

# 2014

informe anual





**Bancoomeva**



# 2014

informe anual

---

SANTIAGO DE CALI,  
MARZO DE 2015

# Contenido

JUNTA DIRECTIVA .....	5
PRESENTACIÓN .....	6
PRINCIPALES CIFRAS .....	8
Evolución de los principales indicadores.....	9
Satisfacción de necesidades financieras.....	10
ENTORNO ECONÓMICO .....	11
Panorama internacional.....	12
Evolución local .....	12
Perspectivas primer semestre 2015 .....	12
RESULTADOS BANCOOMEVA .....	14
Perspectiva Clientes.....	16
Perspectiva Productos y Servicios .....	17
Perspectiva Banca Personal.....	19
Perspectiva Banca Empresarial.....	20
Gestión de Riesgo.....	20
ASPECTOS ADMINISTRATIVOS.....	24
Perspectiva Recurso Humano .....	25
Responsabilidad Social Empresarial .....	25
Normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor .....	26
Cumplimiento del Artículo 87 de la Ley 1676 de 2013 .....	26
Inversiones en sociedades nacionales o extranjeras .....	26
Procesos judiciales .....	27
Operaciones con los socios y los administradores.....	27
Relaciones con el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.....	27
Donaciones.....	27
Gastos de propaganda y relaciones públicas.....	27
Implementación de Normas Internacionales de Información Financiera .....	27
Evolución del Banco .....	28
Certificación y responsabilidad de la información financiera .....	29
INFORME DEL REVISOR FISCAL .....	29
ESTADOS FINANCIEROS .....	33
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	39

# Junta Directiva

## **PRINCIPALES**

Alfredo Arana Velasco  
Alfredo Eduardo Rincón Angulo  
José Luis Blanco Sáenz  
Eduardo José Victoria Ruiz  
Luis Fernando Escobar Ramírez

## **SUPLENTE**

Luis Fernando Caicedo Fernández  
Luis Mario Giraldo Niño  
Luis Carlos Lozada Bedoya  
Giuliano Morini Calero  
Julián Benavides Franco

## Revisoría Fiscal

Judith Chica M.  
Miembro de Pricewaterhouse Coopers Ltda.



# Presentación

Señores accionistas:

Presentamos a ustedes el informe de gestión y resultados alcanzados por Bancoomeva en el segundo semestre de 2014. En este documento incluimos aspectos sociales, financieros, administrativos, de procesos, de responsabilidad social, de aprendizaje, entre otros, que reflejan la transparencia y alineación entre los objetivos económicos y la razón de ser del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva: facilitarnos la vida.

En Bancoomeva continuamos consolidando la visión de contribuir al desarrollo de la comunidad Coomeva y de todos los clientes, mediante la entrega de soluciones financieras y una actuación basada en principios éticos y de responsabilidad social en simultánea con la promoción de una mayor oferta de valor mediante la optimización del portafolio de productos y servicios. Estamos comprometidos con educar y asesorar, asegurando que estos productos y servicios contribuyan a la realización de los sueños personales y profesionales de nuestros clientes.

En el segundo semestre de 2014 continuamos con el plan de consolidación de Bancoomeva, el cual iniciamos a mediados de 2013. Ejecutamos con disciplina una estrategia dirigida a optimizar la relación con nuestros clientes actuales y los prospectos que se definieron como objetivo. En un entorno de mercado maduro y altamente competitivo, seguiremos desarrollando planes focalizados en el frente comercial e implementando nuevos productos y servicios para los clientes asociados a Coomeva y demás clientes, de acuerdo con la estrategia trazada.

Tanto en Banca Personal como Empresarial continuamos fortaleciendo nuestra capacidad de venta, orientada a profundizar la relación comercial con nuestros clientes, ajustando el foco y ofreciendo propuestas personalizadas. Todo ello dentro del desarrollo y consolidación de nuestro modelo de riesgo crediticio.

Seguimos progresando en nuestro propósito de optimizar los procesos y la estructura operativa del Banco, con el fin primordial de ofrecer mejores servicios a un menor costo. Hemos implementado más de dos mil iniciativas con este propósito en los últimos 18 meses. Seguiremos trabajando en todas aquellas oportunidades de mejoramiento que se traduzcan en un banco más ágil en sus procedimientos, más enfocado y dedicado al cliente en su vocación de servicio, y fortaleciendo a la vez toda la estructura de control del riesgo operativo.

Los resultados del segundo semestre de 2013 empezaron a reflejar cambios positivos en la tendencia financiera de Bancoomeva. Tanto el primero como el segundo semestre de 2014 consolidan esa buena tendencia y son muy positivos. Se dio una dinámica importante en colocaciones, captaciones y comisionables. El estado de ganancias y pérdidas muestra resultados mensuales más consistentes con la estructura del balance y refleja particularmente una continuada y muy favorable evolución de las provisiones de cartera. Destacamos un cambio muy positivo en todos los indicadores de gestión del Banco en este segundo semestre y para la totalidad del año 2014.

Seguiremos trabajando unidos con pasión, afecto, compromiso y un permanente orden y rigurosidad en el manejo del Balance y los rubros críticos del Estado de Resultados, desde una perspectiva en la que el Banco prevé continuidad en el crecimiento de sus actividades y de los correspondientes resultados.

ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente de la Junta Directiva  
Bancoomeva

HANS THEILKUHL OCHOA  
Presidente Bancoomeva

Santiago de Cali, 17 de febrero de 2015

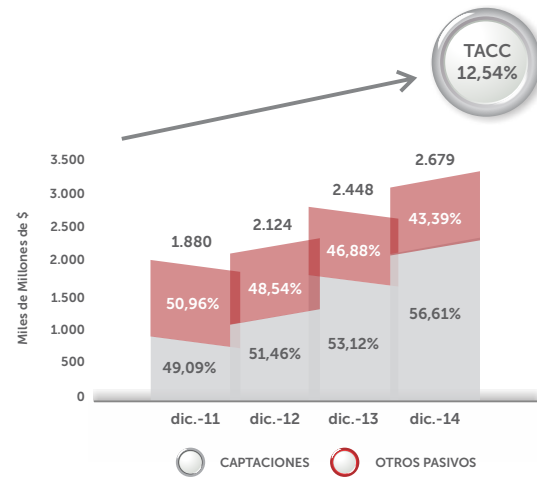
