencia temporal de valores**

Son aquellas en las que el Banco transfiere la propiedad de unos valores, con el acuerdo de retransferirlos en la misma fecha o en una fecha posterior. A su vez, la contraparte transfiere la propiedad de otros valores o una suma de dinero de valor igual o mayor al de los valores objeto de la operación.

### **Posiciones activas en operaciones de mercado monetario y relacionadas - operaciones simultáneas y repos (posición activa)**

Una operación simultánea y repo se presenta cuando el Banco adquiere o transfiere valores, a cambio de la entrega de una suma de dinero, asumiendo en dicho mismo acto y momento el compromiso de transferir o adquirir nuevamente la propiedad, el mismo día o en una fecha posterior y a un precio determinado, de valores de la misma especie y características.

No podrá establecerse que el monto inicial sea calculado con un descuento sobre el precio de mercado de los valores objeto de la operación; no podrá establecerse que, durante la vigencia de la operación, se sustituyan los valores inicialmente entregados por otros y no se colocan restricciones a la movilidad de los valores objeto de la operación, excepto los repos cerrados cuya garantía se debe mantener en el portafolio.

En estos rubros se registran los rendimientos causados por el adquirente y que el enajenante le paga como costo de la operación simultánea o repo durante el plazo de la misma. La diferencia entre el valor presente (entrega de efectivo) y el valor futuro (precio final de transferencia) constituye un ingreso a título de rendimientos financieros que se calcula exponencialmente durante el plazo de la operación y se reconoce en el estado de resultados.

### **Operaciones interbancarias**

Se consideran fondos interbancarios aquellos que coloca o recibe el banco u otra entidad financiera en forma directa sin que medie un pacto de transferencia de inversiones o de cartera de créditos. En caso de que éstos se presenten, se considerará que la operación cuenta con garantías para su realización.

## **2.7. Activos financieros de inversión**

Incluye las inversiones adquiridas por el Banco con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, de cumplir con disposiciones legales o reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir el riesgo de mercado a que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los estados financieros.

De acuerdo con las disposiciones de la Superfinanciera, la valoración de las inversiones tiene como objetivo fundamental el cálculo, el registro contable y la revelación al mercado del valor o precio justo de intercambio, al cual, determinado valor o título podría ser negociado en una fecha determinada, de acuerdo con sus características particulares y dentro de las condiciones prevalecientes en el mercado en dicha fecha.

La determinación del valor o precio justo de intercambio de un valor o título considera todos los criterios necesarios para garantizar el cumplimiento del objetivo de la valoración de inversiones.

A continuación, se indica la forma en que se clasifican, valoran y contabilizan los diferentes tipos de inversión:

### **a) Clasificación**

Las inversiones se clasifican como negociables, para mantener hasta el vencimiento y disponibles para la venta.

De acuerdo al Capítulo 1-1 de la circular 100 de 1995 y la circular 034 de 2014 el cual es el marco normativo establecido en Colombia para la clasificación, valoración y contabilización de las inversiones para estados financieros separados, emitidas por la Superfinanciera.

### **Negociables**

Todos aquellos valores o títulos, y en general cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio a corto plazo.

### Para mantener hasta el vencimiento

Se refiere a aquellos valores o títulos, y en general cualquier tipo de inversión adquiridos con el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención. La reclasificación a otra categoría o venta de estas inversiones antes de su vencimiento, sólo son permitidas en situaciones específicas debidamente autorizadas por la Superfinanciera.

### Disponibles para la venta

Corresponde a los valores o títulos, y en general, cualquier tipo de inversión que no sean clasificados como negociables o para mantener hasta el vencimiento, y respecto de los cuales el inversionista tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos cuando menos por seis (6) meses contados a partir de su clasificación por primera vez.

### Valoración y contabilización

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Negociables - En títulos de Deuda	Corto plazo	Títulos adquiridos con el propósito de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio.	El Banco determina el valor de mercado de las inversiones en títulos de deudas negociables, partiendo de la información provista por los proveedores de precios. Para el Banco el proveedor es Precia, quien determina los precios empleando aquellas metodologías que cumplan con los requisitos contenidos en el Capítulo XVI del Título I de la Circular Básica Jurídica.	Inicialmente las inversiones se registran por el costo de adquisición de las inversiones o el valor del derecho en la fecha de cumplimiento del compromiso de compra.  La diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del período.
			Para los casos en que no exista, para el día de valoración, precios justos de intercambio, se deberá efectuar la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno. El valor o precio justo de intercambio de mercado del respectivo valor se debe calcular mediante la sumatoria del valor presente de los flujos futuros por concepto de rendimientos y capital. Este procedimiento se realiza diariamente.	Este procedimiento se realiza diariamente. Mientras los rendimientos vencidos no sean recaudados, su monto se adicionará al resultado de la valoración del respectivo título como un mayor valor de éste. Cuando el valor de la venta sea mayor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se abonará en resultados como una utilidad en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda. Si, por el contrario, el valor de la venta es menor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se cargará en resultados como una Pérdida en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda.



Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Para mantener hasta el vencimiento	Hasta su vencimiento	<p>Títulos respecto de los cuales el Banco tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.</p> <p>Con los valores o títulos clasificados como inversiones hasta el vencimiento no se pueden realizar operaciones de liquidez, como tampoco operaciones de reporto o repo, simultáneas o de transferencia temporal de valores TTV, salvo que se trate de las inversiones forzosas u obligatorias suscritos en el mercado primario y siempre que la contraparte sea el Banco de la República, Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional o las entidades vigiladas por la Superfinanciera</p> <p>De igual manera, podrán ser entregados como garantías en una cámara de riesgo central de contraparte, con el fin de respaldar el cumplimiento de las operaciones aceptadas por ésta para su compensación y liquidación.</p>	<p>En forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>	<p>La actualización del valor presente se contabiliza como un mayor valor de la inversión y su contrapartida se registra en el estado de resultado del período; el recaudo de los rendimientos se contabiliza como un menor valor de la inversión con cargo a cuentas por cobrar</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Disponibles para la venta - Títulos participativos	Sin plazo	Los valores o títulos y en general cualquier tipo de inversión que no se clasifique como inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento	<p>Las inversiones en valores participativos se valoran dependiendo si cotizan o no en bolsa, así:</p> <p>Valores Participativos inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores (RNVE).</p> <p>Los valores participativos inscritos en el RNVE y listados en bolsas de valores en Colombia se valoran de acuerdo con el precio determinado por el proveedor de precios de valoración autorizados por la Superfinanciera, seccionado por la entidad.</p> <p>Valores participativos no inscritos en bolsa de valores.</p> <p>Se valoran por el precio que determine el proveedor de precios. Cuando el proveedor de precios designado como oficial para el segmento correspondiente no cuente con una metodología de valoración para estas inversiones, las entidades deberán aumentar o disminuir el costo de adquisición en el porcentaje de participación que corresponda al inversionista sobre las variaciones subsecuentes del patrimonio del respectivo emisor.</p>	<p>Alta y Media bursatilidad La actualización del valor presente se contabiliza como un mayor valor de la inversión y su contrapartida se registra en el estado de resultado del período; el recaudo de los rendimientos se contabiliza como un menor valor de la inversión con cargo a cuentas por cobrar. Este procedimiento se realiza diariamente.</p> <p>Los dividendos o utilidades que se reparten en especie o en efectivo, incluidos los provenientes de la capitalización de la cuenta del patrimonio, con abono o cargo a la inversión. Este procedimiento se realiza diariamente</p> <p>El efecto de la valoración se contabiliza en la respectiva cuenta de ganancias o pérdidas no realizadas (ORI) con cargo o abono a la inversión.</p> <p>Los dividendos que se reparten en especie o efectivo se deben registrar como ingresos ajustando la correspondiente cuenta de ganancias o pérdidas no realizadas (máximo hasta su valor acumulado) y si es necesario también el valor de la inversión en la cuantía del excedente sobre aquella cuenta. Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La diferencia entre el valor de mercado o valor de la inversión actualizado y el valor por el cual se encuentra registrada la inversión, se contabiliza, así:</li> </ul>

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
			Para el efecto, la variación en el patrimonio del emisor se calculará con base en los estados financieros certificados, con corte a 30 de junio y a 31 de diciembre de cada año. Sin embargo, cuando se conozcan estados financieros certificados más recientes, los mismos se deberán utilizar para establecer la variación en mención. Las entidades tendrán un plazo máximo de tres (3) meses, posteriores al corte de estados financieros, para realizar la debida actualización.	<p>-Si es superior, en primera instancia disminuye la provisión o desvalorización hasta agotarla y el exceso se registra como superávit por valorización.</p> <p>-Si es inferior, afecta el superávit por valorización hasta agotarlo y el exceso se registra como una desvalorización en el activo.</p>

#### b) Reclasificación de las inversiones

Para que una inversión pueda ser mantenida dentro de una cualquiera de las categorías de clasificación, el respectivo valor o título debe cumplir con las características o condiciones propias de la clase de inversiones de la que forme parte.

En cualquier tiempo la Superfinanciera puede ordenar al Banco la reclasificación de un valor o título, cuando quiera que éste no cumpla con las características propias de la clase en la que pretenda ser clasificado o dicha reclasificación sea requerida para lograr una mejor revelación de la situación financiera.

Las inversiones se pueden reclasificar de conformidad con las siguientes disposiciones:

De inversiones para mantener hasta el vencimiento a inversiones negociables, hay lugar a su reclasificación cuando ocurra una cualquiera de las siguientes circunstancias:

- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superfinanciera.

De inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables o a inversiones para mantener hasta el vencimiento, hay lugar a su reclasificación cuando se cumpla el plazo de seis (6) meses en esta clasificación.

- El inversionista pierda su calidad de matriz o controlante, si este evento involucra la decisión de enajenación de la inversión o el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio, a partir de esa fecha.

- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superfinanciera.
- La inversión pase de baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización, a alta o media bursatilidad.

En los eventos en los que se reclasifique una inversión, se informará a la Superfinanciera la reclasificación efectuada, a más tardar dentro de los diez (10) días comunes siguientes a la fecha de la misma, indicando las razones que justifican tal decisión y precisando sus efectos en el estado de resultados.

Los valores o títulos que se reclasifiquen con el propósito de formar parte de las inversiones negociables no pueden volver a ser reclasificados.

#### **Disposiciones aplicables a la reclasificación de inversiones**

Se deben observar las siguientes reglas:

- Cuando las inversiones para mantener hasta el vencimiento se reclasifiquen a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas; en consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se deben reconocer como ingresos o egresos el día de la reclasificación.
- Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifican a inversiones negociables, el resultado de reclasificación de inversiones deberá reconocerse y mantenerse en el “Otro Resultado Integral (ORI)” como ganancias o pérdidas no realizadas, hasta tanto no se realice la venta de la correspondiente inversión.
- Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifiquen a inversiones para mantener hasta el vencimiento, se deben observar las normas de valoración y contabilización de estas últimas. En consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas que se encuentren reconocidas en el ORI, se deben cancelar contra el valor registrado de la inversión, toda vez que el efecto del valor razonable ya no se realizará, dada la decisión de reclasificación a la categoría de mantener hasta el vencimiento. De esta manera, la inversión deberá ser registrada como si siempre hubiese estado clasificada en la categoría de mantener hasta el vencimiento. A partir de esa fecha, la inversión debe valorar a la tasa interna de retorno del día anterior a la reclasificación.

#### **c) Deterioro o pérdidas por calificación de riesgo de emisor**

##### **Valores o títulos de emisiones o emisores que cuenten con calificaciones externas**

Los valores o títulos de deuda que cuenten con una o varias calificaciones y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que se encuentren calificadas por calificadoras externas reconocidas por la Superfinanciera, no pueden estar contabilizados por un monto que exceda los siguientes porcentajes de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración:

Calificación largo plazo	Valor máximo %	Calificación corto plazo	Valor máximo %
BB+, BB, BB-	Noventa (90)	3	Noventa (90)
B+, B, B-	Setenta (70)	4	Cincuenta (50)
CCC	Cincuenta (50)	5 y 6	Cero (0)
DD, EE	Cero (0)	5 y 6	Cero (0)

Para la determinación de las provisiones sobre depósitos a término se toma la calificación del emisor.

Las provisiones de las inversiones clasificadas como para mantener hasta el vencimiento respecto de las cuales se establezca un precio justo de intercambio corresponden a la diferencia entre el valor registrado y el precio justo.

#### Valores o títulos de emisiones o emisores no calificados

Los valores o títulos de deuda que no cuenten con una calificación externa y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que no se encuentren calificadas se califican y provisionan así:

Categoría	Riesgo	Características	Provisiones
A	Normal	Cumplen con los términos pactados en el valor o título y cuentan con una adecuada capacidad de pago de capital e intereses.	No procede.
B	Aceptable	Corresponde a emisiones que presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con los servicios de la deuda. Así mismo, sus estados financieros y demás información disponible presentan debilidades que pueden afectar su situación financiera.	El valor neto no puede ser superior al ochenta por ciento (80%) del costo de adquisición, valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.
C	Apreciable	Corresponde a emisiones que presentan alta o media probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses. De igual forma, sus estados financieros y demás información disponible muestran deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.	El valor neto no puede ser superior al sesenta por ciento (60%) del costo de adquisición.
D	Significativo	Corresponde a aquellas emisiones que presentan incumplimiento en los términos pactados en el título, así como sus estados financieros y demás información disponible presentan deficiencias acentuadas en su situación financiera, de suerte que la probabilidad de recuperar la inversión es altamente dudosa.	El valor neto no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%) del costo de adquisición.
E	Incobrable	Emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible se estima que la inversión es incobrable. Así mismo, si no se cuenta con los estados financieros con menos de seis (6) meses contados desde la fecha de la valoración.	El valor de estas inversiones debe estar totalmente provisionado.

No están sujetos a este ajuste los valores o títulos de deuda pública interna o externa emitidos o avalados por la Nación, los emitidos por el Banco de la República y los emitidos o garantizados por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN.

De acuerdo con la circular 034 de 2014 que modifica el capítulo I de la Circular Externa 100, no se generan cambios y/o impactos.



## **2.8. Activos Financieros**

Registra los créditos otorgados por el Banco bajo las distintas modalidades autorizadas en los segmentos de comercial, consumo e hipotecario, tal como se explica más adelante. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de terceros mediante productos de captación, bonos subordinados de emisión cerrada y del patrimonio del Banco. Los préstamos se contabilizan por el monto del desembolso (valor nominal) neto de los abonos recibidos de los clientes, excepto las compras de cartera que son registradas por su costo de adquisición. Los intereses acumulados no recaudados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

### **Políticas de crédito**

La política del Banco en la concesión de crédito se fundamenta de manera principal en el análisis de la situación financiera del cliente, mediante el estudio de su capacidad de pago y los flujos de caja. Adicionalmente, su comportamiento crediticio en las centrales de información y su hábito de pago interno.

Las garantías se exigen de acuerdo con el endeudamiento global de los solicitantes de crédito con el Banco, considerando características como eficiencia, liquidez y suficiencia. Una vez admitida la garantía, ésta será objeto de actualización durante la vida del crédito mediante los mecanismos vigentes.

### **Modalidades de crédito**

La estructura de la cartera de créditos del Banco contempla tres (3) modalidades de crédito, las cuales pueden subdividirse en portafolios:

#### **i. Comerciales**

Son los créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

#### **ii. Consumo**

Se entiende como créditos de consumo, independientemente de su monto, los créditos otorgados a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales.

La cartera de consumo se subdivide en los segmentos de automóviles, tarjetas de crédito y otros productos de consumo. Este último contempla libre inversión, libranza, cupo activo, sobregiros, en general, el resto de productos que no contemplen los segmentos anteriores.

#### **iii. Vivienda**

Se entiende como créditos de vivienda aquellos otorgados a personas naturales, destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, deben contar con garantía hipotecaria en primer grado, constituida sobre la vivienda financiada. El plazo de amortización debe estar comprendido entre cinco (5) años como mínimo y treinta (30) como máximo, pero el Banco emite créditos a máximo 15 años. Los créditos podrán prepagarse total o parcialmente en cualquier momento sin penalidad alguna.

### **Criterios para la evaluación del riesgo crediticio**

La evaluación del riesgo de crédito de la cartera se produce desde el mismo momento de la definición del mercado objetivo, análisis de las solicitudes, aplicando políticas para determinar capacidad de pago, evaluación del historial crediticio al interior del Banco y con las demás entidades de los diversos sectores y la calificación de los diversos modelos de score, determinando desde el inicio de la operación el nivel de riesgo asumido por el Banco.

## **Evaluación y recalificación de la cartera de créditos**

El Banco sigue el Capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995, el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, a través del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), el cual comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que le permitan a las entidades financieras identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio.

El Banco evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos teniendo en cuenta la temporalidad de las obligaciones, así como el nivel de riesgo asociado al deudor (este último con periodicidad semestral en los meses de mayo y noviembre de cada año, como se indica más adelante para la cartera comercial). Las carteras consumo e hipotecaria son evaluadas trimestralmente con base en el comportamiento crediticio de los deudores con el sector financiero y cooperativo.

El Banco evalúa el riesgo de su cartera de créditos introduciendo modificaciones en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifique dichos cambios.

Para el adecuado cumplimiento de esta obligación, el Banco considera el comportamiento crediticio del deudor en otras entidades de acuerdo con la información proveniente de las centrales de riesgo o de cualquier otra fuente. Mensualmente se actualiza el comportamiento de la cartera a cargo de los clientes, en lo que respecta a abonos, cancelaciones, castigos y altura de mora de las operaciones.

El Banco realiza además la evaluación y recalificación de la cartera de créditos en los siguientes casos:

- i. Cuando los créditos incurran en mora después de haber sido reestructurados, evento en el cual deben reclasificarse inmediatamente.
- ii. Como mínimo en los meses de mayo y noviembre, debiendo registrar los resultados de la evaluación y recalificación a la que hubiere lugar al cierre del mes siguiente.
- iii. Cuando se tenga conocimiento que el deudor se encuentra en un proceso concursal o cualquier clase de proceso judicial o administrativo que pueda afectar su capacidad de pago. El Banco deberá documentar los resultados de la evaluación y tenerlos a disposición de la Superfinanciera.

## **Calificación del riesgo crediticio**

El Banco califica las operaciones de crédito con base en los criterios de evaluación mencionados anteriormente y se clasifican en una de las siguientes categorías de riesgo crediticio, teniendo en cuenta las siguientes condiciones objetivas mínimas:

**Comercial:**

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Comercial	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
"A" Riesgo Normal	"AA"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención excelente. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago óptima, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 0 y 29 días en mora. Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "AA".
"B" Riesgo Aceptable Superior al Normal	"A"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 30 y 59 días en mora. Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "A".
"B" Riesgo Aceptable, superior al normal	"BB"	Los créditos calificados en esta categoría están atendidos y protegidos de forma aceptable, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito o contrato.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 60 y 89 días en mora. Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "BB".
"C" Riesgo Apreciable	"B"	Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 90 y 119 días en mora. Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "B".
"C" Riesgo Apreciable	"CC"	Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 120 y 149 días en mora. Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "CC".

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Comercial	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
“D” Riesgo Significativo	“IN” Incumplimiento	Los créditos con 150 días o más de mora y créditos que presenten otros eventos de mayor riesgo.	
“E” Riesgo de Incobrabilidad	“IN” Incumplimiento	Los créditos con 150 días o más de mora y créditos que presenten otros eventos de mayor riesgo y créditos incumplidos con PDI asignada igual al cien por ciento (100%).	

#### Consumo:

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Consumo
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición
“A” Riesgo Normal	“AA”	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención excelente. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago óptima y un comportamiento crediticio excelente que garantiza el recaudo de la obligación en los términos convenidos.
“A” Riesgo Normal	“A” Con mora de 0 - 30 días	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención adecuada. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago apropiada y un comportamiento crediticio adecuado que permite inferir estabilidad en el recaudo de la obligación en los términos convenidos.
“B” Riesgo Aceptable, superior al normal	“BB”	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención aceptable. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra debilidades en su capacidad de pago y comportamiento crediticio que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.
“C” Riesgo Apreciable	“B”	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención deficiente. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra insuficiencias en la capacidad de pago y un comportamiento crediticio deficiente, afectando el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.
“C” Riesgo Apreciable	“CC”	Los créditos calificados en esta categoría presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y en su comportamiento crediticio, afectando significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.
“D” Riesgo Significativo	“IN” Incumplimiento	Créditos que se encuentren en mora mayor a 90 días y los demás calificados como incumplidos.
“E” Riesgo de Incobrabilidad	“IN” Incumplimiento	Créditos que se encuentran en mora mayor a 90 días y los créditos incumplidos con PDI asignada igual al cien por ciento (100%).

#### Condiciones mínimas de calificación:

La calificación de la cartera de consumo por categoría de riesgo de crédito varía según los segmentos antes descritos y está determinada por un puntaje denominado “Z”, calculado a partir de las siguientes variables:

- i. Altura de mora al momento del cálculo de la provisión.
- ii. Máxima altura de mora registrada en los últimos tres años.
- iii. Alturas de mora en los últimos tres cortes trimestrales.
- iv. Tener o no otros créditos activos en el Banco.
- v. Tipo de garantía: idónea, prenda, hipoteca.
- vi. Prepagos realizados a tarjeta de crédito.

De acuerdo con el puntaje “Z”, se asigna la calificación por categorías de riesgo de crédito a partir de la siguiente tabla, teniendo en cuenta que a menor puntaje se obtiene una mejor calificación por categoría de riesgo:

Calificación	Automóviles	Tarjeta de crédito	Otro consumo
A	0.6842	0.6703	0.8205
BB	0.81507	0.9382	0.89
B	0.94941	0.9902	0.9971
CC	1	1	1
Incumplimiento	1	1	1

#### Vivienda:

La cartera de vivienda, atendiendo el criterio de altura de mora se califica en:

Categoría	Criterio (No. de meses en mora)
“A” - Riesgo Normal	Con instalamentos al día o vencidos hasta dos meses
“B” - Riesgo Aceptable	Con vencimientos superiores a dos meses y hasta cinco meses
“C” - Riesgo Apreciable	Con vencimientos superiores a cinco meses y hasta 12 meses
“D” - Riesgo Significativo	Con vencimientos superiores a 12 meses y hasta 18 meses
“E” - Riesgo de Incobrabilidad	Con vencimientos de más de 18 meses

**Categoría “A”:** Crédito con riesgo crediticio NORMAL. Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

**Categoría “B”:** Crédito con riesgo ACEPTABLE. Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito o contrato.

**Categoría “C”:** Crédito deficiente, con riesgo APRECIABLE. Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

**Categoría “D”:** Crédito de difícil cobro, con riesgo SIGNIFICATIVO. Es aquél que tiene cualquiera de las características del deficiente, pero en mayor grado, de tal suerte que la probabilidad de recaudo es altamente dudosa.



**Categoría “E”:** Crédito IRRECUPERABLE. Es aquél que se estima incobrable.

### **Créditos Reestructurados**

Se entiende por reestructuración de un crédito cualquier mecanismo excepcional, instrumentado mediante la celebración y/o ejecución de cualquier negocio jurídico, que tenga por objeto modificar las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real deterioro de su capacidad de pago. Adicionalmente, se consideran reestructuraciones los acuerdos celebrados en el marco de las Leyes 550 de 1999, 617 de 2000, 1116 de 2006 y 1564 de 2012 o normas que las adicionen o sustituyan, así como las reestructuraciones extraordinarias.

No se considerarán reestructuraciones los alivios crediticios ordenados por leyes ni las novaciones que se originen en eventos distintos a los antes descritos, aquellas previstas en el Artículo 20 de la Ley 546 de 1999, así como tampoco aquellas modificaciones efectuadas a un deudor, siempre y cuando durante los últimos 6 meses el crédito no haya alcanzado una mora consecutiva mayor a 60 días para microcrédito y consumo; y 90 días para comercial y vivienda.

Los créditos reestructurados pueden mantener la calificación inmediatamente anterior, siempre que el análisis de la reestructuración demuestre capacidad de pago para atender las nuevas condiciones de la obligación.

Con la entrada en vigencia de la Circular Externa 016 de 2019 a partir del 31 de julio de 2019, el cual estandariza las políticas para la adecuada gestión de los créditos que presentan modificaciones en sus condiciones; se presentan los siguientes cambios:

#### **• Reestructuraciones:**

- Un crédito reestructurado deberá ser calificado en categoría de riesgo “Incumplimiento” cuando al momento de la calificación el deudor registre obligaciones en la misma modalidad que hayan incurrido en mora mayor o igual a 60 días para la cartera de consumo y comercial, para la hipotecaria una mora mayor o igual a 90 días; salvo que se trate de créditos de vivienda reestructurados a solicitud del deudor en aplicación de lo dispuesto en el art. 20 de la Ley 546 de 1999.
- El Banco podrá asignar, gradualmente, una calificación de menor riesgo cuando se cumplan las siguientes condiciones:
  - i. Se verifique que la capacidad de pago del deudor cumple con los criterios para mejorar la calificación, y
  - ii. Cuando el deudor haya realizado dentro de la reestructuración pagos regulares y efectivos a capital e intereses durante más de 6 meses consecutivos en la cartera de consumo, comercial, hipotecario y microcrédito.
- Si el cliente solicita o el Banco realiza una nueva modificación a las condiciones del crédito reestructurado, se calificará en categoría que revele ese mayor riesgo.
- El Banco podrá eliminar la condición de reestructurado “cura”, cuando el deudor efectúe pagos regulares y efectivos a capital e intereses por un período ininterrumpido de: 12 meses para microcrédito, 2 años para las cartera de consumo, comercial e hipotecario.

El Banco viene aplicando desde el mes de noviembre de 2017 la normatividad expedida mediante la Circular Externa 026, que entre otras modifica las políticas para los créditos reestructurados y adiciona la modalidad de crédito modificado. Así mismo la entidad implemento la aplicación de las modificaciones a la normativa contemplada en la circular Externa 016 de 2019, estas actividades incluyen la ejecución de diferentes controles internos al interior del banco que permiten la correcta aplicación de la normativa.

### **Modificaciones no clasificadas como reestructuraciones**

Se podrán modificar las condiciones originalmente pactadas de los créditos sin que estos ajustes sean considerados como una reestructuración, siempre y cuando durante los últimos 6 meses el crédito no haya alcanzado una mora consecutiva mayor a 60 días para microcrédito y consumo; y 90 días para comercial y vivienda. Estas modificaciones podrán efectuarse a solicitud del deudor o por iniciativa del Banco, previo

acuerdo con el deudor.

- Las nuevas condiciones deben atender criterios de viabilidad financiera teniendo en cuenta el análisis de riesgo y capacidad de pago del deudor sin que ello implique el uso excesivo de períodos de gracia.
- Su calificación corresponderá a aquella que se asigne al momento de la modificación de acuerdo con el análisis de riesgo.
- Estos créditos serán objeto de monitoreo especial por parte del Banco. Sin embargo, una vez el deudor efectúe pagos regulares y efectivos a capital e intereses por un período de 9 meses ininterrumpidos para microcrédito, 1 año ininterrumpido para consumo, comercial e hipotecario donde el crédito podrá salir de este monitoreo.
- Si el deudor incumple el pago del crédito bajo las nuevas condiciones y alcanza una mora superior a 30 días, se debe reconocer y marcar como una reestructuración.

El grupo de medidas emitidas para apoyar a los deudores afectados económicamente por el COVID-19 en materia de riesgo de crédito, se fundamentaron en las Circulares Externas 007, 014 y 022 de 2020 emitidas por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia. Para el Banco, las medidas adoptadas tienen como objetivo establecer soluciones estructurales de pago mediante la redefinición de las condiciones de los créditos de aquellos deudores que tengan una afectación de sus ingresos o su capacidad de pago, como consecuencia de la situación originada por el Covid-19, en condiciones de viabilidad financiera para el deudor. Por tal razón, el Banco en cumplimiento con la normativa, para la redefinición de la deuda, requiere del análisis individual del nivel de afectación y la capacidad de pago de cada deudor, con el fin de que estas medidas le permitan atender satisfactoriamente sus obligaciones financieras.

#### **Castigos de cartera de créditos**

Las obligaciones a castigar corresponden a los créditos que tienen un 100% de provisión en todos los conceptos, acorde a la normatividad de provisiones emitida por la Superfinanciera y que cumple con las políticas internas para ejecutar el castigo de cartera. Aquellos clientes que cuenten con acuerdos de pago vigentes pero que están 100% provisionados no se castigan. El área de Recuperación Cartera del Banco, antes de ejecutar el castigo, ha desarrollado todas las gestiones tendientes para el pago de las obligaciones. Sin embargo, el castigo de cartera no exime a esta área de la recuperación de la cartera castigada.

Toda obligación que se castiga, previa aprobación por parte de la Junta Directiva se hace de forma entera y no fraccionada, incluyendo el capital, los intereses y otros conceptos inherentes al saldo. Para proceder a retirar de los registros contables, el valor de la obligación afecta la provisión establecida, dejando los registros respectivos en las cuentas de orden.

#### **Provisión para cartera de créditos, intereses y otros conceptos**

El Banco, para cubrir el riesgo de crédito cuenta con un sistema de provisiones, las cuales calcula sobre el saldo pendiente de pago por aplicación de los modelos de referencia de Cartera Comercial (MRC) y Cartera de Consumo (MRCO). Para los préstamos bajo la modalidad de cartera de vivienda, se determina la provisión en función de la calificación de riesgo del deudor y la mora actual del cliente.

## Cartera comercial y de consumo

El Banco aplica la metodología de cálculo de provisiones en fase acumulativa o desacumulativa con base en la evaluación mensual del comportamiento de los indicadores de deterioro, eficiencia, estabilidad y crecimiento, descritos a continuación, siempre y cuando se cumplan durante tres meses consecutivos, así:

Indicador		Etapas acumulativa	Etapas desacumulativa
<b>Deterioro</b>	Variación trimestral real de provisiones individuales de la cartera total B, C, D y E (deflactado).	< 9%	> = 9%
<b>Eficiencia</b>	Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones como porcentaje del ingreso acumulado trimestral por intereses de cartera y leasing.	< 17%	> = 17%
<b>Estabilidad</b>	Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones de cartera como porcentaje del acumulado trimestral del margen financiero bruto ajustado.	< 42%	> = 42%
<b>Crecimiento</b>	Tasa de crecimiento anual real de la cartera bruta (deflactado).	> 23%	< = 23%

Con los indicadores detallados anteriormente, la provisión individual de cartera se calculó como la suma del Componente Individual Procíclico y el Componente Individual Contracíclico:

El Componente Individual Procíclico (CIP): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja el riesgo de crédito de cada deudor, en el presente. El CIP es la pérdida esperada calculada con la PI (Probabilidad de Incumplimiento) de la matriz A.

El Componente Individual Contracíclico (CIC): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de crédito que refleja los posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores en momentos en los cuales el deterioro de dichos activos se incrementa. Esta porción se constituye con el fin de reducir el impacto en el estado de resultados cuando tal situación se presente. El CIC corresponde al mayor valor entre el CIC del mes anterior afectada por la exposición, y la diferencia entre la pérdida esperada de las matrices B y A del mes de evaluación.

Los resultados de los indicadores permiten al Banco calcular provisiones bajo la metodología establecida para la fase de acumulación:

**Pérdida esperada = CIP + CIC**

**Donde,**

**CIP = PI Matriz A \* PDI \* EXP (Capital, intereses, otros conceptos)**

$$CIC = \max \left( CIC_{i,t-1} * \left( \frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \right); (PE_B - PE_A)_{i,t} \right)$$

Los procesos de segmentación y discriminación de los portafolios de crédito y de sus posibles sujetos de crédito, sirven de base para la estimación de las pérdidas esperadas en el Modelo de Referencia de Cartera Comercial (MRC), que se basa en segmentos diferenciados por el nivel de activos de los deudores, bajo los siguientes criterios:

Portafolios	Nivel de activos
Grandes Empresas	Más de 15,000 SMMLV
Medianas Empresas	Entre 5,000 y 15,000 SMMLV
Pequeñas Empresas	Menos de 5,000 SMMLV
Personas Naturales	Personas naturales que son deudoras de crédito comercial

SMMLV: Salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Valor SMMLV Año 2020: \$877,803 (cifra expresada en pesos).

El Modelo de Referencia para la Cartera de Consumo (MRCO), se basa en segmentos diferenciados según los productos y los establecimientos de crédito que los otorgan, con el fin de preservar las particularidades de los nichos de mercado y de los productos otorgados.

**i. General - Automóviles:** Créditos otorgados para adquisición de automóviles.

**ii. General - Otros:** Créditos otorgados para adquisición de bienes de consumo diferentes a automóviles. En este segmento no se incluyen las tarjetas de crédito.

**iii. Tarjeta de crédito:** Crédito rotativo para la adquisición de bienes de consumo que se utiliza a través de una tarjeta plástica.

Para el seguimiento y calificación de la cartera, el Banco aplica los modelos de referencia definidos por la Superfinanciera.

La estimación de la pérdida esperada (Provisiones) resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

**Pérdida Esperada (PE) = [Probabilidad de incumplimiento] x [Exposición del activo en el momento del incumplimiento] x [Pérdida dado el incumplimiento]**

La estimación de pérdida esperada para la cartera de consumo, según la Circular Externa 047 del 22 de noviembre de 2016 para los créditos que sean originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos a partir del 1 de diciembre de 2016, deberán calcularse aplicando el ajuste por plazo (AP) resultante, así:

**Pérdida Esperada (PE) = [Probabilidad de incumplimiento] x [Exposición del activo en el momento del incumplimiento] x [Pérdida dado el incumplimiento] x [Ajuste Plazo]**

Donde,

$$\text{Ajuste por Plazo (AP)} = \left[ \frac{\text{Plazo Remanente}}{72} \right]$$

**Plazo Remanente** = Corresponde al número de meses restantes frente al plazo pactado del crédito a la fecha de cálculo de la pérdida esperada. En caso que el plazo pactado o el plazo remanente sean menor a 72, AP será igual a uno (1). Para los segmentos Tarjeta de Crédito y Rotativo, AP será igual a uno (1).

Para los créditos originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos antes del 1 de diciembre de 2016, AP será igual a uno (1).

Los créditos que sean originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos a partir del 1 de diciembre de 2016, deberán calcular la pérdida esperada aplicando el ajuste por plazo (AP) resultante.

#### **i. La probabilidad de incumplimiento (PI)**

Corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores incurran en incumplimiento.

La probabilidad de incumplimiento se definió de acuerdo con las siguientes matrices, establecidas por la Superfinanciera.

#### **Cartera comercial:**

Calificación	Gran Empresa		Mediana Empresa		Pequeña Empresa		Persona Natural	
	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B
<b>AA</b>	1.53%	2.19%	1.51%	4.19%	4.18%	7.52%	5.27%	8.22%
<b>A</b>	2.24%	3.54%	2.40%	6.32%	5.30%	8.64%	6.39%	9.41%
<b>BB</b>	9.55%	14.13%	11.65%	18.49%	18.56%	20.26%	18.72%	22.36%
<b>B</b>	12.24%	15.22%	14.64%	21.45%	22.73%	24.15%	22.00%	25.81%
<b>CC</b>	19.77%	23.35%	23.09%	26.70%	32.50%	33.57%	32.21%	37.01%
<b>Incumplimiento</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

#### Cartera de consumo:

Calificación	Automóviles		General - Otros		Tarjeta de crédito	
	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B
<b>AA</b>	0.97%	2.75%	2.10%	3.88%	1.58%	3.36%
<b>A</b>	3.12%	4.91%	3.88%	5.67%	5.35%	7.13%
<b>BB</b>	7.48%	16.53%	12.68%	21.72%	9.53%	18.57%
<b>B</b>	15.76%	24.80%	14.16%	23.20%	14.17%	23.21%
<b>CC</b>	31.01%	44.84%	22.57%	36.40%	17.06%	30.89%
<b>Incumplimiento</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

De esta manera para cada deudor-segmento de cartera comercial y consumo se obtiene la probabilidad de migrar entre su calificación vigente y la calificación de incumplimiento en los próximos doce (12) meses de acuerdo con el ciclo del comportamiento general del riesgo de crédito.

#### ii. La Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI)

Se define como el deterioro económico en que incurriría el Banco en caso de que se materialice alguna de las situaciones de incumplimiento. La PDI para deudores calificados en la categoría de incumplimiento sufrirá un aumento paulatino de acuerdo con los días transcurridos después de la clasificación en dicha categoría.

Las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el momento de no pago, y para determinar el nivel de las provisiones.

La PDI está dada por tipo de garantía, así:

#### Cartera comercial:

Tipo de Garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI
<b>GARANTÍAS IDÓNEAS</b>					
Créditos subordinados	75%	270	90%	540	100%
Colateral financiero admisible	0-12%	-	-	-	-
Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	540	70%	1080	100%
Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	540	70%	1080	100%
Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	360	80%	720	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Otras Garantías idóneas	50%	360	80%	720	100%
<b>GARANTÍA NO IDÓNEA</b>	<b>55%</b>	<b>270</b>	<b>70%</b>	<b>540</b>	<b>100%</b>
<b>SIN GARANTÍA</b>	<b>55%</b>	<b>210</b>	<b>80%</b>	<b>420</b>	<b>100%</b>



#### Cartera de consumo:

Tipo de Garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI
<b>GARANTÍAS IDÓNEAS</b>					
Colateral financiero admisible	0-12%	-	-	-	-
Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	360	70%	720	100%
Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	360	70%	720	100%
Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	270	70%	540	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Otras Garantías idóneas	50%	270	70%	540	100%
<b>GARANTÍA NO IDÓNEA</b>	<b>60%</b>	<b>210</b>	<b>70%</b>	<b>420</b>	<b>100%</b>
<b>Garantía por Libranza</b>	<b>45%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SIN GARANTÍA</b>	<b>75%</b>	<b>30</b>	<b>85%</b>	<b>90</b>	<b>100%</b>

#### Garantías

Para homologar las distintas garantías presentes en los contratos de crédito con los segmentos anteriormente listados, el Banco clasifica dentro de cada grupo de garantías las siguientes:

Garantías Idóneas: Se entienden como garantías idóneas, aquellas garantías que cumplan con las características enunciadas en el literal d) del numeral 1.3.2.3.1 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera.

**1. Colateral Financiero Admisible (CFA):** Se clasifican como CFA las siguientes garantías: Depósitos de dinero en garantía colateral: Esta garantía tiene una PDI del cero por ciento (0%). Cartas Stand By tienen una PDI del cero por ciento (0%). Seguros de crédito: Esta garantía tiene una PDI del doce por ciento (12%). Garantía Soberana de la Nación (Ley 617 de 2000): Esta garantía tiene una PDI del cero por ciento (0%). Garantías emitidas por Fondos de Garantías que administren recursos públicos tienen una PDI del doce por ciento (12%). Títulos valores endosados en garantía emitidos por instituciones financieras tienen una PDI de 12%.

**2. Derechos de cobro (DC):** Garantías que otorgan el derecho de cobrar rentas o flujos comerciales relacionados con los activos subyacentes del deudor. Representados por: Fiducias mercantiles irrevocables de garantía. Pignoración de rentas de entidades territoriales y descentralizadas de todos los órdenes.

**3. Bienes raíces comerciales y residenciales:** Se clasifican como tal las siguientes garantías: Fiducias hipotecarias. Garantías inmobiliarias.

**4. Bienes dados en Leasing Inmobiliario:** Se clasifican dentro de esta categoría los bienes dados en los siguientes contratos de leasing: Leasing de inmuebles. Leasing habitacional.

**5. Bienes dados en Leasing diferente a inmobiliario:** Se clasifican dentro de esta categoría los bienes dados en los siguientes contratos de leasing: Leasing de maquinaria y equipo. Leasing de vehículos, Leasing muebles y enseres. Leasing barcos, trenes y aviones, Leasing equipos de cómputo, Leasing semovientes y Leasing software.

**6. Otras garantías idóneas:** Se clasifican dentro de esta categoría las garantías que no se enuncien en los literales anteriores y a las garantías que se refiere la Ley 1676 de 2013 (Garantías Mobiliarias).

Prendas sobre inventarios procesados, Prendas sobre insumos - bienes básicos, Prendas sobre equipos y vehículos y Bonos de prenda.

**7. Garantía no Idónea:** Se clasifican dentro de esta categoría las garantías (incluidas aquellas mobiliarias) que no

cumplan con las características enunciadas en el literal d) del numeral 1.3.2.3.1 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera tales como codeudores, avalistas y garantía por libranza.

8. Sin Garantía: El Banco clasifica dentro de esta categoría todas las obligaciones que no cuenten con garantía alguna. Así, para cada deudor se obtiene una PDI diferente de acuerdo con el tipo de garantía la cual se aplicará sobre el porcentaje real de cubrimiento que representa esa garantía respecto de la obligación. En razón a que las garantías constituyen un factor importante en el cálculo de las pérdidas esperadas, a continuación se describen las políticas y criterios del Banco aplicables a ellas.

#### **Política de Garantías:**

Con el fin de dar un mejor cubrimiento a las operaciones, para la banca empresarial, el Banco acepta de manera general las siguientes garantías:

- Avales de socios o terceros.

- Hipotecas.

- Prendas sobre muebles.

- Cesión de derechos.

- Pignoración de recursos.

- Garantías Fiduciarias.

- Garantías especiales (FNG).

- Prendas sobre títulos valores.

Operaciones con empresas con ventas hasta \$10,000 año, preferiblemente deberán presentar la firma de los socios principales en calidad de codeudores.

Toda operación de crédito a largo plazo (mayor a 36 meses), debe procurar tener una garantía admisible (H.A.S.L.C, Prenda, FNG, Fiducia) o una fuente de pago, con excepción de los créditos a entidades con actividad crediticia, que usualmente pueden llegar a tener créditos de largo plazo sin garantía. Será atribución de cada instancia de aprobación, definir el porcentaje de cobertura de la garantía.

Para las operaciones de crédito a corto plazo, es potestad de los estamentos con atribuciones la exigencia de garantías adicionales a la firma del solicitante, recordando siempre que la garantía no sule deficiencias en la capacidad de pago y estructura financiera general.

Para el caso de las garantías reales hipotecas sobre inmuebles deberán cubrir como mínimo el 100% del valor del cupo aprobado o del crédito que este respaldando, tanto en el otorgamiento como durante la vida del crédito. Cualquier descubierto que se presente entre el valor del crédito y el valor de la garantía hipotecaria, deberá ser informado a la Alta Gerencia con su respectivo impacto en las provisiones.

Dentro de los focos del Banco está la atención del sector cooperativo, conformado por cooperativas, precooperativas, asociaciones mutuales y fondos de empleados e instituciones auxiliares del cooperativismo. Dentro del negocio del Banco se busca atender estos establecimientos con líneas de créditos, para las cuales se debe crear una figura que respalde los créditos otorgados, donde se define que sea a través del endoso de pagaré. Se define que las condiciones relacionadas a continuación deben ser certificadas por el revisor fiscal y el representante legal de la entidad cooperativa de manera mensual con el objetivo de garantizar la debida constitución y cobertura de la garantía y minimizar el posible riesgo al que se puede exponer el Banco ante un posible deterioro, disminución o ejecución de la garantía en detrimento del Banco. El cumplimiento de las condiciones señaladas a continuación por parte del deudor, deberán ser verificadas mediante un muestreo por la gerencia de operaciones del Banco, al momento de la constitución de la garantía y mínimo 2 veces al año. A continuación, se definen las condiciones para la aceptación de endosos de pagarés como garantía para las operaciones de crédito del sector cooperativo (cuando así se defina de acuerdo a cada operación).

- Los pagarés deben ser endosados en garantía.
- Los pagarés endosados a el Banco deben cubrir por lo menos el 120% del saldo del crédito.
- Los pagarés endosados deben corresponder a operaciones de créditos respaldados por libranzas de los clientes-deudores individualmente considerados de la entidad cooperativa o créditos de libre inversión de clientes asalariados y/o pensionados.
- Los clientes-deudores asociados a los pagarés endosados deben cumplir con:
  - Las políticas de SARLAFT en su actividad de originación.
  - Las disposiciones legales que regulan las tasas de interés y sus límites máximos, según la Ley 45 de 1990.
  - Los créditos a aceptar deben contar con seguro de vida del deudor.
- La entidad debe consultar y reportar a las centrales de información el comportamiento crediticio de acuerdo con los requerimientos de la Ley 1266 de 2008 y sus modificaciones.
- Garantizar que los pagarés/créditos endosados cumplan con las políticas de la entidad respecto a capacidad de pago, capacidad de descuento según las leyes aplicables.
- Los pagarés endosados deben corresponder a clientes con un puntaje de Clear (TransUnion) mayor o igual 600 puntos al momento de ser originados o un puntaje de 641 puntos en Acierta A financiero (Experian). En caso que manejen otro tipo de score, se deberá hacer la homologación respectiva del puntaje de acuerdo al nivel de riesgo.
- No se aceptarán pagares/créditos que hayan sido aprobados por excepción por parte de la entidad cooperativa.
- Los pagarés deben encontrarse libres de todo gravamen, demanda o litigio.
- No se aceptan operaciones de personas declaradas en concordato, quiebra, liquidación o en general cualquier vehículo jurídico que implique insolvencia.
- Todos los pagarés endosados deben corresponder a clientes con menos de 30 días de mora y en el caso que un cliente entre en esta altura de mora se debe sustituir ese pagaré garantizando en todo caso la cobertura del 120%.
- Es importante aclarar que, para efectos de provisiones de cartera, esta garantía no será considerada como garantía idónea.

El Banco tiene actualmente algunas garantías especiales aceptadas para las cuales se tienen definidas las políticas de valoración, seguimiento y control:

- Fiducia en garantía sobre inmuebles.
- Fiducia en garantía sobre títulos valores (pagarés, acciones).
- Fiducia de garantía con cesión de derechos económicos de contratos.
- Contrato de endosos de pagarés.
- Contrato de garantía mobiliaria de control de cuenta bancaria.
- Garantía mobiliaria sobre derechos económicos de contratos.

La política de garantías para banca personal para clientes asociados y no asociados se basa en el tipo de vinculación, la antigüedad como asociado / cliente, el tipo de vinculación, el rango de acierta y el monto expuesto en consumo. Excluye créditos de vehículo, cupos rotatorios, tarjetas de crédito, créditos de libranza y Credimutual.

Rango según acierta y actividad económica			
<b>TERCERO</b> Antigüedad de < 2 años	Asalariado <= 750		Asalariado >= 751
	Independiente <= 750	Independiente >= 751	
<b>TERCERO</b> Antigüedad de >= 2 años	Asalariado <= 700	Asalariado 701-750	Asalariado >= 751
	Independiente <= 750		Independiente >= 751
<b>ASOCIADO</b> Antigüedad < 1 año	Asalariado <= 750		Asalariado >= 751
	Independiente <= 750	Independiente >= 751	
<b>ASOCIADO</b> Antigüedad >= 1 y < 6 años	Asalariado <= 690	Asalariado 691-750	Asalariado >= 751
	Independiente <= 750		Independiente >= 751
<b>ASOCIADO</b> Antigüedad >= 6 años	Asalariado <= 690	Asalariado 691-750	Asalariado >= 751
	Independiente <= 700	Independiente 701-750	Independiente >= 751
POLÍTICA VIGENTE			
<b>SOLO FIRMA</b>	\$40,000,000	\$60,000,000	\$80,000,000
<b>CODEUDOR</b>	(\$40,000,000 - \$60,000,000]	(\$60,000,000 - \$80,000,000]	(\$80,000,000 - \$100,000,000]
<b>GARANTÍA REAL</b>	> \$60,000,000	> \$80,000,000	> \$100,000,000

### El valor expuesto del activo

Corresponde al saldo vigente de capital, intereses, cuentas por cobrar de intereses y otras cuentas por cobrar, de las obligaciones de la cartera comercial y de consumo.

El 22 de junio de 2012, mediante la Circular Externa 026 de 2012, la Superfinanciera con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, ordenó que las entidades constituyan, en forma temporal, una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo; para ello se calculó el componente individual procíclico como se hace normalmente y se adicionó a éste el 0.5% sobre el saldo de capital de cada crédito de consumo del mes de referencia, multiplicado por la PDI correspondiente.

### Cartera de vivienda

El Banco hace dos tipos de provisiones para la cartera de vivienda así:

#### Provisión general

Corresponde como mínimo al uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta para la modalidad de vivienda.

#### Provisión total individual

Se constituyen provisiones individuales para la protección de los créditos clasificados en las diferentes categorías de riesgo así:

Calificación	% de provisión sobre la parte garantizada	% de provisión sobre la parte no garantizada, intereses y otros conceptos
A	1%	1%
B	3.2%	100%
C	10%	100%
D	20%	100%
E	30%	100%

Si durante dos (2) años consecutivos el crédito ha permanecido en la categoría “E”, el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se eleva a sesenta por ciento (60%). Si transurre un año adicional en estas condiciones, el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se eleva a cien por ciento (100%).

Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías respaldan el capital de los créditos. En consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con seguridades que tengan el carácter de garantías idóneas se provisionan en el porcentaje que corresponda así: en la parte no garantizada, a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el ciento por ciento (100%) del valor de la garantía. Para la parte garantizada, al ciento por ciento (100%) del saldo de la deuda garantizada.

### **Reglas de alineamiento**

El Banco realiza el alineamiento de las calificaciones de sus deudores atendiendo los siguientes criterios:

- **Para la cartera hipotecaria:**

Cuando el Banco califica en “B”, “C”, “D” o “E” cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma modalidad otorgados a dicho deudor, salvo que demuestre a la Superfinanciera la existencia de razones valederas para su calificación en una categoría de menor riesgo.

- **Para la cartera comercial y de consumo:**

Cuando el Banco califica internamente en “A”, “BB”, “B”, “CC” o “Incumplimiento” cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos del deudor que se encuentren dentro del mismo tipo de cartera, salvo que existan razones suficientes para su calificación en una categoría de riesgo diferente.

Las provisiones por deterioro de cartera de créditos se calculan con base en porcentajes específicos establecidos por la Superfinanciera, la gerencia del Banco no efectúa análisis de sensibilidad de cambio en esos porcentajes; ya que esta entidad de control es la única autorizada para realizar dicho cambio.

### **Reglas de alineamiento**

Previo al proceso de constitución de deterioros (provisiones) y homologación de calificaciones según lo establecido en el Literal b del Numeral 2.2. del Capítulo II de la Circular 100 de 1995, el Banco mensualmente y para cada deudor, realiza el proceso de alineamiento interno, para lo cual se llevan a la categoría de mayor riesgo los créditos de la misma modalidad otorgados a éste, salvo que se demuestre a la SFC la existencia de razones suficientes para su calificación en una categoría de menor riesgo.

La gerencia del Banco estima que las provisiones por deterioro de cartera de créditos constituidos a 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 son suficientes para cubrir las posibles pérdidas que se materialicen en su portafolio de préstamos vigentes en esas fechas.

### **Créditos modificados**

La Circular Externa 026 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia en septiembre del 2017, vigente a partir del 31 de octubre del mismo año y la circular externa 016 del 02 de julio de 2019 tienen como propósito estandarizar las políticas para la adecuada gestión de los créditos que presentan modificaciones en sus condiciones por presentar potencial o real deterioro de la capacidad de pago de sus deudores. Para dar cumplimiento a la mencionada norma, el Banco tiene definido claramente las políticas relacionadas con la aprobación, seguimiento y monitoreo de los clientes acogidos a esta disposición, así como los mecanismos de divulgación de las condiciones para acceder a una “modificación

### **Alivios y Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD)**

Debido a la pandemia del Covid 19 y su impacto en la economía del país, la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) expidió las Circulares Externas 007 y 0014 de 2020, para que los establecimientos de crédito atendieran la situación crediticia de los deudores que presentan una afectación en los ingresos por la situación actual de pandemia.



Con el fin de seguir apoyando a los deudores la SFC creó con la Circular Externa 022 de 2020, el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD), que contiene medidas complementarias para el manejo prudencial y de atención al consumidor financiero por la situación económica por la que están pasando los deudores. Con el objetivo de adoptar medidas dirigidas a atender la situación particular de cada uno de los deudores, la Circular 022 de 2020, definió que por lo menos se deben establecer tres grupos de deudores, así:

1. El primer grupo corresponde a aquellos deudores sobre los cuales la entidad financiera cuenta con elementos objetivos que le permiten inferir razonablemente que pueden continuar con el pago ordinario de sus créditos en los términos vigentes al momento del inicio del programa.
2. El segundo grupo corresponde a aquellos deudores que tengan una afectación parcial en su ingreso o capacidad de pago y sobre los cuales la entidad cuenta con elementos objetivos que le permiten inferir razonablemente que, mediante una redefinición de las condiciones del crédito, el deudor podrá continuar con el cumplimiento de las obligaciones en los nuevos términos acordados.

Respecto de los deudores de este grupo, la entidad debe implementar medidas para la redefinición de las condiciones del crédito en función de su nueva capacidad de pago, que consideren como mínimo: i) reducción en el valor de las cuotas y ii) no aumento de la tasa de interés inicialmente pactada. Cuando los establecimientos de crédito opten por el uso de períodos de gracia para los deudores de este grupo, no podrán implicar para el deudor:

- a. El cobro de intereses sobre intereses, o cualquier sistema de pago que contemple la capitalización de intereses.
- b. El cobro de intereses sobre otros conceptos como cuotas de manejo, comisiones y seguros que hayan sido objeto de diferimiento.

Para aplicar la redefinición de las condiciones de los créditos, las entidades deberán contactar a los deudores de forma directa y/o establecer una estrategia de autogestión en la cual, de forma clara y comprensible, se le presenten al deudor las nuevas condiciones de su crédito para su aceptación.

Tratándose de créditos comerciales de empresas grandes y medianas, clasificadas según las definiciones previstas en el Decreto 957 de 2019, las características y resultado de la redefinición deberán atender los acuerdos entre las partes.

La calificación al momento de la redefinición podrá corresponder a la última calificación de riesgo del deudor. Sin embargo, ésta deberá ser revisada y actualizada a partir del proceso de calificación de noviembre atendiendo las instrucciones del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera - CBCF.

3. El tercer grupo está conformado por aquellos deudores que temporalmente enfrentan una afectación sustancial o total en su ingreso o capacidad de pago y sobre los cuales la entidad cuenta con elementos objetivos que le permiten inferir razonablemente que el deudor podrá superar esta afectación. Las alternativas financieras deberán considerar como mínimo: i) la reducción en el valor de las cuotas, ii) no aumento de la tasa de interés inicialmente pactada de la obligación, y iii) períodos de gracia o prórrogas, los cuales deberán atender las condiciones de los literales a y b del numeral 2 de la CE 022 de 2020.

Tratándose de créditos comerciales de empresas grandes y medianas, clasificadas según las definiciones previstas en el Decreto 957 de 2019, las características y resultado de la redefinición deberán atender los acuerdos entre las partes.

La calificación al momento de la redefinición podrá corresponder a la última calificación de riesgo del deudor. Sin embargo, ésta deberá ser revisada y actualizada a partir del proceso de calificación de noviembre atendiendo las instrucciones del Capítulo II de la CBCF.

Parágrafo 1. Los intereses y otros conceptos como cuotas de manejo, comisiones y seguros generados en los períodos de gracia y prórrogas otorgados bajo la Circulares Externas 007 y 014 conservarán su condición de no ser capitalizados, aunque se aplique una redefinición de los créditos en el marco del programa señalado en la presente instrucción.

Estado	Capital
<b>Con Alivio</b>	<b>\$1,440,742</b>
PAD	\$233,075
Circular 07 y 014	\$165,679
<b>Sin Alivio</b>	<b>\$ 2,083,689</b>
<b>Total general</b>	<b>\$3,524,431</b>

## 2.9. Activos y pasivos financieros, diferentes a las inversiones y cartera de crédito

En julio de 2014 el IASB emitió la versión final de la NIIF 9 Instrumentos financieros que reemplaza la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición y todas las versiones previas de la NIIF 9. Esta norma hace parte del anexo del Decreto 2496 de 2015, modificado por el Decreto 2131 de 2016, con aplicabilidad para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2018, el Banco adoptó este estándar en la fecha establecida.

Por disposición de la Superfinanciera el Banco no aplica NIIF 9 - Instrumentos Financieros al tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro en la NIIF 9 para la preparación de los estados financieros separados previsto en el artículo 1.1.4.1.2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, para los establecimientos bancarios. De igual manera esta misma superfinanciera dispone que el Banco no aplica NIIF 9 al tratamiento de la clasificación y valoración de las inversiones para la preparación de los estados financieros separados previsto en el artículo 1.1.4.1.2. y 1.1.4.2.1 del Decreto 2420 de 2015.

### a) Deterioro de otras cuentas por cobrar

La NIIF 9 requiere que el Banco registre la pérdida crediticia esperada para todos los instrumentos clasificados al costo amortizado y valor razonable con cambios en otro resultado integral, ya sea durante el tiempo de vida del activo o por las pérdidas crediticias esperadas en los siguientes 12 meses. El Banco aplicó el enfoque simplificado y registró las pérdidas esperadas por el tiempo de vida del activo en otras cuentas por cobrar.

En el enfoque simplificado el Banco mide siempre la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para otras cuentas por cobrar o activos de los contratos que no contienen un componente financiero significativo.

Este enfoque está basado en la determinación de una tasa de pérdida crediticia, que permite separar los cambios en el riesgo de que ocurra un incumplimiento de los cambios en otros inductores de pérdidas crediticias esperadas, tales como garantías colaterales, y considera lo siguiente al llevar a cabo la evaluación:

- I. el cambio en el riesgo de que ocurra un incumplimiento desde el reconocimiento inicial;
- II. la vida esperada del instrumento financiero; y
- III. la información razonable y sustentable que está disponible sin esfuerzo o costo desproporcionado que puede afectar al riesgo crediticio.

### b) Contabilidad de coberturas

El Banco actualmente no realiza contabilidad de coberturas por lo anterior no tiene ningún efecto de acuerdo con los requerimientos de NIIF 9.

### c) Valor razonable de activos financieros

Los activos financieros registrados al valor razonable en el estado de situación financiera del Banco incluyen títulos de deuda y patrimonio clasificados a valor razonable con cambios en resultados, y títulos de patrimonio que el Banco ha decidido presentar en otro resultado integral a su valor razonable.

Para aumentar la consistencia y la comparabilidad en las mediciones del valor razonable y las revelaciones relacionadas, la NIIF 13 - Medición del valor razonable especifica diferentes niveles de insumos que pueden utilizarse para medir el valor razonable de los instrumentos financieros. De acuerdo con esta norma, los instrumentos financieros se clasifican de la siguiente manera:

- Nivel 1: Los activos financieros se clasifican como Nivel 1 si hay datos de entrada observables que reflejan precios cotizados (sin ajustar) para activos idénticos en mercados activos. Un mercado activo es aquel en el que las transacciones ocurren con suficiente volumen y frecuencia para proporcionar información de precios de manera continua. Los instrumentos se valoran por referencia a precios cotizados no ajustados para activos idénticos en mercados activos donde el precio cotizado es fácilmente disponible, y el precio representa transacciones de mercado reales y que se producen regularmente.
- Nivel 2: Los activos financieros se clasifican en el Nivel 2 si, a falta de un precio de mercado para un instrumento financiero específico, su valor razonable se estima utilizando modelos cuyos datos de entrada son observables para transacciones recientes de instrumentos idénticos o similares. Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2.
- Nivel 3: Los activos financieros se clasifican en el nivel 3 si se utilizaron datos de entrada no observables en la medición del valor razonable que están respaldados por poca o ninguna actividad del mercado y que son significativos para el valor razonable de estos activos. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

Las transferencias entre los niveles mencionados pueden ocurrir al final del período de presentación. La medición del valor razonable de los instrumentos financieros generalmente implica un mayor grado de complejidad y requiere la aplicación de juicios, especialmente cuando los modelos usan datos no observables (nivel 3) basados en los supuestos.

## 2.10. Inversiones en subsidiarias

Una subsidiaria es una entidad en la cual el Banco posee derechos que le dan la capacidad de dirigir las actividades relevantes, siempre que reúna los siguientes elementos:

- Poder sobre la entidad participada que le otorgan la capacidad presente de dirigir sus actividades relevantes que afectan de manera significativa su rendimiento.
- Exposición o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la entidad participada.
- Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en los importes de rendimientos del inversor.

Las inversiones en subsidiarias en los estados financieros separados se deben reconocer por el método de participación patrimonial acorde con las normas emitidas por la Superfinanciera según circular externa 034 del 9 de diciembre de 2014 y de acuerdo con el Artículo 35 de la Ley 222 de 1995.

Bajo el método de la participación, estas inversiones son registradas en el estado de situación financiera a su costo (inicialmente) más la participación del Banco en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la entidad en que invirtió (participada).

El estado de resultados refleja la participación del Banco en los resultados de la participada. Cualquier cambio en el otro resultado integral de la participada se presenta como parte del otro resultado integral del Banco. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la participada, el Banco reconoce su participación en dicho cambio y lo revela en el estado de cambios en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas no transferidas a terceros procedentes de las transacciones entre el Banco y la participada se eliminan en la medida de la participación del Banco en la participada.

Las políticas contables de la participada concuerdan con las usadas por el Banco. La participación del Banco en los resultados de la participada se presenta en una sola línea del estado de resultados, fuera de los resultados de operación. Esta participación incluye los resultados netos de impuestos y participaciones no controladoras en la participada.

Los estados financieros de la participada se preparan para el mismo período de información que el Banco. De ser necesario, se realizan los ajustes adecuados a fin de que sus políticas contables se ajusten a las políticas

contables del Banco. Una vez aplicado el método de la participación, el Banco determina si es necesario reconocer una pérdida por deterioro del valor respecto de la inversión que el Banco tiene en la participada.

A cada fecha de cierre del período sobre el que se informa, el Banco determina si existe evidencia objetiva de que la inversión en la participada se hubiera deteriorado. En caso de que exista tal evidencia, el Banco calcula el importe del deterioro como la diferencia entre el importe recuperable de la participada y sus respectivos importes en libros, y luego reconoce la pérdida en el estado de resultados.

## **2.11. Activos no corrientes mantenidos para la venta**

### **a) Bienes recibidos en pago**

Registra el valor de los bienes recibidos por el Banco en pago de saldos no cancelados provenientes de créditos a su favor.

Los bienes recibidos en pago representados en inmuebles se reciben con base en un avalúo comercial determinado técnicamente y los bienes muebles, acciones y participaciones, con base en el valor de mercado.

Para el registro de estos bienes se tienen en cuenta las siguientes condiciones:

- i. El registro inicial se realiza de acuerdo con el valor determinado en la adjudicación judicial o el acordado con los deudores.
- ii. Cuando el bien recibido en pago no se encuentra en condiciones de enajenación, su costo se incrementa con los gastos necesarios en que se incurre para la venta.
- iii. Si entre el valor por el cual se recibe el bien y el valor del crédito a cancelar resulta un saldo a favor del deudor, esta diferencia se contabiliza como una cuenta por pagar, en el caso que el valor del bien no alcance a cubrir la totalidad de la obligación, se constituye una provisión equivalente al desfase.

Los bienes muebles recibidos en pago que corresponden a títulos de inversión se valoran aplicando los criterios indicados en la Nota 2.7 c) para inversiones.

Los bienes recibidos en pago de créditos en los cuales el Banco tiene la intención de venderlos en un plazo no superior a dos años y su venta se considera altamente probable, son registrados como “activos no corrientes mantenidos para la venta”. Dichos bienes son registrados por el valor menor entre su valor en libros al momento de su traslado a esta cuenta o su valor razonable menos los costos estimados de venta. Los bienes recibidos en pagos que no cumplen con las condiciones para ser mantenidos para la venta son registrados en otras cuentas del balance de acuerdo con su naturaleza, como inversiones, propiedades y equipo de uso propio o propiedades de inversión por el valor del costo.

### **b) Provisión bienes realizables y recibidos en pago**

#### **i. Bienes inmuebles**

Se constituyen alícuotas mensuales dentro del año siguiente a la recepción del bien, una provisión equivalente al 30% del costo de adquisición del bien recibido en dación en pago, la cual debe incrementarse en alícuotas mensuales dentro del segundo año en un 30% adicional hasta alcanzar el 60% del costo de adquisición del bien recibido en dación en pago.

Una vez vencido el término legal para la venta sin que se haya autorizado prórroga, la provisión debe ser del 80% del costo de adquisición del bien recibido en dación en pago. En caso de concederse prórroga el 20% restante de la provisión podrá constituirse dentro del término de la misma.

Cuando el costo de adquisición del inmueble es menor al valor de la deuda registrada en el balance, la diferencia se reconoce de manera inmediata en el estado de resultados.

## ii. Bienes muebles

Para los bienes muebles se debe constituir dentro del año siguiente a la recepción del bien una provisión equivalente al treinta y cinco por ciento (35%) del costo de adquisición del bien recibido en pago, y se incrementa en el segundo año en un treinta y cinco por ciento (35%) hasta alcanzar el setenta por ciento (70%) del valor en libros del bien antes de provisiones.

Una vez vencido el término legal para la venta, la provisión debe ser del cien por ciento (100%) del valor del bien antes de provisión, a menos que se obtenga autorización de una prórroga, caso en el cual el treinta por ciento (30%) adicional podrá constituirse en el término de la misma.

### c) Reglas en materia de plazo legal para la venta

Se debe efectuar la venta de los bienes recibidos en dación en pago dentro de los dos años siguientes a la fecha de su adquisición; sin embargo, pueden contabilizarse como activos fijos, cuando éstos sean necesarios para el giro ordinario de sus negocios y se cumplan los límites de inversiones de activos.

Se puede solicitar a la Junta Directiva prórroga para su enajenación, la cual debe presentarse en cualquier caso con antelación al vencimiento del término legal establecido.

En la respectiva solicitud se debe demostrar que, no obstante, se han seguido diligentemente los procedimientos de gestión para la enajenación, no ha sido posible obtener su venta.

En todo caso, la ampliación del plazo no puede exceder en ningún caso de dos años, contados a partir de la fecha de vencimiento del término legal inicial, período durante el cual debe también continuarse con las labores que propendan por la realización de esos activos improductivos.

## 2.12. Activos Materiales

### Propiedad y equipo de uso propio

Las propiedades y equipo de uso propio incluyen los activos, en propiedad o en régimen de arrendamiento (activos por derecho de uso, ver política 2.20.1), que el Banco mantiene para su uso actual o futuro y que espera utilizar durante más de un ejercicio.

Las propiedades y equipo de uso propio se registran en el balance por su costo de adquisición, menos su correspondiente depreciación acumulada y, si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto contable de cada partida con su correspondiente valor recuperable.

El costo de adquisición incluye gastos que son directamente atribuibles al activo.

#### Costos que comprende una partida de activos materiales:

- El precio de compra incluye los costos de importación e impuestos no deducibles, honorarios y reembolsos, costos de instalación y montaje.
- Los descuentos comerciales y por pronto pago como un menor valor del activo. Se entiende por descuentos por pronto pago aquellos recibidos por adelantar el pago sobre los plazos establecidos en la adquisición del activo.
- Costos financieros, cuando se trate de activos cuya construcción se demora un tiempo considerable. Cuando resulte aplicable, el Banco acoge lo contenido en la Política Contable Corporativa de Costos por Préstamos del GECC.
- Costos directamente atribuibles para llevar el activo en condiciones de uso, como gastos de personal directamente y únicamente dedicado a proyectos de construcciones.
- Costos relacionados con futuros desmantelamientos producto de obligaciones legales o constructivas que se capitalizan. El Banco ha determinado que, en la mayoría de las relaciones contractuales actuales, no se deberá incurrir en costos de desmantelamiento teniendo en cuenta que los propietarios no harían uso de este derecho



ante las mejoras realizadas en los espacios que usa el Banco. Sin embargo, en caso de que resultara necesario realizar dicho desmantelamiento, se dará aplicación a la Política de provisiones, pasivos y activos contingentes del Banco.

Los costos de los componentes se determinan mediante los montos facturados por parte del proveedor. Si no existe tal evidencia, los costos de los componentes se estiman.

### Modelo del costo

Después del reconocimiento como activo, un bien mueble se contabiliza por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de su valor.

La depreciación se calcula, aplicando el método de línea recta, sobre el costo de adquisición de los activos menos el valor residual si tuviese, entendiéndose que los terrenos sobre los que se construyan los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación. Dicha depreciación que se registra con cargo a resultados se calcula con base en las siguientes vidas útiles:

Clase / Categoría	Subcategoría	Vida útil (Meses) (*)
Construcciones y edificaciones	Construcciones y edificaciones	720
Equipo Técnico	Equipo de cómputo, comunicación y otros	48
Muebles y enseres	Equipo de oficina, muebles y enseres	96
Vehículos	Vehículos	120

(\*) Cuando el Banco cuente con información técnica (soporte) que indique que la vida útil del activo adquirido es mayor a la definida, tendrá en cuenta dicha vida útil y realizará la revelaciones pertinentes en los Estados Financieros Separados.

En cada cierre contable, el Banco analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un activo material pueda estar deteriorado. Si existen evidencias de deterioro, la entidad analiza si efectivamente existe tal deterioro comparando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (como el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso). Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable, modificando los cargos futuros en concepto de amortización, de acuerdo con su nueva vida útil remanente.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, el Banco estima el valor recuperable del activo y lo reconocen en la cuenta de resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en períodos anteriores, y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

Los gastos de conservación y mantenimiento de las propiedades y equipo se reconocen como gasto en el ejercicio en que se incurren y se registran en la partida “Gastos de Administración”.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un elemento de propiedades y equipo se reconocen en resultados.

### Mejoras en Propiedades Ajenas

Las mejoras en bienes recibidos en arrendamiento se reconocen como propiedad y equipos y se les estima la vida útil dependiendo de las expectativas de uso, los cargos por concepto de mejoras a propiedades tomadas en arrendamiento, se amortizarán durante la vigencia del respectivo contrato (sin tener en cuenta las prórrogas).

La política del Banco para esta clase de activos es amortizar en línea recta durante un período que normalmente no excede la fecha de vencimiento del contrato de arrendamiento.

### 2.13. Otros Activos:

El Banco reconoce en otros activos los pagos anticipados de las pólizas de seguro y otros activos que se constituyen en derechos en los que es probable que exista beneficios económicos que fluyan al Banco en el futuro, que el costo se pueda determinar con fiabilidad y se tiene control sobre ellos.

## Gastos pagados por anticipado

El Banco reconoce los gastos pagados por anticipado como un activo cuando el pago por los bienes o servicios se realiza antes que el Banco obtenga el derecho de acceso a los bienes o reciba dichos servicios. Los gastos pagados por anticipado no se llevan directamente al estado de resultados, estos son reconocidos como gasto o costo a través de su amortización en la medida que el Banco recibe los servicios.

## Activos intangibles

El Banco reconocerá un activo intangible cuando éste sea identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, su costo se puede medir de forma fiable y ser probable que se obtengan beneficios económicos futuros atribuibles al activo.

Los activos intangibles que tiene el Banco corresponden principalmente a programas de computador, los cuales se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición o en su fase de desarrollo interno. Los costos incurridos en la fase de investigación son llevados directamente a resultados.

Los costos incurridos en los programas para computador que se encuentran en fase de desarrollo son capitalizados teniendo en cuenta las siguientes evaluaciones realizadas por la gerencia del Banco:

- a) El proyecto técnicamente es posible completarlo para su producción de modo que pueda ser utilizado en las operaciones.
- b) La intención es completarlo para usarlo en el desarrollo de su negocio no para venderlo.
- c) Se tiene la capacidad para utilizar el activo.
- d) El activo generara beneficios económicos que redundan en la realización de un mayor número de transacciones con menos costos.
- e) Se dispone de los recursos necesarios, tanto técnicos como financieros para completar el desarrollo del activo intangible, para su uso.
- f) Los desembolsos incurridos durante el desarrollo del proyecto y que son susceptibles de ser capitalizados, forman parte del mayor valor de este activo.
- g) Los desembolsos en que se incurran en forma posterior a haber dejado el activo en las condiciones requeridas por la gerencia para su uso serán registrados como gasto afectando el estado de resultados.

La siguiente es la vida asignada a los intangibles de vida definida:

Clase de intangible	Vida útil
Licencias	Período contractual
Programas de computador	3 años
Estudios y proyectos	2 a 5 años

La amortización comienza cuando el activo está disponible para ser usado, es decir cuando está en la ubicación y condición necesaria para que sea capaz de operar de la manera prevista por la Administración.

La amortización cesa en la fecha más temprana entre la fecha en la cual el activo es clasificado como mantenido para la venta (o incluido en un grupo de disposición que es clasificado igualmente) de acuerdo con la política activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas y la fecha en que el activo es dado de baja.

El método de amortización usado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización de cada período, equivalente al valor a depreciar dividido entre el número de períodos de la vida útil y es reconocido en el estado de resultados.

Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a revisiones para pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro del valor por el importe por el que el importe en libros del activo excede su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos los costes para la venta y el valor en uso. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo). La posible reversión de pérdidas por deterioro de valor de activos no financieros distintos a la Plusvalía que sufren una pérdida por deterioro se revisa en todas las fechas a las que se presenta información financiera.

## **2.14. Pasivos financieros**

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual del Banco para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para el Banco o un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad. Los pasivos financieros son registrados inicialmente por su valor de transacción en la fecha en la cual ellos se originen, el cual a menos que se determine lo contrario, es similar a su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su emisión. Posteriormente dichos pasivos financieros son medidos a su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva determinada en el momento inicial con cargo a resultados como gastos financieros.

### **2.14.1 Baja en cuentas**

Los pasivos financieros se dan de baja en cuentas cuando están cancelados (es decir, cuando la obligación especificada en el contrato se cumpla, cancele o expire).

El intercambio entre el Banco y sus acreedores originales de instrumentos de deuda con términos sustancialmente diferentes, así como modificaciones sustanciales de los términos de pasivos financieros existentes, se contabilizan como una extinción del pasivo financiero original y el reconocimiento de un nuevo pasivo financiero. Los términos son sustancialmente diferentes si el valor actual descontado de los flujos de efectivo bajo los nuevos términos, incluyendo los honorarios pagados netos de los honorarios recibidos y descontados utilizando la tasa de interés efectiva original, es al menos un 10% diferente del valor presente descontado de los flujos de efectivo restantes del pasivo financiero original. Además, también se tienen en cuenta otros factores cualitativos como la moneda en la cual está denominado el instrumento, cambios en el tipo de tasa de interés, nuevas características de conversión adjuntas al instrumento y cambios en acuerdos. Si un intercambio de instrumentos de deuda o una modificación de términos se contabiliza como extinción, todos los costos u honorarios incurridos se reconocen como parte de las pérdidas o ganancias en la extinción. Si el intercambio o la modificación no se contabiliza como extinción, todos los costos u honorarios incurridos ajustan el importe en libros del pasivo y se amortizan sobre el plazo restante del pasivo modificado.

## **2.15. Títulos de inversión en circulación**

Registra el valor nominal de los bonos subordinados de carácter privado puestos en circulación. El Banco expide bonos subordinados entendiendo que al tener carácter subordinado implica que la satisfacción de los derechos incorporados en los bonos queda subordinada al pago del pasivo externo a cargo del originador en el evento de intervención.

Actualmente estos bonos emitidos fueron suscritos en su totalidad por Coomeva Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, principal accionista del Banco, quien debidamente autorizado por la Superfinanciera suscribió el contrato de emisión privada con las condiciones financieras establecidas entre las partes, como se indica en la Nota 23 de los estados financieros separados. Los intereses respectivos se registran por el sistema de causación y son capitalizados según el acuerdo suscrito entre las partes.

## **2.16. Beneficios a empleados**

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19 “Beneficios a los Empleados” para su reconocimiento contable todas las formas de contraprestación concedidas por el Banco a cambio de los servicios prestados por los empleados son divididos en cuatro clases:

### **a) Beneficios de corto plazo**

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados.

### **b) Beneficios post- empleo**

Son beneficios que el Banco paga a sus empleados al momento de su retiro o después de completar su período de empleo, diferentes de indemnizaciones. Dichos beneficios de acuerdo con las normas laborales colombianas corresponden a pensiones de jubilación que asume directamente el Banco, cesantías por pagar a empleados que continúen en régimen laboral anterior a la Ley 50, y ciertos beneficios extra legales o pactados en convenciones colectivas.

El pasivo por los beneficios post-empleo es determinado con base en el valor presente de los pagos futuros estimados que se tienen que realizar a los empleados, calculado con base en estudios actuariales preparados por el método de unidad de crédito proyectada, utilizando para ello asunciones actuariales de tasas de mortalidad, incremento de salarios, rotación del personal y tasas de interés determinadas con referencia a los rendimientos del mercado vigentes de bonos al final del período de emisiones del Gobierno Nacional u obligaciones empresariales de alta calidad. Bajo el método de unidad de crédito proyectada los beneficios futuros que se pagarán a los empleados son asignados a cada período contable en que el empleado presta el servicio. Por lo tanto, el gasto correspondiente por estos beneficios registrado en el estado de resultados del Banco incluye el costo del servicio presente asignado en el cálculo actuarial más el costo financiero del pasivo calculado. Variaciones en el pasivo por cambios en las asunciones actuariales son registradas en el patrimonio en la cuenta “otro resultado integral”.

Las variaciones en el pasivo actuarial por cambios en los beneficios laborales otorgados a los empleados que tienen efecto retroactivo son registradas como un gasto en la primera de las siguientes fechas:

- Cuando tenga lugar la modificación de los beneficios laborales otorgados.
- Cuando se reconozca provisiones por costos de restructuración.

### **c) Otros beneficios a los empleados a largo plazo**

Son todos los beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a los empleados a corto plazo y posteriores al período de empleo e indemnizaciones por cese. De acuerdo con las convenciones colectivas y reglamentos del Banco dichos beneficios corresponden fundamentalmente a primas de antigüedad.

Los pasivos por beneficios de empleados a largo plazo son determinados de la misma forma que los beneficios post- empleo descritos en el literal b) anterior, con la única diferencia de que los cambios en el pasivo actuarial por cambios en las asunciones actuariales también son registradas en el estado de resultados.

### **d) Beneficios de terminación del contrato laboral con los empleados**

Dichos beneficios corresponden a pagos que tienen que realizar el Banco procedentes de una decisión unilateral del Banco de terminar el contrato o por una decisión del empleado de aceptar una oferta del Banco de beneficios a cambio de la finalización del contrato de trabajo.

De acuerdo con la legislación colombiana dichos pagos corresponden a indemnizaciones por despido y a otros beneficios que el Banco unilateralmente decide otorgar a sus empleados en estos casos.

Los beneficios por terminación son reconocidos como pasivo con cargo a resultados en la primera de las siguientes fechas:

- Cuando el Banco comunica al empleado formalmente su decisión de retirarlo del empleo.
- Cuando se reconozca provisiones por costos de restructuración.

## 2.17. Impuestos

El gasto por impuestos sobre la renta comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto de impuesto es reconocido en el estado de resultados excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en la cuenta de otro resultado integral en el patrimonio. En este caso el impuesto es también reconocido en dicha cuenta.

### **Impuestos corrientes**

El impuesto corriente es la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto a la renta relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del período corriente, es reconocido como un pasivo en la medida en que no haya sido pagado y como un activo si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos.

El gasto por impuesto sobre la renta, se reconoce en el año, de acuerdo con la depuración efectuada entre la ganancia (pérdida) financiera, para determinar la ganancia (pérdida) fiscal, multiplicada por la tarifa del impuesto sobre la renta del año corriente y conforme con lo establecido en las normas tributarias vigentes, o sobre un sistema de renta especial según la normatividad aplicable. Su reconocimiento se efectúa mediante el registro de un gasto y un pasivo en las cuentas por pagar denominado impuesto sobre la renta por pagar. En períodos intermedios se reconoce una estimación del impuesto de renta corriente, con base en los cálculos de los resultados fiscales periódicos, por lo cual durante el año se maneja la cuenta del pasivo denominada provisión impuesto sobre la renta.

Los pasivos o activos por los impuestos corrientes del período y de períodos anteriores deben valorarse por el importe que se espere pagar o recuperar a las autoridades fiscales, utilizando las tasas de impuestos y las leyes fiscales vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera, los que sean aplicables según las autoridades fiscales.

El impuesto de renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes en Colombia a la fecha de corte de los Estados financieros separados. La gerencia del Banco periódicamente evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados a ser pagados a las autoridades tributarias.

El Banco calcula la provisión del impuesto sobre la renta con base al mayor valor entre la renta líquida gravable y el régimen especial de renta presuntiva.

A pesar de que la Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016, derogó los artículos 20 al 27 de la Ley 1607 de 2012, en consecuencia, a partir del año 2017 se elimina el impuesto sobre la renta para la equidad - CREE, se mantiene la exoneración del pago de aportes parafiscales (SENA - ICBF) y aporte a salud, en aquellos empleados que devenguen menos de 10 SMMLV.

El parágrafo 7 del artículo 80 Ley 1943 de 2018 (Ley de financiamiento), establecía que las entidades financieras deberán liquidar unos puntos porcentuales adicionales al impuesto de renta y complementarios, que para el período gravable 2019, será de cuatro (4) puntos porcentuales, siendo en total del treinta y siete por ciento (37%), tres (3) puntos porcentuales para el año gravable 2020, siendo en total del treinta y cinco por ciento (35%), tres (3) puntos porcentuales para el año gravable 2021, siendo en total del treinta y cuatro por ciento (34%). Sin embargo, mediante sentencia C-510 del 29 de octubre de 2019, la Corte Constitucional entró a estudiar el artículo 80 de la mencionada Ley, ya que se acusaba que la norma viola los preceptos constitucionales de igualdad y equidad para las entidades financieras. La Corte concluyó que existió una violación a principios constitucionales y era contraria al fin que buscaba la ley sobre competitividad en el mercado.

A pesar de que anteriormente ya había sido declarada inconstitucional la totalidad de la ley de financiamiento por vicios de forma, los efectos de esa decisión fueron diferidos, por lo cual para el año 2019 se mantenía las disposiciones de esta ley. Sin embargo, para este parágrafo se estableció que su inexequibilidad era inmediata.



Es decir que para el año gravable 2019 las entidades financieras mantendrán la tarifa general para personas jurídicas del impuesto sobre la renta establecido en el artículo 240 del E.T. (33%).

Dada la inexigibilidad, el gobierno nacional mediante la Ley 2010 de 2019 (Ley de crecimiento), ratificó en gran parte la ley de financiamiento, incluyendo en su articulado y más exactamente en su artículo 86 se adicionó nuevamente el párrafo 7 al artículo 240 del E.T. que establece lo siguiente:

1. Para el año gravable 2020, adicionales, de cuatro (4) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y seis por ciento (36%).
2. Para el año gravable 2021, adicionales, de tres (3) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y cuatro por ciento (34%).
3. Para el año gravable 2022, adicionales, de tres (3) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y tres por ciento (33%).

Los puntos adicionales mencionados, solo son aplicables a las personas jurídicas que, en el año gravable correspondiente, tengan una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT.

A diferencia de la ley de financiamiento, en este nuevo texto se establece para los 3 períodos gravables descritos, un anticipo del cien por ciento (100%) de la sobre tasa, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual se liquidó el impuesto para el año gravable inmediatamente anterior.

Asimismo, la ley de crecimiento redujo gradualmente y finalmente el sistema de renta presuntiva quedando para el año gravable 2019, tarifa del 1,5%; año gravable 2020, tarifa del 0,5%; y a partir del año gravable 2021, tarifa del 0%.

### **Autorretención especial de Renta**

La Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 creó un sistema de autorretención en la fuente a título de impuesto sobre la renta y complementarios especial, la cual reglamentó a través del Decreto 2201 de diciembre 30 de 2016.

### **Impuesto diferido**

Los impuestos diferidos son reconocidos sobre diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos y los montos reconocidos en los estados financieros separados, que dan lugar a cantidades que son deducibles o gravables al determinar la ganancia o pérdida fiscal correspondiente a períodos futuros cuando el importe en libros del activo sea recuperado o del pasivo sea liquidado.

El banco solo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto o bien realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente. El impuesto diferido se reconoce en el resultado de período, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en el patrimonio o en otro resultado integral. En estos casos el impuesto también se reconoce en el patrimonio o en el otro resultado integral, respectivamente.

Los activos y pasivos por impuesto diferido son determinados utilizando las tasas de impuestos esperadas para los períodos en que los activos se vayan a realizar o los pasivos se vayan a liquidar con base en las leyes vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. Cuando hay distintas tasas de impuestos según los niveles de beneficios fiscales, los activos y pasivos por impuestos diferidos se determinan a las tasas conocidas para cada uno de los períodos futuros en los cuales se espera se revertirán las diferencias temporarias.

El valor en libros del activo por impuesto diferido es revisado a la fecha de los estados financieros separados y reducido en la medida en que ya no es probable que se generen suficientes ganancias imponibles disponibles para permitir que se use todo o parte del activo por impuesto diferido.

## **Reconocimiento de diferencias temporales imponibles**

El pasivo por impuesto diferido derivado de diferencias temporales imponibles se reconoce en todos los casos, excepto que:

- Surjan del reconocimiento inicial de la plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y en la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal.
- Corresponden a diferencias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociada y negocios conjuntos sobre las que el Banco tiene la capacidad de controlar el momento de su reversión y no fuese probable que se produzca su reversión en un futuro previsible.

## **Reconocimiento de diferencias temporarias deducibles**

El activo por impuesto diferido derivado de diferencias temporarias deducibles se reconoce siempre que:

- Resulta probable que existan ganancias fiscales futuras para su compensación, excepto en aquellos casos en que las diferencias surjan del reconocimiento inicial de activos o pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y que en la fecha de la transacción no afecte el resultado contable ni la base imponible fiscal.
- Corresponda a diferencias temporarias asociadas con inversiones en subsidiarias en la medida en que las diferencias temporarias vayan a revertirse en un futuro previsible y se espere generar ganancias fiscales futuras positivas para compensar las diferencias.

Las oportunidades de planificación fiscal solo se consideran en la evaluación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos, si el Banco tiene la intención de adoptarlas o es probable que las vayan a adoptar.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen en el Estado de Situación Financiera como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha esperada de realización o liquidación.

## **2.18. Ingresos**

### **2.18.1. Activos de contratos**

Un activo de contrato es el derecho del Banco a recibir un pago a cambio de bienes o servicios que el Banco ha transferido a un cliente, cuando ese derecho está supeditado a otra cosa que no sea el paso del tiempo (por ejemplo, la facturación o entrega de otros elementos parte del contrato). El Banco percibe los activos de contratos como activos corrientes, ya que se espera realizarlos dentro del ciclo operativo normal.

Los costos de contratos elegibles para capitalización como costos incrementales al obtener un contrato se reconocen como un activo de contrato. Los costos de suscripción de contratos se capitalizan al ser incurridos si el Banco espera recuperar dichos costos. Los costos de suscripción de contratos constituyen activos no corrientes en la medida que se espera recibir los beneficios económicos de dichos activos en un período mayor a doce meses. Los contratos se amortizan de forma sistemática y consistente con la transferencia al cliente de los servicios una vez se han reconocido los ingresos correspondientes. Los costos de suscripción de contratos capitalizados se deterioran si el cliente se retira o si el monto en libros del activo supera la proyección de los flujos de caja descontados que están relacionados con el contrato.

### **2.18.2. Pasivos de contratos**

Los pasivos de contratos constituyen la obligación del Banco a transferir bienes o servicios a un cliente, por los cuales el Banco ha recibido un pago por parte del cliente final o si el monto está vencido. Incluyen también el ingreso diferido relacionado con bienes o servicios que se entregarán o prestarán en el futuro, los cuales se facturan al cliente por adelantado, pero aún no están vencidos.

### **2.18.3. Ingresos provenientes de contratos con clientes**

El Banco reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes con base en un modelo de cinco pasos establecido en la NIIF 15:

- Paso 1. Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.
- Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.
- Paso 3. Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que el Banco espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.
- Paso 4. Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, el Banco distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que el Banco espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.
- Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) el Banco cumple una obligación de desempeño.

El Banco cumple una obligación de desempeño y reconoce los ingresos a través del tiempo, si se cumple alguno de los siguientes criterios:

- a) El desempeño del Banco no crea un activo con un uso alternativo para el Banco, y el Banco tiene un derecho exigible al pago por el desempeño completado a la fecha.
- b) El desempeño del Banco crea o mejora un activo que el cliente controla a medida que el mismo se crea o mejora.
- c) El cliente al mismo tiempo recibe y consume los beneficios que resultan del desempeño del Banco a medida que este trabaja.

Para obligaciones de desempeño donde no se cumple ninguna de las condiciones indicadas, se reconoce el ingreso en el momento en que se cumple la obligación de desempeño.

Cuando el Banco cumple una obligación de desempeño mediante la entrega de los bienes o servicios prometidos, crea un activo de contrato por el monto de la consideración obtenida con el desempeño. Cuando el monto de la consideración recibida por parte de un cliente supera el monto del ingreso reconocido, esto genera un pasivo de contrato.

El ingreso se mide con base en la consideración especificada en el contrato con el cliente, y excluye los montos recibidos en representación de terceros. El Banco reconoce ingresos cuando transfiere el control sobre un bien o servicio a un cliente. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA), reembolsos y descuentos y tras eliminar las ventas al interior del Banco.

El Banco evalúa sus planes de ingreso con base en criterios específicos para determinar si actúa como principal o como agente.

El ingreso se reconoce en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia el Banco y si es posible medir de forma confiable los ingresos y costos, en caso de que los haya.

A continuación, aparece una descripción de las actividades principales a través de las cuales el Banco genera ingresos provenientes de contratos con clientes:

- Ingresos por comisiones.

- Otros ingresos.

Los ingresos por comisiones se conforman de: ingresos por servicios y transacciones, venta de seguros asociados a créditos, uso de plataformas transaccionales, etc.

Otros ingresos, se destaca el tema de tesorería, recuperación de cartera, etc.

#### **a) Ingresos por comisiones**

Las comisiones son reconocidas como ingresos en el estado de resultados como son:

- Las comisiones por servicios bancarios cuando los servicios respectivos son prestados;
- Las comisiones de las tarjetas de crédito.

#### **b) Obligaciones de desempeño**

De las obligaciones de desempeño del Banco se identificó que Coomeva y Coomeva Corredores de Seguros S. A., comercializan y colocan productos (pólizas de seguros) principalmente a la comunidad de Asociados, y como contraprestación el Banco recibe un ingreso a título de comisión. La contraprestación neta mensual es variable porque está afectada por eventos que posteriormente afectan algunas de las pólizas comercializadas mediante la distribución de las pérdidas originadas con cargo a la comisión entre los beneficiarios del arbitraje. Ese tipo de eventos se derivan, por ejemplo, de transacciones de compra de cartera al Banco o prepago de cartera al Banco, entre otras. Se determinó que a partir de la adopción de la Norma el Banco reconocerá y registrará el valor determinado como probable obligación de desempeño no satisfecha, con base en la estimación técnica del más probable valor del ingreso que corresponde a las obligaciones de desempeño no satisfechas, entendidas las mismas como la cuantificación del más probable valor del ingreso que directamente se vincula a la comisión devengada.

El cálculo requerido se definió técnicamente en sus características y contenido con base en las directrices y recomendaciones de la Dirección Corporativa de Actuaría del Banco, incluida la delimitación de parámetros observables relevantes para la prospección y cuantificación razonable de las más probables implicaciones económicas relacionadas, y en general de aquellas variables determinantes que integra e integralmente permiten sensibilizar lo requerido. La metodología utilizada, que se conoce como método de Chain Ladder, corresponde a un método clásico ampliamente difundido y utilizado para cálculos actuariales y para otros cálculos propios del sector asegurador.

#### **c) Programas de fidelización de clientes**

A partir de junio de 2019 el Grupo Corporativo Coomeva lanza el plan de Lealtad que ofrece beneficios a todos los asociados y clientes de sus diferentes empresas, el Banco ofrece a través de dicho programa, pinos por la facturación y uso de las tarjetas de crédito y débito. De otro lado se incluirán pinos como reconocimiento en las campañas puntuales de producto que se desarrollen como parte de la dinámica comercial, el asociado/cliente podrá canjear los pinos acumulados por productos incluidos en el catálogo disponible a través de la plataforma digital diseñada para tal fin.

#### **d) Ingresos anticipados**

##### **Pagos recibidos por anticipado**

Cuando el Banco recibe pagos anticipados para la prestación de servicios o para la entrega de bienes en periodos futuros, reconoce un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido, es trasladado al ingreso en la medida en que se presta el servicio o se realiza la venta del bien. En cualquier caso, el pasivo reconocido es trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finaliza la obligación del Banco de entregar el bien o prestar el servicio, para el cual fue entregado el anticipo.

Cuando se intercambian bienes o servicios por otros de naturaleza y valor similar, no se realiza ninguna medición, ni se genera ningún reconocimiento de ingreso por este intercambio. En caso contrario, si los bienes o servicios

intercambiados no son de naturaleza similar, los ingresos son medidos al valor razonable de los bienes o servicios recibidos, cuando son medidos confiablemente. Si no son medidos confiablemente, los ingresos son medidos al valor razonable de los bienes o servicios entregados, ajustado por el monto de efectivo o efectivo equivalente transferido.

## **2.19. Intereses por financiación**

Los ingresos por intereses se registran usando el método de la tasa de interés efectivo para todos los instrumentos financieros valorados a su costo amortizado. La tasa de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros en efectivo estimados durante la vida esperada del instrumento financiero, o un período más corto, cuando corresponda, al valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Los ingresos por intereses se registran como ingresos financieros en la cuenta de resultados. La financiación no causada se registra en cuentas contingentes y los intereses por mora en cuentas de orden. Estos ingresos por intereses se miden de acuerdo a lo requerido por NIIF 9 – Instrumentos Financieros.

## **2.20. Provisiones Pasivos Contingentes y Activos Contingentes**

El Banco reconoce una provisión cuando se cumple las siguientes (3) condiciones:

- a) El Banco tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado;
- b) Es probable que el Banco tenga una salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar la obligación; y
- c) Se realiza una estimación confiable del valor de la obligación.

Las provisiones que realiza el Banco como pasivos estimados corresponden a la prestación de servicios, impuestos o compra de bienes, que al momento del cierre contable no se tienen los documentos soportes de facturación, pero el servicio o bien se ha recibido a satisfacción, generando un pasivo real, entre estos están:

- a) Contribuciones y Afiliaciones.
- b) Impuestos Renta e Industria y Comercio.
- c) Otros Pasivos estimados y,
- d) Procesos Jurídicos.

### **El Banco tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado**

El Banco considera la existencia de obligaciones implícitas y se reconocen como provisión en los estados financieros separados. Las obligaciones implícitas existen cuando terceros (como empleados o el público en general) tienen expectativas válidas sobre obligaciones futuras del Banco y ésta no tiene posibilidades reales para evitar el pago.

Se entiende que la ocurrencia de un evento o la salida de beneficios es más probable que improbable cuando la probabilidad de ocurrencia es superior al 50%. Cuando no es probable que exista una obligación presente, el Banco revela, por medio de notas, un pasivo contingente, a menos que la posibilidad de una salida de recursos económicos sea remota.

Para la determinación de la posibilidad de ocurrencia de una obligación presente, se involucra el juicio profesional de los especialistas, los cuales soportan la determinación y el valor relacionado con la provisión.

### **Es probable la salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar la obligación**

El Banco reconoce una provisión cuando es probable (es decir, si la información disponible indica la alta probabilidad de ocurrencia de un hecho) la salida de beneficios económicos para liquidar la obligación.

Un pasivo califica para su reconocimiento, no solamente cuando existe una obligación presente sino también cuando hay probabilidad de una salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar dicha



obligación, de acuerdo con la opinión de un experto vinculado al proceso jurídico.

Cualquier demanda con el Banco es una obligación presente, debido a que surge de eventos del pasado y no se puede unilateralmente evitar el pago. En dicho caso, el Banco considera lo siguiente:

Medición y/o resultado	Tratamiento contable
Prácticamente seguro: mayor a 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Probable: entre 51% y 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Posible pero no probable: entre el 10% y el 50%	Pasivo Contingente: Revelación
Remoto: menor del 10%	Remota: no revelación

El reconocimiento es realizado cuando el valor se estima de manera confiable.

#### **Se puede realizar una estimación confiable del valor de la obligación**

El Banco reconoce una provisión cuando a la fecha del estado de situación financiera, es posible estimar confiablemente el valor de la obligación.

Si surge una provisión debido a una decisión de la Administración, no es reconocida a menos que la decisión haya sido comunicada a los afectados, de manera específica, antes de la fecha de los estados financieros separados. En todo caso tiene que existir una obligación presente. El Banco no provisiona valores para futuros gastos e inversiones.

Cuando los detalles de una nueva Ley aún no han sido finalizados, surge una obligación para el Banco, solamente en caso de que se tenga la seguridad de que la legislación será promulgada como fue escrita. En cualquier caso, la toma de decisiones de la organización seguirá los protocolos establecidos en el Diagrama de Decisión de la Política Corporativa del GECC.

#### **Reconocimiento de un pasivo contingente**

El Banco no reconoce un pasivo contingente, este sólo es revelado.

Los pasivos contingentes evolucionan de un modo no previsto inicialmente. Por lo tanto, son evaluados continuamente para determinar si una salida de recursos que incorporen beneficios económicos se ha convertido en probable. Cuando es así, se reconoce una provisión en los estados financieros del período en que se genera el cambio en la probabilidad de ocurrencia.

#### **Reconocimiento de un activo contingente**

Los activos contingentes surgen por sucesos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos para el Banco, sin embargo, el Banco no reconoce activos contingentes en los estados financieros, ya que esto en ocasiones resultaría en el reconocimiento de ingresos que tal vez nunca se realicen.

Los activos contingentes se evalúan continuamente para asegurarse de que la evolución se refleja apropiadamente en los estados financieros, si se ha hecho prácticamente seguro que una entrada de beneficios económicos se realizará, los activos y los ingresos relacionados son reconocidos en los estados financieros del período en que ocurra el cambio. Si una entrada de beneficios económicos se ha convertido en probable, el Banco revela el correspondiente activo contingente.

### **2.21. Utilidad neta por acción**

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la utilidad neta por acción se determinó con base en el promedio ponderado de las acciones suscritas y pagadas en circulación. Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el promedio ponderado de las acciones fue de 46.882.486 y 32.054.109 respectivamente.

## **2.22. Reserva legal**

De acuerdo con disposiciones legales, todo establecimiento bancario debe constituir una reserva legal que ascenderá, por lo menos, al 50% del capital suscrito, formada con el 10% de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Las reservas legales son registradas en el Patrimonio, y la diferencia entre la utilidad de Colgaap y NIIF se registró en el rubro de reservas a disposición de la Junta Directiva.

Será procedente la reducción de la reserva por debajo del límite mínimo, cuando tenga por objeto enjugar pérdidas en exceso de utilidades no repartidas. La reserva no podrá destinarse al pago de dividendos ni a cubrir gastos o pérdidas durante el tiempo en que el Banco tenga utilidades no repartidas.

## **2.23. Partes relacionadas**

Se consideran partes relacionadas:

Los clientes que individualmente posean más del 10% del capital social del Banco y aquellos cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existan operaciones que superen el 5% del patrimonio técnico.

Empresas del GECC con quienes el Banco efectúa transacciones comerciales de prestación de servicios financieros de captaciones, colocaciones y administración de recursos financieros.

Los miembros de la Junta Directiva, Administradores y Representantes Legales. Los vinculados económicos, accionistas, administradores y partes relacionadas que soliciten créditos con el Banco deberán surtir todo el proceso de análisis establecido para los diferentes portafolios. La aprobación de estas solicitudes se sustentará en el análisis riguroso de su capacidad de pago y de las características del contrato a celebrar entre las partes. En especial, se tendrán en cuenta las condiciones financieras de la operación activa de crédito a celebrar, las garantías, las fuentes de pago, las condiciones macroeconómicas a las que puede estar expuesto el potencial deudor.

En consecuencia, los planes de amortización deberán consultar la capacidad de pago, los flujos de ingresos, la atribución por concesión de créditos a este grupo estará a cargo de la Junta Directiva.

La exigencia y aceptación de garantías para cada tipo de crédito dependerá en cada caso concreto de la operación activa de crédito que se trate, del monto de la obligación y de los estudios jurídicos y financieros que adelante el Banco. En todo caso, deberá considerarse la liquidez, cobertura e idoneidad de las garantías entre otros aspectos, la celeridad con que pueda hacerse efectiva, su valor de mercado técnicamente establecido, los costos razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlos exigibles.

En cualquier caso, la contabilización de los registros de las operaciones que se celebren con los accionistas y vinculados económicos cumplirán con los mismos criterios definidos para cualquier cliente del Banco.

### **Revelación de Información**

El Banco, al considerar cada posible relación y/o actividad entre partes relacionadas, tiene en cuenta para cada una, el principio de la esencia sobre la forma.

### **Revelaciones de transacciones entre partes relacionadas**

El Banco revela, con independencia de que se hayan producido transacciones entre partes relacionadas, lo siguiente: el nombre de la controladora inmediata y, si fuera diferente, el de la controladora principal del Grupo. Si se llegara a dar el caso de que ni la controladora de la filial, ni la controladora del Grupo elaboren estados financieros disponibles para uso público, se revela también el nombre de la controladora inmediata más próxima, dentro del Grupo, que lo haga. Igualmente, se revelan las relaciones entre partes relacionadas cuando existe control, con independencia de que se hayan producido o no transacciones entre tales partes.

El Banco revela información sobre las remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia detallando beneficios a los empleados a corto plazo y beneficios por terminación.

El Banco también revela, como mínimo, la siguiente información de las transacciones ocurridas durante el período con partes relacionadas, separada por las siguientes categorías: controladora, entidades con control conjunto o influencia significativa sobre el Banco, filiales (subsidiarias), personal clave de la gerencia del Banco o de su controladora; y otras partes relacionadas.

- El valor de las transacciones;
- El valor de los saldos pendientes, incluyendo compromisos, y;
  - Sus plazos y condiciones, incluyendo si están garantizados, así como la naturaleza de la contraprestación fijada para su liquidación; y
  - Detalles de cualquier garantía otorgada o recibida;
- Estimaciones por deudas de dudoso cobro relativas a valores incluidos en los saldos pendientes; y
- El gasto reconocido durante el período relativo a las deudas incobrables o de dudoso cobro, procedentes de partes relacionadas.

De igual forma, el Banco revela las relaciones entre partes relacionadas cuando exista evidencia de control, independiente de que hayan ocurrido transacciones o no entre las partes relacionadas.

El Banco presenta en forma agrupada las partidas de naturaleza similar, a menos que la revelación por separado sea necesaria para comprender los efectos de las transacciones entre partes relacionadas en los estados financieros del Banco.

Además de las revelaciones anteriores, el Banco indica explícitamente que las transacciones realizadas con partes relacionadas se han llevado a cabo en condiciones de equivalencia a las de transacciones con independencia mutua entre las partes, solo si el Banco puede justificar o comprobar dichas condiciones.

## **2.24. Arrendamientos**

Un contrato de arrendamiento es un acuerdo por el cual un arrendador cede a un arrendatario, a cambio de un pago o una serie de pagos, el derecho a utilizar un activo durante un período de tiempo determinado.

El Banco es arrendador y arrendatario de diversas propiedades, equipos. Los contratos de arriendo generalmente se realizan por períodos fijos de 1 a 5 años, pero pueden tener opciones de extensión. Los términos de arrendamiento se negocian de forma individual y contienen una amplia gama de términos y condiciones diferentes.

Las opciones de extensión y terminación incluidas en los arrendamientos del Banco se utilizan para maximizar la flexibilidad operativa en términos de gestión de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables de manera simultánea por el Banco y por la contraparte respectiva.

### **2.24.1. Contabilidad del arrendatario**

Los arrendamientos se reconocen como un activo por derecho de uso y un pasivo correspondiente en la fecha en que el activo arrendado está disponible para su uso por el Banco. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a los resultados durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo de arrendamiento en línea recta.

Los activos y pasivos que surgen de un arrendamiento son medidos inicialmente sobre una base de valor presente. Los pasivos por arrendamientos incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos de arrendamiento:

- Pagos fijos (incluyendo pagos fijos sustanciales), menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar.
- Pago de arrendamiento variable basado en un índice o tasa.

- Montos que se espera que pague el arrendatario bajo garantías de valor residual.
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción, y
- Pagos de multas por finalizar el arrendamiento, si la condición del arrendamiento refleja que el arrendatario ejerció esa opción.

Los pagos por arrendamientos se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si se puede determinar dicha tasa, o la tasa incremental de endeudamiento.

Los activos de derechos de uso se miden al costo y comprenden lo siguiente:

- El monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento.
- Todo pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio.
- Todo costo inicial directo, y
- Costos de desmantelamiento y restauración.

Los pagos asociados con arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen bajo el método lineal como un gasto en el estado de resultados. Los arrendamientos a corto plazo tienen un plazo de 12 meses o menos. Los activos de bajo valor comprenden los equipos de cómputo y artículos pequeños del mobiliario de oficina.

#### **2.24.2. Contabilidad del Arrendador**

Cuando los activos son arrendados bajo la modalidad de arrendamiento financiero, el valor presente de los pagos futuros del arrendamiento se reconoce como una cuenta por cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor presente de la cuenta por cobrar se reconoce como ingresos financieros.

La cuenta por cobrar es amortizada asignando cada uno de los cánones entre los ingresos financieros y la amortización del capital en cada período contable, de tal manera que el reconocimiento de los ingresos financieros refleje en cada uno de los períodos, una tasa de rendimiento constante sobre la inversión financiera neta que el arrendador ha realizado en el arrendamiento financiero.

Cuando los activos son arrendados en régimen de arrendamiento operativo, el activo se incluye en el estado de situación financiera según la naturaleza del bien. Los ingresos de arrendamientos operativos se reconocen durante el término del contrato de arrendamiento sobre una base de línea recta.

### **2.25. Cambios Normativos**

**2.25.1. Nuevas normas, modificaciones e interpretaciones incorporadas al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación debe ser evaluada de manera obligatoria en períodos posteriores del 1 de enero de 2021** El Decreto 1432 de 2020 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando la modificación a la NIIF 16, Arrendamientos: Reducciones del Alquiler Relacionadas con el Covid-19 que puede ser aplicada de manera inmediata en el año 2020. No se adicionaron otras normas, interpretaciones o enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por el Decreto 2270 de 2019 considerando las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018.

**2.25.2. Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no han sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia**

#### Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

Las modificaciones emitidas en enero de 2020 aclaran los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, en función de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe. Los cambios también aclaran a que se refiere la “liquidación” de un pasivo en términos de la norma. El banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

#### Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo - Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto

La enmienda publicada en mayo de 2020 prohíbe la deducción del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo de cualquier importe procedente de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo al lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocería los importes de esas ventas en el resultado del período. El banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

#### Modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios - Referencia al Marco Conceptual

La enmienda publicada en mayo de 2020 abordó 3 modificaciones a la norma con el objeto de: actualizar las referencias al Marco Conceptual; agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y la CINIIF 21 Gravámenes; y confirmar que los activos contingentes no deben reconocerse en la fecha de adquisición. El banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

#### Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes - Costo de cumplimiento de un contrato

El propósito de esta enmienda, que también fue publicada en mayo de 2020, es especificar los costos que una entidad incluye al determinar el “costo de cumplimiento” de un contrato con el propósito de evaluar si un contrato es oneroso; aclara que los costos directos de cumplimiento de un contrato incluyen tanto los costos incrementales de cumplir un contrato como una asignación de otros costos que se relacionen directamente con el cumplimiento del contrato. Antes de reconocer una provisión separada por un contrato oneroso, para un contrato oneroso, la entidad debe reconocer las pérdidas por deterioro sobre los activos utilizados para cumplir el contrato. El banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

#### Reforma de la tasa de interés de referencia

Después de la crisis financiera, la reforma y el reemplazo de las tasas de interés de referencia, como la LIBOR GBP y otras tasas interbancarias (LIBOR) se ha convertido en una prioridad para los reguladores globales. Actualmente existe incertidumbre sobre el momento y la naturaleza precisa de estos cambios. Para hacer la transición de los contratos y acuerdos existentes que hacen referencia a la LIBOR, es posible que sea necesario aplicar ajustes de las diferencias de plazo y las diferencias de crédito para permitir que las dos tasas de referencia sean económicamente equivalentes en la transición.

Las modificaciones realizadas a la NIIF 9 Instrumentos financieros, la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición y la NIIF 7 Instrumentos financieros: revelaciones brindan ciertas alternativas en relación con la reforma de la tasa de interés de referencia. Las alternativas se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen el efecto de que las reformas generalmente no deberían hacer que la contabilidad de coberturas termine. Sin embargo, cualquier ineffectividad de cobertura debe continuar registrándose en el estado de resultados. Dada la naturaleza generalizada de las coberturas que involucran contratos basados en tasas interbancarias (LIBOR), las alternativas afectarán a las empresas en todas las industrias.

Las políticas contables relacionadas con la contabilidad de cobertura deberán actualizarse para reflejar las alternativas. Las revelaciones del valor razonable también pueden verse afectadas debido a las transferencias entre niveles de jerarquía del valor razonable a medida que los mercados se vuelven más o menos líquidos.



El banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

#### Mejoras anuales a las Normas NIIF ciclo 2018–2020

Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2020:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara cuales comisiones deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modifica el ejemplo ilustrativo 13 de la norma para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador relacionados con mejoras de bienes tomados en arriendo, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos por el valor en libros registrado en la contabilidad de su matriz, medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjunto con algunas condiciones.
- NIC 41 Agricultura: elimina el requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo por impuestos al medir el valor razonable bajo NIC 41.

El banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

#### Marco Conceptual

El IASB ha emitido un Marco conceptual revisado que se utilizará en las decisiones para establecer normas con efecto inmediato. Los cambios clave incluyen:

- Aumentar la importancia de la administración en el objetivo de la información financiera;
- Restablecer la prudencia como componente de la neutralidad;
- Definir a una entidad que informa, que puede ser una entidad legal o una parte de una entidad;
- Revisar las definiciones de un activo y un pasivo;
- Eliminar el umbral de probabilidad para el reconocimiento y agregar guías sobre la baja de cuentas;
- Añadir guías sobre diferentes bases de medición, e
- Indicar que la utilidad o pérdida es el indicador principal de desempeño y que, en principio, los ingresos y gastos en otros ingresos integrales deben reciclarse cuando esto mejore la relevancia o la representación fiel de los estados financieros.

No se realizarán cambios a ninguna de las normas contables actuales. Sin embargo, las entidades que se basan en el Marco para determinar sus políticas contables para transacciones, eventos o condiciones que de otra manera no se tratan en las normas contables deberán aplicar el Marco revisado a partir del 1 de enero de 2020. Estas entidades deberán considerar si sus políticas contables siguen siendo apropiadas según el Marco revisado.

#### NIIF 17 Contratos de Seguros

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro mantenidos y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos para evaluar el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

La NIIF 17 fue inicialmente aplicable a períodos anuales que comenzarán a partir del 1 de enero de 2021, sin embargo, la fecha de aplicación fue extendida para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, mediante modificación emitida por el IASB en junio de 2020. Se permite su aplicación anticipada.

La NIIF 17 deroga la NIIF 4 Contratos de Seguro que era una norma provisional que permitió a las entidades usar una amplia variedad de prácticas contables para los contratos de seguro, reflejando los requerimientos de contabilidad nacionales y variaciones de esos requerimientos. Algunas prácticas anteriores de contabilización de seguros permitidas según la NIIF 4 no reflejaban adecuadamente las situaciones financieras subyacentes verdaderas o el rendimiento financiero de los contratos de seguro.

La NIIF 17 requiere un modelo de medición actual donde las estimaciones se vuelven a medir en cada período de reporte. Los contratos se miden utilizando los componentes de:

- Flujos de efectivo ponderados de probabilidad descontados;
- Un ajuste explícito de riesgo, y
- Un margen de servicio contractual (CSM por sus siglas en inglés) que representa la utilidad no ganada del contrato la cual se reconoce como ingreso durante el período de cobertura.

La norma permite elegir entre reconocer los cambios en las tasas de descuento en el estado de resultados o directamente en otros resultados integrales. Es probable que la elección refleje cómo las aseguradoras registran sus activos financieros según la NIIF 9.

Se permite un enfoque opcional de asignación de primas simplificado para el pasivo de la cobertura restante para contratos de corta duración, que frecuentemente son ofrecidos por aseguradoras que no otorgan seguros de vida.

Existe una modificación al modelo general de medición denominado “método de comisiones variables” para ciertos contratos de aseguradoras con seguros de vida en los que los asegurados comparten los rendimientos de los elementos subyacentes. Al aplicar el método de comisiones variables, la participación de la entidad en las variaciones del valor razonable de las partidas subyacentes se incluye en el margen de servicio contractual. Por lo tanto, es probable que los resultados de las aseguradoras que utilizan este modelo sean menos volátiles que en el modelo general.

Las nuevas normas afectarán los estados financieros y los indicadores clave de rendimiento de todas las entidades que emiten contratos de seguros o contratos de inversiones con características de participación discrecional.

El Banco no espera impactos por esta norma, teniendo en cuenta que no ha identificado que desarrolle contratos de seguro, en todo caso se están efectuando análisis detallados.

## | NOTA 3 - JUICIOS Y ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS EN LA APLICACIÓN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES

La gerencia del Banco hace estimados y asunciones que afectan los montos reconocidos en los estados financieros separados y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente año fiscal. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la gerencia y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias. La gerencia también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en los estados financieros separados y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos en el siguiente año incluyen los siguientes:

**Negocio en marcha:** La Gerencia del Banco prepara los estados financieros separados sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio la gerencia considera la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras del Banco. A la fecha de este informe la gerencia no tiene conocimiento de ninguna situación que le haga creer que el Banco no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha durante los próximos años.

**Valor razonable de instrumentos financieros:** La estimación de valores razonables de instrumentos financieros se realiza de acuerdo con la jerarquía de valor razonable, clasificado en tres niveles, que refleja la importancia de los insumos utilizados en la medición de éste.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco.

El Banco considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, y que reflejan los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo.

**Impuesto de renta diferido:** El Banco está sujeta a las regulaciones colombianas en materia de impuestos. Juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos. Existen transacciones y cálculos para los cuales la determinación de impuestos es incierta durante el curso ordinario de las operaciones. El Banco evalúa el reconocimiento de pasivos por discrepancias que puedan surgir con las autoridades de impuestos sobre la base de estimaciones de impuestos adicionales que deban ser cancelados. Los montos provisionados para el pago de impuesto sobre la renta son estimados por la administración sobre la base de su interpretación de la normatividad tributaria vigente y la posibilidad de pago.

Los pasivos reales pueden diferir de los montos provisionados generando un efecto negativo en los resultados y la posición neta del Banco. Cuando el resultado tributario final de estas situaciones es diferente de los montos que fueron inicialmente registrados, las diferencias impactan al impuesto sobre la renta corriente y diferido activo y pasivo en el período en el que se determina este hecho.

El Banco evalúa la realización en el tiempo del impuesto sobre la renta diferido activo. El impuesto diferido activo representa impuestos sobre la renta recuperables a través de futuras deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la extensión que la realización de los beneficios tributarios relativos es probable. Los ingresos tributarios futuros y el monto de los beneficios tributarios que son probables en el futuro son basados en planes a mediano plazo preparados por la gerencia. El plan de negocios es basado en las expectativas de la gerencia que se creen son razonables bajo las circunstancias. Como medida de prudencia para efectos de determinar la realización de los impuestos diferidos, las proyecciones financieras y tributarias del Banco se han realizado teniendo en cuenta un crecimiento de 6% anual.

Al 31 de diciembre de 2020, la gerencia del Banco estima que las partidas del impuesto sobre la renta diferido activo serían recuperables en función a sus estimados de ganancias gravables futuras.

**Estimación para contingencias:** El Banco estima y registra una provisión para contingencias, con el fin de cubrir las posibles pérdidas por los casos laborales, juicios civiles y mercantiles, y reparos fiscales u otros según las circunstancias que, con base en la opinión de los asesores legales externos y/o abogados internos, se consideran probables de pérdida y pueden ser razonablemente cuantificados. Dada la naturaleza de muchos de los reclamos, casos y/o procesos, no es posible en algunas oportunidades hacer un pronóstico certero o cuantificar un monto de pérdida de manera razonable, por lo cual el monto real de los desembolsos efectivamente realizados por los reclamos, casos y/o procesos es constantemente diferente de los montos estimados y provisionados inicialmente, y tales diferencias son reconocidas en el año en el que son identificadas.

#### **Deterioro de cuentas por cobrar**

El Banco, para cubrir el riesgo de crédito cuenta con un sistema de provisiones, las cuales calcula sobre el saldo pendiente de pago por aplicación de los modelos de referencia de Cartera Comercial (MRC) y Cartera de Consumo (MRCO). Para los préstamos bajo la modalidad de cartera de vivienda, se determina la provisión en función de la calificación de riesgo del deudor y la mora actual del cliente.

**Deterioro de activos no monetarios:** El Banco evalúa anualmente si sus propiedades y equipos e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la nota 2. El Banco no ha identificado eventos o cambios de circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no recuperable.

**Provisiones:** El Banco realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

#### **Beneficios a empleados post-empleo**

El valor actual de las obligaciones por pensiones de jubilación y otros beneficios post-empleo depende de ciertos factores que se determinan sobre una base actuarial usando una serie de hipótesis. Las hipótesis usadas para determinar el costo de pensiones incluyen tablas de mortalidad, factores de incremento, y la tasa de descuento. Cualquier cambio en estas hipótesis tendrá efecto sobre el valor en libros de las obligaciones por beneficios post-empleo.

**Reconocimientos de Ingresos:** La aplicación de NIIF 15 exige al Banco hacer juicios que afectan la determinación del monto y tiempo de los ingresos provenientes de contrato de clientes. Estos incluyen

- La determinación del tiempo de cumplimiento de las obligaciones de desempeño.
- Determinación del precio de la transacción asignado a dichas obligaciones,
- Determinación de los precios de venta individuales.

#### **Actividades de arrendamiento del Banco y cómo se contabilizan**

El Banco arrienda varias propiedades, equipos. Los contratos de arriendo se realizan normalmente para períodos fijos de 1 a 5 años. Las condiciones de arrendamiento se negocian de manera individual y contienen un amplio rango de diferentes términos y condiciones. Los contratos de arrendamiento no imponen ningún convenio, pero los activos arrendados no pueden utilizarse como garantía para fines de préstamos.

Los arrendamientos se reconocen como activos de derechos de uso y los pasivos correspondientes a la fecha en la que el activo arrendado está disponible para uso del Banco. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a la ganancia o pérdida durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo de derecho de uso se deprecia a lo largo de la vida útil más corta del activo y el plazo del arrendamiento sobre una base lineal.

## **| NOTA 4 – ESTIMACIÓN DE VALORES RAZONABLES**

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda y de patrimonio) se basa en precios suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superfinanciera, el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficientes con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. Un precio sucio es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se negocian en un mercado activo se determina mediante técnicas de valoración determinadas por el proveedor de precios o por el Banco.

El Banco puede utilizar modelos desarrollados internamente para instrumentos financieros que no posean mercados activos. Dichos modelos se basan por lo general en métodos y técnicas de valoración generalmente estandarizados en el sector financiero. Los modelos de valoración se utilizan principalmente para valorar instrumentos financieros de patrimonio no cotizado en bolsa, los títulos de deuda y otros instrumentos de deuda para los cuales los mercados estuvieron o han estado inactivos durante el ejercicio financiero. Algunos insumos de estos modelos pueden no ser observables en el mercado y por lo tanto se estiman con base en suposiciones.

La salida de un modelo siempre es una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza, y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a las posiciones del Banco. Por lo tanto, las valoraciones se ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales, incluidos riesgo país, riesgos de liquidez y riesgos de contraparte.

El valor razonable de los activos no corrientes mantenidos para la venta es determinado por peritos independientes con suficiente experiencia y conocimiento del mercado inmobiliario o del activo que se está valorando.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Las entradas de Nivel 3 son entradas no observables para el activo o el pasivo.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Si una medición del valor razonable utiliza entradas observables que requieren ajustes significativos con base en entradas no observables, dicha medición es una medición de Nivel 3. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco. El Banco considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente por el proveedor de precios, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

#### **Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes**

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las normas contables NIIF requieren o permiten en el estado de la situación financiera al final de cada período contable.

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos (por clase) del Banco medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 sobre bases recurrentes:

<b>31 de diciembre de 2020</b>						
	<b>Valores razonables calculados</b>				<b>Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable</b>	
	<b><u>Nivel 1</u></b>	<b><u>Nivel 2</u></b>	<b><u>Nivel 3</u></b>	<b><u>Total</u></b>	<b><u>Más favorable</u></b>	<b><u>Menos favorable</u></b>
<b>ACTIVOS</b>						
<b>MEDICIONES A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>						
<b>Inversiones en títulos de deuda negociables</b>						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	278,619,410	-	-	278,619,410	1,671,716	(1,671,716)
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	256,216,932	-	-	256,216,932	1,537,302	(1,537,302)
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	8,911,560	817,689	9,729,249	-	-
Inversiones Derechos Fiduciarios	-	2,595,325	-	2,595,325	-	-
<b>TOTAL ACTIVO A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>	<b>534,836,342</b>	<b>11,506,885</b>	<b>817,689</b>	<b>547,160,916</b>	<b>3,209,018</b>	<b>(3,209,018)</b>
<b>MEDICIONES A VALOR RAZONABLE PARA NO RECURRENTES</b>						
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>-</b>	<b>3,331,827</b>	<b>-</b>	<b>3,331,827</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



31 de diciembre de 2019

	<u>Valores razonables calculados</u>				<u>Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable</u>	
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>	<u>Más favorable</u>	<u>Menos favorable</u>
<b>ACTIVOS</b>						
<b>MEDICIONES A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>						
<b>Inversiones en títulos de deuda negociables</b>						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	105,897,373	-	-	105,897,373	635,384	(635,384)
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	183,759,089	-	-	183,759,089	3,580,383	(3,580,383)
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	7,579,969	1,177,975	8,757,944	-	-
Inversiones en Derechos Fiduciarios	-	4,114,839	-	4,114,839	-	-
<b>TOTAL ACTIVO A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>	<b>289,656,462</b>	<b>11,694,808</b>	<b>1,177,975</b>	<b>302,529,245</b>	<b>4,215,767</b>	<b>(4,215,767)</b>
<b>MEDICIONES A VALOR RAZONABLE PARA NO RECURRENTES</b>						
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	-	7,211,375	-	7,211,375	-	-

Las inversiones, cuyos valores se basan en precios de mercado cotizados en mercados activos y, por lo tanto, se clasifican en el Nivel 1, incluyen inversiones patrimoniales activas en bolsa.

Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2. Como las inversiones de Nivel 2 incluyen posiciones que no se negocian en mercados activos y/o están sujetas a restricciones de transferencia, las valoraciones pueden ajustarse para reflejar la falta de liquidez o no transferibilidad, que generalmente se basan en la información disponible del mercado.

Las inversiones clasificadas en el Nivel 3 tienen entradas significativas no observables en vista de que cotizan con poca frecuencia. Los instrumentos del Nivel 3 incluyen inversión privada y títulos de deuda corporativa. Como los precios observables no están disponibles para estos valores, se han utilizado técnicas de valoración para obtener el valor razonable.

Como se indicó en esta nota anteriormente, el valor razonable de los activos no corrientes mantenidos para la venta son determinadas con base en el avalúo realizado por peritos independientes al 31 de diciembre de 2019, los cuales fueron preparados bajo la metodología de enfoque comparativo de ventas, determinando el valor de los activos según comparación con otras similares que estén transándose o hayan sido transadas en el mercado inmobiliario, este enfoque comparativo considera la venta de bienes similares o sustitutivos, así como datos obtenidos del mercado, y establece un estimado de valor utilizando procesos que incluyen la comparación.

De acuerdo con la Circular Externa 034 de 2014 de la Superfinanciera, las inversiones que no cotizan en bolsa y donde el Banco no tiene influencia significativa, las cuales al 31 de diciembre de 2020 ascendían a \$9,729,249, de

las cuales \$8,911,560 su valor razonable fue determinado a través de una metodología de valor razonable para títulos de renta variable realizado por el proveedor de precios PRECIA y clasificadas en nivel 2; y \$817,689 su valor en libros fue determinado ajustando las inversiones por la participación proporcional en las variaciones patrimoniales de las entidades donde el Banco tiene la inversión determinadas con base en estados financieros o certificaciones emitidas por dichas entidades hasta con seis meses de antigüedad y clasificadas en Nivel 3.

La siguiente tabla presenta el movimiento de los instrumentos de patrimonio de menor participación (inferiores al 20%) valorados a valor razonable clasificadas como nivel 3:

#### Instrumentos de patrimonio

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>\$ 7,723,024</b>
Ajuste de Valoración con efecto en ORI	1,004,620
Adiciones - Dividendos en acciones	30,300
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>\$ 8,757,944</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI	952,306
Adiciones - Dividendos en acciones	18,999
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$ 9,729,249</b>

## | NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Bancos	86,539,528	38,650,665
Banco de la República	84,669,242	173,004,391
Canje	3,980,442	8,372,241
Equivalentes de efectivo	47,691,276	52,861,597
Otros equivalentes de efectivo (1)	4,000,000	4,000,000
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$ 226,880,488</b>	<b>\$ 276,888,894</b>

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el saldo en caja y depósitos en el Banco de la República en moneda legal. Estos a su vez computan para efectos del encaje bancario que debe mantener el Banco sobre los depósitos recibidos de los usuarios, de acuerdo con disposiciones legales. También incluye el monto de cajas menores a nivel nacional por un valor de \$15,400 (\$15,800 en 2019).

(1) Los otros equivalentes de efectivo corresponden al efectivo restringido por valor de \$4,000,000 en el Fondo de Provisión de Efectivo de SERVIBANCA, que maneja recursos en las transportadoras Atlas, Prosegur, G4S, TVS y la Brinks, destinados al aprovisionamiento de cajeros automáticos.

A continuación se relaciona las instituciones financieras en la cual el Banco mantiene fondo de efectivo con su respectiva calificación:

Emisor	Calificación
Banco AV Villas S. A.	AAA
Banco BBVA Colombia S. A.	AAA
Bancolombia S. A.	AAA
Banco de Bogotá S. A.	AAA
Banco Colpatría S. A.	AAA
Banco Davivienda S. A.	AAA
Banco Itau Corpbanca S. A.	AAA
Banco de Occidente	AAA
Banco Popular S. A.	AAA
Banco Santander S. A.	AAA
Serfinanza S. A.	AAA

## | NOTA 6 - OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS

El siguiente es el detalle de las operaciones simultáneas:

Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones simultáneas:

Contraparte	Calificación	31 de diciembre de 2020			Calificación	31 de diciembre de 2019		
		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto
Alianza Valores	-	-	-	-	AA+	6.09%	2	5,646,511
Credicorp Capital Colombia	-	-	-	-	AAA	5.24%	2	27,182,443
Corredores Davivienda	-	-	-	-	AAA	6.19%	2	1,551,549
ADCAP COLOMBIA	-	-	-	-	Bueno	6.34%	2	1,065,697
<b>Total operaciones de mercado monetario y relacionadas</b>				-				<b>\$ 35,446,200</b>

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados		
	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Activos financieros designados al inicio	-	35,446,200
<b>Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>-</b>	<b>\$ 35,446,200</b>

En términos de restricciones y límites a las operaciones simultáneas, el Manual de Riesgo hace referencia a que este tipo de operaciones se deben pactar con plazos que no podrán superar los 365 días calendario contados a partir de la fecha de su constitución. No existen restricciones relacionadas con montos a invertir, siempre y cuando se respeten los cupos asignados a las distintas contrapartes.

Las operaciones simultáneas activas generaron rendimientos al cierre de diciembre de 2020 y diciembre de 2019 \$605,675 y \$1,410,049 en rendimientos, respectivamente. Para el período diciembre de 2020 las operaciones interbancarias activas generaron rendimientos \$23,509 y para diciembre de 2019 generaron rendimientos de \$67,436.

Por la naturaleza misma de las operaciones de mercado monetario activas que realiza el Banco existe un riesgo inherente de incumplimiento, pero el Banco realiza estas operaciones con contrapartes de reconocida solvencia y además solicita como garantía títulos de emisores con adecuadas calificaciones de riesgo crediticio o, de preferencia, TES, buscando obtener mayor seguridad y liquidez sobre estas operaciones. Este riesgo nunca se ha materializado y por lo tanto no hay eventos que reportar.

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, contenido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2020 este rubro madura \$0 en la banda de 1 a 7 y 1 a 30 días. (Dic 2019 - \$35,441,449 en la banda de 1 a 7 días y de 1 a 30 días).

Al cierre de diciembre 2020, la dirección nacional de tesorería tomó la decisión de no hacer inversiones de corto plazo en operaciones de mercado monetario y de esta manera conservar la liquidez en las cuentas de ahorro, teniendo en cuenta que estas rentan igual que las simultáneas.

## | NOTA 7 - INVERSIONES

El siguiente es el detalle de las inversiones al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Inversiones negociables en títulos de deuda</b>		
Ministerio de Hacienda TES (1)	278,619,410	105,897,373
Banco BBVA Colombia S. A.	46,359,480	8,723,365
Corficolombiana S. A.	34,005,625	36,681,280
Banco Itaú CorpBanca Colombia S. A.	30,385,805	13,221,045
Banco Colpatria S. A.	27,593,310	17,816,098
Banco Davivienda S. A.	23,330,313	19,191,414
Bancolombia S. A.	22,618,490	8,873,827
Compañía de Financiamiento Tuya S. A.	19,692,945	7,576,355
GM Financial Colombia S. A.	12,814,993	13,221,035
Banco de Bogotá S. A.	8,559,815	11,104,950
Banco GNB Sudameris S. A.	7,167,830	-
Banco Finandina S. A.	5,579,290	7,119,135
Banco AV Villas S. A.	5,102,680	6,519,165
Banco de Occidente S. A.	4,137,620	3,090,900
Banco Santander de Negocios Colombia S. A.	3,137,970	5,003,200
Bancóldex S. A.	2,045,360	1,998,280
Financiera de Desarrollo Territorial S. A. Findeter	2,006,350	9,028,650
Banco Popular S. A.	1,534,875	3,032,520
Financiera de Desarrollo Nacional	144,181	-
Banco W S. A.	-	7,011,010
RCI Colombia S. A.	-	1,518,890
Arco Grupo Bancóldex S. A.	-	999,850
Banco Pichincha S. A.	-	2,028,120
<b>Total</b>	<b>\$ 534,836,342</b>	<b>\$ 289,656,462</b>

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Inversiones para mantener hasta el vencimiento</b>		
Finagro	100,676,316	88,952,949
Banco Coomeva S. A.	10,797,348	8,064,800
Bancamía S. A.	5,502,929	3,904,752
La Hipotecaria S. A.	3,656,084	-
Banco Pichincha S. A.	3,022,312	504,388
Credifinanciera S. A.	2,719,297	1,413,746
Banco de Occidente S. A.	2,075,211	2,236,487
Giros y Finanzas S. A.	2,017,580	-
Financiera Juriscoop	2,008,433	2,010,045
Banco W S. A.	2,002,385	-
Banco Compartir S. A.	1,518,535	1,013,027
Banco Cooperativo Coopcentral	-	4,024,333
Banco Davivienda S. A.	-	108,732
Banco Procredit S. A.	-	1,008,901
Serfinansa S. A.	-	5,556,890
<b>Total</b>	<b>\$ 135,996,430</b>	<b>\$ 118,799,050</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio</b>	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Credibanco S. A.	8,036,354	7,579,969
Tecnibanca S. A.	817,689	823,346
ACH Colombia S. A.	617,796	76,045
Conectamos Financiera S. A.	257,410	278,584
<b>Total</b>	<b>\$ 9,729,249</b>	<b>\$ 8,757,944</b>
<b>Inversiones en derechos fiduciarios</b>	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Old Mutual Sociedad Fiduciaria S. A.	870,670	513,745
Fiduciaria Alianza S. A.	122,207	821,849
Fiduciaria Coomeva S. A.	801,407	851,081
Fiduciaria Popular S. A.	34,538	210,693
Fiduciaria Corficolombiana S. A.	85,316	1,058,801
Renta 4 Global Fiduciaria S. A.	605,200	586,406
Fiduciaria Bancolombia S. A.	75,987	72,264
<b>Total</b>	<b>\$ 2,595,325</b>	<b>\$ 4,114,839</b>
<b>Total inversiones (2)</b>	<b>\$683,157,346</b>	<b>\$ 421,328,295</b>

(1) La estrategia para el portafolio de inversiones de Bancoomeva incrementó los activos de alta calidad debido a la liquidez secundaria, la posibilidad de Repo con el Banco de la República y en títulos de deuda pública. Adicional a lo anterior, debido al Decreto 562 del 15 de Abril de 2020 el banco tuvo que invertir en TDS (Títulos de Solidaridad) la suma de 51,715 Millones de pesos, cuyos recursos fueron destinados a conjurar las consecuencias económicas y sociales de los hechos que dieron lugar a la declaratoria del Estado de Emergencia Económica mediante Decreto 417 del 17 de marzo de 2020, incrementando los saldos en las inversiones con el emisor Ministerio de Hacienda.

(2) A continuación se relaciona el movimiento de las inversiones al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

<b>Armonía Inversiones</b>	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
<b>Saldo inicial</b>	<b>\$ 421,328,295</b>	<b>\$ 339,421,439</b>
Aumento inversiones negociables y disponibles para la venta	221,568,202	70,149,247
Valoración neta de inversiones, neto	26,049,261	17,574,429
Aumento (Disminución) inversiones a costo amortizado	13,259,282	(6,821,440)
Valoración ORI	952,306	1,004,620
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 683,157,346</b>	<b>\$ 421,328,295</b>

<b>Activos financieros negociables en títulos de deuda</b>		
	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Activos financieros designados al inicio	534,836,342	289,656,462
<b>Total Activos financieros negociables en títulos de deuda</b>	<b>\$ 534,836,342</b>	<b>\$ 289,656,462</b>

<b>Activos financieros para mantener hasta el vencimiento</b>		
	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Portafolio de inversiones Emisores privados	135,996,430	118,799,050
<b>Total Activos financieros para mantener hasta el vencimiento</b>	<b>\$135,996,430</b>	<b>\$118,799,050</b>

<b>Activos financieros disponibles para la venta</b>		
	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Activos financieros medidos a valor razonable a través de ORI	9,729,249	8,757,944
<b>Total Activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>\$ 9,729,249</b>	<b>\$8,757,944</b>



Inversiones en derechos fiduciarios		
	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Inversiones en derechos fiduciarios	2,595,325	4,114,839
<b>Total inversiones en derechos fiduciarios</b>	<b>\$ 2,595,325</b>	<b>\$ 4,114,839</b>

El valor consolidado de la cartera de inversión para mantener hasta el vencimiento y negociables- instrumentos representativos de deuda es el siguiente:

Emisor	31 de diciembre de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Valor de mercado	%	Valor de mercado	%
Ministerio de Hacienda TES	278,619,410	41.53%	105,897,373	25.93%
Finagro	100,676,316	15.01%	88,952,949	21.78%
Banco BBVA Colombia S. A.	46,359,480	6.91%	8,723,365	2.14%
Corficolombiana S. A.	34,005,625	5.07%	36,681,280	8.98%
Banco Itaú Corpbanca Colombia S. A.	30,385,805	4.53%	13,221,045	3.24%
Banco Colpatría S. A.	27,593,310	4.11%	17,816,098	4.36%
Banco Davivienda S. A.	23,330,313	3.48%	19,300,146	4.73%
Bancolombia S. A.	22,618,490	3.37%	8,873,827	2.17%
Compañía de Financiamiento Tuya S. A.	19,692,945	2.94%	7,576,355	1.85%
GM Financial Colombia S. A.	12,814,993	1.91%	13,221,035	3.24%
Banco Coomeva S. A.	10,797,348	1.61%	8,064,800	1.97%
Banco de Bogotá S. A.	8,559,815	1.28%	11,104,950	2.72%
Banco GNB Sudameris S. A.	7,167,830	1.07%	-	-
Banco de Occidente S. A.	6,212,831	0.93%	5,327,387	1.30%
Banco Finandina S. A.	5,579,290	0.83%	7,119,135	1.74%
Bancamía S. A.	5,502,929	0.82%	3,904,752	0.96%
Banco AV Villas S. A.	5,102,680	0.76%	6,519,165	1.60%
La Hipotecaria S. A.	3,656,084	0.55%	-	-
Banco Santander de Negocios Colombia S. A.	3,137,970	0.47%	5,003,200	1.22%
Banco Pichincha S. A.	3,022,312	0.45%	2,532,508	0.62%
Credifinanciera S. A.	2,719,297	0.41%	1,413,746	0.35%
Bancóldex S. A.	2,045,360	0.30%	1,998,280	0.49%
Giros y Finanzas S. A.	2,017,580	0.30%	-	-
Financiera Juriscoop	2,008,433	0.30%	2,010,045	0.49%
Financiera de Desarrollo Territorial S. A. Findeter	2,006,350	0.30%	9,028,650	2.21%
Banco W S. A.	2,002,385	0.30%	7,011,010	1.72%
Banco Popular S. A.	1,534,875	0.22%	3,032,520	0.74%
Banco Compartir S. A.	1,518,535	0.23%	1,013,027	0.25%
Financiera de Desarrollo Nacional	144,181	0.01%	-	-
Serfinansa S. A.	-	-	5,556,890	1.36%
RCI Colombia S. A.	-	-	1,518,890	0.37%
Banco Procredit S. A.	-	-	1,008,901	0.25%
Arco Grupo Bancóldex S. A.	-	-	999,850	0.24%
Banco Cooperativo Coopcentral	-	-	4,024,333	0.99%
<b>Total cartera de inversión</b>	<b>\$ 670,832,772</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 408,455,512</b>	<b>100%</b>

Los ingresos del portafolio de inversión por los períodos detallados a continuación son los siguientes:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Inversiones en títulos de deuda negociables	33,914,467	17,505,565
Inversiones en títulos participativos disponibles para la venta	452,105	229,071
Inversiones a costo amortizado	3,992,881	3,667,048
Utilidad en venta de inversiones	48,837	208,757
	<b>\$38,408,290</b>	<b>\$21,610,441</b>

Los ingresos generados por las inversiones participaron con el 5.70% y el 2.98% del total de los ingresos operacionales del Banco por lo períodos terminados al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, respectivamente. El promedio de inversiones para el período comprendido entre enero y diciembre de 2020 fue \$555,089,418 alcanzando su máximo en el mes de diciembre con \$683,157,346 y su mínimo en enero con \$444,175,102.

El siguiente es el detalle de inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio:

<b>31 de diciembre de 2020</b>							
Razón social	No. acciones	Participación (%)	Capital social	Costo ajustado*	Valor razonable / Precio (en pesos colombianos \$)	Valorización/ (desvalorización)	Calificación
Tecnibanca S. A.	166,979	0.68%	24,627,279	166,979	4,897	650,710	A
ACH Colombia S. A.	9,865	0.15%	6,594,807	7,874	9,618	609,922	A
Conectamos Financiera S. A.	214,270	9.05%	2,368,358	233,269	1,103	24,141	A
Credibanco S. A.	76,318,659	0.85%	9,031,409	76,318	105	7,960,036	A
<b>Total</b>				<b>\$ 484,440</b>		<b>\$ 9,244,809</b>	

<b>31 de diciembre de 2019</b>							
Razón social	No. acciones	Participación (%)	Capital social	Costo ajustado*	Valor razonable / Precio (en pesos colombianos \$)	Valorización/ (desvalorización)	Calificación
Tecnibanca S. A.	166,979	0.68%	24,627,279	166,979	4,931	656,367	A
ACH Colombia S. A.	9,865	0.15%	6,594,807	7,874	7,709	68,172	A
Conectamos Financiera S. A.	214,270	9.05%	2,368,358	214,270	1,300	64,313	A
Credibanco S. A.	76,318,659	0.85%	9,031,409	76,318	99	7,503,651	A
<b>Total</b>				<b>\$ 465,441</b>		<b>\$ 8,292,503</b>	

(\*) El costo ajustado corresponde al valor de compra de los títulos participativos.

Las inversiones disponibles para la venta corresponden a valores participativos no inscritos en bolsas de valores.

Sobre las inversiones no existen restricciones o pignoraciones.

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se constituyó provisión.

El siguiente es el detalle de maduración de inversiones:

**31 de diciembre de 2020**

Clasificación	Menos de 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	4 a 5 años	Más de 5 años	Total
Negociables en títulos de deuda	258,977,923	159,752,868	36,233,691	74,655,850	4,627,500	588,510	534,836,342
Hasta el vencimiento	133,740,771	2,218,332	3,324	27,130	6,873	-	135,996,430
Disponibles para la venta en títulos participativos	9,729,249	-	-	-	-	-	9,729,249
Derechos fiduciarios	2,595,325	-	-	-	-	-	2,595,325
<b>Total</b>	<b>\$405,043,268</b>	<b>\$161,971,200</b>	<b>\$36,237,015</b>	<b>\$74,682,980</b>	<b>\$4,634,373</b>	<b>\$588,510</b>	<b>\$683,157,346</b>

**31 de diciembre de 2019**

Clasificación	Menos de 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	4 a 5 años	Más de 5 años	Total
Negociables en títulos de deuda	176,101,787	112,978,385	-	-	576,290	289,656,462
Hasta el vencimiento	116,565,682	94,390	2,134,992	3,050	936	118,799,050
Disponibles para la venta en títulos participativos	8,757,944	-	-	-	-	8,757,944
Derechos fiduciarios	4,114,839	-	-	-	-	4,114,839
<b>Total</b>	<b>\$ 305,540,252</b>	<b>\$ 113,072,775</b>	<b>\$ 2,134,992</b>	<b>\$ 3,050</b>	<b>\$ 577,226</b>	<b>\$ 421,328,295</b>

El siguiente es el detalle de composición del portafolio de inversiones por sector:

Sector emisor	31 de diciembre de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Valor de inversión	Participación	Valor de inversión	Participación
Financiero	404,537,936	59.22%	315,430,922	74.87%
Gobierno	278,619,410	40.78%	105,897,373	25.13%
<b>Total</b>	<b>\$ 683,157,346</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 421,328,295</b>	<b>100%</b>

Composición del portafolio de inversiones por tipo de inversión:

Título	31 de diciembre de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Valor de inversión	Participación	Valor de inversión	Participación
CDT	263,649,821	38.59%	193,444,983	48.27%
TES	278,619,410	40.79%	105,897,373	18.17%
TDA	100,676,316	14.74%	88,952,949	24.15%
Derechos fiduciarios	2,595,325	0.38%	4,114,839	0.90%
Bonos ordinarios	27,887,225	4.08%	20,160,207	6.23%
Títulos participativos	9,729,249	1.42%	8,757,944	2.28%
<b>Total</b>	<b>\$ 683,157,346</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 421,328,295</b>	<b>100%</b>

El siguiente es el detalle de la composición del portafolio de inversiones por calificación de riesgo:

<b>31 de diciembre de 2020</b>						
<b>Calificación de riesgo</b>	<b>Negociables</b>		<b>Disponibles para la venta</b>		<b>Hasta el vencimiento</b>	
	<b>Valor de mercado</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor a TIR</b>	<b>Participación</b>
AAA	243,469,812	45.52%	-	-	106,407,611	78.24%
AA+	12,747,120	2.38%	-	-	-	-
AA	-	-	-	-	3,520,920	2.59%
AA-	-	-	-	-	18,317,857	13.47%
A+	-	-	-	-	5,741,609	4.22%
A	-	-	-	-	2,008,433	1.48%
Gobierno	278,619,410	52.10%	-	-	-	-
Títulos participativos	-	-	\$ 9,729,249	100%	-	-
<b>Total</b>	<b>\$534,836,342</b>	<b>100%</b>	<b>\$9,729,249</b>	<b>100%</b>	<b>\$135,996,430</b>	<b>100%</b>

<b>31 de diciembre de 2019</b>						
<b>Calificación de riesgo</b>	<b>Negociables</b>		<b>Disponibles para la venta</b>		<b>Hasta el vencimiento</b>	
	<b>Valor de mercado</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor a TIR</b>	<b>Participación</b>
AAA	167,600,824	57.86%	-	-	96,855,059	81.53%
AA+	7,119,135	2.46%	-	-	-	-
AA	7,011,010	2.42%	-	-	1,013,027	0.85%
AA-	2,028,120	0.70%	-	-	16,498,272	13.89%
A+	-	-	-	-	1,008,901	0.85%
A	-	-	-	-	3,423,791	2.88%
Gobierno	105,897,373	36.56%	-	-	-	-
Títulos participativos	-	-	\$ 8,757,944	100%	-	-
<b>Total</b>	<b>\$289,656,462</b>	<b>100%</b>	<b>\$8,757,944</b>	<b>100%</b>	<b>\$118,799,050</b>	<b>100%</b>

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2020 el rubro de inversiones maduró recursos por \$110,250 en la banda de 1 a 7 días y \$50,933,265 en la banda de 1 a 30 días (2019 el rubro de inversiones maduró recursos por \$ 305,964 en la banda de 1 a 7 días y \$4,728,512 en la banda de 1 a 30 días).

## 7.1 Operaciones de contado

Las operaciones de contado se registran con un plazo para su compensación y liquidación igual a la fecha de celebración o de registro de la operación, es decir de hoy para hoy (t+0), o hasta tres (3) días hábiles contados a partir del día siguiente al registro de la operación (t+3); son empleadas por el Banco en sus operaciones de inversión desde el 12 de agosto de 2019.

Este tipo de operaciones se realiza exclusivamente para la recompra de títulos, en particular CDT, a clientes del Banco como un servicio que les permite tener sus recursos con rapidez y con mejores condiciones que las obtenidas en el mercado de valores. A través de la celebración de operaciones de contado, estas transacciones se pueden registrar en la bolsa de valores para el cumplimiento en días posteriores.

Las contrapartes de dichas operaciones son clientes del Banco, personas naturales y jurídicas.

Al 31 de diciembre de 2020 no se presentaron operaciones de contado.

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
(+) Derechos de compra sobre títulos	-	5,958
(-) Obligaciones de compra sobre títulos	-	5,961
Total operaciones de contado	-	\$ 3

#### IMPACTOS COVID-19 EN EL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

El portafolio de inversiones del Banco tuvo un comportamiento muy positivo durante el 2020, con algo de volatilidad durante el mes de marzo por el inicio de la pandemia. Una vez el mercado se normalizó, ayudado principalmente por una política expansionista del Banco de la República y nuevas herramientas de liquidez otorgadas a los agentes, como repos y compras definitivas garantizadas con deuda privada, aliviaron la presión vendedora que tuvieron algunos agentes durante este período de retiros de los fondos de inversión colectiva. Una vez pasada la coyuntura del mes de marzo la liquidez fue abundante y el Banco central de manera gradual fue bajando las tasas de referencia desde el 4.25 hasta 1.75%. Al cierre del año se consolidaron ingresos de portafolio de más de \$28,000 millones de pesos con una sobre ejecución sobre presupuesto para el área de tesorería front office del 126.7%.

## | NOTA 8 - INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

A continuación se incluye un detalle del movimiento de la cuenta en inversiones en subsidiarias, en los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>\$ 9,754,889</b>
Participaciones registradas en las utilidades - pérdidas	1,699,398
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>\$ 11,454,287</b>
Retiro de dividendos decretados en efectivo	(1,516,093)
Participaciones registradas en las utilidades - pérdidas	3,787,674
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$ 13,725,868</b>

El valor de las inversiones en subsidiarias cruza con la nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas, donde se discrimina el costo, el resultado por método de participación y otras variaciones patrimoniales de diciembre de 2020 y 2019

#### Detalle de la inversión en subsidiaria

##### 31 de diciembre de 2020

Nombre de la subsidiaria	Porcentaje de participación	Domicilio principal	Valor en libros	Activos	Pasivos	Resultado
Fiduciaria Coomeva S. A.	94.86%	Cali	13,725,868	20,026,905	5,557,307	3,992,909

##### 31 de diciembre de 2020

Nombre de la subsidiaria	Porcentaje de participación	Domicilio principal	Valor en libros	Activos	Pasivos	Resultado
Fiduciaria Coomeva S. A.	94.86%	Cali	11,454,287	17,709,339	5,634,409	1,791,480

El objeto social de la Fiduciaria Coomeva S. A. es desarrollar las actividades propias de las sociedades de servicios financieros organizadas como sociedades fiduciarias de que trata el artículo 29 del estatuto orgánico del sistema financiero, actuando en calidad de fiduciario. Entre otras, las actividades son las siguientes: tener la calidad de fiduciario, según lo dispuesto en el artículo 1226 del código de comercio, celebrar encargos fiduciarios que tengan por objeto la realización de inversiones, la administración de bienes o la ejecución de actividades relacionadas con el otorgamiento de garantías por terceros para asegurar el cumplimiento de obligaciones, la administración o vigilancia de los bienes sobre los que recaigan las garantías y la realización de las mismas, obrar como agente de transferencia y registro de valores entre otras actividades.

Sobre la inversión en subsidiarias no existen restricciones jurídicas o económicas, pignoraciones ni embargos, no hay limitaciones en su titularidad.

El siguiente cuadro muestra el efecto en el estado de resultados y en la cuenta de otros resultados integrales de la aplicación del método de participación patrimonial al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

Entidad	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
	Estado de resultados	Estado de resultados
Fiduciaria Coomeva S. A.	3,787,674	1,699,398

## | NOTA 9 - CARTERA DE CRÉDITOS

El Banco presenta su cartera de créditos como uno de los componentes de su activo financiero medido al costo amortizado, de acuerdo a los requerimientos de la Superfinanciera y lo establecido en información a revelar de las normas internacionales de información financiera vigentes en Colombia.

A continuación, se presenta un resumen de la cartera de créditos de acuerdo con su tipo de cartera:

Activos financieros medidos a costo amortizado		
	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Cartera de Consumo	1,842,020,584	2,032,686,637
Cartera de Vivienda	1,097,111,677	982,872,725
Cartera Comercial	585,298,271	487,827,947
<b>Subtotal cartera de créditos</b>	<b>\$3,524,430,532</b>	<b>\$3,503,387,309</b>
<b>Total deterioro de cartera</b>	<b>(261,218,232)</b>	<b>(223,492,703)</b>
<b>Total cartera de créditos (1)</b>	<b>\$3,263,212,300</b>	<b>\$3,279,894,606</b>

(1) Los créditos y deterioro de cartera con partes relacionadas se detallan en la nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

El movimiento de la cartera de créditos sin tener en cuenta el deterioro de cartera por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Armonía cartera de Créditos	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 3,503,387,309</b>	<b>\$ 3,479,608,554</b>
Aumento en cartera de créditos	81,250,612	115,392,131
Castigos	(60,207,389)	(91,613,376)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 3,524,430,532</b>	<b>\$ 3,503,387,309</b>



## Cartera de créditos por línea

El siguiente es el detalle de la cartera por línea de crédito:

Modalidad y línea	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Comercial</b>	<b>585,298,271</b>	<b>487,827,947</b>
Crédito Productivo	-	16,160
Cartera Ordinaria Empresarial	512,212,237	380,325,420
Capital de Trabajo Empresarial	1,758,973	24,534,427
Bancóldex	6,853,723	1,353,910
Findeter	17,670,919	35,167,875
Vehículo	1,021,009	1,212,466
Tes	16,959,164	13,433,992
Reestructuración	19,699,883	21,730,982
Sobregiro PJ	1,432,916	1,506,749
Tarjeta de Crédito Empresarial	1,441,024	1,248,118
Cupo Fácil Cta. Corriente	933,469	1,054,138
Modificación	5,314,954	6,243,710
<b>Consumo</b>	<b>1,842,020,584</b>	<b>2,032,686,637</b>
Libre Inversión	1,186,832,236	1,141,820,205
Libranzas (1)	64,689,410	284,312,487
Calamidad Doméstica	2,890	-
Educación	6,737,159	8,010,589
Crédito educación dedicación exclusiva	39,044	306,906
Turismo	34,192	121,050
Vehículo	39,578,152	46,150,533
Cupo Fácil Cta. Corriente	332,108	455,787
Cupo Activo	298,917,748	293,720,558
Tarjeta Multiservicio	59,030	73,693
Reestructuración	61,740,685	61,743,446
Sobregiro PN	194,624	252,414
Tarjeta de Crédito	162,712,949	168,974,984
Empleados	152,404	36,999
Modificación	19,997,953	26,706,986
<b>Vivienda</b>	<b>1,097,111,677</b>	<b>982,872,725</b>
Vivienda Pesos	942,642,853	824,868,409
Vivienda UVR	30,482	36,542
Vivienda VIS	81,587,449	79,049,069
Construcción Vivienda	42,144,960	43,618,846
Reestructuración	3,454,337	3,317,672
Originador Vivienda	26,091,690	30,752,002
Modificación	1,133,869	44,050
Empleados	26,037	1,186,135
<b>Total modalidad y línea bruta</b>	<b>\$3,524,430,532</b>	<b>\$3,503,387,309</b>
<b>Total deterioro de cartera</b>	<b>(261,218,232)</b>	<b>(223,492,703)</b>
<b>Total cartera de créditos</b>	<b>\$3,263,212,300</b>	<b>\$3,279,894,606</b>

- (1) El saldo de la cartera de Libranza otorgada directamente por el Banco al cierre de diciembre de 2020 es de \$43,710,546. El saldo de cartera de Libranza comprada a los originadores Kredit Plus y Filianza es de \$20,978,864 para este mismo corte. Para un total de \$ 64,689,410 en libranza.

El saldo promedio a diciembre 2020 del total de la cartera comprada a originadores está distribuido de la siguiente forma: Libranzas (Kredit Plus y Filianza) por \$24,235,426, hipotecario (Acercasa) por \$26,313,173 y consumo (Acercasa) por \$2,057,060. El saldo promedio correspondiente a la cartera de Libranza originada directamente por el Banco al cierre de diciembre 2020 es de \$43,812,992.

Durante el año 2020, se realizó el desmonte de la cartera de originadores con Finsocial donde se realizaron varias compras de cartera para llevar a cabo este proceso, en diciembre se realizó la última compra.

### Cartera de créditos por destino económico

El siguiente es el detalle de la cartera por destino económico, conforme al CIIU de todas las actividades económicas, revisión 4 adaptada para Colombia emitida por el DANE (CIIU Rev.4. A.C.):

31 de diciembre de 2020

Sector Económico	Capital	Provisión Capital
Créditos de Consumo	1,842,020,584	194,477,048
Créditos de Vivienda	1,097,111,677	24,852,901
Actividades financieras y de seguros	112,505,485	1,736,974
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de Vehículos automotores y motocicletas	131,085,094	7,530,091
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	31,171,935	747,361
Industrias manufactureras	57,838,106	2,377,547
Otras actividades de servicios	28,884,300	717,492
Enseñanza	24,559,219	3,186,337
Construcción	47,827,029	2,857,129
Otras actividades	17,705,743	1,284,635
Transporte y almacenamiento	14,377,048	1,534,301
Actividades profesionales, científicas y técnicas	15,923,576	684,684
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	15,328,876	5,474,163
Información y comunicaciones	8,644,606	1,151,651
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	12,969,406	254,389
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	10,613,623	212,441
Actividades inmobiliarias	23,014,206	652,644
Explotación de minas y canteras	2,035,484	24,332
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	2,108,027	22,080
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	1,263,464	64,459
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	23,277,184	332,243
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	4,165,860	72,473
<b>Total</b>	<b>\$3,524,430,532</b>	<b>\$250,247,375</b>
<b>Provisión general</b>		<b>\$10,970,857</b>
		<b>\$261,218,232</b>

31 de diciembre de 2019

<b>Sector Económico</b>	<b>Capital</b>	<b>Provisión Capital</b>
Créditos de Consumo	2,032,686,637	163,743,022
Créditos de Vivienda	982,872,725	17,867,902
Actividades financieras y de seguros	111,491,559	1,859,441
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	79,915,981	8,002,347
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	50,309,158	798,313
Industrias manufactureras	32,001,874	1,640,161
Otras actividades de servicios	20,447,099	293,521
Enseñanza	23,845,209	2,231,790
Construcción	43,191,483	3,751,991
Otras actividades	12,142,745	1,871,596
Transporte y almacenamiento	7,258,585	1,659,256
Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,576,809	631,563
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	12,505,959	5,190,807
Información y comunicaciones	5,341,542	928,204
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	17,013,654	331,541
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	9,007,537	1,476,735
Actividades inmobiliarias	21,622,833	299,231
Explotación de minas y canteras	207,681	3,926
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1,771,689	22,070
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	782,201	25,424
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	26,856,022	793,227
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	2,538,327	242,348
<b>Total</b>	<b>\$3,503,387,309</b>	<b>\$213,664,416</b>
<b>Provisión general</b>		<b>\$9,828,287</b>
		<b><u>\$223,492,703</u></b>

## Cartera de créditos por modalidad y calificación

El resultado de la calificación de riesgo, con la composición de capital, intereses y provisiones es el siguiente:

31 de diciembre de 2020					
Categoría riesgo	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses	Garantía
<b>COMERCIAL</b>	<b>585,298,271</b>	<b>5,317,071</b>	<b>30,917,426</b>	<b>1,890,808</b>	<b>507,832,769</b>
Categoría AA	514,239,716	3,073,961	7,192,350	54,263	452,078,219
Categoría A	27,213,478	185,969	833,827	7,054	27,010,609
Categoría BB	11,586,871	155,447	803,690	17,597	8,121,040
Categoría B	2,787,986	89,351	591,860	64,968	2,084,451
Categoría CC	2,233,497	80,367	572,557	60,361	2,465,608
INCUMPLIMIENTO	27,236,723	1,731,976	20,923,142	1,686,565	16,072,842
<b>CONSUMO</b>	<b>1,842,020,584</b>	<b>18,416,955</b>	<b>194,477,048</b>	<b>4,947,634</b>	<b>400,931,016</b>
Categoría AA	1,441,531,659	10,602,561	50,746,850	428,978	307,220,485
Categoría A	186,391,359	2,309,678	15,517,432	302,645	52,248,735
Categoría BB	46,314,705	934,165	9,058,320	233,728	7,898,841
Categoría B	47,603,162	1,231,181	16,299,559	782,389	7,402,266
Categoría CC	16,817,946	278,783	6,767,832	165,508	3,827,903
INCUMPLIMIENTO	103,361,753	3,060,587	96,087,055	3,034,386	22,332,786
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>1,097,111,677</b>	<b>6,404,070</b>	<b>24,852,901</b>	<b>1,654,593</b>	<b>3,708,295,777</b>
Categoría A Normal	1,033,060,868	5,594,736	11,263,697	845,259	3,505,474,037
Categoría B Aceptable	28,209,526	348,177	3,074,557	348,177	76,114,422
Categoría C Apreciable	8,096,634	118,394	965,548	118,394	21,236,900
Categoría D Significativo	7,668,675	62,292	1,581,654	62,292	21,488,976
Categoría E Incobrable	20,075,974	280,471	7,967,445	280,471	83,981,442
<b>Total por modalidad</b>	<b>\$3,524,430,532</b>	<b>\$30,138,096</b>	<b>\$250,247,375</b>	<b>\$8,493,035</b>	<b>\$4,617,059,562</b>
<b>Provisión general</b>			<b>\$10,970,857</b>		
			<b>\$261,218,232</b>		

31 de diciembre de 2019

Categoría riesgo	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses	Garantía
<b>COMERCIAL</b>	<b>487,827,947</b>	<b>4,933,027</b>	<b>32,053,492</b>	<b>905,001</b>	<b>416,706,054</b>
Categoría AA	416,027,278	3,138,422	5,713,936	44,173	371,305,528
Categoría A	27,979,502	139,617	623,969	3,220	23,351,152
Categoría BB	4,103,141	118,312	318,222	9,408	3,399,763
Categoría B	2,766,443	77,402	246,765	45,848	1,880,764
Categoría CC	6,462,458	750,565	424,489	110,855	2,042,689
INCUMPLIMIENTO	30,489,125	708,709	24,726,111	691,497	14,726,158
<b>CONSUMO</b>	<b>2,032,686,637</b>	<b>16,492,040</b>	<b>163,743,022</b>	<b>2,927,543</b>	<b>462,713,235</b>
Categoría AA	1,645,741,883	11,428,148	51,133,011	315,023	375,084,547
Categoría A	176,845,752	1,614,768	9,552,595	96,860	32,273,279
Categoría BB	61,491,525	725,677	9,859,228	152,240	10,261,928
Categoría B	39,462,844	671,863	7,501,831	407,898	9,995,370
Categoría CC	25,541,622	225,259	6,973,992	137,268	9,499,146
INCUMPLIMIENTO	83,603,011	1,826,325	78,722,365	1,818,254	25,598,965
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>982,872,725</b>	<b>5,367,873</b>	<b>17,867,902</b>	<b>586,112</b>	<b>4,245,642,339</b>
Categoría A Normal	931,757,411	4,871,538	9,317,574	89,777	3,979,537,938
Categoría B Aceptable	19,806,766	146,854	633,817	146,854	101,311,342
Categoría C Apreciable	9,020,836	64,446	1,145,275	64,446	43,728,224
Categoría D Significativo	6,572,065	70,396	1,314,413	70,396	39,203,955
Categoría E Incobrable	15,715,647	214,639	5,456,823	214,639	81,860,880
<b>Total por modalidad</b>	<b>\$3,503,387,309</b>	<b>\$26,792,940</b>	<b>\$213,664,416</b>	<b>\$4,418,656</b>	<b>\$5,125,061,628</b>
<b>Provisión general</b>			<b>\$9,828,287</b>		
			<b>\$223,492,703</b>		

## Cartera de créditos por zona geográfica

La concentración por zona geográfica de la cartera se muestra de acuerdo con el saldo bruto por regional al cierre del ejercicio:

Regional	31 de diciembre de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Capital	% de Participación	Capital	% de Participación
Cali	958,314,481	27.19%	917,204,134	26.18%
Bogotá	891,819,801	25.30%	820,593,990	23.42%
Medellín	777,112,414	22.05%	751,601,426	21.46%
Caribe	536,090,450	15.21%	683,924,782	19.52%
Eje Cafetero	266,445,461	7.56%	238,648,057	6.81%
Palmira	94,647,925	2.69%	91,414,920	2.61%
<b>Total</b>	<b>\$3,524,430,532</b>	<b>100%</b>	<b>\$3,503,387,309</b>	<b>100%</b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos

31 de diciembre de 2020					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>87</b>	<b>19,699,883</b>	<b>1,371,468</b>	<b>11,980,047</b>	<b>11,310,954</b>
Ordinarios	87	19,699,883	1,371,468	11,980,047	11,310,954
<b>Consumo</b>	<b>1.590</b>	<b>61,741,061</b>	<b>1,517,814</b>	<b>37,661,431</b>	<b>13,451,922</b>
Ordinarios	1.590	61,741,061	1,517,814	37,661,431	13,451,922
<b>Vivienda</b>	<b>49</b>	<b>3,454,337</b>	<b>58,203</b>	<b>905,059</b>	<b>40,568,401</b>
Ordinarios	49	3,454,337	58,203	905,059	40,568,401
<b>Total modalidad y concepto</b>	<b>1.726</b>	<b>\$84,895,281</b>	<b>\$2,947,485</b>	<b>\$50,546,537</b>	<b>\$65,331,277</b>

31 de diciembre de 2019					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>92</b>	<b>21,730,982</b>	<b>992,451</b>	<b>11,752,342</b>	<b>11,972,675</b>
Ordinarios	92	21,730,982	992,451	11,752,342	11,972,675
<b>Consumo</b>	<b>1.590</b>	<b>61,744,035</b>	<b>1,066,032</b>	<b>32,295,700</b>	<b>15,705,555</b>
Ordinarios	1.590	61,744,035	1,066,032	32,295,700	15,705,555
<b>Vivienda</b>	<b>48</b>	<b>3,317,671</b>	<b>52,679</b>	<b>662,487</b>	<b>26,373,388</b>
Ordinarios	48	3,317,671	52,679	662,487	26,373,388
<b>Total modalidad y concepto</b>	<b>1.730</b>	<b>\$86,792,688</b>	<b>\$2,111.162</b>	<b>\$44,710,529</b>	<b>\$54,051,618</b>



Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por su calificación de riesgo

31 de diciembre de 2020					
Categoría de Riesgo	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>87</b>	<b>19,699,883</b>	<b>1,371,468</b>	<b>11,980,047</b>	<b>11,310,954</b>
Categoría A Normal	2	1,518,890	6,147	23,993	8,649,985
Categoría B Aceptable	12	2,506,268	14,800	217,197	1,176,001
Categoría C Apreciable	16	1,340,076	25,467	164,433	491,658
Categoría D Significativo	43	9,121,680	1,321,874	6,361,455	579,910
Categoría E Incobrable	14	5,212,969	3,180	5,212,969	413,400
<b>Consumo</b>	<b>1.590</b>	<b>61,741,061</b>	<b>1,517,814</b>	<b>37,661,431</b>	<b>13,451,922</b>
Categoría A Normal	270	9,447,614	163,056	1,115,871	1,904,206
Categoría B Aceptable	182	7,528,435	210,707	1,670,375	1,012,772
Categoría C Apreciable	354	14,885,260	381,116	5,737,157	3,176,117
Categoría D Significativo	172	6,668,020	223,995	5,926,296	1,651,036
Categoría E Incobrable	612	23,211,732	538,940	23,211,732	5,707,791
<b>Vivienda</b>	<b>49</b>	<b>3,454,337</b>	<b>58,203</b>	<b>905,059</b>	<b>40,568,401</b>
Categoría A Normal	11	860,965	10,999	17,921	2,165,939
Categoría B Aceptable	10	737,642	7,980	337,262	2,237,124
Categoría C Apreciable	4	285,261	5,434	48,541	652,542
Categoría D Significativo	15	928,431	2,146	198,537	4,066,385
Categoría E Incobrable	9	642,038	31,644	302,798	31,446,411
<b>Total por categoría de riesgo</b>	<b>1.726</b>	<b>\$84,895,281</b>	<b>\$2,947,485</b>	<b>\$50,546,537</b>	<b>\$65,331,277</b>

31 de diciembre de 2019					
Categoría de Riesgo	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>92</b>	<b>21,730,982</b>	<b>992,451</b>	<b>11,752,342</b>	<b>11,972,675</b>
Categoría A Normal	3	1,474,322	6,158	21,982	8,489,705
Categoría B Aceptable	16	3,285,085	28,613	145,657	765,696
Categoría C Apreciable	12	2,612,926	45,973	322,992	435,834
Categoría D Significativo	48	7,692,576	824,134	4,595,638	1,768,440
Categoría E Incobrable	13	6,666,073	87,573	6,666,073	513,000
<b>Consumo</b>	<b>1.590</b>	<b>61,744,035</b>	<b>1,066,032</b>	<b>32,295,700</b>	<b>15,705,555</b>
Categoría A Normal	326	11,463,161	124,146	744,303	1,476,751
Categoría B Aceptable	149	6,709,676	130,311	1,130,297	2,396,835
Categoría C Apreciable	417	16,368,949	234,669	3,978,940	5,002,720
Categoría D Significativo	107	4,694,150	124,616	3,934,061	4,202,272
Categoría E Incobrable	591	22,508,099	452,290	22,508,099	2,626,977
<b>Vivienda</b>	<b>48</b>	<b>3,317,671</b>	<b>52,679</b>	<b>662,487</b>	<b>26,373,388</b>
Categoría A Normal	14	838,674	6,976	8,387	4,870,340
Categoría B Aceptable	7	579,729	7,709	18,551	2,395,127
Categoría C Apreciable	4	461,797	592	280,988	841,459
Categoría D Significativo	16	979,308	34,273	195,862	13,933,643
Categoría E Incobrable	7	458,163	3,129	158,699	4,332,819
<b>Total por categoría de riesgo</b>	<b>1.730</b>	<b>\$86,792,688</b>	<b>\$2,111,162</b>	<b>\$44,710,529</b>	<b>\$54,051,618</b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por zona geográfica

31 de diciembre de 2020

Regional	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Partic
Cali	10,113,534	17,597,856	1,135,615	28,847,005	33.98%
Bogotá	3,851,419	19,112,081	1,198,156	24,161,656	28.46%
Medellín	1,205,760	11,097,475	654,021	12,957,256	15.26%
Eje Cafetero	53,729	2,950,113	151,139	3,154,981	3.72%
Palmira	391,994	1,614,735	305,652	2,312,381	2.72%
Caribe	4,083,447	9,368,801	9,754	13,462,002	15.86%
<b>Total</b>	<b>\$19,699,883</b>	<b>\$61,741,061</b>	<b>\$3,454,337</b>	<b>\$84,895,281</b>	<b>100%</b>

31 de diciembre de 2019

Regional	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Partic
Cali	11,410,192	19,061,673	1,128,310	31,600,175	36.42%
Bogotá	3,446,883	19,860,571	972,728	24,280,182	27.97%
Medellín	1,624,001	11,245,971	815,629	13,685,601	15.77%
Eje Cafetero	-	2,736,405	70,615	2,807,020	3.23%
Palmira	174,674	1,770,967	314,967	2,260,608	2.60%
Caribe	5,075,232	7,068,448	15,422	12,159,102	14.01%
<b>Total</b>	<b>\$21,730,982</b>	<b>\$61,744,035</b>	<b>\$3,317,671</b>	<b>\$86,792,688</b>	<b>100%</b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por actividad económica

31 de diciembre de 2020

Actividad Económica	Número	Capital	Provisión capital
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	5	175,509	27,336
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	11	5,594,273	5,140,022
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4	346,737	106,308
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	21	2,891,633	1,260,779
Construcción	12	4,306,980	1,980,310
Enseñanza	3	3,208,283	2,623,613
Industrias manufactureras	11	734,512	468,815
Información y comunicaciones	2	150,719	57,207
Otras actividades	11	826,139	235,207
Transporte y almacenamiento	2	190,396	21,430
Actividades inmobiliarias	1	1,194,806	17,779
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	2	4,905	3,250
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2	74,991	37,991
Hipotecario	49	3,454,337	905,059
Consumo	1.590	61,741,061	37,661,431
<b>Total</b>	<b>1.726</b>	<b>\$84,895,281</b>	<b>\$50,546,537</b>

**31 de diciembre de 2019**

<b>Actividad Económica</b>	<b>Número</b>	<b>Capital</b>	<b>Provisión capital</b>
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	2	34,417	14,338
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	10	5,329,226	5,006,894
Actividades financieras y de seguros	2	236,412	192,578
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4	120,740	51,920
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2	1,685,269	1,271,627
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	24	3,492,961	977,967
Construcción	15	4,044,377	1,627,387
Enseñanza	1	3,191,239	1,818,017
Industrias manufactureras	10	712,150	387,940
Otras actividades	13	1,015,194	277,559
Transporte y almacenamiento	4	314,788	86,169
Actividades inmobiliarias	1	1,470,568	21,882
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	2	8,650	5,599
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2	74,991	12,465
Hipotecario	48	3,317,671	662,487
Consumo	1.590	61,744,035	32,295,700
<b>Total</b>	<b>1.730</b>	<b>\$86,792,688</b>	<b>\$44,710,529</b>

**Provisión para cartera de créditos**

El movimiento de provisiones de la cartera de créditos para los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Hipotecario</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>\$29,721,980</b>	<b>\$160,195,524</b>	<b>\$25,460,431</b>	<b>\$215,377,935</b>
Más:				
Mas provisión cargada a gastos	27,699,872	138,745,514	8,736,534	175,181,920
Menos:				
Cartera Castigada	19,131,624	71,549,080	932,672	91,613,376
Recuperación de Provisiones	6,236,736	63,648,936	5,568,104	75,453,776
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>32,053,492</b>	<b>163,743,022</b>	<b>27,696,189</b>	<b>223,492,703</b>
Más:				
Mas provisión cargada a gastos (*)	18,233,153	143,410,481	14,905,398	176,549,032
Menos:				
Cartera Castigada	14,187,673	45,281,799	737,917	60,207,389
Recuperación de Provisiones	5,181,546	67,394,656	6,039,912	78,616,114
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$30,917,426</b>	<b>\$194,477,048</b>	<b>\$35,823,758</b>	<b>\$261,218,232</b>

(\*) Los impactos en las provisiones adicionales por covid estan mencionados en la nota 28 - SARC.

Durante el primer semestre del 2020, la Superfinanciera impartió instrucciones en la CE022 de 2020 (instrucción Novena) sobre el proceso de evaluación y recalificación de la cartera de créditos del primer semestre, donde informan que no es obligatorio llevar a cabo dicho proceso. Razón por la cual, no se presentó mayor exigencia o demanda de provisiones en comparación con lo observado en el 2019. Sumado a lo anterior, están las menores exigencias de provisiones que se dan por la normalización de los créditos con alivios a causa de la pandemia; conllevando así a que los saldos y moras se mantuvieran estáticos de acuerdo a las redefiniciones de cada crédito, permitiendo que no rodaran a las moras que se exigen para hacer castigo de cartera. Dado lo anterior, el estado de resultados no se vio impactado en mayor exigencias de provisiones frente al 2019.

#### **Cartera de créditos períodos de maduración**

A continuación, se detallan los períodos de vencimientos de la cartera de crédito, con respecto al total de los préstamos del Banco:

##### **31 de diciembre de 2020**

<b>Cartera</b>	<b>Hasta 1 Año</b>	<b>(1 a 3) Años</b>	<b>(3 a 5) Años</b>	<b>Más de 5 Años</b>	<b>Total</b>
Consumo	327,566,259	672,785,421	272,731,242	568,937,662	1,842,020,584
Hipotecario	70,883,462	186,336,511	105,023,395	734,868,309	1,097,111,677
Comercial	145,302,608	253,073,043	81,288,512	105,634,108	585,298,271
<b>Total</b>	<b>\$543,752,329</b>	<b>\$1,112,194,975</b>	<b>\$459,043,149</b>	<b>\$1,409,440,079</b>	<b>\$3,524,430,532</b>

##### **31 de diciembre de 2019**

<b>Cartera</b>	<b>Hasta 1 Año</b>	<b>(1 a 3) Años</b>	<b>(3 a 5) Años</b>	<b>Más de 5 Años</b>	<b>Total</b>
Consumo	353,625,577	732,699,530	300,627,360	645,734,170	2,032,686,637
Hipotecario	63,126,378	166,076,722	93,700,648	659,968,977	982,872,725
Comercial	149,784,749	225,559,710	58,470,299	54,013,189	487,827,947
<b>Total</b>	<b>\$566,536,704</b>	<b>\$1,124,335,962</b>	<b>\$452,798,307</b>	<b>\$1,359,716,336</b>	<b>\$3,503,387,309</b>

#### **Cartera de créditos por tipo de garantía recibida**

A continuación, se detallan los tipos de garantía de la cartera de crédito, por tipo de cartera y total para los cierres de diciembre de 2020 y diciembre de 2019:

##### **31 de diciembre de 2020**

<b>Tipo Garantía</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
<b>Créditos no garantizados</b>	<b>209,310,823</b>	<b>1,686,583,818</b>	<b>282,531</b>	<b>1,896,177,172</b>
Pagaré	209,310,823	1,686,583,818	282,531	1,896,177,172
<b>Créditos garantizados</b>	<b>375,987,448</b>	<b>155,436,766</b>	<b>1,096,829,146</b>	<b>1,628,253,360</b>
Hipoteca	38,732,864	28,974,692	1,096,829,146	1,164,536,702
Prenda Vehículo	1,126,792	36,344,800	-	37,471,592
Prenda Títulos	328,949,946	90,117,274	-	419,067,220
Otras Garantías	7,177,846	-	-	7,177,846
<b>Total</b>	<b>\$585,298,271</b>	<b>\$1,842,020,584</b>	<b>\$1,097,111,677</b>	<b>\$3,524,430,532</b>

##### **31 de diciembre de 2019**

<b>Tipo Garantía</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
<b>Créditos no garantizados</b>	<b>179,208,895</b>	<b>1,828,122,572</b>	<b>527,548</b>	<b>2,007,859,015</b>
Pagaré	179,208,895	1,828,122,572	527,548	2,007,859,015
<b>Créditos garantizados</b>	<b>308,619,052</b>	<b>204,564,065</b>	<b>982,345,177</b>	<b>1,495,528,294</b>
Hipoteca	32,857,063	35,215,069	982,345,177	1,050,417,309
Prenda Vehículo	1,386,289	40,627,027	-	42,013,316
Prenda Títulos	264,304,361	128,721,969	-	393,026,330
Otras Garantías	10,071,339	-	-	10,071,339
<b>Total</b>	<b>\$487,827,947</b>	<b>\$2,032,686,637</b>	<b>\$982,872,725</b>	<b>\$3,503,387,309</b>

## | NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR

### 10.1. Cuentas por cobrar, neto

El siguientes es el detalle de las cuentas por cobrar neto:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Intereses cartera de créditos comercial, consumo y vivienda	30,138,096	26,792,939
Comisiones	918,819	930,252
Cuentas abandonadas	10,530,462	8,837,885
Casa matriz, subsidiarias, relacionadas y asociadas (1)		
Casa matriz	6,014,904	1,430,862
Asociadas	392,540	388,425
Deudores:		
Anticipo de contratos, proveedores y vinculados	10,583	41,198
Anticipos laborales	13,288	16,795
Gastos de viaje	5,086	11,983
Pago por cuenta de clientes: (2)		
Vivienda	13,011,411	171,540
Consumo	27,967,824	753,925
Comercial	8,216,129	650,454
Diversas - otras:		
Cuentas depósitos positivas	38,103	181,700
Cuenta Inactiva Mutuo Depósitos	2,955,997	2,759,052
Cuenta Inactiva Mutuo Cheque cuenta	174,855	155,437
Terceros-operaciones	5,246,219	3,188,792
Faltantes en canje	187,485	225,739
Reclamaciones entidades	160,926	-
Otros terceros	4,376,390	4,568,665
Convenios tarjetas	344,680	6,493
Administración arrendamiento	998,763	2,449,628
Cuenta por cobrar corresponsalia	1,401,691	1,019,739
Ecar originadores	-	229,987
<b>Subtotal cuentas por cobrar, neto (3)</b>	<b>113,104,251</b>	<b>54,811,490</b>
Provisión para cuentas por cobrar: (4)		
Provisión general de intereses	(5,484,138)	-
Provisión cuentas por cobrar comerciales	(2,415,726)	(1,549,424)
Provisión cuentas por cobrar consumo	(10,449,751)	(2,997,406)
Provisión cuentas por cobrar vivienda	(3,119,728)	(755,082)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(786,853)	(536,890)
Provisión créditos componentes contracíclico	(1,148,954)	(316,592)
<b>Total provisión cuentas por cobrar (3)</b>	<b>(23,405,150)</b>	<b>(6,155,394)</b>
<b>Total cuentas por cobrar, neto</b>	<b>\$ 89,699,101</b>	<b>\$ 48,656,096</b>

- (1) Las cuentas por cobrar a casa matriz y vinculados se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (2) Las cuentas por cobrar por pago por cuenta de clientes se incrementaron por la creación de las líneas de alivios Financieros: Comercial (COMALFI), Consumo (CONALIFI) y Vivienda (VIVALIFI). Estas líneas fueron creadas para diferir los intereses corrientes que se generaron en períodos de gracia por capital e intereses en los alivios aplicados, así mismo, se utilizan para diferir los conceptos diferentes a capital que se generan en la consolidación de deudas que aplica el área de recuperación de cartera. La decisión del banco fue administrar estas partidas como una cuenta por cobrar.
- (3) El incremento de las provisiones se da por mayor cantidad de cuentas por cobrar derivadas de las nuevas líneas creadas pues la normatividad les aplica de igual forma.
- (4) El movimiento de las cuentas por cobrar sin tener en cuenta las provisiones por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Armonía cuentas por cobrar	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 54,811,490</b>	<b>\$ 59,400,633</b>
Aumento cuentas por cobrar	61,117,621	191,985
Provisión conceptos US	(892,908)	(1,367,610)
Castigos	(1,931,952)	(3,413,518)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 113,104,251</b>	<b>\$ 54,811,490</b>

- (5) Las provisiones de cuentas por cobrar comerciales, consumo y vivienda incluyen intereses de cartera de créditos, seguros y otros conceptos.

El movimiento de la provisión para cuentas por cobrar por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

	Provisión	Adopción Niif 9	Castigo (-)	Recuperación (-)	Total provisión
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>\$37,787,232</b>	<b>\$674,478</b>	<b>\$12,960,951</b>	<b>\$18,620,529</b>	<b>\$6,880,230</b>
Movimiento de enero-diciembre de 2019	9,910,316	-	3,413,518	7,221,634	(724,836)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>\$ 47,697,548</b>	<b>\$ 674,478</b>	<b>\$ 16,374,469</b>	<b>\$ 25,842,163</b>	<b>\$ 6,155,394</b>
Movimiento de enero-diciembre de 2020	21,591,210	-	1,931,952	2,409,502	17,249,756
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$ 69,288,758</b>	<b>\$ 674,478</b>	<b>\$ 18,306,421</b>	<b>\$ 28,251,665</b>	<b>\$ 23,405,150</b>

## 10.2. Activos por impuestos corrientes

Las cuentas por cobrar por impuestos corrientes corresponden a anticipos y saldos a favor:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Retención en la fuente	26,856,009	31,431,223
Anticipo impuesto de renta y complementarios	6,382,610	641,461
Anticipo impuesto de industria y comercio	1,345,791	1,643,033
Sobrantes en liquidación privada de impuestos	-	1,631,859
<b>Total activos por impuestos corrientes (1)</b>	<b>\$ 34,584,410</b>	<b>\$ 35,347,576</b>



(1) El movimiento de los activos por impuestos corrientes por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Armonía Activos por impuestos corrientes	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 35,347,576</b>	<b>\$ 36,687,522</b>
Incremento/disminución	32,703,099	(1,339,946)
Registro renta año 2019	(33,466,265)	-
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 34,584,410</b>	<b>\$ 35,347,576</b>

## | NOTA 11 - ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

El siguiente es el detalle de los bienes recibidos en pago, neto:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Bienes inmuebles destinados a vivienda	1,602,993	2,605,703
Bienes inmuebles diferente de vivienda	11,784,224	15,649,439
<b>Total bienes inmuebles (1)</b>	<b>13,387,217</b>	<b>18,255,142</b>
Menos: Provisión para bienes recibidos en pago:		
Bienes inmuebles diferente de vivienda	(10,055,390)	(11,043,767)
<b>Total Provisiones (2)</b>	<b>(10,055,390)</b>	<b>(11,043,767)</b>
<b>Total activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>\$ 3,331,827</b>	<b>\$ 7,211,375</b>

La Administración adelanta las gestiones de venta dentro del plazo previsto por las normas; cuando no es posible su enajenación, se solicita la correspondiente prórroga.

Para la enajenación de los bienes, se ha venido suministrando periódicamente al personal administrativo el detalle y se realizan ofrecimientos de venta mediante subastas inmobiliarias, publicaciones en la prensa e Internet a personas o entidades que puedan estar interesadas en adquirirlos o comercializarlos.

(1) El movimiento de los activos no corrientes mantenidos para la venta de acuerdo a lo requerido por la Superfinanciera por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

Armonía Activos no corrientes mantenidos para la venta	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 18,255,142</b>	<b>\$ 12,954,415</b>
(Diminución) Aumento	(4,447,566)	5,318,024
Gasto neto generado	(420,360)	(17,297)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 13,387,216</b>	<b>\$ 18,255,142</b>

(2) El movimiento de la provisión de los activos no corrientes mantenidos para la venta de acuerdo a lo requerido por la Superfinanciera por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	Provisión	Castigo (-)	Recuperación (-)	Total provisión
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>\$ 7,875,204</b>	<b>\$ 99,000</b>	<b>\$ 67,500</b>	<b>\$ 7,708,704</b>
Movimiento de enero-diciembre de 2019	3,354,171	-	19,108	3,335,063
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>\$ 11,229,375</b>	<b>\$ 99,000</b>	<b>\$ 86,608</b>	<b>\$ 11,043,767</b>
Movimiento de enero-diciembre de 2020	3,164,807	-	4,153,184	(988,377)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$ 14,394,182</b>	<b>\$ 99,000</b>	<b>\$ 4,239,792</b>	<b>\$ 10,055,390</b>

La disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta con respecto al año 2019, obedece a la baja por venta durante el año 2020 de los siguientes BRDP:

Cliente	Valor recibo
RED ESPECIALIZADA EN TRANSPORTE REDETRANS LTDA	3,880,975,709
DAYRO SOLANO PARRA	185,697,771
JULIAN ANDRES RAMOS TRUJILLO	144,232,200
PEDRO ANTONIO GALEANO MORALES	101,470,820
PRESENCIA S. A. S.	245,277,613
MAURICIO HUERTAS ORDOÑEZ	375,404,510
FELIZ ALBEIRO SIACHOQUE DIAZ	134,020,040
	<b>5,067,078,663</b>

## NOTA 12 – ACTIVOS MATERIALES, NETO

El siguiente es el detalle de los activos materiales netos al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Propiedad y equipo</b>		
<b>Costo:</b>		
Terrenos	46,111	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	1,557,975
Muebles y enseres	6,656,185	6,628,713
Equipo de oficina	8,828,665	8,766,970
Equipo informático	2,749,534	2,739,722
Equipo de redes y comunicación	1,615,808	1,564,718
Deterioro de edificaciones y construcciones	(133,501)	(133,501)
	<b>21,320,777</b>	<b>21,170,708</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>		
Construcciones y edificaciones	(82,045)	(60,387)
Muebles y enseres	(4,756,630)	(4,189,338)
Equipo de oficina	(5,402,382)	(4,687,487)
Equipo informático	(2,450,443)	(2,435,850)
Equipo de redes y comunicación	(1,324,499)	(1,125,503)
	<b>(14,015,999)</b>	<b>(12,498,565)</b>
<b>Total propiedad y equipo</b>	<b>\$ 7,304,778</b>	<b>\$ 8,672,143</b>
<b>Propiedad y equipo por derechos de uso</b>		
<b>Costo:</b>		
Vehículos Leasing	188,700	188,700
Vehículos por derecho de uso	373,949	227,100
Equipo informático Leasing	4,031,324	3,954,343
Edificios por derechos de uso	54,523,295	52,264,743
Edificios por derechos de uso vinculadas (1)	22,776,795	24,880,840
Parqueaderos por derechos de uso	604,044	407,457
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas (1)	183,105	426,288
	<b>82,681,212</b>	<b>82,349,471</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>		
Vehículos Leasing	(188,700)	(188,700)
Vehículos derechos de uso	(134,148)	(25,428)
Equipo informático Leasing	(3,698,166)	(3,243,418)
Edificios derechos de uso	(19,098,500)	(9,873,628)
Edificios derechos de uso vinculadas(1)	(9,163,223)	(4,970,019)
Parqueadero derechos de uso	(191,217)	(81,491)
Parqueadero derechos de uso vinculadas (1)	(109,720)	(85,258)
	<b>(32,583,674)</b>	<b>(18,467,942)</b>
<b>Total propiedad y equipo por derechos de uso</b>	<b>\$ 50,097,538</b>	<b>\$ 63,881,529</b>
<b>Total activos materiales, neto</b>	<b>\$ 57,402,316</b>	<b>\$ 72,553,672</b>

(1) Los activos por derecho de uso con partes relacionadas se detallan en la nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

Los activos por derecho de uso generaron a diciembre de 2020 una depreciación acumulada por \$28,696,808 sin tener en cuenta los vehículos y equipo informático Leasing.

Para la protección de sus bienes, el Banco tiene contratadas diferentes pólizas de seguro, entre las cuales se tienen:

Bien asegurado	Riesgos cubiertos	Valor asegurado	Vencimiento
Muebles y equipo de oficina	Todo riesgo	16,323,631	31/12/2020
Equipo de redes y comunicación	Todo riesgo	4,276,444	31/12/2020
Mejoras en propiedades ajenas	Todo riesgo	6,139,035	31/12/2020
Total		<u>\$26,739,110</u>	

Los elementos de propiedades y equipo no incluyen la capitalización de costos de préstamos, debido a que han sido adquiridos y/o construidos con recursos propios.

El Banco no posee construcciones en curso a la fecha.

Las vidas útiles utilizadas para la depreciación son:

Clase / Categoría	Subcategoría	Vida útil (Meses) (*)
Construcciones y edificaciones	Construcciones y edificaciones	720
Construcciones y edificaciones	Activos por derechos de uso	60
Equipo Técnico	Equipo de cómputo, comunicación y otros	48
Muebles y enseres	Equipo de oficina, muebles y enseres	96
Vehículos	Vehículos	120

El movimiento del costo de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2019	Compras (+)	Bajas (-)	Traslados	Disminución provisión de mejoras (2)	31 de diciembre de 2020
Terrenos	46,111	-	-	-	-	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	-	-	-	-	1,557,975
Muebles y enseres	6,628,713	109,886	(99,770)	17,356	-	6,656,185
Equipo de oficina	8,766,970	271,255	(191,933)	(17,627)	-	8,828,665
Equipo Informático	2,739,722	184,037	(22,191)	(152,034)	-	2,749,534
Equipo de redes y comunicación	1,564,718	70,112	(7,913)	(11,109)	-	1,615,808
Deterioro construcciones y edificaciones (3)	(133,501)	-	-	-	-	(133,501)
<b>Propiedad y equipo</b>	<b>21,170,708</b>	<b>635,290</b>	<b>(321,807)</b>	<b>(163,414)</b>	<b>-</b>	<b>21,320,777</b>
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	227,100	146,849	-	-	-	373,949
Equipo Informático Leasing	3,954,343	-	(86,433)	163,414	-	4,031,324
Edificios por Derechos de uso (1)	52,264,743	4,209,411	(5,497,248)	3,812,730	(266,341)	54,523,295
Edificios por Derechos de uso Vinculadas (1)	24,880,840	1,560,457	-	(3,812,730)	148,228	22,776,795
Parqueaderos por Derechos de uso	407,457	36,154	(82,750)	243,183	-	604,044
Parqueaderos por Derechos de uso Vinculadas	426,288	-	-	(243,183)	-	183,105
<b>Propiedad y equipo por derecho de uso</b>	<b>82,349,471</b>	<b>5,952,871</b>	<b>(5,666,431)</b>	<b>163,414</b>	<b>(118,113)</b>	<b>82,681,212</b>
<b>Total, activos materiales</b>	<b>\$103,520,179</b>	<b>\$6,588,161</b>	<b>\$ (5,988,238)</b>	<b>-</b>	<b>\$ (118,113)</b>	<b>\$ 104,001,989</b>

(1) El incremento en los edificios por derecho de uso terceros y vinculados corresponde a la adquisición de nuevos contratos de arrendamiento por valor de \$4,209,411 y \$ 1,560,457 respectivamente.

(2) Las variaciones corresponden a las mejoras que se ejecutaron por menor o mayor valor a lo provisionado como activos por derecho de uso.

En el análisis de indicio de deterioro se tienen en cuenta las siguientes variables:

- Intervenciones de obra realizadas por la entidad, y su nivel (menor o estructural).

- Afectaciones externas, tanto positivas como negativas.

Si como resultado de este análisis se evidencia la existencia objetiva de deterioro, se contrata un nuevo avalúo comercial para determinar el valor del deterioro.

(3) Al corte de diciembre del 2019 se realizó un avalúo a las edificaciones lo cual hace evidente la presencia de un deterioro por \$133,501.

El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2019	Depreciación	Bajas (-)	Traslados	31 de diciembre de 2020
Construcciones y edificaciones	60,387	21,658	-	-	82,045
Muebles y enseres	4,189,338	637,878	(85,839)	15,253	4,756,630
Equipo de oficina	4,687,487	915,185	(183,577)	(16,713)	5,402,382
Equipo Informático	2,435,850	156,005	(17,076)	(124,336)	2,450,443
Equipo de redes y comunicación	1,125,503	214,951	(7,850)	(8,105)	1,324,499
<b>Propiedad y equipo</b>	<b>12,498,565</b>	<b>1,945,677</b>	<b>(294,342)</b>	<b>(133,901)</b>	<b>14,015,999</b>
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	25,428	108,720	-	-	134,148
Equipo Informático Leasing	3,243,418	406,695	(85,848)	133,901	3,698,166
Edificios por derechos de uso	9,873,628	10,881,073	(1,656,201)	-	19,098,500
Edificios por derechos de uso vinculadas	4,970,019	4,193,204	-	-	9,163,223
Parqueaderos por derechos de uso	81,491	126,276	(16,550)	-	191,217
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	85,258	24,462	-	-	109,720
<b>Propiedad y equipo por derechos de uso</b>	<b>18,467,942</b>	<b>15,740,430</b>	<b>(1,758,599)</b>	<b>133,901</b>	<b>32,583,674</b>
<b>Total activos materiales</b>	<b>\$30,966,507</b>	<b>\$17,686,107</b>	<b>\$(2,052,941)</b>	<b>-</b>	<b>\$ 46,599,673</b>

El movimiento del costo de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2019 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2018	Adopción inicial NIIF 16	Compras (+)	Bajas (-)	Traslados	Deterioro	31 de diciembre de 2019
Terrenos	46,111	-	-	-	-	-	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	-	-	-	-	-	1,557,975
Muebles y enseres	6,331,238	-	402,215	(113,161)	8,421	-	6,628,713
Equipo de oficina	8,887,328	-	145,654	(262,401)	(3,611)	-	8,766,970
Equipo Informático	2,558,240	-	540,098	(19,084)	(339,532)	-	2,739,722
Equipo de redes y comunicación	1,525,585	-	160,389	(114,621)	(6,635)	-	1,564,718
Mejoras en propiedades ajenas	4,260,830	(3,937,870)	-	(322,960)	-	-	-
Deterioro (I)	-	-	-	-	-	(133,501)	(133,501)
<b>Propiedad, y equipo</b>	<b>25,167,307</b>	<b>(3,937,870)</b>	<b>1,248,356</b>	<b>(832,227)</b>	<b>(341,357)</b>	<b>(133,501)</b>	<b>21,170,708</b>
Vehículos leasing	319,787	-	-	(131,087)	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	-	-	227,100	-	-	-	227,100
Equipo Informático leasing	3,984,422	-	-	(30,079)	-	-	3,954,343
Edificios por derechos de uso	-	52,557,037	-	(205,451)	(86,843)	-	52,264,743
Edificios por derechos de uso vinculadas	-	22,838,968	1,955,029	-	86,843	-	24,880,840
Parqueaderos por derechos de uso	-	378,559	-	-	28,898	-	407,457
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	-	455,186	-	-	(28,898)	-	426,288
<b>Propiedad y equipo por derecho de uso</b>	<b>4,304,209</b>	<b>76,229,750</b>	<b>2,182,129</b>	<b>(366,617)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82,349,471</b>
<b>Total activos materiales</b>	<b>\$29,471,516</b>	<b>\$72,291,880</b>	<b>\$3,430,485</b>	<b>\$(1,198,844)</b>	<b>\$(341,357)</b>	<b>\$(133,501)</b>	<b>\$103,520,179</b>

El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2019 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2018	Adopción inicial NIIF 16	Depreciación	Bajas (-)	Traslados	31 de diciembre de 2019
Construcciones y edificaciones	32,458	-	27,929	-	-	60,387
Muebles y enseres	3,535,847	-	713,255	(85,940)	26,176	4,189,338
Equipo de oficina	3,764,163	-	1,090,987	(125,691)	(41,972)	4,687,487
Equipo Informático	2,134,943	-	317,905	(39,504)	22,506	2,435,850
Equipo de redes y comunicación	890,735	-	331,456	(111,974)	15,286	1,125,503
Mejoras en propiedades ajenas	855,288	(763,783)	16,148	(107,653)	-	-
<b>Propiedad y equipo</b>	<b>11,213,434</b>	<b>(763,783)</b>	<b>2,497,680</b>	<b>(470,762)</b>	<b>21,996</b>	<b>12,498,565</b>
Vehículos leasing	271,731	-	28,393	(111,424)	-	188,700
Vehículos	-	-	25,428	-	-	25,428
Equipo Informático leasing	2,499,002	-	766,412	-	(21,996)	3,243,418
Edificios por derechos de uso	-	-	9,897,223	(23,595)	-	9,873,628
Edificios por derechos de uso vinculadas	-	-	4,970,019	-	-	4,970,019
Parqueaderos por derechos de uso	-	-	81,491	-	-	81,491
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	-	-	85,258	-	-	85,258
<b>Propiedad y equipo por derechos de uso</b>	<b>2,770,733</b>	<b>-</b>	<b>15,854,224</b>	<b>(135,019)</b>	<b>(21,996)</b>	<b>18,467,942</b>
<b>Total activos materiales</b>	<b>\$ 13,984,167</b>	<b>\$ (763,783)</b>	<b>\$ 18,351,904</b>	<b>\$ (605,781)</b>	<b>-</b>	<b>\$ 30,966,507</b>



Sobre los activos materiales no existen restricciones, pignoraciones ni garantías. Tampoco existen obligaciones contractuales o implícitas para adquisición, construcción, desarrollo de propiedades y equipo, propiedades de inversión, o por concepto de reparaciones, mantenimiento, mejoras o por desmantelamiento de estas propiedades.

El monto de la compensación recibida de terceros por venta de activos materiales, que se encontraban deteriorados y que fueron incluidos en los resultados del período, asciende a \$ 6,306 a diciembre 31 de 2020 (\$269,455 diciembre 31 de 2019), en el Estado de Flujo de efectivo re-expresado de diciembre de 2019 el valor por venta de activos materiales cambió a \$42,355, por la reclasificación del vehículo Leasing de activos materiales a activos por derechos de uso por valor de \$227,100.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se generó una pérdida neta por venta de activos materiales por valor de \$ 21,743 y \$141,752.

El Banco no posee propiedades de inversión al 31 de diciembre de 2020, ni ha realizado adquisición de activos fijos a través de combinaciones de negocios.

El Banco al 31 de diciembre de 2020 presenta activos totalmente depreciados que continúan en la operación, se detalla el valor bruto de los activos:

<b>Propiedades y equipo</b>	<b>31 de diciembre de 2020</b>
Muebles y equipos de oficina	3,116,326
Equipos de cómputo y comunicación	2,985,802
Equipo informático por derechos de uso	3,272,433
Vehículos por derechos de uso	188,700
Edificaciones	58,274
<b>Total propiedades y equipo</b>	<b>9,621,535</b>

## | NOTA 13 – OTROS ACTIVOS

El saldo de los otros activos se detallan así:

	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Impuesto de renta diferido	9,568,293	5,921,426
Licencias	195,808	451,861
Estudios y proyectos	14,858,530	11,504,377
Mantenimiento de software	286,092	11,110
Otros	-	900
<b>Total otros activos</b>	<b>\$ 24,908,723</b>	<b>\$ 17,889,674</b>

### 13.1. Activos por impuestos diferidos

El saldo de los activos por impuestos diferidos, neto se detalla así:

	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Impuesto de renta diferido (Ver nota 27)	9,568,293	5,921,426
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<b>\$ 9,568,293</b>	<b>\$ 5,921,426</b>

### 13.2 Activos intangibles

El siguiente es el detalle de los activos intangibles:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Licencias	195,808	451,861
Estudios y proyectos	14,858,530	11,504,377
Total activos intangibles	<b>\$ 15,054,338</b>	<b>\$11,956,238</b>

La variación de estudios y proyectos corresponde al neto entre adiciones realizadas por valor de \$5,787,959 y amortización del año por valor de \$2,433,806. A continuación, se muestra el detalle de las adiciones:

Descripción	Valor
Alineación cultura, valores e innovación	19,800
Apertura sede Core Bancario	873,447
Automatización informes entes de control	5,840
Balance por terceros	157,172
Banca pymes	22,883
Ciberseguridad	412,118
Cobranza digital	164,794
Consolidando relaciones CRM	684,047
Corresponsal Bancario Efecty	3,733
Evolución Smart coloca y campañas	1,389,389
Experiencia digital del cliente	895,307
Fase migración TAC	342,748
Implementar sistema gestión de la innovación	78,397
Nuevo esquema servicio al cliente	2,692
Optimización gestión de la información	187,838
Plataforma de gestión humana	397,677
Proyecto nuevo provisorio	37,520
Redefinir modelo de oficina	2,038
Tasa vs. riesgo- multilínea (bp y be)	110,519
	<b>5,787,959</b>

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, los intangibles presentan una vida útil finita definida en la política:

Intangible	Vida útil
Licencias	Período contractual
Estudios y proyectos	2 a 5 años

El movimiento del costo y de la amortización de los intangibles propios se detalla a continuación:

	Licencias	Estudios y Proyectos	Total activos intangibles
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>\$ 282,723</b>	<b>\$ 9,788,779</b>	<b>\$ 10,071,502</b>
Adiciones	485,955	4,289,966	4,775,921
Gasto de Amortización	(316,817)	(2,574,368)	(2,891,185)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>\$ 451,861</b>	<b>\$ 11,504,377</b>	<b>\$ 11,956,238</b>
Adiciones	-	5,787,959	5,787,959
Gasto de Amortización	(256,053)	(2,433,806)	(2,689,859)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$ 195,808</b>	<b>\$ 14,858,530</b>	<b>\$ 15,054,338</b>

El método de amortización utilizado es el lineal en el cual se realizan un cargo por amortización en cada período reconocido en el estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2020 los activos intangibles más significativos en los estados financieros del Banco se detallan a continuación:

Activo intangible	Saldo libros	Vida Útil
Apertura Sede Core Bancario	4,805,271	48 Meses
Consolidando Relaciones CRM	1,246,424	48 Meses
Evolución Smart Coloca y Campañas	1,433,873	48 Meses
Experiencia Digital del Cliente	1,498,761	48 Meses
Fase Migración TAC	1,118,688	48 Meses
Core Tarjeta y Swich Transaccional	452,983	36 Meses
Fase II Oficina Virtual	392,086	36 Meses
Licencia Suscripción Solución Highbond	184,579	36 Meses
Plataforma De Gestión Humana	604,684	48 Meses
Plataforma Universal 2017	216,071	36 Meses
Proyecto Interacción Digital	215,531	36 Meses
Robustecer Baloto	309,054	36 Meses
Tasa Vs Riesgo- Multilínea(Bp y Be)	394,200	48 Meses
Balance por terceros	157,172	48 Meses
Ciberseguridad	412,118	48 Meses
Redefinir modelo de oficina	146,181	36 Meses
Cobranza digital	180,471	48 Meses
	<b>\$13,768,147</b>	

### 13.3 Gastos pagados por anticipado y otros

Los gastos pagados por anticipado y otros corresponden a:

	<u>31 de diciembre de 2020</u>	<u>31 de diciembre de 2019</u>
Mantenimiento de software	286,092	11,110
Otros	-	900
<b>Total gastos pagados por anticipado y otros (1)</b>	<b>\$ 286,092</b>	<b>\$ 12,010</b>

(1) Los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre de 2020 tuvieron un aumento por valor de \$274,082 debido a la actualización de la licencia de Oracle por un período de un año.

## | NOTA 14 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

El saldo de los otros activos se detallan así:

El Banco, en el momento del reconocimiento inicial, realiza la clasificación de los pasivos financieros en la siguiente categoría:

**Pasivos financieros al costo amortizado:** El Banco clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado a través del método del interés efectivo, salvo en los siguientes escenarios, en caso de que se presenten:

- Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados.
- Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas.
- Los contratos de garantía financiera.
- Los compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado.

En general, los instrumentos financieros pasivos del Banco corresponden a sus operaciones de fondeo, motivo por el cual todos los recursos captados del público serán medidos como pasivos financieros a costo amortizado con el registro actual que se maneja para tales efectos.

En el curso actual del negocio, el Banco no suele designar los pasivos financieros como medidos al valor razonable, dado que no ha resultado necesario por los tipos de operaciones que emplea. Sin embargo, en caso de realizar operaciones que por la volatilidad de las variables asociadas lo requieran, el Banco realizaría la correspondiente designación y medición a valor razonable.

El siguiente es el detalle de los depósitos y exigibilidades pasivos financieros medidos a costo amortizado:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Depósitos cuenta corriente:</b>	<b>177,835,518</b>	<b>153,195,609</b>
Cuentas corrientes privadas activas	159,971,947	139,830,533
Cuentas Corrientes Privadas Inactiva	5,882,151	2,956,017
Cuentas Corrientes Privadas Fondo Mutuo	413,557	233,663
Cuentas Corrientes Oficiales Activas	7,011,589	5,840,550
Cuentas Corrientes Oficiales Inactivas	3,206,670	3,292,431
Cuentas Corrientes Oficiales Fondo Mutuo	351	272
Cuentas Corrientes Privadas Abandonadas ICETEX	1,346,881	1,041,870
Cuentas Corrientes Oficiales Abandonadas ICETEX	2,372	273
<b>Certificados de depósito a término:</b>	<b>1,600,611,209</b>	<b>1,622,607,552</b>
Emitidos menos de 6 meses-Capital	421,210,924	342,564,058
Emitidos menos de 6 meses-Intereses	4,129,466	6,211,626
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Capital	587,050,925	607,102,650
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Intereses	6,828,123	6,115,446
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Capital	215,815,616	251,197,119
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Intereses	5,189,117	5,447,256
Emitidos igual o superior a 18 meses-Capital	350,319,306	392,602,740
Emitidos igual o superior a 18 meses-Intereses	10,067,732	11,366,657
<b>Depósitos de ahorro:</b>	<b>1,102,697,959</b>	<b>831,993,010</b>
Ordinarios activos	995,510,071	749,890,066
Ordinarios inactivos	75,790,058	57,457,231
Con certificado a término	21,980,068	16,902,605
Ordinarios Abandonados	9,417,762	7,743,108
<b>Títulos de inversión en circulación (1)</b>	<b>689,763,846</b>	<b>792,686,172</b>
Bonos Subordinados-Capital	672,300,000	772,300,000
Bonos Subordinados-Intereses	17,463,846	20,386,172
<b>Otros:</b>	<b>114,851,326</b>	<b>91,640,422</b>
Cuentas de ahorro especial	31,173,492	26,848,231
Exigibilidades servicios bancarios	83,670,977	64,785,003
Cuentas Corrientes Bancarias	2,765	3,096
Cuentas de ahorro	4,092	4,092
<b>Total depósitos y exigibilidades (1)</b>	<b>\$ 3,685,759 858</b>	<b>\$ 3,492,122,765</b>

(1) El incremento para los depósitos y exigibilidades por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, fueron por valor de \$193,637,093 y \$117,152,040.

Al 31 de diciembre de 2020 y diciembre de 2019, los depósitos en moneda legal tenían un encaje obligatorio ordinario, así:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Depósitos y exigibilidades a la vista y antes de 30 días	8.00%	11.00%
Depósitos de establecimientos públicos de orden nacional	8.00%	11.00%
Depósitos y exigibilidades después de 30 días	8.00%	11.00%
Certificados de depósitos a término menores a 540 días	3.5%	4.50%
Depósitos de ahorro ordinario	8.00%	11.00%
Depósitos de ahorro a término	8.00%	11.00%
Bonos de garantía general y otros menores a 540 días	3.5%	4.50%

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al 31 de diciembre de 2020 este rubro madura \$113,104,616 en la banda de 1 a 7 días y \$453,685,169 en la banda de 1 a 30 días. (2019 \$82,146,195 en la banda de 1 a 7 días y \$393,870,507 en la banda de 1 a 30 días).

El gasto causado en resultado por concepto de intereses por cuentas de ahorro, cuentas corrientes, certificados de depósito a término y otros depósitos al cierre del 31 de diciembre de 2020 fue de \$100,462,438 (2019 fue de \$108,863,036).

Los depósitos y exigibilidades a casa matriz y asociadas detallan sus condiciones en la Nota 23 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

#### (1) Títulos de inversión en circulación.

**Bonos subordinados:** En mayo de 2008 la Superfinanciera, basándose en concepto favorable de la Superintendencia de Economía Solidaria expedido el 4 de abril de 2008, mediante Comunicación 2008022019003000 emitió concepto favorable a Coomeva Cooperativa Financiera (hoy Liquidada) quien, al 1 de abril de 2011, cedió sus activos y pasivos al Banco, para realizar la emisión privada de bonos de pago subordinado en cuantía de \$900,000,000 con las siguientes características:

La emisión contempla 3 series (A, B y C), las cuales presentan condiciones homogéneas en cuanto al plazo del título, 5 años, y heterogéneas en cuanto a la tasa, DTF, Tasa Fija, IPC, respectivamente. Monto autorizado \$900,000,000.

#### **Bonos renovados durante el año 2016:**

31-ago-16	B	5	10.0%	129,000,000
31-ago-16	A	5	DTF + 4.04%	38,450,000
01-sep-16	C	5	IPC + 4.20%	10,900,000
				<b>\$178,350,000</b>

#### **Bonos renovados durante el año 2017:**

02-ene-17	A	5	DTF + 3.05%	9,450,000
03-ene-17	B	5	8.28%	9,600,000
01-feb-17	C	5	IPC + 4.39%	12,500,000
01-mar-17	B	5	9.50%	19,500,000
03-abr-17	A	5	DTF + 2.53%	13,000,000
02-may-17	B	5	8.00%	12,600,000
01-jun-17	B	5	7.50%	10,900,000
01-jun-17	C	5	IPC + 3.73%	10,900,000
04-sep-17	A	5	DTF + 2.33%	23,000,000
02-oct-17	B	5	8.09%	9,500,000
01-nov-17	C	5	IPC + 3.95%	7,500,000
04-dic-17	B	5	8.08%	11,000,000
07-dic-17	C	5	IPC + 3.87%	20,000,000
				<b>\$169,450,000</b>



**Bonos renovados durante el año 2018:**

02-ene-18	B	5	8.08%	9,300,000
01-feb-18	A	5	DTF + 2.58%	10,000,000
01-mar-18	B	5	8.04%	7,000,000
02-abr-18	C	5	IPC + 4.52%	10,500,000
02-may-18	B	5	8.04%	6,500,000
30-may-18	C	5	IPC + 4.23%	18,500,000
30-may-18	B	5	7.49%	37,730,000
30-may-18	A	5	DTF + 2.45%	18,500,000
05-jun-18	A	5	DTF + 2.45%	4,500,000
03-jul-18	B	5	7.49%	11,200,000
03-jul-18	B	5	7.49%	12,600,000
03-jul-18	B	5	7.49%	4,000,000
01-ago-18	C	5	IPC + 4.16%	5,500,000
03-sep-18	A	5	DTF + 2.73%	5,000,000
03-sep-18	C	5	IPC + 4.19%	5,000,000
03-sep-18	B	5	7.44%	9,000,000
06-sep-18	C	5	IPC + 4.19%	5,000,000
06-sep-18	A	5	DTF + 2.73%	5,000,000
06-sep-18	B	5	7.44%	10,000,000
01-oct-18	B	5	7.44%	9,170,000
01-oct-18	B	5	7.44%	10,000,000
01-oct-18	B	5	7.44%	10,000,000
01-oct-18	C	5	IPC + 4.21%	8,500,000
01-nov-18	B	5	7.44%	5,500,000
26-nov-18	B	5	7.44%	13,390,000
03-dic-18	B	5	7.46%	10,000,000
03-dic-18	B	5	7.46%	14,780,000
				<b>\$276,170,000</b>

**Bonos renovados durante el año 2019 (\*):**

02-ene-19	B	5	7.46%	11,700,000
02-ene-19	A	5	DTF + 2.72%	9,000,000
04-feb-19	C	5	IPC + 4.15%	1,190,000
04-jun-19	B	5	7.27%	26,440,000
				<b>\$48,330,000</b>

**Saldo al 31 de diciembre de 2020****\$672,300,000**

## Vencimiento de los bonos

2021	178,350,000
2022	169,450,000
2023	276,170,000
2024	48,330,000
Total	<b>\$672,300,000</b>

La totalidad de los bonos han sido adquiridos por Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia-Coomewa (Matriz).

(\*) Los bonos vencidos durante el año 2019, fueron renovados hasta el año 2024.

La disminución de los bonos con respecto a diciembre 2019, obedece a la operación prepago parcial de los bonos, autorizada por la junta directiva el 24 de agosto de 2020 por valor de \$100,000 millones. La operación fue realizada el 31 de agosto prepagando los bonos 25277 y 24796 en su totalidad y el bono 24794 parcialmente.

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la tasa de interés remuneratoria fue de 7.30% y 8.28% promedio E.A. respectivamente. La tasa de costo de estos recursos se liquida trimestralmente bajo la aprobación de metodología de cálculo emitida por el Consejo de Administración del GECC dentro de la cual se tienen en cuenta condiciones de mercado y cálculos mínimos actuariales de rentabilidad para el GECC. Al cierre del 31 de diciembre de 2020 el saldo total de bonos emitidos es de \$672,300,000 y sus respectivos intereses por pagar \$17,463,846 para un total de \$689,763,846. (2019- \$772,300,000 y \$20,386,172 respectivamente).

Estos bonos no tienen circulación en mercado secundario por lo tanto no están inscritos ni en el registro nacional de valores ni en la Bolsa de Valores. Al no tener circulación cambiaria en mercado secundario no se causan primas por colocación, ni descuentos. Adicionalmente por ser bonos de pago subordinado no tienen garantía diferente al patrimonio del emisor.

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2020 este rubro madura \$405,642 en las bandas de 1 a 7 días y \$1,042,860 en la banda de 1 a 30 días (diciembre 2019 \$2,792,870 en las bandas de 1 a 7 días y de 1 a 30 días).

## | NOTA 15 – PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

En enero de 2019 el Banco realizó implementación de la NIIF 16 – Arrendamientos, reconociendo pasivos como arrendatario de edificios y parqueaderos por \$ 65,883,965 y como subarrendamiento de edificios por \$ 5,154,946.

Sobre estos pasivos a diciembre de 2020 se han realizado altas de contratos por \$6,664,513, pagos por \$31,437,720, causación de intereses por \$ 2,151,145, bajas de contratos por \$ 3,802,300 y ajustes a los pagos por \$ 291,870.

A continuación, se relaciona el movimiento de los pagos, causación de intereses, altas, bajas, ajustes a los pagos y reclasificaciones de los pasivos por arrendamiento de diciembre de 2019 a diciembre de 2020:

Concepto	Saldo al 31 de Diciembre de 2019	Reclasificaciones	(+) Altas	(-) Pagos	(+) Intereses	(-) Bajas	Ajustes a pagos	Saldo al 31 de diciembre de 2020
Arrendamiento edificios	37,840,467	3,940,316	3,577,562	11,275,388	3,219,788	3,561,937	170,577	33,570,231
Arrendamiento edificios vinculados	14,581,002	(3,940,316)	1,545,052	3,206,693	1,092,388	-	100,150	9,971,283
Arrendamiento parqueaderos	341,482	234,184	36,482	144,037	30,411	63,749	4,491	430,282
Arrendamiento parqueaderos vinculados	288,558	(234,184)	-	20,836	9,633	-	52	43,119
Arrendamiento vehículos	176,574	-	146,849	114,288	24,151	-	-	233,286
<b>Subtotal arrendamientos</b>	<b>53,228,083</b>	<b>-</b>	<b>5,305,945</b>	<b>14,761,242</b>	<b>4,376,371</b>	<b>3,625,686</b>	<b>275,270</b>	<b>44,248,200</b>
Subarrendamiento edificios vinculados	4,068,180	-	-	1,184,493	413,662	-	6,670	3,290,679
<b>Subtotal subarrendamientos</b>	<b>4,068,180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,184,493</b>	<b>413,662</b>	<b>-</b>	<b>6,670</b>	<b>3,290,679</b>
<b>Total Pasivos por arrendamientos</b>	<b>\$57,296,263</b>	<b>-</b>	<b>\$5,305,945</b>	<b>\$15,945,735</b>	<b>\$4,790,033</b>	<b>\$3,625,686</b>	<b>\$281,940</b>	<b>\$47,538,880</b>

El movimiento de los pagos y causación de intereses de los pasivos por arrendamiento a partir de la adopción inicial de enero de 2019 a diciembre de 2019 es el siguiente:

Concepto	Adopción inicial	Altas	Pagos	(+) Intereses	(-) Bajas	(-) Ajuste a pagos	Saldo al 31 de diciembre de 2019
Arrendamiento edificios	46,501,438	1,173,942	10,023,978	370,862	176,613	5,184	37,840,467
Arrendamiento edificios vinculados	18,563,609	-	4,131,403	153,541	-	4,745	14,581,002
Arrendamiento parqueaderos	400,203	-	62,030	3,309	-	-	341,482
Arrendamiento parqueaderos vinculados	418,715	-	133,616	3,459	-	-	288,558
Arrendamiento vehículos	-	184,626	11,949	3,898	-	1	176,574
<b>Subtotal arrendamientos</b>	<b>65,883,965</b>	<b>1,358,568</b>	<b>14,362,976</b>	<b>535,069</b>	<b>176,613</b>	<b>9,930</b>	<b>53,228,083</b>
Subarrendamiento edificios vinculados	5,154,946	-	1,129,009	42,243	-	-	4,068,180
<b>Subtotal subarrendamientos</b>	<b>5,154,946</b>	<b>-</b>	<b>1,129,009</b>	<b>42,243</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,068,180</b>
<b>Total Pasivos por arrendamientos</b>	<b>\$71,038,911</b>	<b>\$1,358,568</b>	<b>\$15,491,985</b>	<b>\$577,312</b>	<b>\$176,613</b>	<b>\$9,930</b>	<b>\$57,296,263</b>

Adicionalmente en la implementación de la NIIF 16 se determinaron arrendamientos de bajo valor y a corto plazo, el siguiente es el detalle de los gastos de arrendamiento de bajo valor y a corto plazo reconocidos al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Locales y oficinas corto plazo	18,429	231,514
Equipos de cómputo bajo valor	808,691	114,101
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 827,120</b>	<b>\$ 345,615</b>
Valor trasladado de propiedad y equipo	-	341,357
<b>Total arrendamientos bajo valor y corto plazo</b>	<b>\$ 827,120</b>	<b>\$ 686,972</b>

Las siguientes son las proyecciones de los pasivos por arrendatario de edificios, parqueaderos y vehículos y subarrendatario de edificios, determinados en la adopción de la NIIF 16:

Pasivo arrendatario edificios y parqueaderos			
Año	Pagos	Intereses	Saldo
Adopción inicial NIIF 16	-	-	66,881,294
2019	(14,427,862)	531,171	52,984,603
2020	(15,095,344)	1,540,527	39,429,786
2021	(15,612,619)	2,544,071	26,361,238
2022	(16,164,480)	3,554,610	13,751,368
2023	(16,737,589)	4,547,347	1,561,126
2024	(989,036)	299,971	872,061
2025	(787,697)	288,622	372,986
2026	(542,362)	219,957	50,581
2027	(89,419)	38,838	-

Pasivo subarrendatario edificios			
Año	Pagos	Intereses	Saldo
Adopción inicial NIIF 16	-	-	5,154,946
2019	(1,142,567)	42,243	4,054,622
2020	(1,185,096)	120,718	2,990,244
2021	(1,229,361)	199,625	1,960,508
2022	(1,275,440)	279,094	964,162
2023	(1,323,416)	359,254	-

Pasivo arrendatario vehículos			
Año	Pagos	Intereses	Saldo
Adopción inicial NIIF 16	-	-	184,626
2019	(11,949)	3,898	176,575
2020	(47,796)	13,815	142,594
2021	(47,796)	10,787	105,585
2022	(47,796)	7,488	65,277
2023	(47,796)	3,897	21,378
2024	(21,866)	488	-

## | NOTA 16 - CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El siguiente es el detalle de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Operaciones de redescuento (1)</b>	<b>24,619,270</b>	<b>37,794,336</b>
Banco de Comercio Exterior	7,387,462	1,755,634
Financiera para el Desarrollo Territorial	17,231,808	36,038,702
<b>Otros pasivos financieros (2)</b>	<b>372,670</b>	<b>1,023,969</b>
Banco de Occidente	372,670	1.023,969
<b>Total créditos de bancos y otras obligaciones financieras (3)</b>	<b>\$ 24,991,940</b>	<b>\$ 38,818,305</b>

### 31 de diciembre 2020

Vencimientos	Saldo diciembre 2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>Operaciones de redescuento (1)</b>	<b>24,619,270</b>	<b>8,393,764</b>	<b>7,675,728</b>	<b>4,812,826</b>	<b>1,410,339</b>	<b>1,191,587</b>	<b>810,594</b>	<b>148,432</b>	<b>66,000</b>	<b>66,000</b>	<b>44,000</b>
Banco de Comercio Exterior	7,383,565	3,065,239	2,364,049	1,445,527	134,750	66,000	66,000	66,000	66,000	66,000	44,000
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	3,897	3,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiera de Desarrollo territorial	17,218,858	5,311,678	5,311,679	3,367,299	1,275,589	1,125,587	744,594	82,432	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	12,950	12,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros (2)</b>	<b>372,670</b>	<b>372,670</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	371,874	371,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	796	796	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 31 de diciembre 2019

Vencimientos	Saldo diciembre 2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Operaciones de redescuento (1)</b>	<b>37,794,336</b>	<b>9,938,400</b>	<b>7,305,326</b>	<b>6,482,503</b>	<b>4,211,857</b>	<b>2,831,250</b>	<b>2,762,500</b>	<b>2,512,500</b>	<b>1,500,000</b>	<b>250,000</b>
Banco de Comercio Exterior	1,754,146	657,183	540,356	415,357	72,500	68,750	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	1,488	1,488	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiera de Desarrollo territorial	36,001,119	9,242,146	6,764,970	6,067,146	4,139,357	2,762,500	2,762,500	2,512,500	1,500,000	250,000
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	37,583	37,583	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros (2)</b>	<b>1,023,969</b>	<b>805,593</b>	<b>218,376</b>	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	471,709	253,333	218,376	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	2,362	2,362	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros	549,898	549,898	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Operaciones de redescuento: Las obligaciones con Financiera para el Desarrollo Territorial - Findeter y Banco de Comercio Exterior - Bancóldex corresponden a operaciones de redescuento. Los intereses causados en resultados al 31 de diciembre de 2020 fueron de \$1,038,357 (2019 \$1,409,603). En el año 2020, incrementaron las cancelaciones con respecto al año anterior, lo que ocasionó la disminución en este rubro. Para el caso específico de Findeter se presentaron varios prepagos de las obligaciones por parte de los clientes.

(2)Otros Pasivos financieros al costo amortizado: Corresponde al saldo de un crédito con el Banco de Occidente S. A.:

N° Leasing	Fecha adquisición	Objeto	Plazo (meses)	Tasa	Valor	Canon mensual	Valor opción de compra (al finalizar contrato)
1	oct-18	Compra de equipos de cómputo	36	DTF+3.75 T. A	\$ 732,445	\$ 22,877	\$ 7,324
		<b>Total</b>			<b>\$ 732,445</b>	<b>\$ 22,877</b>	<b>\$ 7,324</b>

Los intereses causados en resultados al 31 de diciembre de 2020 fueron de \$ 41,997 (2019 \$73,876).

La disminución se presentó por el pago de los canones mensuales de los Leasing operativo con Banco de Occidente.

(3)A continuación se relaciona el movimiento de las obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Armonía créditos de bancos y otras obligaciones financieras	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Saldo Inicial</b>	<b>38,818,305</b>	<b>43,558,297</b>
Préstamos recibidos	8,035,000	3,650,001
Retiro / reclasificación Leasing vehículo NIIF 16	-	(184,626)
Reversión Equipo de cómputo contra obligación Leasing	-	(341,357)
Pagos / Abonos a préstamos	(21,837,576)	(7,856,325)
Intereses pagados obligaciones financieras	(1,104,143)	(1,498,518)
Intereses obligaciones financieras	1,080,354	1,490,833
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 24,991,940</b>	<b>\$ 38,818,305</b>

## | NOTA 17 - CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Comisiones y honorarios	370,586	262,863
Otras:		
Costos y gastos por pagar (1)	8,822,983	10,332,049
Contribuciones sobre transacciones	830,035	270,395
Retenciones y aportes laborales	4,620,477	5,291,492
Casa Matriz (2)	2,359,820	2,399,876
Asociadas (2)	5,808	-
Cheques girados no cobrados	929,478	9,433
Reintegro CDT Cancelados	290	7,618
Compensación productos financieros (3)	20,814,917	12,133,260
Pagos recibidos dación en pago	151,890	130,000
<b>Total cuentas por pagar (4)</b>	<b>\$ 38,906,284</b>	<b>\$ 30,836,986</b>



- (1) Dentro del rubro de costos y gastos por pagar, se encuentran saldos con casa matriz por valor de \$ 780,199 y con otras relacionadas \$ 6,793 que se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (2) Las cuentas por pagar a casa matriz y con otras relacionadas se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (3) En la cuenta de Compensación de productos financieros la variación más representativa está dada por los conceptos de Compensación People Pass y compensación ACH. Debido a la crisis generada por la pandemia, lo corrido del año 2020 se han presentado menos utilidades con respecto a las recargas por parte de los tarjetahabientes. Adicional a lo anterior, al cierre de diciembre 2020, se evidencia un mayor valor pendiente por compensar debido a que a nivel operativo se decidió contabilizar el día 31 diciembre, pero a nivel de redes fue hasta el 30 de diciembre.
- (4) El movimiento para las cuentas por pagar por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

Armonía Cuentas por pagar	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 30,836,986</b>	<b>\$ 45,205,932</b>
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	(827,120)	(345,615)
Incremento (disminución) de cuentas por pagar	8,896,418	(14,023,331)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 38,906,284</b>	<b>\$ 30,836,986</b>

El importe de las diferencias de cambio reconocidas en el resultado del período al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Diferencia en cambio ingreso	(4,468)	(4,250)
Diferencia en cambio gasto	7,005	1,177
<b>Total</b>	<b>\$ 2,537</b>	<b>\$ (3,073)</b>

## 17.2. Pasivos por impuestos corrientes

Los impuestos corrientes se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Impuesto a las ventas retenido	238,239	227,813
Impuesto a las ventas por pagar	1,025,649	1,358,152
<b>Total pasivos por impuestos corrientes (1)</b>	<b>\$ 1,263,888</b>	<b>\$ 1,585,965</b>

- (1) La disminución para los pasivos por impuestos corrientes por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, fueron por \$ 322,077 y \$700,687, originados principalmente por un menor efecto en la distribución del IVA realizada con base en la tipología de los ingresos generados por el banco.

## | NOTA 18 – OBLIGACIONES LABORALES

El siguiente es el detalle de las obligaciones laborales:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Beneficios a empleados a corto plazo</b>		
Cesantías consolidadas	2,761,391	2,778,905
Intereses sobre las cesantías	327,608	326,198
Vacaciones consolidadas	2,623,524	2,915,358
Otras prestaciones sociales	3,968,793	3,282,661
<b>Beneficios a empleados a largo plazo</b>		
Prima de antigüedad	13,510	21,762
Bonificación de antigüedad	16,947	20,679
Prima de vacaciones	11,363	20,650
<b>Beneficios a empleados post empleo</b>		
Medicina prepagada	684,977	673,565
<b>Total obligaciones laborales (1)</b>	<b>\$ 10,408,113</b>	<b>\$ 10,039,778</b>

(1) Las obligaciones laborales tuvieron un aumento al 31 de diciembre de 2020 por \$368,335 originados principalmente por vacaciones y otras prestaciones sociales donde el rubro más significativo es la bonificación de productividad.

### BENEFICIOS A EMPLEADOS:

#### BENEFICIOS A CORTO PLAZO

##### Sueldos

El Banco ha identificado la importancia de contar con información actualizada en materia salarial, que permita la toma de decisiones. Para lo anterior se cuenta con un estudio salarial que realiza un proveedor externo que permite conocer la posición competitiva de los cargos del Banco en términos de compensación y de esta manera se define los salarios para cada cargo de acuerdo a su nivel de impacto en la organización.

En el Banco se aplican los regímenes integral y nominal, en total 67 colaboradores tienen salario integral y 1092 salario nominal.

#### Total sueldo pagado a diciembre de 2020

Salario Integral: \$ 10,961,858

Salario nominal: \$ 34,974,180

#### Total sueldo pagado a diciembre de 2019

Salario Integral: \$ 10,995,159

Salario nominal: \$ 34,721,318

#### Esquema de compensación flexible

Destina un porcentaje del salario fijo a otros beneficios (auxilio de alimentación o gasolina, leasing, medicina prepagada, entre otros), lo cual tiene un impacto positivo tanto para el Banco como para el colaborador.

## **Vacaciones**

Por Ley cada empleado tiene derecho a 15 días de salario en el año. En el Banco se tiene definido que cada empleado debe acordar con su jefe inmediato el disfrute de sus vacaciones.

Total vacaciones causadas durante 2020: \$ 3,438,613

Total vacaciones causadas durante 2019: \$ 3,019,232

## **Prestaciones sociales**

El Banco garantiza el pago de prestaciones sociales a sus empleados, dando cumplimiento a la normatividad vigente.

## **Cesantías y prima legal**

Total cesantías causadas durante 2020: \$ 3,422,188

Total intereses de cesantías causados durante 2020: \$ 387,864

Total prima legal causada durante 2020: \$ 3,426,239

Total cesantías causadas durante 2019: \$ 3,429,130

Total intereses de cesantías causados durante 2019: \$ 380,572

Total prima legal causada durante 2019: \$ 3,423,791

## **Seguridad Social**

En el Banco se garantiza el cumplimiento de la normatividad legal en cuanto a pagos de seguridad social de todos sus empleados. Este proceso de liquidación la realiza la Unidad de Servicios Compartidos de Coomeva, quien por acuerdos de servicio debe garantizar la aplicación de cada una de las normas.

Aporte a salud, aporte a fondos de pensiones, caja de compensación familiar, ICBF y Sena (salario integral y nominal), aporte a administradora de riesgos profesionales.

Total seguridad social causada durante 2020: \$ 10,134,491

Total seguridad social causada durante 2019: \$ 9,443,544

## **Bonificación por productividad y RVE**

La bonificación por productividad busca reconocer los buenos resultados de los indicadores estratégicos del negocio mediante pagos según políticas anuales definidas a nivel corporativo para todos los empleados. El esquema define tres pagos así: primer semestre, tercer trimestre y año, este último se paga al año siguiente dado que se debe esperar el cierre de cifras financieras.

La bonificación de RVE, reconoce el cumplimiento de los indicadores propios de los cargos. Para el 2020 en total 30 cargos hacían parte del esquema.

## **Bonificación Salarial**

El Banco tiene definidos esquemas de pago de comisiones para cargos comerciales del front, recuperación y tesorería.

Total pago bonificación salarial a 2020: \$ 3,130,904

Total pago bonificación salarial a 2019: \$ 4,106,489

## **Bonificación no salarial**

El Banco reconoce pago de encargatura a sus empleados cuando estos asumen responsabilidades de mayor valor. También se reconoce el pago de bonificaciones no salariales a empleados que se les termina el contrato sin justa causa (casos especiales aprobados por la Presidencia o Gerencia Nacional de Gestión Humana).

Total pago bonificación no salarial a 2020: \$ 1,084,563

Total pago bonificación no salarial a 2019: \$ 604,949

### **Auxilios Educativos**

El Banco busca impulsar la productividad, mejora y actualización del talento a través del desarrollo profesional para el logro de los resultados y la estrategia organizacional. Dentro del presupuesto se dispone de un rubro para el apoyo en estudios de educación superior y educación continua para los colaboradores. Al cierre del mes de diciembre de 2020 se otorgaron auxilios educativos por valor de \$96.038.091 que se incluyeron dentro del rubro honorarios capacitación conocimientos técnicos.

### **Beneficios Extralegales**

Todos los colaboradores con vinculación directa por el Banco contarán con un cupo de beneficios que podrá ser distribuido en cualquiera de los productos ofrecidos en el portafolio de productos bajo los criterios de elegibilidad planteados en la misma.

#### **Esquema de Beneficios:**

1. En virtud de lo estipulado en el artículo 15 de la Ley 50 de 1990 y el artículo 17 de la Ley 344 de 1996, las partes entienden, y así se ratifica, que los beneficios otorgados por medio de la presente política no son constitutivos de salario.
2. Los beneficios ofrecidos en la presente política estarán sometidos a retención en la fuente salvo en los casos expresamente estipulados en la legislación vigente.
3. Durante el tiempo que tenga efecto una suspensión de contrato (licencia no remunerada, sanción o suspensión, etc.), los beneficios contenidos en este documento no serán causados ni entregados excepto el seguro de vida y el seguro de accidentes personales.
4. En caso de finalización del contrato de trabajo por cualquier motivo, el portafolio de beneficios extralegales será saldado en la liquidación respectiva del contrato de trabajo (incluida indemnización) en dinero según la proporcionalidad de tiempo causada en dicha fecha: descontando lo disfrutado y no causado, o reintegrando lo causado y no disfrutado.
5. El cupo de beneficios otorgado a los colaboradores se entregará entre enero y diciembre de cada año.
6. Para los colaboradores que ingresen al Banco con posterioridad a la entrada en vigencia del presente esquema de beneficios, el cupo asignado será 50% de un salario mensual al año para los colaboradores con salario nominal y 75% de un salario mensual al año para los colaboradores con salario integral.
7. Para los/as colaboradores/as que devenguen una base fija de pago menor a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente y que además, devenguen comisiones, se aclara que la base de cálculo para el cupo de beneficios extralegales equivale a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente.
8. Para los colaboradores que a 31 de diciembre de 2008 llevaban más de 20 años de antigüedad y aquellos que en ese momento estuvieran a 5 años o menos para cumplir las condiciones de acceso a la pensión en el régimen de prima media con prestación definida será optativo mantener sus condiciones anteriores de beneficios o la aplicación del presente esquema.
9. Ningún colaborador tendrá un cupo superior a cinco (5) veces su salario.

Cada año el banco realiza la evaluación del esquema de asignación del cupo de beneficios y el ajuste del portafolio de productos al que haya lugar.

## Portafolio de Productos

El portafolio se clasifica de la siguiente manera:

### Beneficios Que Brindan + Protección:

- **Seguro de Vida Colaboradores/as:** Este seguro reconocerá a los/as beneficiarios/as designados o de Ley la suma asegurada establecida (12 salarios básicos mensuales al 100%) Son ELEGIBLES: Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Seguro de Accidentes Personales:** Este seguro reconocerá al asegurado o a los/as beneficiarios/as designados o a los/as beneficiarios/as de Ley la suma asegurada establecida (36 salarios básicos mensuales al 100%). Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Seguro de Vida Voluntario:** Este seguro reconocerá al asegurado o a los/as beneficiarios/as designados o a los/as de Ley la suma asegurada que de manera voluntaria decida contratar el colaborador. Serán ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Seguro de Vida para el Compañero/a:** Este beneficio consiste en que el colaborador/a puede, si lo desea, asegurar a su compañero/a permanente y el pago de la prima adicional podrá ser cargado a su cupo de beneficios. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Medicina Prepagada:** Este beneficio está diseñado para mejorar las necesidades de protección en salud de los colaboradores y colaboradoras y su grupo familiar. Consiste en el pago total o parcial a través de la bolsa de beneficios extralegales por parte del Banco, con cargo a la plantilla de beneficios del colaborador/a, obteniendo una tarifa y beneficios diferenciales.
- **Plan Complementario de Coomeva EPS:** Este beneficio pone a disposición una amplia gama de servicios y beneficios que complementan el Plan Obligatorio de Salud y brindan bienestar adicional al colaborador y su grupo familiar. Consiste en el pago total o parcial a través de la bolsa de beneficios extralegales por parte del Banco, con cargo a la plantilla de beneficios del colaborador/a, obteniendo una tarifa y beneficios diferenciales.

### Beneficios Que Suman A Tu Bienestar

- **Días adicionales de descanso:** Este beneficio le permite al colaborador/a disfrutar de máximo cinco (5) días de vacaciones, adicionales a los legales, únicamente en tiempo. Cada día adicional de descanso es equivalente a un día de salario del colaborador/a. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Días Adicionales a la Licencia de Paternidad:** Este beneficio les permite a los colaboradores que están próximos a tener hijos/as disfrutar en tiempo máximo de 5 días de licencia adicionales a lo establecido por Ley; los cuales, al solicitarse, harán parte del cupo que el colaborador tenga en su bolsa de beneficios. Son ELEGIBLES todos los colaboradores hombres que planeen tener bebés en el año. Cada día adicional de descanso es equivalente a un día de salario del colaborador. En caso de tomar esta opción, el valor de cada día será descontado del valor que el colaborador tenga en bolsa.
- **Club los Andes - Lake House:** Este beneficio les permite a los/las colaboradores/as de la ciudad de Cali, Palmira, y Popayán disfrutar de los servicios de Club los Andes - Lake House con su grupo familiar.
- **Prima de Vacaciones:** Consiste en el pago de una suma de dinero al colaborador/a, entregado por mera liberalidad por parte del Banco antes o al momento del disfrute de las vacaciones. Serán ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as. El monto será acorde a las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo realice dentro de la plantilla de beneficios.

### Beneficios que transforman tu Inversión y te ayudan ahorrar

- **Plan de ahorro AFP Protección:** Es un beneficio encaminado a generar ahorro para el cumplimiento de metas para los colaboradores/as del Grupo Coomeva. Consiste en la posibilidad de que dichos colaboradores/as asignen un monto destinado a una cuenta administrada por el Fondo de pensión voluntaria Protección, desde su plantilla de beneficios con disponibilidad de recursos y posibilidad de retiros parciales sin condiciones, desde el primer día del mes siguiente de haber sido consignados. Serán ELEGIBLES todos los/las colaboradores/as.

- **Plan de ahorro personal:** Corresponde a un esquema donde el colaborador/a tiene la posibilidad de ahorrar desde su cupo de beneficios extralegales una suma administrada por el Banco, con múltiples destinaciones (Educación, Recreación y Turismo) Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as. Los ahorros podrán ser destinados al pago de educación, recreación y turismo del colaborador/a y su grupo familiar primario.
  - **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar Vista:** Es un vehículo de inversión sin pacto de permanencia, de bajo riesgo. Es una alternativa que le permite administrar su liquidez de corto plazo, en el cual podrá disponer de los recursos de manera inmediata. Los recursos del fondo son invertidos principalmente en títulos de renta fija de corta y mediana duración, con una adecuada diversificación del portafolio. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as.
  - **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 180:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre activos tradicionales y activos no tradicionales con la debida administración de los riesgos que permiten mantener un perfil de riesgo moderado. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a \$5,000.000.
  - **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 90:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre diferentes instrumentos de activos no tradicionales. La inversión a realizar en el Fondo de Inversión Colectiva será principalmente en descuento de facturas y/o derechos de contenido económico. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a \$5.000.000.
  - **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 365:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre diferentes instrumentos de activos no tradicionales. La inversión a realizar en el Fondo de Inversión Colectiva será principalmente en descuento de facturas y/o derechos de contenido económico. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a \$1.000.000.
  - **Pago de la Cuota de Asociado a la Cooperativa:** Este beneficio consiste en el pago de la cuota estatutaria mensual del Colaborador/a- Asociado. La CUANTÍA corresponde al valor mensual de la cuota estatutaria de Asociado según la modalidad tarifaria en la que se encuentre el colaborador/a (asociado, asociado empleado, asociado estudiante, etc.) Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as asociados/as a Coomeva Cooperativa.
  - **Pago de la Cuota al Fondo de Empleados:** Corresponde al pago de las cuotas estatutarias que el colaborador/a tenga con el Fondo de Empleados desde su cupo de Beneficios Extralegales. El monto máximo será equivalente a lo reportado por parte del Fondo de Empleados anualmente. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as asociados al Fondo de Empleados de Coomeva.
  - **Créditos Colaboradores**
    - o **CRÉDITO DE VIVIENDA:** Este tipo de crédito está destinado a satisfacer la necesidad básica de vivienda del colaborador y al disfrute por parte de su grupo familiar, como aporte al mejoramiento de sus condiciones de vida.
    - o **CRÉDITO DE CALAMIDAD DOMÉSTICA Y FLEXIBLE:**
      - Calamidad Domestica: Acontecimiento grave, no susceptible de previsión, ni provocado voluntariamente, que afecte directamente al colaborador o su grupo familiar, con características que lo obligan a incurrir en una erogación extraordinaria no prevista en el flujo ordinario de sus ingresos. No contemplará el pago de deudas previamente contraídas. Especialmente cubre situaciones como: Accidentes, eventos relacionados con la salud, fenómenos naturales como incendio, inundación, terremotos o terrorismo.
- Para el análisis de casos por ésta línea de crédito no se tiene en cuenta antigüedad del colaborador, y para casos de endeudamiento total superior al 100% el valor a desembolsar no será superior al valor de una eventual indemnización en caso de retiro sin justa causa, con base en la fecha de análisis del crédito.
- Calamidad Flexible: Para los casos de desempleo del compañero permanente o algún miembro de la familia que aporte al sostenimiento del hogar; o pérdida de activos no esenciales, el Banco puede revisar la concesión de un crédito cumpliendo con el resto del proceso, cuantías y plazos, equivalente al crédito de calamidad doméstica, con una tasa equivalente a la que renta la Tesorería del Banco.

#### **Beneficios Que Te Apoyan Económicamente**



- **Bonos Semestral:** Es una prestación de mera liberalidad que otorga el Banco, desembolsables según la programación definida por el colaborador/a en el año; en los meses de septiembre y diciembre, la cual no será considerada para ningún efecto como factor salarial ni prestacional. Serán ELEGIBLES a todos los/as colaboradores/as. El monto será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo realice dentro de la plantilla de beneficios.
- **Auxilio Alimentación:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con su alimentación y de su grupo familiar. El monto del auxilio será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo haga dentro de la plantilla de beneficios. Son ELEGIBLES Todos los/as colaboradores/as del Banco que deban incurrir en gastos relacionados con alimentación.
- **Auxilio Vivienda:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con su vivienda y de su grupo familiar, por ejemplo compra, venta, remodelación de vivienda, impuestos canasta familiar. Serán ELEGIBLES todos los/las colaboradores/as del Banco que deban incurrir en gastos relacionados con su vivienda y la de su grupo familiar.
- **Auxilio de Transporte:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará del Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con la movilización como pago de cuota de vehículo, seguros, combustible, aseo, repuestos, etc. Serán ELEGIBLES todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Tarjeta de Alimentación:** El Banco entregará a los/los colaboradores (ras) una tarjeta recargable, canjeable por productos de alimentación en los establecimientos afiliados a la red del proveedor. El monto de la tarjeta será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo haga dentro de la plantilla de beneficios. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as.
- **Tarjeta de Gasolina:** El Banco entregará a los/as colaboradores (ras) una tarjeta recargable que hará las veces de bonos o vales canjeables por gasolina y servicios relacionados con el mantenimiento del vehículo en los establecimientos afiliados a la red del proveedor de los mismos. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as.
- **Auxilio de Estudio:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará del Banco al colaborador(a) con el fin de subsidiar gastos relacionados con su educación y de su grupo familiar. Son ELEGIBLES Todos los/as colaboradores/as del Banco.
- **Auxilio Visual:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador/a con el fin de subsidiar gastos oftalmológicos tales como, lentes, cirugías oculares, medicamentos, exámenes de diagnóstico, etc. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco y será extensible a su grupo familiar. El auxilio visual se pagará una vez al año a petición del colaborador/a través del Portal de Autogestión y puede ser solicitado al 100% en cualquier momento del año.
- **Auxilio Hijos Especiales:** El Banco entregará al colaborador que tenga un hijo(a) en situación de discapacidad física o psicológica, previa aprobación del Comité Nacional de Hijos Especiales, un auxilio monetario para efectos de pago de colegios, instituciones especializadas, terapias y/o conceptos que requiera, siempre y cuando éstos no estén en cobertura a través de planes de beneficio del Sistema General de Seguridad Social en Salud o mecanismos alternos como el Comité Médico Científico u otra vía legal.

En este programa el banco realizó la siguiente inversión en los períodos señalados:

#### **Diciembre de 2020**

El banco realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales durante el período 2020 por valor de \$4,571,202.

#### **Diciembre de 2019**

El banco realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales durante el período 2020 por valor de \$ 4,502,797.

#### **BENEFICIOS A LARGO PLAZO**

El Banco contaba con un esquema de beneficios para los empleados hasta el año 2009 el cual incluyen diferentes auxilios como Prima de Antigüedad, Bonificación por Antigüedad, Prima de Vacaciones. Actualmente en este esquema se encuentran dos personas:

- Burbano Muñoz, Jesús Antonio.
- Ruiz Ramírez, Ángela María.

A continuación se relaciona los valores que el Banco ha provisionado por este concepto de las personas anteriormente mencionadas en los períodos con corte al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

<b>Plan de beneficios</b>	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
<b>Beneficios a largo plazo</b>	<b>\$ 41,820</b>	<b>\$ 63,091</b>

#### **BENEFICIOS POST-EMPLEO**

El Banco a partir de noviembre de 2012 finaliza la estructuración del programa de post -empleo para los colaboradores que finalizan su vínculo laboral por razones de recibir su pensión. Este programa define otorgar un auxilio para el pago de la Medicina Prepagada de acuerdo a las siguientes condiciones:

#### **Condiciones de elegibilidad**

- Haber recibido resolución de pensión siendo colaborador del Banco.
- El ex colaborador deberá pertenecer a la Cooperativa o a Fecoomewa (como asociado por extensión) para poder seguir disfrutando de los beneficios del colectivo.
- El colaborador debe tener mínimo 5 años de antigüedad en el GECC.
- La antigüedad consecutiva de cada miembro de su grupo familiar con el producto de Medicina prepagada, para ser elegible, debe ser mínimo de 5 años y tener afiliación activa a Coomeva EPS.
- Los miembros del grupo familiar que el colaborador podrá inscribir, si cumple con las anteriores condiciones: Si es soltero, padres y hermanos menores de 20 años; si es casado, cónyuge e hijos menores de 20 años o hijos con discapacidad superior al 50% sin límite de edad.
- Una vez el colaborador complete su transición al colectivo de jubilados, no podrá inscribir más personas a su grupo familiar, así cumplan las condiciones de elegibilidad mencionadas anteriormente. Sin embargo, si podrá solicitar retiros.
- La permanencia en el colectivo de Jubilados se determina hasta el momento de la supervivencia del pensionado.

#### **Tarífas**

La tarifa base para colaboradores pensionados será la menor disponible entre el colectivo de colaboradores y el colectivo de asociados.

El valor a subsidiar para el grupo familiar está determinado de acuerdo a la escala:

SALARIOS (SMMLV)	ANTIGÜEDAD (AÑOS)		
	> 5 y <= 10	> 10 y <= 20	> 20
< = 4	20%	25%	30%
> 4 HASTA 10	10%	15%	20%
> 10	5%	10%	10%

- Una vez la persona afiliada al colectivo cumpla 60 años, tendrá a partir de ese momento un incremento adicional al establecido cada año, que estará entre el (1% y 4%) durante 7 años sobre la tarifa base.
- El subsidio para el colaborador pensionado se revisará cada año para darle continuidad.

Al 31 de diciembre de 2020 el banco tenía una provisión por el valor de \$ 684,977 por este concepto, de acuerdo a las personas arriba mencionadas:

Post empleo Subsidio de Medicina Prepagada		
Total Ex - Empleado	Edad Promedio	Subsidio Mensual
16	64	4

Información adicional a incluir en relación con Beneficios a empleados post - empleo.

Ninguno de los pasivos de beneficios post-empleo ha sido fondeado.

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Movimiento de los pasivos de beneficio post empleo:</b>		
Saldo a 1 enero	673,565	616,132
Pagos efectuados	(51,780)	(51,399)
Ganancias/(pérdida) actuariales	63,192	108,832
Reserva MP	684,977	673,565

	31 de diciembre de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Largo plazo	Medicina prepagada	Largo plazo	Medicina prepagada
<b>Asunciones:</b>				
Tasa de rentabilidad	4,27%	8,91%	6,41%	8,97%
Incrementos Salarios a futuro	3,85%	3,85%	3,81%	3,81%
Incrementos de pensiones a futuro	3,85%	3,85%	3,81%	3,81%

En la siguiente tabla se expone un análisis de sensibilidad de las asunciones aplicadas en la determinación de los beneficios post-empleo:

	Cobertura	Cambios en asunción	Aumento en pasivo	Variación en el pasivo
Tasa de rentabilidad	Largo plazo	Incremento 1% (5.27%)	Incremento de pensiones	(1,020)
	Post empleo medicina prepagada	Incremento 1% (9.91%)		(59,512)
Incremento de inflación	Largo plazo	Inflacion+1% (4.85%)	% de inflación + Definición propia del Banco.	1,046
	Post empleo medicina prepagada	Inflacion+1% (4.85%)		1,899
Incremento de pensiones	Largo plazo	Inflacion+1% (4.85%)	% de inflación + Definición propia del Banco.	1
	Post empleo medicina prepagada	Inflacion+1% (4.85%)		2
Expectativa de vida	Largo plazo	N/A	76 años (tomando información del DANE)	N/A
	Post empleo medicina prepagada	N/A		N/A

## | NOTA 19 - PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados y provisiones:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Contribuciones y afiliaciones (1)	4,056,247	3,495,296
Plan de fidelidad tarjeta de crédito (2)	24,315	1,263,836
Impuestos:		
Renta y complementarios (3)	22,613,077	34,940,425
Industria y comercio	2,779,461	3,196,477
Otros pasivos estimados (4)	5,091,493	8,181,207
Casa Matriz (5)	712,716	600
Multas, sanciones y litigios (6)	1,993,184	2,025,473
Otras provisiones por derecho de uso (7)	1,772,363	2,187,285
<b>Total pasivos estimados y provisiones (8)</b>	<b>\$ 39,042,856</b>	<b>\$ 55,290,599</b>

(1) Corresponde a la provisión por la contribución al Fondo Nacional de Garantías - Fogafin.

(2) Incluye la provisión para cubrir los beneficios otorgados a clientes por los programas de fidelización. Al 31 de diciembre de 2020 no se constituyó provisión para el programa de pinos debido a la estrategia Corporativa. Al cierre del año se registró provisión por Coomevita por \$24,315 (2019 Pinos \$1,224,917 y Coomevita \$38,919).

(3) La disminución del pasivo por impuesto de renta se origina como consecuencia de los menores resultados del ejercicio obtenidos por el banco en el año 2020.

(4) Los otros pasivos estimados corresponden a:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Otros servicios (*)	968,504	799,047
Patrimonios Autónomos Fiduciaria Coomeva S. A. (**)	699,988	2,834,019
Credibanco S. A.	540,000	539,000
Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones	359,762	-
Sonda De Colombia S. A.	303,210	-
Fondo de Pensiones Porvenir	225,490	-
Efectivo Ltda.	151,171	86,209
Fondo de Pensiones Obligatorias Protección Moderado	142,216	-
Easy Solutions S. A. S.	130,512	-
Sociedad al Servicio de la Tecnología y Sistematización Bancaria	120,000	191,156
IBM de Colombia y Cia S.C.A.	113,652	356,294
Experian Colombia S. A.	100,000	151,064
Taylor y Johnson Ltda.	96,999	62,510
Procesos y Canje S. A.	88,000	88,000
Almaservice S. A. S.	85,296	-
Skandia Fondo de Pensiones Obligatorias Moderado	84,018	-
Axa Asistencia Colombia S. A.	83,558	94,000
Conectamos Financiera S. A.	78,000	60,930
ACH Colombia S. A.	75,000	53,000
Thales Colombia S. A.	75,000	60,000
Redeban Multicolor S. A.	70,000	-
Cifin S. A. S.	70,000	-
Image Quality Outsourcing S. A. S.	61,150	45,000
Brinks de Colombia S. A.	61,000	90,000
Masivian S. A. S.	59,599	-
Deposito Centralizado de Valores de Colombia Deceval S. A.	55,000	96,000
Marketing En Vivo Ltda.	52,798	-
Compumarketing De Colombia S. A. S.	47,962	-
Fondo de Pensiones Obligatorias Colfondos Moderado	47,608	-
Milenio Pc S. A.	46,000	-
Carvajal Soluciones de Comunicación S. A. S.	-	64,670
Intecsus S. A. S.	-	50,000
Veritrán Colombia S. A. S.	-	260,000
Centro de Investigación y Desarrollo Tecnológico de la Industria		
Electro Electrónica y Tic	-	134,487
Idemia Colombia S. A. S.	-	60,000
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva	-	290,069
CDM Equipos S. A.	-	97,250
CIEL Ingeniería S. A. S.	-	74,000
Colombia Telecomunicaciones S. A. ESP	-	83,130
Universal Mccann Servicios de Medios Limitada	-	990,474
Informatica y Tecnología Stefanini S. A.	-	104,947
Price Res S. A. S.	-	75,382
Etek International Corporation Sucursal Colombia	-	57,473
Plus Holding International Limited	-	119,733
Beneficios Integrales Oportunos S. A.	-	43,363
Pronostica S. A. S.	-	70,000
	<b>\$ 5,091,493</b>	<b>\$ 8,181,207</b>

(\*) Dentro del rubro de otros servicios, en diciembre de 2020 se encuentran saldos con otras relacionadas por valor de \$ 5,400 y diciembre de 2019 por valor de \$383,566, que se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(\*\*) La disminución en los pasivos estimados del PA corresponden a la legalización de estas provisiones a inicios del año 2020.

(5) Los pasivos estimados con casa matriz se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(6) Las provisiones para demandas legales se reconocen cuando se tiene una obligación legal o asumida como resultado de eventos pasados. A continuación se relacionan los valores provisionados por multas, sanciones y litigios:

**31 de diciembre de 2020**

<b>Procesos Jurídicos</b>			
<b>Actor</b>	<b>Clase de proceso</b>	<b>Valor</b>	<b>Calificación Contingencia</b>
Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales UGPP (1)	Actuación Administrativa	941,051	Probable
Edilberto Javier Cuases	Ordinario civil.	130,652	Probable
Mavel Ramos	Ordinario Laboral	300,000	Probable
Jhon Edward Tobar	Ordinario Laboral	220,000	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,563	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,563	Probable
Mauricio Tascón Calderon.	Protección al Consumidor	5,336	Probable
	Financiero		
Altagracia García	Ordinario Laboral	270,000	Probable
Municipio de Albania	Actuación administrativa - Cobro impuesto alumbrado	70,000	Probable
Link Digital Colombia S. A. S.	Protección al Consumidor	51,271	Probable
	Financiero		
Gustavo Adolfo Castillo Marulanda	Protección al Consumidor	186	Probable
	Financiero		
<b>Total</b>		<b>\$1,993,184</b>	

(1) La Subdirección de Determinación de Obligaciones de la UGPP requiere al Banco para que proceda con la afiliación de los trabajadores no afiliados y el pago de los valores determinados a favor del Sistema de la Protección Social, correspondiente a los períodos enero a diciembre de 2012. La pretensión se estima en la suma de \$2,045,898.

Se llegó a acuerdos con la UGPP extrajudicialmente, lográndose que dicha entidad revisara los soportes de pago de los aportes alegados y cobrados al Banco, logrando que la UGPP reconociera el pago de \$1,733,334 por lo que la discusión continúa sobre \$291,051 los cuales se encuentran provisionados más intereses moratorios que tuvieron que ser reconocidos. En espera que el Consejo de Estado resuelva recurso de apelación interpuesto por la UGPP.



31 de diciembre de 2019

Procesos Jurídicos			
Actor	Clase de proceso	Valor	Calificación Contingencia
Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales UGPP	Actuación Administrativa	941,051	Probable
Edilberto Javier Cuases	Ordinario civil.	130,652	Probable
Mavel Ramos	Ordinario Laboral	90,000	Probable
Angela Johana Barragan Martin	Ordinario Laboral	1,357	Probable
Jhon Edward Tobar	Ordinario Laboral	120,000	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,563	Probable
Egda Elena Parra Camargo	Protección al Consumidor Financiero	5,000	Probable
Altagracia García	Ordinario Laboral	120,000	Probable
Municipio de Albania	Recibos de Cobro - Liquidación Oficial	70,000	Probable
Superfinanciera (*)	(pliego de cargos -inobservancia de obligaciones respecto del cómputo de deuda subordinada)	500,000	Probable
Link Digital Colombia S. A. S.	Presunto incumplimiento contrato de adhesión de apertura de cuenta de ahorros por no custodia de dineros.	42,726	Probable
<b>Total</b>		<b>\$ 2,025,473</b>	

(\*) La Superintendencia Financiera de Colombia mediante acto administrativo dio por terminada la actuación iniciada en contra del Banco consistente en pliego de cargos por presunta inobservancia de obligaciones respecto del cómputo de deuda subordinada. En la decisión final de la Superintendencia agotado previamente el ejercicio del derecho de defensa por parte del Banco, decidió imponer multa al Banco en cuantía de \$350 millones de pesos, realizándose el pago de la misma con los correspondientes intereses. En tal sentido, la provisión en exceso realizada por Bancoomeva fue debidamente reversada.

(7)Corresponde a provisiones por desmantelamiento, restauración y mejoras en propiedades ajenas, reconocidas sobre los activos por derecho de uso en la implementación de la NIIF 16:

Provisión	Adopción Inicial	(+) Altas	(-) Recuperaciones	(-) Reversiones	(-) Utilizaciones	Saldo
<b>Desmantelamiento</b>	60,727	-	-	-	-	60,727
<b>Restauración</b>	1,247,686	42,932	2,342	-	1,353	1,286,923
<b>Mejora en propiedades ajenas</b>	708,338	738,156	40,429	-	566,430	839,635
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>\$ 2,016,751</b>	<b>\$ 781,088</b>	<b>\$ 42,771</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 567,783</b>	<b>\$ 2,187,285</b>
<b>Restauración (a)</b>	-	68,654	54,320	-	70,066	(55,732)
<b>Mejora en propiedades ajenas (b)</b>	-	632,853	-	77,685	914,358	(359,190)
<b>Subtotal</b>		<b>701,507</b>	<b>54,320</b>	<b>77,685</b>	<b>984,424</b>	<b>(414,922)</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$ 2,016,751</b>	<b>\$ 1,482,595</b>	<b>\$ 97,091</b>	<b>\$ 77,685</b>	<b>\$ 1,552,207</b>	<b>\$ 1,772,363</b>

a) Dentro del rubro de restauración activos por derechos de uso, se encuentran saldos con casa matriz por valor de \$443,538 y con otras relacionadas \$7,972 que se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

b) Dentro del rubro de mejoras en propiedades ajenas activos por derechos de uso, se encuentran saldos con casa matriz por valor de \$224,242 que se detalla en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

c) Las utilizaciones al 31 de diciembre de 2020 fueron por valor de \$984,424 y al 31 de diciembre de 2019 por valor de \$567,783.

(8) El aumento de los pasivos estimados al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 fueron por valor de \$23,964,011 y \$ 6,118,440.

## | NOTA 20 - PASIVOS DE CONTRATOS

El siguiente es el detalle de los pasivos de contratos:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Ingresos Anticipados</b>		
Ingresos anticipados traslado de cuota moratorios	-	576
Obligaciones de desempeño (1)	8,891,127	12,725,996
Otros (2)	615,786	774,367
<b>Otros</b>		
Valores por exceso	1,073,917	1,230,132
Valores por exceso tarjeta de crédito	486,557	834,751
Recaudos ACH por aplicar (3)	942	2,108,284
Sobrantes en canje	58,363	62,271
Sobrantes en caja	5,235	-
Seguro de desempleo	570,843	289,954
Recaudos bancos por aplicar	127,946	19,864
Recaudos por aplicar tarjeta crédito SAT	640,438	-
Recaudo Originadores	262,875	-
Cuenta AFC traslado	270,000	-
Abonos para aplicar a obligaciones al cobro originadores	44,558	-
Avances SAT	30,513	-
<b>Total pasivos de contratos (4)</b>	<b>\$ 13,079,100</b>	<b>\$ 18,046,195</b>

(1) Los ingresos por obligaciones de desempeño al 31 de diciembre de 2020 están representados así:

	Adopción NIIF 15	Obligaciones	Pagos	Saldo
<b>Saldo al 31 de diciembre 2018</b>	<b>\$ 7,623,878</b>	<b>\$ 9,748,759</b>	<b>\$ 8,831,986</b>	<b>\$ 8,540,651</b>
Movimiento enero- diciembre 2019	-	16,482,811	12,297,466	4,185,345
<b>Saldo al 31 de diciembre 2019</b>	<b>\$ 7,623,878</b>	<b>\$ 26,231,570</b>	<b>\$ 21,129,452</b>	<b>\$ 12,725,996</b>
Movimiento enero-diciembre 2020	-	8,091,482	11,926,351	(3,834,869)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$ 7,623,878</b>	<b>\$ 34,323,052</b>	<b>\$ 33,055,803</b>	<b>\$ 8,891,127</b>

(2) Los otros ingresos anticipados corresponden a indemnizaciones por seguro de desempleo que la aseguradora reconoce al Banco anticipadamente.

(3) Al cierre del año 2020 fueron compensadas las transacciones el ultimo día del mes, quedando pendiente solo 3 transacciones, a diferencia del año anterior que quedaron pendientes 2.347 transferencias.

(4) El aumento en pasivos de contratos al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 por valor de \$19,997,226 y \$10,605,458.

<b>Saldo al 31 de diciembre 2018</b>	<b>\$ 12,087,378</b>
Reconocimiento obligaciones de desempeño NIIF 15	16,482,811
Pago obligaciones de desempeño	(12,297,466)
Incremento (disminución) (4)	1,773,472
<b>Saldo al 31 de diciembre 2019</b>	<b>\$ 18,046,195</b>
Reconocimiento obligaciones de desempeño NIIF 15	8,091,482
Pago obligaciones de desempeño	(11,926,351)
Incremento (disminución) (4)	(1,132,226)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2020</b>	<b>\$ 13,079,100</b>

## | NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

El siguiente es el detalle del Capital social:

	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Capital autorizado (1)	474,000,000	415,000,000
Capital por suscribir	(5,175,140)	(4,779,860)
<b>Total capital social</b>	<b>\$468,824,860</b>	<b>\$410,220,140</b>

(1) Corresponden a 47.400.000 de acciones al 31 de diciembre de 2020 y 41.500.000 acciones a 31 de diciembre de 2019 con un valor nominal de \$10,000 (pesos).

Para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la composición accionaria del Banco fue la siguiente:

<b>Instrumentos de patrimonio: Composición Accionaria</b>				
<b>Accionista / Período sobre el que se informa</b>	<b>31 de diciembre de 2020</b>		<b>31 de diciembre de 2019</b>	
	<b>Número de Acciones</b>	<b>Partic. Directa</b>	<b>Número de Acciones</b>	<b>Partic. Directa</b>
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	44.471.392	94.86%	38.912.316	94.86%
Fundación Coomeva	1.239.037	2.64%	1.084.153	2.64%
La equidad seguros generales O.C.	120.138	0.25%	105.292	0.25%
La equidad seguros de vida O.C.	856.611	1.83%	749.364	1.83%
Fondo de empleados de Coomeva - Fecoomeva	195.308	0.42%	170.889	0.42%
<b>Total Acciones</b>	<b>46.882.486</b>	<b>100%</b>	<b>41.022.014</b>	<b>100%</b>

Al 31 de diciembre de 2020, la Asamblea de Accionistas según consta en el Acta Número 24 del 26 de marzo de 2020, decretó dividendos en acciones para lo cual se emitieron 5.860.472 acciones ordinarias de valor nominal de \$10,000 cada una para un total de \$58,604,720. La emisión de las acciones se realizó legalmente en mayo de 2020, por lo cual solo quedaron capitalizadas en dicho mes.

Al 31 de diciembre de 2019, la Asamblea de Accionistas según consta en el Acta Número 23 del 26 de marzo de 2019, decretó dividendos en acciones para lo cual se emitieron 4.788.129 acciones ordinarias de valor nominal de \$10,000 cada una para un total de \$47,881,290. La emisión de las acciones se realizó legalmente en abril de 2019, por lo cual solo quedaron capitalizadas en dicho mes.

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la utilidad neta por acción se determinó con base en las acciones suscritas y pagadas en circulación:

#### 31 de diciembre de 2020

Ganancias por acción	Cantidad
Utilidad Neta Después de Impuesto a la Ganancia	\$ 32,455,040
Promedio ponderado de acciones en circulación por el período terminado al 31 de diciembre de 2020	46.882.486
Ganancia neta por acción en pesos colombianos	\$ 692,26

#### 31 de diciembre de 2019

Ganancias por acción	Cantidad
Utilidad Neta Después de Impuesto a la Ganancia	\$ 65,116,365
Promedio ponderado de acciones en circulación por el período terminado al 31 de diciembre de 2019	32.054.109
Ganancia neta por acción en pesos colombianos	\$ 2,031.45

Los dividendos decretados a diciembre 31 de 2020 fueron \$58,604,720 que equivalen a \$1,428.62 por acción.

Dividendo decretados	Cantidad
Base de Distribución de Dividendos	\$ 65,116,365
Reservas legal, extralegal y disposiciones de la Junta Directiva	\$ 6,511,645
Liberación de reservas	-
Recursos a disposición de los accionistas como dividendo	\$ 58,604,720
Número de acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2019	5.860.472
Dividendos por acción en pesos colombianos	\$ 1,428.62

## | NOTA 22 – CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

El siguiente es el detalle de las cuentas contingentes y de orden

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>Contingentes</b>		
Acreeadoras:		
Créditos aprobados no desembolsados	411,888,161	141,084,681
Apertura de créditos	1,104,928,718	1,206,014,743
	<b>1,516,816,879</b>	<b>1,347,099,424</b>
Deudoras:		
Intereses cartera de crédito	21,369,326	17,783,982
Otras intereses por mora	643,637,695	558,187,326
	<b>665,007,021</b>	<b>575,971,308</b>
<b>De orden</b>		
Deudoras:		
Activos castigados	584,013,723	556,719,171
	<b>584,013,723</b>	<b>556,719,171</b>
Acreeadoras:		
Bienes y valores recibidos en custodia	333	329
Bienes y valores recibidos en garantías para futuros créditos	483,730,758	21,946,609
Garantías pendientes de cancelar	1,551,864,076	2,261,973,488
Bienes valores recibidos garantía idónea	4,341,299,980	4,846,997,472
Bienes valores recibidos otras garantías	275,759,582	278,064,154
Títulos o valores recibidos en Repos o simultaneas (1)	-	35,415,646
Calificación créditos de vivienda garantía idónea	1,103,857,818	988,690,884
Calificación créditos de consumo garantía idónea	142,531,035	190,457,170
Calificación créditos de consumo otras garantías	1,717,906,503	1,858,721,507
Calificación créditos comercial garantía idónea	260,640,606	173,002,722
Calificación créditos comercial otras garantías	329,974,736	319,758,252
	<b>10,207,565,427</b>	<b>10,975,028,233</b>
<b>Total cuentas contingentes y de orden</b>	<b>\$ 12,973,403,050</b>	<b>\$ 13,454,818,136</b>

(1) Al cierre de diciembre 2020, el Banco cerró sin inversiones de corto plazo en operaciones de mercado monetario (ver nota 6).

## | NOTA 23 – OPERACIONES, TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

La empresa Controladora del grupo es COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA – COOMEVA.

A continuación se detallan los saldos de las operaciones celebradas con partes relacionadas:

Transacciones en el activo	31 de diciembre de 2020								
	Inversiones			Deudores comerciales				Cartera de créditos	
	Costo	Resultado método de participación patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Deterioro de cartera de créditos
Matriz del grupo									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	6,014,904	12,833	(317,774)	(155)	6,013,407	(72,431)
									13,440,582
Subsidiarias									
Fiduciaria Coomeva S.A	9,703,000	3,787,674	235,194	32,535	-	(63)	-	-	-
Otras relacionadas									
Clínica Farallones S. A.	-	-	-	1,254	-	(2)	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	-	-	870	-	(2)	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S.	-	-	-	1,687	-	(3)	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	-	-	153,499	-	(297)	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	-	-	6,102	26,595	(12)	(518)	12,895,875	(251,083)
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	-	-	185,069	-	(358)	-	6,032	(73)
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	-	-	-	2,112	-	(4)	-	-	-
Fundación Coomeva	-	-	-	550	1,031	(1)	(12)	1,300,000	(15,659)
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	263	147	(1)	(1)	586,667	(5,294)
Conecta Salud S. A.	-	-	-	70	526	-	(12)	330,000	(7,605)
Conectamos Financiera S. A.	257,410	-	-	138	538	-	(12)	337,500	(7,778)
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	-	-	8,391	-	(16)	-	-	-
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>257,410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>360,005</b>	<b>28,837</b>	<b>(696)</b>	<b>(555)</b>	<b>15,456,074</b>	<b>(287,492)</b>
									<b>246,375</b>
<b>Total transacciones en el activo</b>	<b>\$9,960,410</b>	<b>\$3,787,674</b>	<b>\$235,194</b>	<b>\$6,407,444</b>	<b>\$41,670</b>	<b>\$(318,533)</b>	<b>\$(710)</b>	<b>\$21,469,481</b>	<b>\$(359,923)</b>
									<b>\$13,686,957</b>

Transacciones en el activo	31 de diciembre de 2019								
	Inversiones			Deudores comerciales			Cartera de créditos		Activos por arrendamientos por derecho de uso
	Costo	Resultado método de participación patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Capital	Provisión de cartera de créditos	
Matriz del grupo									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	1,430,862	29,024	(2,772)	10,215,606	(123,047)	19,923,351
Subsidiarias									
Fiduciaria Coomeva S. A.	9,703,000	1,699,398	51,889	3,245	-	(6)	-	-	-
Otras relacionadas									
Clínica Farallones S. A.	-	-	-	2,800	-	(6)	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	-	-	12,801	-	(25)	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S.	-	-	-	4,875	-	(10)	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	-	-	52,159	-	(101)	6,870	(83)	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	-	-	-	4,219	-	16,757,877	(326,276)	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	-	-	273,444	-	(530)	31,427	(379)	328,500
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	-	-	-	684	-	(1)	35,589	(429)	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	24	-	-	-	-	-
Conecta Salud S. A.	-	-	-	206	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	278,584	-	-	154	845	-	420,556	(9,692)	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	-	-	158	861	-	427,500	(9,852)	-
	-	-	-	37,875	-	(73)	-	-	-
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>278,584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>385,180</b>	<b>5,925</b>	<b>(746)</b>	<b>17,679,819</b>	<b>(346,711)</b>	<b>328,500</b>
<b>Total transacciones en el activo</b>	<b>\$ 9,981,584</b>	<b>\$ 1,699,398</b>	<b>\$ 51,889</b>	<b>\$ 1,819,287</b>	<b>\$ 34,949</b>	<b>\$(3,524)</b>	<b>\$ 27,895,425</b>	<b>\$(469,758)</b>	<b>\$ 20,251,851</b>



A continuación detalle de las condiciones de los créditos otorgados a partes relacionadas por el Banco:

• **Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.**

Corresponde a Línea de crédito Findeter Línea Especial Sector Salud, tasa DTF+4, plazo 84 meses, garantía pagare suscrito por representante legal, firma avalista de Coomeva – Nit: 890300625-1, prenda sobre acciones de las que es titular Coomeva en Coomeva Medicina Prepagada por 130% de su valoración actual, fuente pago recursos de compensación sobre las cuales se ha realizado una renuncia irrevocable para que sean directamente girados por el Adres (Anterior Fosyga) al Banco.

Tarjeta de crédito Empresarial, plazo 24 meses, Tasa síntesis. Garantía pagare suscrito por representante legal.

• **Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia .**

Corresponde a la línea COE ROTATIVO/TESORERIA, plazo 36 meses/6meses, tasa DTF+5, garantía pagare suscrito por representante legal.

Sobregiro, plazo 1 mes, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

• **Coomeva Corredores de Seguros S. A. .**

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

• **Coomeva Medicina Prepagada S. A. .**

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

• **Conectamos Financiera S. A.**

COE ESPECIFICO plazo a 60 meses, tasa DTF+7.5, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

• **Conecta Salud S.A**

COE ESPECIFICO plazo a 60 meses, tasa DTF+7.5, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

• **Corporación Coomeva**

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

• **Fundación Coomeva**

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

• Sinergia Global en Salud S. A. S., Hospital en Casa S. A. , Clínica Palma Real S. A. S., Fiduciaria Coomeva S. A. , Coomeva Servicios Administrativos S. A., Clínica Farallones S. A. y Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A. : No tienen créditos.

31 de diciembre de 2020									
Transacciones en el pasivo	Certificados de depósito	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Pasivos por arrendamientos	Cuentas por pagar	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados	Provisión Pasivos por derecho de uso
<b>Matriz del grupo</b>									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	20,022,444	85,025,342	9,840,200	13,056,459	3,140,019	672,300,000	17,463,846	712,716	667,780
Entre vinculados ( 2556)	-	-	-	-	2,359,820	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	-	773,904	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	-	6,295	-	-	-	-
<b>Subsidiarias</b>									
Fiduciaria Coomeva S.A	-	6,352,242	36,733	-	-	-	-	-	-
<b>Otras relacionadas</b>									
Clínica Farallones S. A.	-	122,590	155,870	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	9,143,208	2,045,588	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S.	-	1,679,541	398,090	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	2,658,563	165,637	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	87,286	5,048	-	-	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	7,422,486	16,366,177	248,622	-	-	-	-	7,972
Corporación Club Campestre los Andes	-	233,658	13	-	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	95	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	-	1,213,575	672	-	5,808	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	2,534,778	2,089,366	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	-	192,370	31,687	-	-	-	-	-	-
Conecta Salud S. A.	-	787,733	50,410	-	-	-	-	-	-
<b>Total otras relacionadas</b>	-	<b>26,075,883</b>	<b>21,308,558</b>	<b>248,622</b>	<b>5,808</b>	-	-	-	<b>7,972</b>
Fiduciaria Coomeva S.A	-	-	-	-	3,903	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	-	-	-	-	-	-	3,000	-
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	-	-	-	-	-	-	-	2,400	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	-	-	-	2,785	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	-	105	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	-	-	-	-	-	-	-	78,000	-
<b>Total transacciones en el pasivo</b>	<b>\$ 20.022.444</b>	<b>\$117,453,467</b>	<b>\$31,185,491</b>	<b>\$13,305,081</b>	<b>\$3,152,620</b>	<b>\$672,300,000</b>	<b>\$17,463,846</b>	<b>\$796,116</b>	<b>\$675,752</b>

31 de diciembre de 2019									
Transacciones en el pasivo	Certificados de depósito	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Pasivos por arrendamientos	Cuentas por pagar	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados	Provisión Pasivos por derecho de uso
<b>Matriz del grupo</b>									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Entre vinculados ( 2556)	30,558,225	55,612,057	6,195,494	18,627,226	4,352,371	772.300.000	20,386,172	600	652,375
	-	-	-	-	2,399,876	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	-	1,945,895	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	-	6,600	-	-	-	-
<b>Subsidiarias</b>									
Fiduciaria Coomeva S.A	-	4,235,051	11,017	-	4,548	-	-	-	-
<b>Otras relacionadas</b>									
Clínica Farallones S. A.	-	211,716	17,909	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	1,662,714	5,772	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S.	-	1,952,025	105,732	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	2,569,188	153,687	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	87,247	5,048	-	238,879	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	13,186,699	12,789,663	310,514	-	-	-	-	7,972
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	516	-	-	-	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	1,877	13	-	911	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	83	-	-	(496)	-	-	-	-
Fundación Coomeva	-	795,939	1,201	-	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	2,554,730	771,271	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	-	219,930	28,163	-	-	-	-	-	-
Conecta Salud S. A.	-	76,366	54,835	-	-	-	-	-	-
<b>Total otras relacionadas</b>	-	23,319,030	13,933,294	310,514	239,294	-	-	-	7,972
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	-	-	-	-	290,069	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	-	-	-	-	60,930	-
Conectamos Financiera S. A.	-	-	-	-	-	-	-	32,567	-
<b>Total transacciones en el pasivo</b>	<b>\$ 30,558,225</b>	<b>\$ 83,166,138</b>	<b>\$ 20,139,805</b>	<b>\$18,937,740</b>	<b>\$4,596,213</b>	<b>\$772.300.00</b>	<b>\$20,386,172</b>	<b>\$384,166</b>	<b>\$660,347</b>

31 de diciembre de 2020				
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividendos	Otros Ingresos
<b>Matriz del grupo</b>				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	5,057,250	701,374	-	1,072,621
<b>Subsidiarias</b>				
Fiduciaria Coomeva S.A	216,676	-	133,661	3,816,355
<b>Otras relacionadas</b>				
Clínica Farallones S. A.	24,353	-	-	293
Hospital en Casa S. A.	27,002	-	-	37
Clínica Palma Real S. A. S.	30,601	-	-	623
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	527,870	-	-	517
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	77,771	1,226,697	-	78,836
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	1,778,668	-	-	13,837
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	3,791	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	3,047	36,051	-	10,139
Coomeva Servicios Administrativos S.A	147	-	-	-
Fundación Coomeva	24,427	1,031	-	629
Sinergia Global en Salud S. A. S.	128,112	-	-	5,374
Conectamos Financiera S. A.	3,136	43,188	18,999	17,130
Conecta Salud S. A.	2,138	42,356	-	2,200
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>2,631,063</b>	<b>1,349,323</b>	<b>18,999</b>	<b>129,616</b>
<b>Total transacciones en el ingreso</b>	<b>\$ 7,904,989</b>	<b>\$2,050,697</b>	<b>\$152,660</b>	<b>\$5,018,592</b>

Transacciones en el ingreso	31 de diciembre de 2019			
	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividendos	Otros Ingresos
<b>Matriz del grupo</b>				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	17,928,121	566,195	-	2,727,040
<b>Subsidiarias</b>				
Fiduciaria Coomeva S. A.	200,964	-	-	1,787,297
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S. A.	47,464	-	-	4,198
Hospital en Casa S. A.	61,944	13,259	-	9,085
Clínica Palma Real S. A. S.	36,326	-	-	15
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	512,965	34	-	58,033
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	5,230,622	1,344,509	-	1,644,657
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	1,792,216	11	-	388,822
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	3,270	676	-	633
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	771	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	4,485	-	-	318
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	274	55,970	-	12,388
Fundación Coomeva	36,276	238	-	21,496
Sinergia Global en Salud S. A. S.	195,018	-	-	13,311
Industria Colombiana de la Guadua S. A.	301	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	3,724	17,939	30,300	5,862
Conecta Salud S. A.	2,665	21,083	-	168
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>7,928,321</b>	<b>1,453,719</b>	<b>30,300</b>	<b>2,158,986</b>
<b>Total transacciones en el ingreso</b>	<b>\$ 26,057,406</b>	<b>\$ 2,019,914</b>	<b>\$ 30,300</b>	<b>\$ 6,673,323</b>

31 de diciembre de 2020			
Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios (1)	Intereses (2)	Otros gastos
<b>Matriz del grupo</b>			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	3,127,920	53,645,877	18,002,771
<b>Subsidiarias</b>			
Fiduciaria Coomeva S.A	-	186,266	37,237
<b>Otras relacionadas</b>			
Clínica Farallones S. A.	5,822	50,130	290
Hospital en Casa S. A.	-	72,198	14
Clínica Palma Real S. A. S.	-	35,729	181
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	45,909	450
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	39	19,927
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	15,971	406,560	1,526,670
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	-	-	2,407
Corporación Club Campestre los Andes	-	3,003	47,682
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	39	-
Fundación Coomeva	857	28,691	135,787
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	129,467	16,281
Conectamos Financiera S. A.	-	3,363	2,553,126
Conecta Salud S. A.	-	2,936	15
<b>Total otras relacionadas</b>	<u>22,650</u>	<u>778,064</u>	<u>4,302,831</u>
<b>Total transacciones en el gasto</b>	<u><b>\$ 3,150,570</b></u>	<u><b>\$ 54,610,207</b></u>	<u><b>\$ 22,342,839</b></u>

31 de diciembre de 2019			
Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios (1)	Intereses (2)	Otros gastos
<b>Matriz del grupo</b>			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	3,572,843	69,715,662	30,475,184
<b>Subsidiarias</b>			
Fiduciaria Coomeva S.A	-	133,502	(55,619)
<b>Otras relacionadas</b>			
Clínica Farallones S. A.	9,020	7,320	4,196
Hospital en Casa S. A.	-	20,720	45
Clínica Palma Real S. A. S.	-	10,725	17
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	65,288	59,108
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	6	80	1,459,149
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	25,228	354,240	1,788,354
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	12,379	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	43,281	530
Corporación Club Campestre los Andes	897	2,287	42,417
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	547	432
Fundación Coomeva	-	34,706	2,841
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	172,731	163
Conectamos Financiera S. A.	-	3,338	2,339,325
Conecta Salud S. A.	-	2,789	9,756
<b>Total otras relacionadas</b>	<u>35,151</u>	<u>730,431</u>	<u>5,706,333</u>
<b>Total transacciones en el gasto</b>	<u><b>\$ 3,607,994</b></u>	<u><b>\$ 70,579,595</b></u>	<u><b>\$ 36,125,898</b></u>

(1) Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 los gastos de \$3,127,920 y \$3,572,843 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.

(2) Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 los intereses con Cooperativa Medica corresponden a intereses de bonos subordinados por \$ 49,487,627 y \$ 56,611,410 y otras obligaciones financieras por \$4,158,250 y \$13,104,252

A continuación se relacionan los contratos más representativos celebrados entre el Banco y sus compañías relacionadas:

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Coomeva financiera confiere a Coomeva la facultad de promover la enajenación, a título oneroso, de los bienes.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Unir esfuerzos para el desarrollo de todas aquellas actividades necesarias, que permitan la colocación de productos y servicios de aseguramiento los asociados de Coomeva, ofrecidos por el Banco para sus productos financieros.
901061400	PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S. A.	Arrendamiento el poblado.
805097741	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A. se obliga para con EL CONTRATANTE a prestarle a los Usuarios que aparezcan inscritos como tales cuando así lo requieran, y sin límites en los requerimientos, los Servicios de Atención de Urgencias y Emergencias Domiciliarias y el Transporte Primario en ambulancia que se derive de la atención inicial.
901061400	PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S. A.	Cesión Arrendamiento Local 102.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Aunar esfuerzos técnicos y administrativos, tendientes a contribuir en la definición y establecimiento de un cupo global de crédito para el grupo objetivo conformado por los asociados de la COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA "COOMEVA", en condiciones financieras competitivas y suficientemente atractivas, que les permita satisfacer sus necesidades de consumo y las de su grupo familiar. En todo caso, la definición y establecimiento de dicho cupo se efectuará sin afectar la liquidez ni las políticas de otorgamiento de crédito establecidas por BANCO COOMEVA S. A.
901061400	PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S. A.	Cesión - EL ARRENDADOR concede a título de arrendamiento a EL ARRENDATARIO, quien acepta a igual título, el uso y goce con todos sus usos, costumbres, mejoras y anexidades, del inmueble indicado en el numeral 3 del encabezado del presente documento. (ARRIENDO SEDES PROPIAS).
901061400	PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S. A.	Cesión Arriendo parqueaderos de Coomeva en las sedes que alquila al Banco.



NIT	CONTRATISTA	OBJETO
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	EL ARRENDADOR concede a título de arrendamiento a EL ARRENDATARIO, quien acepta a igual título, el uso y goce con todos sus usos, costumbres, mejoras y anexidades, del inmueble indicado en el numeral 3 del encabezado del presente documento. (ARRIENDO SEDES PROPIAS).
900467106	CONECTAMOS FINANCIERA S A	Servicios de procesamiento de tarjetas.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Gestión del servicio de telefonía celular.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Uso de Salones - Servicios de coordinación y logística de reuniones y eventos empresariales en las instalaciones indicadas en la cláusula de alcance del presente contrato.
805009741	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S A	Arrendamiento de la Sede SAO (Sitio Alterno de Operación).
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	outsourcing empresarial - COSTO FIJO.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	outsourcing empresarial - UTI.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	outsourcing empresarial - COSTO VARIABLE.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Servicios actuaria 2019-2021.
901061400	PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S. A.	Arrendamiento Oficina Duitama.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S.A	Realizar la actividad de custodia de valores en los términos del libro 37, título 11, del Decreto 2555 de 2010..
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Arrendamiento inmueble Centro Comercial Cosmocentro Local 294.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	El GESTOR pondrá a disposición del ALIADO su programa de lealtad Coomeva (en adelante el programa), el cual aportará y promoverá entre sus MIEMBROS DEL PROGRAMA la compra de los productos y servicios del ALIADO permitiendo que estos puedan acumular PINOS y posteriormente puedan ser redimidos por los MIEMBROS DEL PROGRAMA.
900467106	CONECTAMOS FINANCIERA S A	Suministrar en calidad de arrendamiento, los equipos, infraestructura para la administración de turnos y colas en las oficinas. Igualmente el licenciamiento del Software DebQ .

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
900172148	COOMEVA FINANCIERA	Encargo para que el Banco pague en nombre de Coomeva financiera todas las obligaciones que se hayan generado a su cargo en su relación con proveedores.
900367164	Coomeva Corredores de Seguros S. A.	Aunar esfuerzos operativos y logísticos para desarrollar una estrategia comercial de mutua beneficio dirigida a los usuarios del Banco, que promueva la utilización de productos de aseguramiento diseñados por el Corredor.
890300625	Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Cesión de los siguientes contratos de arrendamiento: Inversiones Mazea, Plusag, Dimaderas Santa Lucía, Ibañez sierra, Colvivienda, Colvivienda, Ethel Marina, Fernando de Jesús, Pavimentos, Centro Comercial Paseo Avenida Centenario, Ivermambo, Mauricio amaya, HSBC, reyes anagarita, Ronalco, Comercializadora.
805009741	Coomeva Medicina Prepagada S. A.	La entrega a título de comodato precario por parte de la comodant al comodatrio de un espacio ubicado en la sede regional sur occidente de Coomeva EPS y Medicina Prepagada cuya dirección es carrera 61 No. 9 – 250.
900367164	Coomeva Corredores de Seguros S. A.	Entrega y recepcion de bases de datos.
900406150	Banco Coomeva S. A.	Subarrendamiento espacios ocupados por la Cooperativa.
860510998	Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	Alianza estratégica para la prestación de servicios turísticos.
890300625	Banco Coomeva S. A.	Recaudo de conceptos de seguros de vida tomados por Coomeva facturados en el estado de cuenta.
805009741	Coomeva Medicina Prepagada S. A.	Arrendamiento de inmueble Yopal.
890300625	Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Respuestas a peticiones, quejas y reclamos de clientes y asociados de Coomeva y el Banco.
900367164	Coomeva Corredores de Seguros S. A.	Contrato de uso de red de oficinas.
805009741	Clínica Farallones S. A.	Contrato de concesión de espacio clínica farallones.
800005340	Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva	El pagador se obliga a deducir , retener y girar a órdenes del operador, las sumas de dinero que le hayan de pagar sus empleados.
890300625	Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Subarrendamiento de 3 Sedes a Nivel Nacional.
890300625	Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Subarrendamiento de 34 Sedes a Nivel Nacional.
900978303	Fiduciaria Coomeva S. A.	fiducia mercantil de administración – Arrendamientos.
900978303	Fiduciaria Coomeva S. A.	Información a entregar: Información del proceso de vinculación de clientes.
901061400	PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S. A.	CESIÓN ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES.

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
900978303	Fiduciaria Coomeva S. A.	Implementar el modelo de operación. Parágrafo I: El FONDO DE GARANTÍAS tiene por objeto el otorgamiento de coberturas para cubrir al Banco frente al riesgo de incumplimiento de los créditos otorgados a los Asociados de Coomeva, con el propósito de facilitar el acceso de éstos a las diferentes líneas de crédito con que cuenta esta empresa. En ningún caso EL FONDO será considerado como un seguro de deuda de cartera.
890300625	Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	aúnan esfuerzos para el desarrollo de actividades, condiciones, responsabilidades y demás estipulaciones bajo las cuales el Banco implementará el modelo de servicio (relacionamiento), gestión y operación definido por Coomeva, en cumplimiento de su objeto social, dirigido especialmente a la comunidad de Asociados COOMEVA, que permitan cumplir con el plan estratégico y la oferta de valor del Grupo Empresarial Cooperativo "Coomeva nos facilita la Vida".
900978303	Fiduciaria Coomeva S. A.	Uso de red Fiducoomeva.
890300625	Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Aunar esfuerzos técnicos y administrativos, para que COOMEVA subsidie un porcentaje de la tasa de interés que el Banco ha establecido para las líneas de crédito para los asociados de COOMEVA en condiciones financieras competitivas y suficientemente atractivas, que permita a los asociados satisfacer sus necesidades de consumo y las de su grupo familiar. Con el propósito de otorgar el beneficio de subsidio en la tasa de interés a favor de los asociados, COOMEVA autoriza al Banco a compensar contra los depósitos constituidos en dicha entidad bancaria y/o contra los rendimientos que causen dichos depósitos, para que se apliquen en la tasa de interés de los créditos otorgados a los asociados que tomen el beneficio de que trata este convenio.
890300625	Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Prestación de servicios bancarios - Contrato Integral GECC.
805009741	Coomeva Medicina Prepagada S. A.	Prestación de servicios bancarios.
805009741	CLINICA FARALLONES S A	Prestación de servicios bancarios.
900363673	SINERGIA GLOBAL EN SALUD S. A. S.	Pago de nómina y Servicios financieros.
805006389	HOSPITAL EN CASA S.A	Pago de nómina y Servicios financieros.
800208092	FUNDACIÓN COOMEVA S. A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
805000301	CORPORACION CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	Pago de nómina y Servicios financieros.
805000427	COOMEVA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
900367164	COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S. A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
805009958	CONECTAMOS FINANCIERA S. A.	Pago de nómina y Servicios financieros.

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
900498431	CONECTA SALUD S. A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
900699086	CLÍNICA PALMA REAL SAS	Pago de nómina y Servicios financieros
901061400	PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Cooameva S. A.	Arrendamiento Oficina Palmira Centro.
800005340	FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO EMPRESARIAL COOMEVA	Pago de nómina mediante transferencia por interface para abono en cuenta de ahorros y tarifas.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S. A.	Pago de nómina mediante transferencia por interface para abono en cuenta de ahorros, Especificaciones técnicas y operativas de convenios, Contrato de especificaciones técnicas y tarifas.

Para los servicios que percibe el Banco de las empresas del GECC, se definieron tres metodologías: **Referencia Precios de Mercado, Costeo Referente y Metodología de Márgenes**, se selecciona la metodología que por cada servicio refleje la mejor realidad económica del tipo de operación, que sea comparable con la estructura empresarial y que cuente con la mejor calidad y cantidad de información para tener el mayor grado de comparabilidad.

En el caso de los servicios bancarios que ofrece el Banco a las empresas del GECC, las tarifas se determinan por factores como la inflación, valores de mercado, reciprocidad, volumen de transacciones, cumpliendo las directrices de rentabilidad mínima y máximo costo integral y en general dentro del marco del procedimiento SF-PR-169.

Las valoraciones de todas estas operaciones, son analizadas en el Comité de vinculados, sustentando el compromiso de asegurar que se realiza una adecuada comparación con el mercado.

Entre el Banco, los accionistas y las partes relacionadas antes indicadas, no hubo durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

- Préstamos que impliquen para el mutuuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Préstamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

Durante los períodos antes mencionados, no hubo entre el Banco y sus directores y administradores, transacciones con las siguientes características:

- Préstamos sin intereses o contraprestación alguna, servicios o asesorías sin costo.
- Préstamos que impliquen para el mutuuario una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

El siguiente es el detalle de los egresos correspondientes al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 por concepto de salarios, viáticos y otros, de los representantes legales (principales y suplentes) y de los miembros de la Junta Directiva de Banco Coomeva:

## Transacciones con Miembros de Órganos de la Dirección

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Movimientos		
Ingresos	40,936	69,835
Gastos por Honorarios	261,585	165,529
Gastos por Transporte y gastos de viaje	1,860	730
	<b>\$ 304,381</b>	<b>\$ 236,094</b>
Saldos		
Cartera de Crédito	986,578	1,139,335
Acreedores y Cuentas por Pagar	433,944	700,885
	<b>\$ 1,420,522</b>	<b>\$ 1,840,220</b>

## Transacciones con personal clave de la Gerencia

### Representante Legal Y Suplente

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Movimientos		
Ingresos	37,299	45,498
Gasto por salarios y beneficios a empleados	1,848,619	1,841,587
Gasto por transporte y gastos de viaje	5,187	41,832
	<b>\$ 1,891,105</b>	<b>\$ 1,928,917</b>
Saldos		
Cartera de Crédito	209,859	477,913
Acreedores y Cuentas por Pagar	22,293	131,090
	<b>\$ 232,152</b>	<b>\$ 609,003</b>

### Otros Directivos

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Movimientos		
Ingresos	256,744	315,364
Gasto por salarios y beneficios a empleados	4,409,926	4,956,226
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	45,331	-
Gasto por transporte y gastos de viaje	21,624	126,348
	<b>\$ 4,733,625</b>	<b>\$ 5,397,938</b>
Saldos		
Cartera de Crédito	1,357,924	1,105,258
Acreedores y Cuentas por Pagar	231,194	181,761
	<b>\$ 1,589,118</b>	<b>\$ 1,287,019</b>

Los valores de diciembre de 2019 tuvieron un cambio debido a la modificación de la política corporativa sobre las transacciones con órganos de la dirección de personal clave de la gerencia.

## | NOTA 24 - INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos operacionales directos por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Ingresos operacionales directos:		
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos (1)	435,941,007	473,119,189
Utilidad en valoración títulos participativos	452,105	229,071
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda (2)	33,914,467	17,505,565
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	3,992,881	3,667,048
Reajuste de la unidad de valor real - UVR	2,216,497	1,176,487
Comisiones y honorarios (3)	82,179,849	109,670,507
Utilidad en venta de inversiones	48,837	208,757
Utilidad en venta de cartera	-	9,812
<b>Total ingresos operacionales directos</b>	<b>\$ 558,745,643</b>	<b>\$ 605,586,436</b>
Gastos operacionales directos:		
Intereses depósitos y exigibilidades	100,462,438	108,863,036
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	4,790,033	577,312
Otros intereses (4)	51,231,079	58,683,869
Valoración de inversiones a valor razonable	12,173,402	3,734,554
Valoración de inversiones a costo amortizado	54,782	19,864
Valoración de inversiones a valor razonable- instrumentos de patrimonio	82,008	72,837
Comisiones	32,706,421	35,418,126
<b>Total gastos operacionales directos</b>	<b>\$ 201,500,163</b>	<b>\$ 207,369,598</b>
<b>Resultado operacional directo</b>	<b>\$ 357,245,480</b>	<b>\$ 398,216,838</b>

(1) La disminución de los ingresos por intereses de la cartera de créditos, se explican por la reducción de los desembolsos, así como el aumento de los prepagos. Adicional a lo anterior, los alivios otorgados debido a la pandemia presionaron a la disminución en las tasas, lo que significó una menor causación de intereses.

(2) El incremento corresponde principalmente a la valoración generada por los Títulos de solidaridad adquiridos durante el año 2020.

(3) La variación más representativa se presentó en los ingresos por comisión de recaudos pólizas por valor de \$ 11,905,665 y está dada por la renegociación del convenio de servicios financieros con las empresas del Grupo Coomeva.

(4) Incluye intereses de bonos subordinados con la Compañía Matriz, diciembre de 2020 \$ 49,487,627 y diciembre de 2019 \$56,611,410. En el año 2020 el gasto interese es menor debido al pago realizado por \$100,000.



## | NOTA 25 - INGRESOS OPERACIONALES - OTROS

El siguiente es el detalle de los ingresos operacionales otros por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Dividendos y participaciones	588,090	409,306
Chequeras	181,099	337,753
Recuperación castigo de cartera años anteriores	19,442,404	26,482,471
Recuperación reintegro de otros conceptos	7,826,519	5,436,751
Otros diversos:		
Otros (1)	5,237,181	2,255,255
Recobro arrendamientos	96,437	126,643
<b>Total ingresos operacionales - otros</b>	<b>\$ 33,371,730</b>	<b>\$ 35,048,179</b>

Los otros ingresos se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Otros:		
Valoración de operaciones simultaneas	-	2,505
Utilidad por venta de propiedad, planta y equipo	6,024	18,443
Método de participación en subsidiaria	3,787,674	1,699,398
Recuperaciones riesgo operativo	392,980	368,579
Información comercial	1,226	4,413
A.C.H - Balance de servicios	45,141	-
Llamadas telefónicas IG	-	14
Bienes dados de baja	1,184	180
Sobrante en caja-bancos	47,075	75,723
Descuentos comerciales	22,706	24,728
Fotocopias IG	11	69
Cuentas abandonadas	6,371	4,484
Ajuste al peso	100	33
Reintegro arrendamiento edificios adiciones	693,549	46,891
Reintegro arrendamiento edificios vinculados adiciones	131,101	4,744
Participación en pólizas ING	-	207
Reintegro subarrendamiento edificios vinculados adiciones	9,431	-
Baja activos por derecho de uso arrendamiento edificios	57,903	-
Reintegro arrendamiento parqueaderos adiciones	12,100	-
Reintegro arrendamiento parqueaderos vinculados adiciones	467	-
Baja axdu arrendamiento parqueaderos	1,470	-
Financieros - Fondos de garantías - Fondos mutuos de inversión	4,468	4,250
Valoración de operaciones de contado	16,200	594
<b>Total otros</b>	<b>\$ 5,237,181</b>	<b>\$ 2,255,255</b>

## | NOTA 26 - GASTOS OPERACIONALES, PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales, provisiones, depreciaciones y amortizaciones por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	<u>31 de diciembre de 2020</u>	<u>31 de diciembre de 2019</u>
Gastos de Personal	83,876,432	84,144,092
Gastos legales	748,758	689,083
Honorarios	5,364,769	4,836,988
Por valoración en posiciones en corto de operaciones repo abierto	-	5,920
Pérdida en venta de propiedad, planta y equipo	22,652	160,004
Pérdida en venta de inversiones	175,046	150,686
Activos no corrientes mantenidos para la venta	1,200,505	7,694
Pérdida en venta de cartera	518,140	424,754
Pérdida en la valoración de operaciones de contado	7,935	495
Pérdida por siniestro riesgo-operativo	1,098,542	812,239
Impuestos	23,064,143	23,952,314
Arrendamientos	2,104,337	812,353
Contribuciones y afiliaciones	10,428,668	8,730,021
Seguros	1,200,038	1,261,079
Mantenimiento y reparaciones	11,001,766	9,551,923
Adecuación e instalación de oficinas	298,186	386,680
Multas, sanciones y litigios	590,060	1,251,506
Diversos:		
Servicio de aseo y vigilancia	3,064,304	3,070,395
Servicios temporales	2,634,575	1,808,628
Publicidad y propaganda (1)	2,326,656	14,829,815
Relaciones públicas	63,981	57,823
Servicios públicos	6,391,540	6,464,659
Procesamiento electrónico de datos	7,563,350	7,030,520
Gastos de viaje	464,200	2,006,973
Transporte	909,501	1,162,707
Útiles y papelería	485,904	551,636
Servicios de outsourcing (2)	8,674,820	7,558,975
Condonación de cartera de créditos	3,341,076	3,708,938
Operaciones electrónicas de tarjetas débito	9,882,081	10,335,367
Otros (3)	13,233,454	13,030,852
<b>Total gastos operacionales</b>	<b><u>200,735,419</u></b>	<b><u>208,795,119</u></b>
<b>Provisiones netas</b>		
Provisión cartera de créditos	176,549,032	175,181,920
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	(78,616,114)	(75,453,776)
Provisión cuentas por cobrar (4)	21,591,210	9,910,316
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	(2,409,502)	(7,221,634)
Otras provisiones (5)	4,057,714	4,855,282
<b>Total provisiones netas</b>	<b><u>121,172,340</u></b>	<b><u>107,272,108</u></b>
Depreciaciones	17,686,107	18,351,904
Amortizaciones	2,689,859	2,891,185
	<b><u>\$ 342,283,725</u></b>	<b><u>\$ 337,310,316</u></b>

(1) La variación más representativa se presentó en los ingresos por comisión de recaudos pólizas, dada por la renegociación del convenio de servicios financieros con las empresas del Grupo Coomeva.

(2) Los servicios de Outsourcing entre vinculados se detallan en la Nota 23 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(3) Los otros gastos diversos se detallan a continuación

	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Publicaciones y suscripciones	65,288	7,117
Donaciones	216,000	287,000
ACH	771,421	555,238
Administración de edificios	1,404,444	1,452,515
Elemento de cafetería	261,407	273,988
Alimentación	117,636	304,615
Portes correo aéreo	1,134,347	1,463,802
Información comercial	2,636,640	2,220,283
Encuadernación y empaste	22	38
Incentivos cuentas ahorro	56,388	94,156
Custodia de garantías	449,930	424,787
Plan fidelidad tarjetas crédito	181,717	807,976
Tarjeta gasolina	22,485	28,615
Garantías mobiliarias Confecámaras	13,766	16,164
Reintegro gestión comercial	981,899	373,397
Ajuste al peso-gasto	69	98
Custodia de carpetas comerciales	513,732	615,796
Cheques de gerencia - pérdida de vigencia	143,664	138,139
Licencias no diferidas	83,249	-
Custodia de archivos	166,390	223,885
Derechos de pinos	889,628	1,179,074
Impuestos asumidos	152,637	90,099
Riesgo operativo	331,402	181,448
Diferencia en Cambio	7,005	1,177
Servicio cajeros automáticos	1,850,885	1,762,132
Servicio de Software	381,822	440,995
Servicio logístico, salones, sillas y enseres	399,581	88,318
<b>Total</b>	<b>\$ 13,233,454</b>	<b>\$ 13,030,852</b>

(4) Ver Nota 28 SARC-Provisiones adicionales por Covid-19.

(5) Las otras provisiones al 31 de diciembre de 2020 corresponden a bienes recibidos en pago \$3,164,806 y conceptos por gastos jurídicos en el cobro de obligaciones vencidas \$ 892,908. (2019 \$ 3,354,171 y \$ 1,367,610 y activos materiales \$ 133,501 respectivamente).

## | NOTA 27 - PROVISION PARA IMPUESTO SOBRE LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO

### Impuesto sobre la renta

El Banco está sujeto en Colombia al impuesto de renta y complementarios y a la sobretasa de renta para el año gravable 2018, las tarifas aplicables corresponden a las siguientes: 33% para los años gravables 2018 y 2019, más una sobretasa del 4% en 2018 y 0% en 2019. Dicha sobretasa es aplicable cuando la base gravable del impuesto sea mayor o igual a \$800,000,000.

Para los años subsiguientes las tarifas aplicables son las siguientes:

Para el año gravable 2020 tarifa del treinta y dos por ciento (32%), adicionales cuatro (4) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y seis por ciento (36%).

Para el año gravable 2021 tarifa del treinta y uno por ciento (31%), adicionales tres (3) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y cuatro por ciento (34%).

Para el año gravable 2022 tarifa del treinta por ciento (30%), adicionales de tres (3) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y tres por ciento (33%).

A partir del año gravable 2023, la tarifa del treinta por ciento (30%).

Los puntos adicionales mencionados, solo son aplicables a las personas jurídicas que, en el año gravable correspondiente, tengan una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT.

Las provisiones para los impuestos a la ganancia que se detallan en esta nota fueron determinadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, por el sistema de renta presuntiva y renta líquida, en su orden.

La base para determinar el impuesto sobre la renta no puede ser inferior al 0.5% de su patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco no cuenta con saldos de pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva sobre renta ordinaria por compensar.

Componentes del gasto por impuesto a las ganancias:

El gasto por impuesto a las ganancias de los períodos terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 comprende lo siguiente:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Impuesto Corriente	20,687,500	34,940,425
Impuesto corriente vigencia anterior	448,630	410,841
<b>Total impuesto sobre la renta corriente</b>	<b>21,136,130</b>	<b>35,351,266</b>
Impuestos diferidos	(5,442,850)	(3,276,139)
Impuestos diferidos vigencia anterior	185,165	(1,236,791)
<b>Total impuesto Diferido</b>	<b>(5,257,685)</b>	<b>(4,512,930)</b>
Impuesto a las Ganancias (incluido vigencias anteriores)	\$15,878,445	\$ 30,838,336
Impuesto vigencias anteriores	(633,795)	825,950
<b>Total Impuesto a las Ganancias</b>	<b>\$15,244,650</b>	<b>\$ 31,664,286</b>

El impuesto sobre la renta del Banco difiere del importe teórico que se habría obtenido empleando la tarifa de impuestos aplicable a la utilidad antes de impuestos como se describe a continuación:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta	47,699,689	96,780,651
Tasa del impuesto sobre la renta vigente	36%	33%
Impuesto calculado con la tarifa aplicable a la Compañía	17,171,888	31,937,615
<b>Efectos impositivos de:</b>		
- Gastos no deducibles	22,505,016	11,435,751
- Ingresos no gravables	(24,432,254)	(11,709,080)
<b>Provisión para impuesto sobre la renta</b>	<b>\$ 15,244,650</b>	<b>\$ 31,664,286</b>

	31 de diciembre de 2020	%	31 de diciembre de 2019	%
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	47,699,689		96,780,651	
Gasto teórico de impuesto a la tasa nominal de rentas	17,171,888	36.00%	31,937,615	33.00%
<b>Efectos impositivos de:</b>				
Gasto no deducible a efectos fiscales	22,505,016	47.18%	11,435,751	11.82%
Ingresos no sujetos a impuestos	(21,930,696)	(45.98%)	(10,259,573)	(10.60%)
Renta exenta	(423,764)	(0.89%)	(534,602)	(0.55%)
Descuentos Tributarios	(2,077,794)	(4.35%)	(914,905)	(0.95%)
	<b>\$ 15,244,650</b>	<b>31.96%</b>	<b>\$ 31,664,286</b>	<b>32.72%</b>

Las declaraciones de renta y complementarios por los años gravables 2017, 2018 y 2019 están sujetas a aceptación y revisión por parte de las autoridades tributarias debido al término establecido en el artículo 147 y 714 del Estatuto Tributario. La Administración del Banco y sus asesores legales consideran que las sumas contabilizadas como pasivo por impuestos por pagar son suficientes para atender cualquier reclamación que se pudiera establecer con respecto a tales años.

## • Impuestos Diferidos

A continuación, se resumen los criterios técnicos aplicados por el Banco para la estimación del Impuesto Diferido:

Concepto	Saldo a 31 de diciembre de 2020	Acreditado (cargado) a Patrimonio	Acreditado (cargado) a Cuentas por pagar	Acreditado (cargado) a resultados	Saldo a 31 de diciembre de 2019	Acreditado (cargado) a Patrimonio	Acreditado (cargado) a resultados	Saldo a 31 de diciembre de 2018
<b>Impuestos diferidos activos</b>	<b>26,995,966</b>	-	(1,481,116)	562,030	27,915,052	24,483,221	228,498	3,203,333
Obligaciones Laborales	1,363,608	-	-	160,596	1,203,012	-	1,178,074	24,938
Provisión pensión Decreto 588 (Covid19)	292,271	-	-	292,271	-	-	-	-
Provisión de cartera adicional	6,358,498	-	-	6,358,498	-	-	-	-
Otros Pasivos-Plan Fidelidad	-	-	-	-	-	-	(18,354)	18,354
AF- Equipo, Muebles y Enseres de oficina	1,818,266	-	-	3,167,990	(1,349,724)	-	(1,349,724)	-
AF- Equipo de computo	770,888	-	-	777,890	(7,002)	-	(7,002)	-
AF-Vehículos	69,720	-	-	69,720	-	-	-	-
AF-Edificios (Deterioro)	41,037	-	-	41,037	-	-	-	-
Depreciación	(2,407,422)	-	-	(4,072,185)	1,664,763	-	1,664,763	-
NIIF 15	3,022,983	-	-	(1,558,376)	4,581,359	-	1,421,318	3,160,041
NIIF 16	15,666,117	-	-	(4,558,289)	20,224,406	24,483,221	(4,258,815)	-
ICA	-	-	(1,481,116)	(117,122)	1,598,238	-	1,598,238	-
<b>Impuestos diferidos pasivos</b>	<b>(17,427,673)</b>	<b>(129,702)</b>	-	<b>4,695,655</b>	<b>(21,993,626)</b>	<b>(24,559,258)</b>	<b>4,284,432</b>	<b>(1,718,800)</b>
Inversiones Disponibles para la Venta	(129,702)	(129,702)	-	-	-	-	-	-
AF- Equipo, Muebles y Enseres de oficina	-	-	-	-	-	-	(2,074,319)	2,074,319
AF- Equipo de computo	-	-	-	-	-	-	(983,821)	983,821
Depreciación	-	-	-	-	-	-	3,076,454	(3,076,454)
NIIF 16	(14,916,944)	-	-	5,558,172	(20,475,116)	(24,559,258)	4,084,142	-
Valoración Lineal	(780,041)	-	-	(323,392)	(456,649)	-	(25,584)	(431,065)
Colciencias	(1,600,986)	-	-	(539,125)	(1,061,861)	-	207,560	(1,269,421)
<b>Total neto</b>	<b>9,568,293</b>	<b>(129,702)</b>	<b>(1,481,116)</b>	<b>5,257,685</b>	<b>5,921,426</b>	<b>(76,037)</b>	<b>4,512,930</b>	<b>1,484,533</b>

El movimiento bruto en la cuenta de impuestos diferidos ha sido el siguiente:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
<b>A 1 de enero</b>	<b>5,921,426</b>	<b>1,484,533</b>
Inv. Disponible para la venta	(129,702)	-
Activos Fijos	(15,548)	326,351
Cargos Diferidos- Colciencias	(539,125)	207,560
Provisión de cartera adicional	6,358,498	-
Obligaciones Laborales	160,596	1,178,074
Provisión pensión Decreto 588 (Covid19)	292,271	-
Plan Fidelidad	-	(18,354)
Valoración Lineal	(323,392)	(25,584)
NIIF 15	(1,558,376)	1,421,318
NIIF 16	999,883	(250,710)
Impuesto de Industria y comercio	(1,598,238)	1,598,238
	<b>\$ 9,568,293</b>	<b>\$ 5,921,426</b>

El análisis de los activos y pasivos por impuestos diferidos es el siguiente:

	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019
Activos por impuestos diferidos:		
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	18,981,589	25,113,802
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en 12 Meses	8,014,377	2,801,250
	<b>26,995,966</b>	<b>27,915,052</b>
Pasivos por impuestos diferidos:		
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	(16,647,632)	(21,536,977)
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	(780,041)	(456,649)
	(17,427,673)	(21,993,626)
<b>Pasivos por impuesto diferido (neto)</b>	<b>\$ 9,568,293</b>	<b>\$ 5,921,426</b>

## | NOTA 28 - ADMINISTRACION Y GESTION DE RIESGOS

La filosofía del riesgo del Banco está orientada fundamentalmente al cumplimiento de las leyes y principios que le rigen y gobiernan, a través de la realización de operaciones de intermediación financiera que contribuyan a mejorar el bienestar de sus clientes.

Las políticas y los criterios establecidos para la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos se han definido e implementado de conformidad con las normas vigentes expedidas por la Superfinanciera y las mejores prácticas internacionales en esta materia.

Uno de los objetivos principales del Banco, es la creación de valor a sus Clientes y la Comunidad en General, a través de la prestación de servicios y soluciones financieras, para lo cual es necesario gestionar y administrar de la forma más eficiente posible todos los recursos utilizados y los riesgos generados por la actividad que realiza. Desde este punto de vista, la gestión de riesgos se convierte en un factor crítico de la estrategia y del proceso de toma de decisiones del Banco.

Esta situación cobra más relevancia en una entidad financiera teniendo en cuenta que la actividad de intermediación, si bien se encuentra regulada, permite que los recursos que ésta coloca en sus clientes bajo la figura de créditos provengan del público y, por lo tanto, deban ser protegidos con la mayor cautela, pero dentro de un ambiente que permita asumir riesgos para propiciar la generación de valor de acuerdo con el grado de tolerancia de riesgo definido para el Banco.

Bajo esta filosofía, la gestión de riesgos debe ser la función principal de cualquier Banco, en torno a la cual se deben estructurar el resto de las funciones. Esto implica que todas las áreas deben estar involucradas directa o indirectamente en la función de la gestión de riesgos y, por tanto, es una responsabilidad de todos los colaboradores del Banco.

### Objetivo

El principal objetivo de la gestión del riesgo en el Banco es brindar las condiciones necesarias para la creación de valor de forma sostenible en el tiempo protegiendo los intereses del Banco, a través de herramientas que controlen todos los riesgos a los que se expone una entidad dedicada al negocio de la intermediación financiera.

Así, el desarrollo de los diferentes sistemas de administración de los riesgos inherentes a su actividad está enmarcado dentro de las políticas y lineamientos generales aprobados por la Junta Directiva, los cuales guardan correspondencia con lo establecido en las normas vigentes expedidas por la Superfinanciera sobre el tema.



La Junta Directiva garantiza la adecuada organización, monitoreo y seguimiento de las operaciones que desarrolla el Banco, razón por la cual el análisis, medición, control y tratamiento de los riesgos son parte integral de sus funciones, velando porque los sistemas de administración de riesgos se ajusten a las necesidades del Banco de acuerdo con lo establecido en las normas expedidas por los entes de control.

### **Valoración a precios de mercado**

El Banco según las normas establecidas por la Superfinanciera, realiza la valoración diaria de la totalidad de sus inversiones en títulos de deuda y operaciones del mercado monetario y mensual para los títulos participativos, aplicando para ello el procedimiento y la metodología establecida por el Banco y que se encuentra reglamentada en los Capítulos I y XIX de la Circular Básica Contable y Financiera. Para este proceso de valoración el Banco utiliza el aplicativo adquirido a FINAC S. A. proveedor especializado en la materia.

### **Estructura para el manejo de riesgos de tesorería**

En cumplimiento de lo establecido en la Circular Externa 051 de 2007 de la Superfinanciera, el Banco conformó la estructura operativa de la tesorería con tres áreas independientes organizacional y funcionalmente para la realización de las actividades: de negociación y registro de inversiones (Front Office); identificación, medición, control y monitoreo de riesgos (Middle Office) y cumplimiento, valoración y registro contable (Back Office).

### **Riesgo de contraparte**

El riesgo de contraparte o crediticio para la tesorería es la probabilidad de pérdidas que tiene el Banco como consecuencia del incumplimiento contractual de las contrapartes con las cuales realiza operaciones de mercado monetario y compra de valores.

En lo que respecta al riesgo de contraparte, el Banco evalúa semestralmente variables de tipo cuantitativo y cualitativo que se consideran fundamentales en las entidades financieras con las cuales la tesorería realiza operaciones, con el objetivo de calificar su desempeño y poder así asignar cupos de emisor y contraparte a las entidades de cada sector y realizar seguimiento al desempeño de éstas.

Igualmente, se establecen límites de negociación diaria para la mesa de inversiones, límite a la participación por clasificación de inversiones y límite de participación de emisores en el total del portafolio de excedentes de tesorería; los cuales son controlados en línea a través de los sistemas electrónicos de negociación y registro definidos para el manejo de las inversiones.

El Middle Office realiza un seguimiento en línea al cumplimiento de dichos cupos y límites, generando un informe diario al Comité de Riesgos y al Front Office de la tesorería; así como reportes mensuales al Comité de Riesgos, al ALCO y la Junta Directiva del Banco.

### **Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez - SARL**

El riesgo de liquidez en una entidad financiera es la posibilidad de no poder cumplir con las obligaciones de pago que surgen por la dinámica del negocio en las fechas correspondientes y pactadas debido a la insuficiencia de recursos líquidos; lo que conlleva a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo al tener que liquidar activos para poder cubrir los flujos generados por sus pasivos.

Para la medición de este riesgo, en términos normativos, el Banco emplea el Indicador de Riesgo de liquidez (IRL) establecido en la Circular Externa 016 de 2008 y posteriormente modificado en la Circular Externa 003 de 2015, hoy Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera, el cual consiste en un sistema de bandas de tiempo a través de las cuales se reflejan los vencimientos tanto contractuales como no contractuales de las principales posiciones de balance a cierta fecha de corte determinada. Esta medición se realiza con periodicidad semanal y mensual.

Además de la metodología de la Superfinanciera, el Banco ha establecido un modelo propio que tiene como eje el cálculo de un indicador llamado Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), el cual es una razón entre el flujo neto de efectivo del Banco, proyectado a 7 y 30 días, y los activos líquidos, es decir el efectivo y las inversiones negociables. Este indicador debe ser mayor a 100%, si el flujo neto de caja proyectado es negativo.

Por último, y con el objetivo de complementar de manera eficiente la gestión diaria del riesgo de liquidez, el Banco realiza un seguimiento diario a la liquidez mediante la utilización de una metodología interna que define un nivel de liquidez y establece una banda de límites mínimos y máximos al saldo de la liquidez de operación; la cual comprende los recursos en cuentas de ahorro y corriente en entidades financieras, inversiones negociables y operaciones activas de mercado monetario; lo cual permite al Banco optimizar el manejo de sus recursos. Esta metodología funciona como señal de alerta al comportamiento de la liquidez del Banco.

Los resultados obtenidos en las tres metodologías son reportados a la tesorería, al Comité de Tesorería, Comité de Riesgos, ALCO y a la Junta Directiva.

Durante el período comprendido entre enero y diciembre de 2020 el Banco, con el objetivo de robustecer la administración del riesgo de liquidez, realizó las siguientes gestiones:

- Implementación de reporte semanal a la Junta Directiva donde se informa a este órgano de la evolución de los riesgos, incluyendo el riesgo de liquidez. Este reporte se incorporó al sistema de informes existentes en el Banco entre los que se incluye el envío diario de información al Comité de Riesgos y el monitoreo semanal de cifras del negocio y liquidez en el Comité de Tesorería.
- Actualización permanente de proyecciones de indicadores de liquidez y fondeo, las cuales permiten obtener un panorama de la situación de los activos líquidos en los próximos meses. En esta actividad intervienen las áreas comerciales, financieras, de riesgos y la tesorería; y sus resultados son presentados en los comités de apoyo y Junta Directiva.
- Adopción de nuevos indicadores para ampliar el panorama del riesgo de liquidez al que se expone el Banco, como el Horizonte de supervivencia de liquidez.
- Migración parcial de pagarés de cartera inmaterializados y desmaterializados a Deceval para ser empleados como garantía en caso de requerirse el acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez con el Banco de la República.

Al cierre de diciembre de 2020 y diciembre de 2019, el Indicador de Riesgo de Liquidez registró el siguiente resultado:

#### 31 de diciembre de 2020

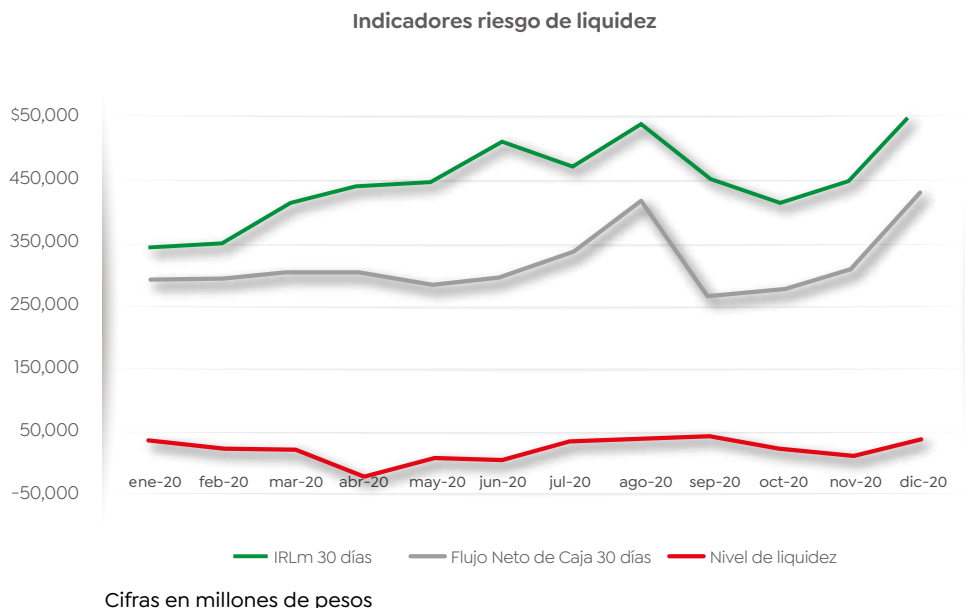
Concepto	Banda 1 a 7 días	Banda 1 a 30 días
Posiciones activas	39,703,781	141,399,293
Posiciones pasivas	66,506,433	253,519,694
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	-28,199,691	-165,993,811
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	47,041,626	201,606,970
Total activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	795,494,485	795,494,485
<b>Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm</b>	<b>720,253,167</b>	<b>427,893,703</b>
<b>Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr</b>	<b>1057.3%</b>	<b>216.4%</b>

#### 31 de diciembre de 2019

Concepto	Banda 1 a 7 días	Banda 1 a 30 días
Posiciones activas	26,307,565	124,823,014
Posiciones pasivas	71,656,085	234,704,367
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	(46,074,207)	(117,710,264)
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	33,580,031	143,914,421
Total activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	596,813,918	596,813,918
<b>Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm</b>	<b>517,159,680</b>	<b>335,189,234</b>
<b>Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr</b>	<b>749.3%</b>	<b>228.1%</b>

Debido a que se asume que existe exposición significativa al riesgo de liquidez cuando el acumulado del IRLm para los horizontes de siete y treinta días calendario es menor a cero y el IRLr es menor a 100%, se puede concluir que el Banco no presenta requerimientos significativos de liquidez en el corto plazo.

## Comportamientos indicadores de liquidez



### Sistema de Administración de Riesgo de Mercado - SARM

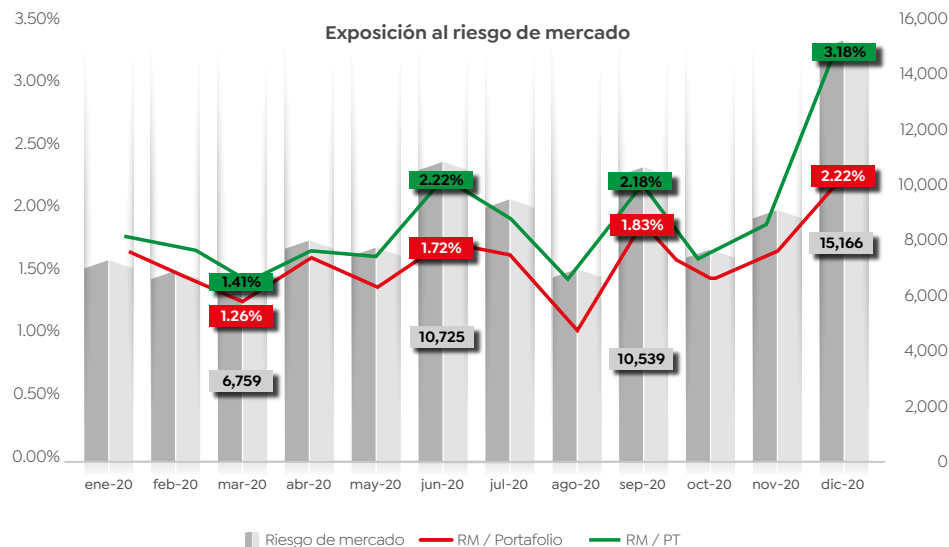
Es pertinente aclarar que, debido a la estructura de la tesorería del Banco, los únicos módulos de riesgo de mercado que le aplican al Banco son los correspondientes a tasa de interés y carteras colectivas.

De manera complementaria, el Banco emplea una metodología propia para establecer los límites a pérdida por posiciones en deuda pública, la cual emplea como pilares el Valor en Riesgo y la liquidez de cada una de las referencias de TES en las que el Banco tiene posiciones.

Al cierre de diciembre de 2020, la exposición al riesgo de mercado del Banco arrojó un resultado de \$15,166,137. Este valor representa la pérdida máxima que podría experimentar el portafolio de inversiones en un día de operación en condiciones extremas de volatilidad de tasas de interés y carteras colectivas según el modelo estándar de medición definido por la Superfinanciera. Se debe anotar que el Banco nunca ha tenido resultados negativos similares a los obtenidos en los cálculos de esta metodología.

	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>31 de diciembre de 2019</b>
Tasa de interés	14,784,624	6,382,967
Carteras colectivas	381,513	604,881
<b>Total</b>	<b>\$ 15,166,137</b>	<b>\$ 6,987,848</b>

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 3.13% del Patrimonio Técnico y al 2.22% del total del portafolio de inversiones, porcentajes que permiten categorizar el perfil de riesgo de mercado del Banco como conservador. Este resultado, poco significativo en términos de exposición al riesgo de mercado con relación al tamaño del portafolio, es debido a que la mayoría de los títulos del portafolio concentran sus vencimientos en el corto plazo y mediano plazo presentando una maduración promedio de 479 días (o 16 meses), lo que se traduce en duraciones modificadas bajas.



### Relación de solvencia

El comportamiento de la relación de solvencia al cierre de los anteriores cuatro trimestres es el siguiente:

Concepto	Dic-2019	Mar-2020	Jun-2020	Sep-2020	Dic-2020
Patrimonio Básico Ordinario	406,595,899	471,144,343	475,429,700	475,232,851	464,967,297
Patrimonio Técnico	479,072,094	478,228,767	482,607,894	485,242,411	475,938,153
Activos ponderados por nivel de riesgo	3,241,007,535	3,315,754,000	3,274,480,000	3,280,674,000	3,220,694,000
Riesgo de Mercado	6,987,848	6,759,140	10,725,208	10,538,960	15,166,137
Relación de solvencia básica	12.2%	13.9%	14.0%	14.0%	13.7%
Relación de solvencia total	14.4%	14.1%	14.2%	14.3%	14.0%
Riesgo de Mercado / Patrimonio Técnico	1.5%	1.4%	2.2%	2.2%	3.2%

La Relación de solvencia total cerró al 31 de diciembre de 2020 en 14.0% (2019 14.4%) ubicándose por encima del mínimo exigido por la Superfinanciera que es del 9%..

### Riesgo de tasa de interés

Bancoomeva, en el ejercicio de su actividad de intermediación financiera, se encuentra expuesto al riesgo de tasa de interés, es decir la probabilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia de cambios en las tasas de interés a las que están indexados los activos y pasivos. Con el objetivo de gestionar y administrar la exposición a este riesgo asociado al balance de la entidad, Banco ha establecido una metodología interna que permite la medición y control del riesgo de tasa de interés.

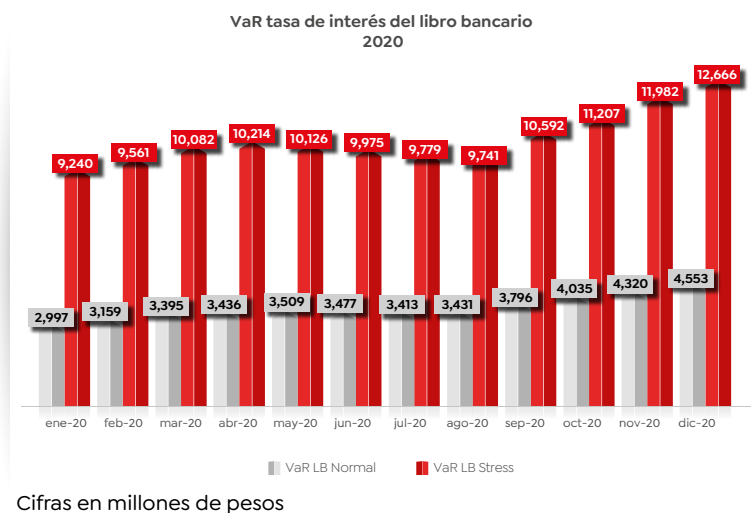
La metodología interna parte de la definición de los factores de riesgo que generan exposición a riesgo de tasa de interés del Banco, en otras palabras, se definen las tasas que afectan los activos y pasivos de acuerdo a movimientos en el sistema financiero, por ejemplo la DTF, o la economía en general, como el IPC. Una vez identificados estos factores, se procede a construir la base de datos con información mensual de cada una de estas tasas, tomando datos mensuales desde abril de 2009, con el objetivo de calcular sus variaciones en el horizonte de tiempo de 12 meses. Tomando estas variaciones, se determina la volatilidad histórica para los últimos 12, 36 y 60 meses; empleando la desviación estándar de las series para hallar dos elementos del modelo: la volatilidad del escenario base (que corresponde a la desviación de 12 meses) y la volatilidad del escenario de estrés (que corresponde al mayor valor entre la volatilidad de 12, 36 y 60 meses).

Teniendo las matrices de volatilidad de factores, se toma el saldo de balance de los rubros a los cuales les aplica la exposición al riesgo de tasa de interés:

- Inversiones a tasa variable.
- Inversiones negociables en TES.
- Cartera a tasa variable o UVR.
- Cartera a tasa fija con plazo de vencimiento en los próximos 12 meses.
- Depósitos a la vista.
- Depósitos a plazo.
- Bonos subordinados a tasa variable.

Con esta información (saldo contable, tasa, maduración y volatilidad) se totaliza la posición en cada una de las tasas para el activo y el pasivo y se procede a calcular la exposición al riesgo de tasa de interés. De esta manera se obtendrá un valor de exposición en el activo y otro en el pasivo, las cuales se restan para determinar si la exposición es positiva o negativa para cada tipo de tasa.

Los resultados obtenidos con la aplicación de esta metodología para los últimos doce meses son:



Así, la exposición al riesgo de tasa de interés de balance para el escenario normal en los cierres de diciembre de 2020 y 2019, fue \$4,552,854 y \$3,279,978, respectivamente. Para el escenario de estrés los cierres fueron \$12,666,358 (2020) y \$9,990,982 (2019).

El Banco ha establecido un conjunto de informes y reportes, así como sus responsables, periodicidad y contenido; que permiten conocer la evolución de los indicadores y de las principales variables que afectan el riesgo de mercado de la entidad. En particular, el riesgo de tasa de interés del balance forma parte del informe SARM que se remite mensualmente a Comité de Riesgos y también se incluye en la presentación al ALCO.

### Riesgo de tasa de cambio

De acuerdo a la estructura de activos y pasivos de la entidad y las operaciones realizadas para su funcionamiento, el Banco no presenta exposición al riesgo de tasa de cambio.

### Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – SARC

El riesgo crediticio está definido como la posibilidad que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores incumplan las condiciones y los términos acordados para la atención de las obligaciones crediticias.

El Banco realiza su gestión de riesgo de crédito basada en los parámetros y normatividad establecidos en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera.

Las políticas de exposición y límites establecidos se vienen cumpliendo adecuadamente.

Estas políticas y límites son monitoreadas mensualmente y son presentadas al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva.

Al cierre de diciembre de 2020, el Banco se mantiene en fase acumulativa de provisiones, lo que indica que el Banco tiene la capacidad de cubrir el gasto de provisiones sin afectar el estado de resultados de manera negativa.

Con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, la Superfinanciera mediante la Circular Externa 026 del 22 de junio de 2012, ordenó a sus vigiladas constituir una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo sujeto al crecimiento anual de la cartera vencida. Dicho incremento corresponde a un 0.5% sobre el saldo de esta cartera, indistintamente su calificación de riesgo y hará parte del componente individual procíclico. Al cierre diciembre de 2020, el Banco tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de \$6,435,955. Se resalta que dada la coyuntura actual a causa del covid-19, la Superfinanciera a través de la expedición de las diferentes circulares externas 007, 014 y 022 de 2020, permite a la entidades prescindir de la provisión individual adicional 026 de 2012 para mitigar los efectos derivados de la coyuntura; sin embargo, el Banco continua manteniendo dicha provisión como medida prudencial.

Así mismo, con el propósito de fortalecer la adecuada gestión del riesgo de crédito la Superfinanciera mediante la Circular Externa 047 del 1 diciembre de 2016, ordenó a sus vigiladas modificar el cálculo de la pérdida esperada en el modelo de referencia de consumo adicionándole la variable de “Ajuste por Plazo”. Al cierre de diciembre de 2020, el Banco tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de \$6,796,914.

De esa misma forma, la Superfinanciera mediante la Circular Externa 016 de 2019, a partir del 31 de julio de 2019 ordeno a sus vigiladas modificar el tratamiento de los créditos reestructurados al estandarizar las políticas para la adecuada gestión de los créditos que presentan modificaciones en sus condiciones. Al cierre de diciembre de 2020, el Banco contabilizó provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular por \$9,345,200.

La Superfinanciera mediante las Circulares Externas 007, 014 y 022 del 2020, imparte instrucciones para mitigar los efectos derivados de la coyuntura en materia crediticia y así mismo, continuar con el equilibrio prudencial entre la aplicación de medidas orientadas a reconocer la afectación sobre la capacidad de pago de los mismos, y mantener la adecuada gestión, revelación y cobertura de los riesgos al interior de los establecimientos de crédito. Por consiguiente, para el trimestre de octubre – diciembre de 2020 el Banco contabilizó provisiones adicionales en la cartera con alivios Período de Gracia, en concordancia con los lineamientos realizados por la Superfinanciera de cara a la gestión preventiva del riesgo de crédito por \$18,701,465; distribuidos por cartera de la siguiente manera:

CARTERA	SALDO CARTERA	PROVISIÓN ADICIONAL
COMERCIAL	48,376,013	1,049,295
CONSUMO	185,295,797	14,074,863
HIPOTECARIA	85,646,593	3,577,307
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 319,318,403</b>	<b>\$ 18,701,465</b>

Para el cierre del 31 de diciembre de 2020, el acumulado revelado en los estados financieros del gasto del año 2020 se incluyen provisiones adicionales individuales en concordancia a los lineamientos dados por la Superfinanciera para mitigar el riesgo de crédito de la cartera con alivios por \$18.701 millones. Dicha provisión adicional contempla las siguientes condiciones aplicadas a la cartera con alivios período de gracia:

- Para los créditos con alivio Período de Gracia Vigente de los clientes de los segmentos PAD 3 y 4 que presentan mora al cierre menor o igual a 30 días, las provisiones adicionales corresponderán a las que exija la calificación que presentaba el deudor al momento del alivio deteriorada un (1) grado.
- Para los créditos con alivio Período de Gracia Vigente de los clientes de los segmentos PAD 2,3 y 4 que presentan mora al cierre mayor a 30 días, las provisiones adicionales corresponderán a las que exija la calificación que presentaba el deudor al momento del alivio deteriorada dos (2) grados.

Así mismo, para los créditos cuyo alivio período de gracia ya no se encuentra vigente, se propone a la Junta Directiva el ajuste a las políticas de provisiones adicionales de cara a reconocer el riesgo de manera anticipada, dado el nivel de mora o incumplimiento de pagos:

- Para los créditos con alivio Período de Gracia No Vigente las provisiones adicionales no se devolverán hasta tanto el deudor reactive sus pagos y presente mora cero (0) en la obligación que tuvo el alivio período de gracia. En caso en que presenten mora mayor a un (1) día, se volverán a constituir las provisiones adicionales que tenía la obligación cuando el período de gracia estaba vigente.
- Para los créditos con alivio Período de Gracia No Vigente de los clientes del segmento PAD 2 y 3 que presentan mora mayor a 60 días, las provisiones adicionales corresponderán a las que exija la calificación “Incumplimiento” para las carteras consumo y comercial y la calificación “D” para la cartera hipotecaria.

Es importante mencionar que, en todo caso, la calificación de cada crédito a reportar en el endeudamiento del Banco y en centrales de información, será la correspondiente a los modelos de referencia y/o internos o la correspondiente según lo estipulan las CE 007/014 y CE 022, que le apliquen a cada obligación. Así mismo, las políticas de provisiones adicionales se han definido en concordancia con los lineamientos realizados por la Superfinanciera de cara a la gestión preventiva del riesgo crediticio, referente a reconocer de forma prudencial las mayores exigencias de provisiones, teniendo en cuenta que durante los períodos de gracia, no existe un rodamiento de la cartera pero existe un riesgo significativo por los efectos macroeconómicos y sectoriales propios de la coyuntura sobre los diferentes portafolios.

Respecto a la provisión general sobre intereses causados no recaudados (ICNR) en los períodos de gracia, el Banco aplicó lo dispuesto en la instrucción décima del punto III. Gestión del riesgo de crédito de la CE 022 del 2020, donde se contabilizaron al cierre del 31 de diciembre de 2020 una provisión general por **\$5,484 millones**; con un impacto de gasto por **-\$1,337 millones**.

El esquema de otorgamiento ha presentado diferentes cambios y ajustes frente a las políticas definidas por el banco y aprobadas por la Junta Directiva, donde se establecen lineamientos ajustados al perfil de los clientes del banco y del comportamiento del sector, además se han fortalecido las herramientas que permiten realizar un adecuado análisis de riesgo de crédito. Frente a los modelos estadísticos de probabilidad de incumplimiento, para banca empresarial se está haciendo la validación del nuevo modelo y el uso del PymeScore como herramienta de análisis, para definir la calibración y continuidad de su uso.

La cartera de crédito para el cierre de diciembre de 2020 asciende a \$3,524,430,532 (diciembre 2019 \$3,503,387,309), la cual, frente al mismo período del año anterior, presenta un decrecimiento del 0.60%. El índice de cartera vencida se ubica en el 6.39%. El cubrimiento de provisiones sobre la cartera vencida alcanzó el 116.03%.

Respecto al proceso de evaluación y calificación de la cartera de crédito, para los portafolios de consumo y vivienda, durante el período 2020 se acudió al proceso de alineación y alertas de la central de información Experian - Datacrédito. Este proceso permite al Banco identificar deudores que presentan alerta por hábito de pago deficiente con el resto del sector financiero, así como castigos no recuperados. La aplicación de esta evaluación, le exigió al Banco constituir provisiones adicionales por \$971,498 (2019 \$5,619,582), los cuales quedaron registrados en los Estados Financieros que se emiten al 31 de diciembre de 2020.

Al 31 de diciembre de 2020, se mantuvo la dinámica de estrategias comerciales orientadas a los mejores segmentos de riesgo en la cartera de consumo, con resultados positivos en la colocación y el comportamiento de cartera, donde se destaca el crecimiento del portafolio de consumo a través de la línea de libranzas.

La evaluación de cartera comercial de personas naturales se realizó de forma masiva, con la nueva política de nivel de endeudamiento, comportamiento de pago interno y comportamiento de pago externo.

Para el proceso de evaluación de cartera comercial al 31 de diciembre de 2020, se continuó con la herramienta Gestor, permitiendo una evaluación mayor sobre el comportamiento de esta banca, sobre el comportamiento con el sector, integrando las áreas de otorgamiento y seguimiento con el área comercial desde el inicio de cada operación de la banca empresarial.



La evaluación para las personas Jurídicas con saldos de cartera comercial igual o menor a \$300,000; fueron evaluados de forma masiva, aplicando una ponderación de indicadores financieros, antigüedad con el Banco, tamaño de la empresa, sector económico al que pertenece y comportamiento de pago interno y externo con información proveniente de los buró de crédito.

### **Sistema de Administración de Riesgo Operativo - SARO**

El Sistema de Administración de Riesgo Operativo mantiene las actividades de monitoreo en los procesos del Banco, para la detección oportuna de situaciones que pudieran comprometer el curso normal de las operaciones y la adopción de las medidas pertinentes para mantener controlados los niveles de exposición. Durante el primer semestre del año 2020, y como consecuencia de la emergencia sanitaria ocasionada por la pandemia del COVID-19 y los decretos emitidos por el Gobierno Nacional, se han desarrollado una serie de medidas para asegurar la prestación de los servicios en nuestras oficinas, dando cumplimiento a los protocolos de bioseguridad. Y se han modificado varios procesos para poder seguir operando bajo los escenarios de aislamiento social. La Unidad de Riesgo Operativo ha realizado acompañamiento de todas las modificaciones realizadas para garantizar que los procesos se realicen de una manera adecuada. Además, se continúa con la revisión permanente de los riesgos en los procesos, la participación activa en la definición de nuevos productos, servicios y canales y en la gestión de los eventos ocurridos. A diciembre 31 de 2020 el Sistema de Administración del Riesgo Operativo cuenta con 703 riesgos identificados, presentando un incremento de 77 riesgos respecto al 31 de diciembre de 2019, donde el sistema contaba con 626 riesgos. Estos riesgos se encuentran debidamente controlados en concordancia con los requerimientos establecidos en la Circular Externa de la Superfinanciera y con los lineamientos y nivel de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

A diciembre 31 de 2020 las pérdidas registradas en las cuentas contables de riesgo operativo ascendieron a \$1,627,024. Estas pérdidas están relacionadas principalmente con fraudes en la operación de Tarjetas Crédito y Litigios. Para mitigar el impacto de estos eventos se continúa con el monitoreo (señales de alerta) al comportamiento inusual en las transacciones, se retomó el esquema de pre-autorizador en las transacciones no presentes, se tomaron acciones para eliminar accesos, se ajustaron los mecanismos de autenticación en la banca virtual (implementación de la nueva Oficina Virtual Banca Personal), todo lo anterior acompañado de campañas de sensibilización y educación financiera a los colaboradores y clientes.

### **Gestión de Continuidad de Negocio**

En el Banco se han definido acciones que describen los procedimientos, sistemas y recursos necesarios para continuar y retornar a la operación en caso de una interrupción, todo enmarcado dentro de los lineamientos emitidos por la Superfinanciera y contenidos en la Circular Externa 041 de 2007. Para gestionar los temas relacionados con la pandemia del COVID-19, desde el pasado mes de marzo, se estableció de manera permanente el comité de crisis del Banco, para ejecutar de manera oportuna los lineamientos del Gobierno Nacional, y para tomar decisiones pertinentes sin retraso. También se construyó y divulgó el protocolo de bioseguridad y de atención en toda la red de oficinas de el Banco. Adicionalmente se han establecido las acciones necesarias para dar cumplimiento a la CE 008 de 2020 que establece las Instrucciones relacionadas con el fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional ante los eventos derivados de la coyuntura de los mercados financieros y la situación de emergencia sanitaria declarada por el Gobierno Nacional mediante Resolución No. 385 de 12 de marzo de 2020.

#### **La gestión de continuidad del negocio comprende los siguientes elementos:**

- a. Manejo del conocimiento.
- b. Manejo de crisis.
- c. Respuesta a la emergencia.
- d. Continuidad del negocio.

El Banco para gestionar la continuidad del negocio tiene definidas estrategias en cuanto a personas, procesos, infraestructura, tecnología, manejo de crisis y manejo de emergencias, las cuales son sometidas a pruebas periódicamente.

### **Seguridad de la Información y Ciberseguridad**

En la gestión de los riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad con corte del tercer trimestre del 2020, se logra mantener las amenazas dentro de la zona tolerable basados en la operación del Sistema

de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI); de igual manera se logra el acatamiento a los diferentes requerimientos emitidos por los entes de regulación, enfocados específicamente hacia el fortalecimiento de la postura de ciberseguridad y de los servicios misionales que se expongan en la nube. Se continua con la gestión oportuna frente a las actividades de monitoreo en el ciberespacio, atendiendo las alertas emitidas por el observatorio de ciberseguridad en el sector financiero liderado por Asobancaria.

### **Sistema para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT**

Según lo dispuesto en los artículos 102 y siguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el capítulo IV, título IV de la parte I de la Circular Básica Jurídica de la Superfinanciera, el Banco cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo - SARLAFT, ajustado a la regulación vigente, a las políticas y metodologías adoptadas por la Junta Directiva del Banco y a las políticas corporativas definidas para el GECC en la materia, presentando resultados satisfactorios en la gestión adelantada sobre el mismo.

La adopción de políticas, controles y procedimientos, por parte del Banco, están basados en la premisa de administración del riesgo que incluye el conocimiento del cliente y de sus operaciones con el Banco, definición de segmentos de mercado atendidos, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, capacitación a los colaboradores y reportes a las instancias competentes.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo están contenidos en el Manual y procedimientos SARLAFT y el Código de Ética y de Conducta, ambos aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores del Banco.

Se ha avanzado en la modernización tecnológica del sistema, a través de la adopción de nuevos aplicativos para el monitoreo de operaciones y segmentación de los factores de riesgo; así mismo se encuentra en proceso de implementación el nuevo software para la gestión de riesgos. De otro lado, se ha cumplido con los reportes a la UIAF en los tiempos establecidos.

De igual manera, es importante destacar que el Banco cuenta con políticas también aprobadas por la Junta Directiva, controles y procedimientos que permiten dar cumplimiento a los lineamientos establecidos por la Ley Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) y al Common Reporting Standard (CRS).

### **Sistema de Atención al Consumidor- SAC**

En el Banco, los Consumidores Financieros cuentan con el Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC), el cual contiene políticas, procedimientos, documentación, estructura, infraestructura, educación y mecanismos de información al Consumidor Financiero adoptados por la entidad financiera para procurar la debida protección del mismo, garantizando así el cumplimiento de la Ley 1328 del 2009, todo ello con el propósito de:

- Consolidar una cultura de atención, respeto y servicio a los consumidores financieros incluyendo a personas en situación de discapacidad.
- Adoptar sistemas para suministrarles información adecuada.
- Fortalecer los procedimientos para la atención de sus quejas, peticiones y reclamos.
- Propiciar la protección de los derechos del consumidor financiero, así como la educación financiera de éstos, a través de un programa de fácil que contribuyan al conocimiento y prevención de los riesgos que se deriven de la utilización de nuestros productos y servicios, familiarizándolo con el uso de la tecnología en forma segura y siendo accesibles a los consumidores financieros en situación de discapacidad.

Se continúa desde el Banco implementando las acciones necesarias para continuar con un sistema SAC fortalecido que funcione conforme a las directrices contenidas en la Circular Externa 015 de 2010, nuestro SAC cuenta con etapas que permiten: identificar, medir, controlar y monitorear todos aquellos hechos o situaciones que pudieron incidir en la debida atención y protección a los Consumidores Financieros. Así mismo, se alinea con los planes de la organización y se robustece con la inclusión y/o actualización de cada normatividad promulgada que impacte al Consumidor Financiero.

Durante este último trimestre se realizó proceso de revisión y actualización documental del Manual SAC que conforme lo establecido en la Circular Básica Jurídica, Parte I, Título III, Capítulo II - INSTANCIAS DE ATENCIÓN

AL CONSUMIDOR EN LAS ENTIDADES VIGILADAS, en su numeral 1.5.4.1.2. se presentó a la Junta Directiva para su respectiva aprobación y en donde destacamos como principales cambios:

- Modificación del nombre del aplicativo Smart Atentos por CRM Modulo Servicios.
- Modificación del nombre del proveedor del Servicio de Interpretación con lengua de señas en Línea a “SERVIR”.
- Servicio de Interpretación Virtual.
- Actualización del nombre del área a Dirección Nacional de Experiencia y Servicio.
- Actualización de la estructura organizacional del área agregado la Directora Nacional de Experiencia y Servicio y Coordinador Nacional Seguimiento Servicio.
- Modificación del objetivo del proceso de Atención de casos – PQR así: Atención y gestión de casos (Solicitud, queja o reclamo, sugerencia, agradecimiento y/o felicitación, derecho de petición, defensor del cliente, requerimiento gubernamental y judicial, y tutela) manifestados por los Consumidores Financieros, desde su atención hasta la solución y respuesta del mismo.

Lo anterior fue ratificado en la Junta Directiva No. 148 del 27 de octubre de 2020.

Respecto a Educación Financiera, se continúan desarrollando campañas sobre los diferentes productos, servicios, canales, obligaciones, derechos, entre otros, que permitan comprender las características de los mismos con sus respectivos costos o tarifas, además del uso adecuado en los diferentes canales. Así mismo, se lanzó el curso virtual para los colaboradores del Banco el 21 de diciembre con el fin de reforzar SAC.

### **Riesgos Estratégicos**

El Banco gestiona los riesgos estratégicos con el fin de mitigar los riesgos que impidan formular e implementar apropiadamente la estrategia, los planes de negocio, las decisiones de mercado, la asignación de recursos y su capacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios; y que podrían afectar la situación financiera, reputacional y la sostenibilidad del Banco.

La metodología de valoración de riesgos estratégicos se encuentra alineada con la definida por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con los lineamientos corporativos de Coomeva en esta materia. La matriz y mapa de riesgos estratégicos se actualizan a partir de la dinámica del negocio, los cambios en los procesos y los resultados de las pruebas a los controles; gestionando las acciones para el tratamiento de los riesgos en caso de ubicarse en zonas no toleradas del mapa.

A finales del 2020, se hizo revisión de los riesgos estratégicos por parte del Comité Ejecutivo del Banco, adicionando algunos riesgos y controles de acuerdo a los cambios del entorno interno y externo, se calificaron los riesgos y como resultado se obtiene un nuevo mapa de riesgos en los cuales no tenemos riesgos en las zonas no toleradas del mapa.

### **Riesgos de Conglomerado**

El Riesgo de Conglomerado corresponde a la probabilidad de pérdida o insolvencia como consecuencia de las fallas que se derivan de las decisiones, operaciones y relaciones entre Coomeva y las empresas que conforman el GECC. En el Banco se ha realizado la identificación, valoración y tratamiento de los riesgos de conglomerado con el fin de evitar el traspaso y/o la concentración de riesgos como contagio, adecuación de capital, operaciones entre vinculadas, subsidios cruzados, doble apalancamiento, concentración, gobierno corporativo, solvencia, sistémico.

Las metodologías para la gestión de los Riesgos de Conglomerado se encuentran enmarcada dentro de los lineamientos definidos por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con las directrices corporativas de Coomeva sobre el particular; realizando actualización periódica de la matriz y mapa de riesgos, considerando el relacionamiento del Banco con Coomeva y las empresas que conforman el GECC. así como los resultados de las pruebas a los controles. En caso de que un riesgo se ubique en zona no tolerada, se gestionan las acciones pertinentes para el tratamiento del mismo.

A finales del 2020, se hizo revisión de los riesgos estratégicos por parte del Comité Ejecutivo del Banco, adicionando algunos riesgos y controles de acuerdo a los cambios del entorno interno y externo, reglamentación externa e impactos para el Banco dentro de la operación del Holding en general, se calificaron los riesgos y como resultado se obtiene un nuevo mapa de riesgos en los cuales no tenemos riesgos en las zonas no toleradas del mapa.

### **Riesgos de Cumplimiento**

El Banco ha continuado fortaleciendo la Gestión de Cumplimiento y Conducta con la adopción de la normatividad aplicable y las mejores prácticas en la materia.

La Gestión de Cumplimiento y Conducta como proceso del Macroproceso Gestión Gerencial y Estratégico, tiene como objetivo monitorear y controlar el riesgo de cumplimiento y de conducta sobre normas, regulaciones, estándares de auto-regulación y códigos de ética y conducta aplicables al Banco, así como, el relacionamiento con el regulador, la revelación de información al mercado y a los clientes y protección al consumidor financiero.

En lo que respecta a la Gestión del Riesgo de Cumplimiento, que hace parte del macroproceso Gestión del Riesgo - subproceso Gestión del Riesgo de Negocio; tiene como objetivo mitigar la materialización de sanciones, pérdida financiera material, o pérdida de reputación, que se puedan sufrir como resultado de incumplir con la normativa aplicable, los estándares de auto-regulación, la debida protección a los derechos del consumidor financiero, con el deber de información oportuna y suficiente al mercado y la atención al código de ética y conducta.

La gestión de estos riesgos se fundamenta en su identificación, valoración, control, tratamiento y monitoreo; así como en la prueba a los controles; la identificación, registro y tratamiento de eventos; el monitoreo de indicadores (KRI's) que alertan de la posible materialización de éstos riesgos y la generación de informes para las instancias pertinentes; utilizando para tal efecto las metodologías definidas en el Banco, que se encuentran alineadas con las metodologías corporativas de gestión del riesgo para el GECC.

En el cuarto trimestre de 2020 se han generado los respectivos informes al Comité de Riesgos, Comité Delegado de Riesgos y Junta Directiva, se ha realizado la medición y análisis de los indicadores (KRI'S) de riesgo de cumplimiento y se ha efectuado el registro y tratamiento a los eventos de riesgos materializados, esto último para los casos que ha aplicado, movilizándolo a los líderes de proceso en la adopción de acciones que propendan por la mitigación de los eventos de riesgo recurrentes. Así mismo, se concluyó el proceso de la valoración anual de riesgos, fallas y controles, presentando los resultados del mismo a las instancias pertinentes, se resalta la efectividad de la aplicación de los controles establecidos, que se evidencia en el resultado del riesgo residual, el cual se mantiene en zonas toleradas por el Banco. Por último, en el marco del Proyecto de implementación de Open Pages de IBM para la Gestión Integral de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC) del GECC (Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva), se realizó la marcha blanca para el módulo de PCM - Cumplimiento normativo y ORM - Gestión de riesgos - registro de eventos; de otro lado, se formalizó la estrategia de migración contratando para tal fin los servicios del proveedor que implementó la herramienta, proceso que se espera se desarrolle en el primer trimestre de 2021.

### **Responsabilidad Social Empresarial**

El Banco continúa estableciendo los planes de acción para el cumplimiento de los focos establecidos en cuanto a la Responsabilidad Social Empresarial: Educación, Consumo responsable y Emprendimiento ético e innovación. Así mismo continúa con el desarrollo de los planes para cumplir los compromisos con los distintos grupos de interés. Se ha venido trabajando para definir y precisar las acciones en cada compromiso de la matriz de sostenibilidad corporativa y la definición de los impulsores que se vienen trabajando durante el 2020. Avanzamos en los planes específicos de Educación Financiera para clientes y colaboradores. En lo corrido del año 2020 se realizó la jornada de Educación, Prevención y Desarme en alianza con la Fundación Los del Camino, en las ciudad de Cali. En las demás regionales debido a la situación de emergencia por el Covid no se realizaron. A través del Comité Corporativo de Sostenibilidad se creó la campaña ADN Solidario con la participación de colaboradores y clientes, quienes hicieron aportes económicos que fueron entregados como mercado a familias de escasos recursos en las diferentes regionales. Y en la última entrega de mercados, el Banco donó 1000 tulas con kits escolares para los niños de las familias que hicieron parte de esta campaña. Igualmente, dentro de la donación aportada para la Fundación Los del Camino, un porcentaje de esta donación se destino a la escrituración del lote para el Centro de Enseñanza Integral Infantil CEII en la comuna 18 de la ciudad de Cali y otro porcentaje se destinó a la adecuación e infraestructura en el CEII, previa autorización por parte de la Junta Directiva del Banco.

## NOTA 29 – GOBIERNO CORPORATIVO

Respecto a la aplicación del concepto del Gobierno Corporativo, la Junta Directiva del Banco consultando e integrando la aplicación de la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria, así como las políticas internas y mejores prácticas en materia de buen gobierno, establecieron y expidió un Código sobre Gobierno Corporativo y vela permanentemente por su actualización.

Con relación a lo requerido en el numeral 2.2.32- Gobierno Corporativo del Capítulo IX de la Circular Básica Contable y Financiera, a continuación, se detalla:

### **Junta Directiva y Alta Dirección**

El Banco es consciente de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos de una entidad financiera y conoce plenamente cómo se compaginan con la estrategia general del Banco y están informados sobre los procesos, estructura de los negocios y naturaleza de las actividades.

Es función de la Junta Directiva, el Presidente y la Alta Dirección dar permanente orientación y seguimiento a los negocios del Banco, impartir las directrices, determinar las políticas y límites de actuación por tipo de producto, servicio, canal o unidad de negocio; definir el perfil de riesgo del Banco; adoptar las medidas necesarias para hacerle frente a los diferentes riesgos financieros; establecer la estructura organizacional requerida, evaluar y actualizar las metodologías de administración del riesgo.

La Junta Directiva es responsable de aprobar las políticas, procedimientos, metodologías de medición y control, así como los límites para los diferentes riesgos. Existe un protocolo de reporte mensual dirigido a este estamento, con el fin de mantenerlo permanentemente informado de la gestión de riesgos, actividad que cumple la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión en cada reunión ordinaria de la Junta Directiva.

### **Reportes a la Junta Directiva y Alta Dirección**

La Junta Directiva y la Alta Dirección del Banco disponen de herramientas de información claras, precisas y oportunas, las cuales les permiten ejercer un control permanente sobre los distintos riesgos inherentes a una entidad financiera con las exposiciones por tipo de riesgo, por áreas de negociación y por portafolio de productos.

El contenido y periodicidad de estos informes permiten efectuar un seguimiento oportuno de los negocios y de los indicadores de rentabilidad y gestión.

El código de buen gobierno corporativo define lo relativo al establecimiento y supervisión de las políticas de control del Banco, los objetivos, mecanismos y responsabilidades de los distintos órganos administrativos, así como los reportes que sobre los distintos aspectos de control deben ser de conocimiento de la Junta Directiva y del Comité de Auditoría que opera por delegación de la misma.

Igualmente, existen límites y cupos sobre administración, supervisión y control de los riesgos en la ejecución de los distintos negocios del Banco, con la fijación de límites de exposición en los mismos.

### **Infraestructura Tecnológica**

Al cierre del período diciembre 2020, el sistema de Información del CORE de negocio ha tenido cambios importantes en su operación, más específicamente en la administración de la cartera y en lo relacionado con mejoras para la gestión de créditos pre aprobados, compra de cartera Visa y Mastercard, adicionalmente se ha continuado con la maduración y corrección de fallas.

El Banco ha introducido nuevas funcionalidades para el sostenimiento y renovación del negocio tales como la creación de nuevos convenios de recaudo (Cúcuta y Palmira) mejoras al proceso con el convenio Colpensiones para administración de cuentas; igualmente se han implementado mejoras en los desarrollos para atender las necesidades y procesamiento de Alivios y novedades masivas originadas por la situación de COVID-19 a nivel mundial.

En lo relacionado con infraestructura se realizó la actualización del hardware y actualización del aplicativo que soporta la plataforma de monitoreo transaccional, para la plataforma iseries donde opera el Core bancario se actualizó el LPAR-HBA que soporta las comunicaciones de las máquinas, aplicación de PTFs que garantizan contar con las últimas versiones de software base disponibles en la plataforma. En cuanto a las máquinas de contingencia se migro la máquina que respalda al core bancario a un nuevo Power el cual nos permite tener mejores tiempos de procesamiento en nuestro centro de datos alterno. Durante el segundo semestre del 2020 se realizaron los ejercicios de pruebas individuales de continuidad para las aplicaciones críticas del Banco y en el mes de diciembre se realizó el ejercicio de continuidad DRP para nuestro Core bancario, Core de tarjetas y aplicaciones críticas las cuales operaron desde nuestro centro de datos alterno.

De igual forma el Banco continúa suministrando a sus colaboradores las capacidades de conexión necesarias a través de VPN's tomando las medidas de seguridad de la información correspondientes para garantizar el bienestar de nuestros colaboradores y el aseguramiento de la continuidad de la operación del negocio durante esta etapa de aislamiento preventivo por el COVID-19.

En relación a los proyectos se continua con el plan de mejoras de los canales digitales en esta oportunidad a través de opciones para autogestión de los clientes en lo relacionado con bloqueo y desbloqueo de tarjetas crédito; habilitación de cliente viajero, la salida a producción y masificación de la Banca móvil empresas donde nuestros clientes empresariales podrán realizar diversas operaciones (nuevo canal), además de las funcionalidades orientadas para la auto gestión de créditos en línea a través del proyecto BANCA EXPRESS (vinculación y venta en frío, canal externo – integración ASISA, call center, la habilitación de pagarés inmaterializados a través de la integración con Deceval entre otros), implementación de pago de estado de cuenta con el convenio PayU, esto en línea con la transformación digital que se encuentra en el plan estratégico del Banco.

### **Modelo para medición de riesgos**

Teniendo en cuenta que riesgo es cualquier impedimento, obstáculo, amenaza o problema que puede impedirle al Banco alcanzar sus objetivos de negocio, el Banco gestiona el riesgo inherente a la actividad financiera a través de metodologías específicas y sistemas de información y medición que permiten calificar y cuantificar los riesgos del negocio, de acuerdo con las normas vigentes para riesgo de: Crédito, Mercado, Liquidez, Operacional, Estratégico, Conglomerado, Cumplimiento y Lavado de activos y la financiación del terrorismo.

En el caso específico de la medición de Riesgo de Mercado y Riesgo de Liquidez, el Banco adoptó las metodologías estándar de la Superfinanciera, establecidas en las Circulares Externas 051 de 2007 y 042 de 2009, respectivamente.

Para Riesgo Operacional, se estableció la circular externa 025 de 2020, que reglamentó los requerimientos de patrimonio por Riesgo Operacional de los establecimientos de crédito, con esta circular, la Superfinanciera reguló el Decreto 1421 de 2019. En el Banco nos encontramos desarrollando los ejercicios necesarios para obtener el dato de patrimonio por Riesgo Operacional.

Para los casos de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, 042 de 2012, 007 de 2018, 005 de 2019 y 029 de 2019, respectivamente, no contemplan la utilización de modelo alguno para calcular el valor de capital requerido para estos riesgos, debido a la insuficiencia de datos de incidentes de eventos de riesgo disponibles. El Banco se encuentra en la etapa de recolección de datos que le permitan, en un futuro, tener suficiente información de datos para crear modelos internos que permitan predecir la probabilidad y el impacto económico que tendría la materialización de los eventos de riesgo a los que se ve enfrentado por su operación.

El Banco ha adelantado ejercicios para calcular el valor del capital económico requerido por los diferentes riesgos, como resultado ha implementado una metodología que le permite calcular los valores de pérdida a que se vería enfrentada la organización por la materialización de los riesgos a los que está expuesta, en el flujo normal de sus negocios. Así mismo, se determinó el apetito de riesgo, tolerancia al riesgo y capacidad de riesgo, éstos en función al capital económico.

### **Política gestión de capital**

El Banco ha ejecutado los seguimientos a los niveles mínimos de capital requerido de acuerdo al Decreto 2555 del 2010 y sus subsiguientes modificaciones, igualmente se analizan los niveles de liquidez necesarios para la operación y sus metas de crecimiento exigidas por el accionista a través de los procesos de presupuesto y proyecciones de mediano y largo plazo, estos procesos se realizaban de manera aislada, por lo cual, en el mes de octubre de 2018 la Junta Directiva aprobó la Política de Gestión de Capital, en la cual se unifica la gestión de Capital del Banco.



La gestión de capital en el Banco se desarrolla de forma integral garantizando una efectiva relación de solvencia, cumplir con los requerimientos regulatorios, y maximizar su rentabilidad. En tal sentido, la gestión de capital se determina por los objetivos estratégicos y el apetito de riesgos fijado por la Junta Directiva.

**Objetivos de la gestión de capital: Las políticas establecidas por el Banco para la gestión del capital buscan:**

- Establecer una adecuada planificación de capital que permita cubrir las necesidades actuales y que proporcione los recursos propios necesarios para cubrir las necesidades de crecimiento en el plan de negocio, las exigencias regulatorias y los riesgos asociados a corto y medio plazo, manteniendo el perfil de riesgo de capital aprobado por la Junta.
- Optimizar el uso del capital mediante una adecuada asignación del mismo entre los negocios, basada en el retorno relativo sobre el capital regulatorio y económico, considerando el apetito de riesgo, su crecimiento y los objetivos estratégicos.
- Asegurar el capital requerido para cubrir las necesidades derivadas del incremento de los riesgos por deterioro de las condiciones macroeconómicas, cambios normativos y/o regulatorios y disposiciones entregadas por la Junta Directiva.

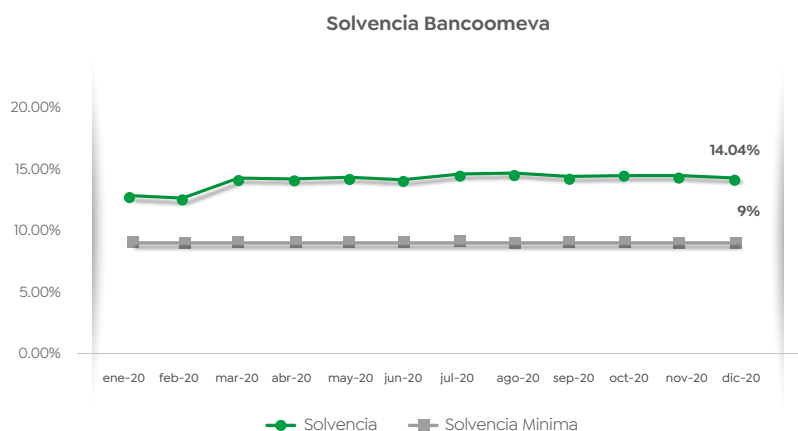
El Banco actualmente no está sujeto a requerimientos externos de capital.

**Políticas generales de la gestión de capital:**

- El Banco ha establecido procesos para la implementación de las políticas de gestión de capital en las etapas de planeación, ejecución y monitoreo.
- La gestión del capital en el Banco forma parte de la planeación estratégica de la entidad y, como tal, está alineada con el direccionamiento estratégico y el presupuesto del Banco.
- El nivel de relación de solvencia básica deseada por el Banco corresponde al definido en la declaración de apetito de riesgo para capital que aprobó la Junta Directiva en el mes de octubre de 2018.
- La gestión de capital se desarrolla con la autoevaluación de la suficiencia de capital por medio de la aplicación de pruebas de estrés que afecten la relación de solvencia, a través del impacto en las utilidades del Banco. Estas pruebas se realizaron con la realización del análisis del presupuesto de la entidad y la ejecución del Esquema de Pruebas de Resistencia (EPR) que fueron presentados a la Junta Directiva del Banco en el mes de noviembre de 2018 para su posterior transmisión a la Superfinanciera.
- Adicionalmente, el Banco realizará trimestralmente el ejercicio de cálculo del capital económico, con el fin de determinar el monto de capital requerido para soportar todos los riesgos de la entidad (crédito, mercado y operativo) con un nivel de solvencia determinado.
- El Banco cuenta con un sistema de monitoreo a la gestión de capital, el cual se realizó a través del reporte mensual del cálculo de la relación de solvencia, al Comité ALCO, al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva a través de diferentes informes internos.
- Los mecanismos y/o procesos diseñados por el Banco para la gestión de capital y el cumplimiento de los límites establecidos en la relación de solvencia; deben garantizar el cumplimiento individual y consolidado de la normatividad vigente en todo momento.



	dic-19	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20
<b>PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO</b>	406,596	406,748	406,749	471,144	471,166	471,793	475,429	475,408	474,683	475,233	476,224	473,580	464,967
<b>PATRIMONIO ADICIONAL</b>	72,476	77,484	81,811	7,085	7,167	7,173	7,179	7,185	7,143	10,010	10,203	10,451	10,971
<b>PATRIMONIO TÉCNICO SIN DEDUCCIONES</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>PATRIMONIO TÉCNICO</b>	479,072	484,232	488,560	478,229	478,333	478,966	482,608	482,593	481,826	485,243	486,427	484,031	475,938



**Relación de Solvencia Total:** Se define como el valor del Patrimonio Técnico dividido por el valor de los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio y de mercado. Esta relación no puede ser inferior a nueve por ciento (9%).

**Patrimonio Técnico:** Es la suma del Patrimonio Básico Ordinario (PBO), el Patrimonio Básico Adicional (PBA) y el Patrimonio Adicional (PA), menos las deducciones al PT.

El ministerio de hacienda y crédito público el pasado 6 de agosto de 2018 firmó el Decreto 1477 el cual define un nivel de solvencia básica del 4.5%, solvencia básica adicional del 6%, relación de apalancamiento al 3%, colchón de conversión de capital del 1.5% y colchón para entidades con importancia sistémica del 1%. Este Decreto modifica algunas ponderaciones de las cuales la más representativa para el Banco en el cálculo de su relación de Solvencia es:

Artículo 2.1.1.3.2 Clasificación y ponderación de activos, exposiciones y contingencias.

Activos, exposiciones y contingencias sujetos a riesgo de crédito frente a pequeñas y medianas empresas, microempresas o personas naturales: Se utilizará un porcentaje de ponderación del setenta y cinco por ciento (75%), salvo en los siguientes casos:

- a) Exposiciones crediticias en instrumentos financieros derivados.
- b) Créditos cuyo valor de exposición supere el cero punto dos por ciento (0.2%) de la suma del valor de exposición de todos los activos a que se refiere el presente numeral. Para este efecto se agregarán todos los créditos a que se refiere el presente numeral, otorgados a una misma persona según lo previsto en el Capítulo 1 del Título 2 del Libro 1 de la Parte 2 del presente Decreto.
- c) Exposiciones de tarjetas de crédito y otras facilidades de crédito con cupo rotativo, cuyo saldo total sea cancelado íntegramente en la siguiente fecha de pago.”

Este Decreto cuenta con un período de transición dentro de los nueve meses (9) siguientes a la entrada en vigencia del mismo, la Superfinanciera emitirá las instrucciones de carácter general que desarrollen las disposiciones previstas en el presente Decreto. Los establecimientos de crédito deberán cumplir con las disposiciones contenidas en el Decreto a más tardar dentro de los dieciocho meses (18) siguientes a la entrada en vigencia. Hasta tanto, se aplicarán las disposiciones anteriormente vigentes a las que se establecen en el Decreto.

## **Estructura organizacional**

El Banco cuenta con una estructura organizacional para la gestión de riesgos en cabeza de la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión, que le permite propiciar el análisis, la integración y la gestión de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios.

La gestión de riesgo de las operaciones de crédito, la gestión del riesgo de mercado en las operaciones de tesorería y la gestión del riesgo de liquidez se efectúa en la Gerencia de Riesgo Financiero. A su vez, la gestión del riesgo operativo se lleva a cabo en la Gerencia Nacional de Riesgo Operativo y gestión, que cuenta con las áreas de Riesgo Operativo y Continuidad de Negocio, Seguridad de la Información y Ciberseguridad y Seguridad Bancaria. Adicionalmente, lidera los temas de: Sistema de Gestión Integral, Sistema de Gestión de la Calidad, Direccionamiento Estratégico, Riesgos Estratégicos, Riesgos de Conglomerado y Responsabilidad Social Empresarial para la gestión de la Responsabilidad Social empresarial, cuyo enfoque busca focalizar y priorizar acciones o programas, alrededor de tres focos fundamentales la educación, la inclusión y la sostenibilidad ambiental.

Para los riesgos relacionados con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, el Banco cuenta con una unidad de Sarlaft, liderada por el Oficial de Cumplimiento posesionado por la Superfinanciera.

Adicionalmente la Gerencia Jurídica y de Cumplimiento cuenta con la Dirección de Cumplimiento y Conducta, que lidera la Gestión de Cumplimiento con sus diferentes alcances y la Gestión de Riesgo de Cumplimiento. De la misma manera, la Gerencia Nacional Jurídica y de Cumplimiento administra los demás riesgos legales, salvo los derivados de la recuperación de cartera asignados a la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión.

## **Recursos Humanos**

El área de Gestión humana del Banco tiene como compromiso es desarrollar de manera integral a nuestros colaboradores para que puedan lograr sus objetivos, dar la milla extra y aportar en el propósito de ser el Banco que queremos.

Para el logro de este propósito, trabajamos por el desarrollo integral de las personas bajo el modelo de liderazgo de la organización enfocado en generar capacidad organizacional y liderazgo colectivo a través de cinco atributos como características de nuestros colaboradores: apasionado por el servicio, integrador de equipos, confiable por su congruencia, comprometido con el resultado e inspirador para el desarrollo. Adicionalmente, venimos trabajando en movilizar a nuestros colaboradores de la fuerza comercial alrededor del refuerzo en el conocimiento de los productos estratégicos de la organización y el modelo de Gestión Comercial, con foco en la construcción de relaciones de confianza con los Asociados de Coomeva y Clientes.

En este trimestre, nuestro esfuerzo estuvo orientado en el fortalecimiento de los equipos y su cohesión, en fortalecer el equilibrio de la vida personal y el trabajo, en mantener mecanismos de trabajo bajo esquemas bioseguros, en mantener un liderazgo inspirador y en el fortalecimiento del servicio a nuestros asociados y clientes.

## **Verificación de Operaciones**

Los sistemas tecnológicos, procesos involucrados, herramientas de evaluación y mecanismos establecidos a lo largo de las diferentes negociaciones permiten constatar que las operaciones se efectúan en las condiciones pactadas. Estos sistemas hacen más ágil y transparente la gestión de riesgos y su control.

Específicamente en la tesorería (front, middle y back) se cuenta con equipos de grabación que permiten verificar las transacciones llevadas a cabo por los operadores, las cuales son conservadas idóneamente y por el tiempo estipulado en las normas legales. Adicionalmente, el manual de riesgo y el reglamento de operación de la mesa de negociación prohíben el uso de teléfonos celulares, inalámbricos, dispositivos móviles o de cualquier otro equipo o sistema de comunicación que no permita constatar el registro de la operación y las condiciones del negocio en la mesa de inversiones. Así mismo cuenta con circuito cerrado de televisión y control de acceso para el personal. De otro lado, todos los días se realiza un arqueo de títulos, comparando los extractos de los depósitos centralizados de valores, DCV y Deceval, contra el inventario del portafolio generado en el aplicativo de registro y valoración de inversiones.

Para fortalecer los mecanismos de verificación de identidad, el Banco cuenta con biometría integrada para la apertura de productos de captación y colocación. Adicionalmente se maneja biometría en la cancelación de los productos de CDT y PAP. Así mismo, teniendo en cuenta la situación actual que estamos viviendo por el COVID 19, se ajustaron algunos procesos con el fin de garantizar la atención de los clientes, ofreciendo atención a través de nuestro Call Center, con ejecución y control de las operaciones desde las áreas centralizadas.

De igual manera, para blindar la operación ante situaciones adversas en las diferentes modalidades de fraude, se realiza monitoreo a las transacciones monetarias y no monetarias de los productos: tarjetas débito, tarjeta crédito, tarjeta Coomeva, cuenta de ahorro, cuenta corriente y CDT, que se realizan a través de los canales: red de cajeros electrónicos, comercios físicos y virtuales, oficina virtual, banca móvil y oficina física.

El Banco cuenta con Pólizas de Seguro que cubren diferentes riesgos que son inherentes al desarrollo de su actividad, tales como siniestros o eventos contra la organización y sus recursos.

Finalmente, permanentemente se desarrollan acciones orientadas a difundir una cultura de seguridad en los diferentes públicos de interés del Banco, minimizando los riesgos y pérdidas económicas del mismo.

El Banco cuenta con los siguientes mecanismos/herramientas para verificar y garantizar el acceso a la información y evitar su fuga, la cual esta almacenada en los equipos de cómputo y servidores:

- a) Autenticación con el Directorio Activo (DA) a través de la cuenta de usuario y contraseña que le permitan el acceso a los recursos en la red del Banco.
- b) Software de Gestión de Identidades (IDM), para la asignación automática de los roles y perfiles acorde al cargo a desempeñar, de igual manera garantizar la revocación de los usuarios una vez finalizado el vínculo contractual.
- c) Se disponen de mecanismos que aseguran el perímetro de la infraestructura tecnológica, que consta de Firewall e IPS, Antispam, Servicio de monitoreo para prevención de Phishing, Pharming, Aplicaciones móviles falsas, protección de marca en redes sociales y certificación de correo electrónico para mitigar el impacto en casos de suplantación del Banco.
- d) Servicio de monitoreo y observancia sobre las amenazas cibernéticas que afectan al sector financiero, a través del CSIRT Financiero de Asobancaria.
- e) Procedimiento y herramienta tecnológica para el cifrado de la información de reserva bancaria e información confidencial.
- f) Infraestructura de telecomunicaciones con mecanismos de seguridad en servicios FTPS, VPN, canales dedicados, entre otros.
- g) Solución para la prevención de fuga de información (DLP - Data Loss Prevention).
- h) Monitoreo sobre las actividades realizadas por los usuarios en los aplicativos core del Banco.
- i) Solución de auditoría y monitoreo de las bases de datos en cumplimiento de la Ley 1581, en relación con la protección de los datos personales.
- j) Aseguramiento de los equipos de cómputo (Endpoint) que consta de los siguientes componentes: Antivirus (ATP), Antispyware, Host Intrusion Prevention System, Application Control, Device Control (USB, CD7DVD, Print Screen y Bluetooth) y Site Advisor.
- k) Solución de correlación de eventos (SIEM) desde el SOC (Security Operation Center).
- l) Aseguramiento de dispositivos móviles (Smartphone y tablet's) con herramienta para la gestión de dispositivos móviles EMM y MDM.
- m) Mecanismos de protección para el acceso a la Oficina Virtual y Banca Móvil.

- n) Gestión sobre el despliegue de parches que actualizan los Sistemas Operativos.
- o) Solución enfocada en el monitoreo de la actividad y configuración en los sistemas Core del Negocio (Controler, QJRNAL y EAM).
- p) Herramientas de almacenamiento y respaldo de información. Se cuenta con sistemas de Backup y de respaldo de alta disponibilidad para los equipos críticos del negocio. Se realiza Backup de los equipos locales de Vicepresidentes, Gerentes, Directores, Jefes y Coordinadores.
- q) Realización de análisis de vulnerabilidades sobre la infraestructura tecnológica y Ethical Hacking sobre canales transaccionales (Oficina Virtual y Banca Móvil).
- r) Los equipos portátiles disponen de Guayas de Seguridad para evitar que sean sustraídos del Banco minimizando el riesgo respecto a la fuga de información que contienen, además de las gavetas con llave donde se conservan y resguardan los archivos físicos.

Por otro lado, las oficinas cuentan con servicios/dispositivos de seguridad física (vigilancia privada) y electrónica (sistema de alarma) con empresas de seguridad privada, enlazados a centrales de monitoreo y organismos policiales para la protección de las personas y los activos del Banco.

Dando cumplimiento a lo establecido por la Superfinanciera en la Circular externa 029 del 2019, el Banco cuenta con el Circuito Cerrado de Televisión (CCTV) en las oficinas bancarias, cuyas cámaras cubren el acceso principal, áreas de atención al público y cuartos de custodia de efectivo. Este equipo tiene capacidad de almacenar las imágenes por lo menos seis (6) meses. En caso que la imagen respectiva sea objeto o soporte de una reclamación, queja o cualquier proceso de tipo judicial, ésta se almacena hasta el momento en que se resuelva el caso.

De igual forma, para el Circuito Cerrado de Televisión - CCTV se cuenta con un sistema de Back Up el cual permite tener un respaldo de los registros filmicos de las operaciones diarias de las oficinas a nivel nacional, el back up de cada oficina se conserva por un lapso de 6 meses, de acuerdo con lo exigido en la Circular externa 029 del 2019 de la Superfinanciera.

Las oficinas bancarias cuentan con diferentes dispositivos de custodia (cofres, cajas de efectivo en tránsito y cajas fuertes) para el efectivo durante y después de la Operación.

### **Auditoría**

La Auditoría Interna tiene conocimiento de las operaciones realizadas por el Banco y evalúa periódicamente que estas operaciones se cumplen conforme a las políticas previamente definidas, para lo cual se realiza una evaluación detallada de la efectividad y adecuación del Sistema de Control Interno, en las áreas y procesos del Banco, abarcando entre otros aspectos los relacionados con la gestión de riesgos, control y buen gobierno. Los resultados de esta evaluación que se realizó de acuerdo a la planeación aprobada por el Comité de Auditoría para el 2020, aseguran razonablemente la prevención o detección de deficiencias importantes en el logro de los objetivos del Banco, garantizando además el fiel cumplimiento de las leyes y normas establecidas.

La Auditoría Interna verificó que en el proceso de Gestión Contable del Banco se tengan y apliquen los controles establecidos en la Circular Básica Jurídica 7 de 1996 Parte I título I capítulo IV numeral 5, emitida por la Superfinanciera, como área especial del Sistema de Control Interno durante el año 2020.

Además, como resultado de la declaratoria de la emergencia sanitaria y el trabajo bajo contingencia, la planeación de la auditoría aprobada en el 2019 fue modificada en junio 24 y octubre 19 de 2020 para adaptarse a los nuevos riesgos y haciendo énfasis en asegurar el cumplimiento de los controles que mitigan los riesgos significativos, incluida la nueva normatividad.

Al finalizar cada trabajo, Auditoría Interna emite un informe detallado y formula recomendaciones a la administración, sobre el resultado de la revisión que incluye el cumplimiento de límites, el cierre de operaciones, la relación entre las condiciones del mercado y los términos de las operaciones realizadas, así como las operaciones efectuadas entre el Banco y las empresas del GECC, con miras a facilitar la gestión de riesgos, mantener controles internos eficaces y asegurar el buen gobierno. Los informes de Auditoría Interna son comunicados a los diferentes niveles de la administración y los de mayor relevancia son evaluados en el Comité de Auditoría cada dos meses, en el que se toman las medidas pertinentes.

La Auditoría Interna conoce los límites de concentración por riesgo y crédito y el impacto de las operaciones sobre el patrimonio del Banco y solvencia de las inversiones mantenidas en portafolios.

A partir del 2020 el Comité Delegado de Riesgos ha realizado la supervisión del Sistema de Gestión de Cumplimiento. Para el 2019 el Aud realizó la supervisión del Sistema de Gestión de Cumplimiento, el cual tiene como objetivo gestionar los riesgos de sanciones legales o normativas, pérdida financiera material o pérdida de reputación, que se pueden sufrir como resultado de incumplir con las leyes, regulaciones, normas, estándares de autorregulación de la organización y códigos de conducta aplicables a sus actividades. Lo anterior con el propósito de fortalecer el Sistema Integral de Gestión de Riesgo, y alineado con el Sistema de Gestión Integral del Banco.

## NOTA 30 - CONTROLES DE LEY

A diciembre 31 de 2020 y diciembre 31 de 2019, el Banco ha cumplido los requerimientos de encaje, capitales mínimos, relación de solvencia e inversiones obligatorias.

## NOTA 31 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Al 31 diciembre de 2020 y 31 diciembre de 2019 se registraron provisiones por \$1.993.181 y \$2.025.473, respectivamente. A diciembre 31 de 2020 en el Banco cursan 52 procesos en contra, de los cuales 11 son de naturaleza civil (ordinarios, verbales, responsabilidad); 5 administrativos (acciones populares y de grupo); 10 laborales; 4 acciones de protección al consumidor financiero y 22 actuaciones administrativas (pliegos de cargos SFC/ procesos sancionatorios/ multas). Dentro de cada proceso el Banco se encuentra ejerciendo la respectiva defensa judicial. Se estima que en 12 de ellos el Banco puede resultar condenado, sin que se afecte la situación de solvencia o estabilidad de la entidad.

El siguiente es el detalle de los pasivos contingentes más representativos con corte al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

PROCESOS JURÍDICOS			
Procesos	Valores		Calificación
	31 de diciembre de 2020	31 de diciembre de 2019	Contingencia
Proceso (Luis Norberto Vélez Cadavid)	31,360	31,360	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Proceso (Egda Elena Parra Camargo)	110,649	110,649	Posible

## Compromisos de Desembolso de Gasto de Capital

A continuación se incluye el detalle de proyectos de desembolso para el año 2020:

Concepto	Presupuesto 2021
Intangibles	8,905,000
<b>Total</b>	<b>\$8,905,000</b>

## NOTA 32 - HECHOS POSTERIORES

No se presentaron acontecimientos importantes después del ejercicio legal 31 de diciembre de 2020 y hasta la fecha de emisión de estos Estados financieros Separados.

## NOTA 33 - CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS CONTABLES

### 33.1 Modificación a la NIIF 16 Arrendamientos - Reducciones del Alquiler Relacionadas con el Covid-19

Como resultado de la pandemia de COVID-19, se han otorgado concesiones de renta a los arrendatarios. Dichas concesiones pueden tomar una variedad de formas, incluyendo períodos de gracia y diferimiento de pagos de arrendamiento. En mayo de 2020, el IASB realizó una modificación a la NIIF 16 Arrendamientos que brinda a los arrendatarios la opción de tratar las concesiones de renta que califican de la misma manera que lo harían si no fueran modificaciones de arrendamiento. En muchos casos, esto dará lugar a la contabilización de las concesiones como pagos de arrendamiento variables en el período en que se otorgan. En Colombia el Decreto 1432 de 2020 incorporó esta enmienda con la posibilidad de aplicarla de manera inmediata.

El Banco no tuvo importantes ajustes a sus contratos de arrendamiento, sin embargo, en los casos en los cuales se consideró necesario se aplicó a todas las concesiones de renta calificadas reconociendo en los resultados ganancias por valor de \$4 millones de pesos, que corresponde al descuento del 65% del canon del mes de abril de la oficina Mayorca.

### 33.2. Otros cambios normativos que no generaron impactos en las políticas contables del Banco

#### 33.2.1 CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias

La CINIIF 23 fue emitida en mayo de 2017, esta Interpretación aclaró cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación.

#### 33.2.2 Características de Cancelación Anticipada con Compensación Negativa (Modificaciones a la NIIF 9)

Activos financieros con características de cancelación anticipada que pueden dar lugar a una compensación negativa razonable por la terminación anticipada del contrato—son elegibles para medirse al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral, en lugar de a valor razonable con cambios en resultados.

#### 33.2.3 Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos (Modificaciones a la NIC 28)

Se aclara que las entidades contabilizarán las participaciones a largo plazo en una asociada o negocio conjunto—al que no se aplica el método de la participación—usando la NIIF 9 antes de contabilizar las pérdidas o pérdidas por deterioros de valor aplicando la NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.

#### **33.2.4 Modificación a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios – Definición de un negocio,**

En octubre de 2018 fue publicada una enmienda a la NIIF 3 que modifica la definición de lo que constituye un negocio. Esta nueva definición requiere que una adquisición incluya un insumo y un proceso aplicado al mismo que, en conjunto, contribuya significativamente a la capacidad de crear productos. La definición del término “productos” se restringe para centrarse en los bienes y servicios que se proporcionan a los clientes, generando ingresos por inversiones y otros ingresos, y excluye los rendimientos en forma de costos reducidos y otros beneficios económicos.

#### **33.2.5 Modificaciones a la NIC 19 Beneficios a Empleado – Modificación, reducción o liquidación del Plan.**

En febrero de 2018, el IASB emitió modificaciones a la orientación contenida en la NIC 19 en relación con la contabilización de las modificaciones, reducciones y liquidaciones de un plan. Los cambios requieren que una entidad use supuestos actualizados para determinar el costo del servicio actual y el interés neto por el resto del período después de una modificación, reducción o liquidación de un plan; y que reconozca en los resultados como parte del costo del servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, cualquier reducción en un superávit, incluso si ese superávit no fuera previamente reconocido debido al impacto del límite de los activos.

#### **33.2.6 Modificaciones a NIC 1 Presentación de Estados Financieros y la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de material o con importancia relativa,**

Las modificaciones publicadas por el IASB en octubre de 2018 aclaran la definición de “material o con importancia relativa”.

#### **33.2.7 Mejoras Anuales a las Normas NIIF Ciclo 2015–2017**

Contiene modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios, NIIF 11 Acuerdos Conjuntos, NIC 12 Impuesto a las Ganancias y NIC 23 Costos por Préstamos.

- Las modificaciones a la NIIF 3 aclaran que cuando una entidad obtiene el control de un negocio que es una operación conjunta, medirá nuevamente la participación mantenida en ese negocio.
- Las modificaciones a la NIIF 11 aclaran que cuando una entidad obtiene el control conjunto de un negocio que es una operación conjunta, medirá nuevamente la participación mantenida en ese negocio.
- Las modificaciones a la NIC 12 aclaran que una entidad contabilizará todas las consecuencia de los dividendos en el impuesto a las ganancias de la misma forma independientemente de la manera en que surja el impuesto.
- Las modificaciones a la NIC 23 aclaran que cuando un activo que cumple los requisitos está listo para su uso previsto o venta, una entidad trata los préstamos pendientes realizados para obtener ese activo apto como parte de los préstamos generales.

#### **33.3 Nuevo Documento de Práctica de las NIIF – Realización de Juicios sobre Materialidad o Importancia Relativa**

El Documento de Práctica de las NIIF N° 2 Realización de Juicios sobre Materialidad o Importancia Relativa proporciona guías sobre la forma de realizar juicios sobre materialidad o importancia relativa al preparar sus estados financieros, de forma que esos estados financieros se centren en la información que es útil a los inversores. El Documento de Prácticas de las NIIF reúne todos los requerimientos de materialidad o importancia relativa en las Normas NIIF y añade guías y ejemplos prácticos que las pueden encontrar útiles las entidades al decidir si la información es material o tiene importancia relativa. El Documento de Práctica de las NIIF N° 2 no es obligatorio y no cambia requerimientos ni introduce otros nuevos.



## NOTA 34 – APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros separados y las notas que se acompañan, fueron aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, de acuerdo con el acta 154 del 23 de febrero de 2021, para ser presentados en la Asamblea General de Accionistas para su aprobación, la cual podrá aprobarlas o modificarlas.





[bancoomeva.com.co](http://bancoomeva.com.co)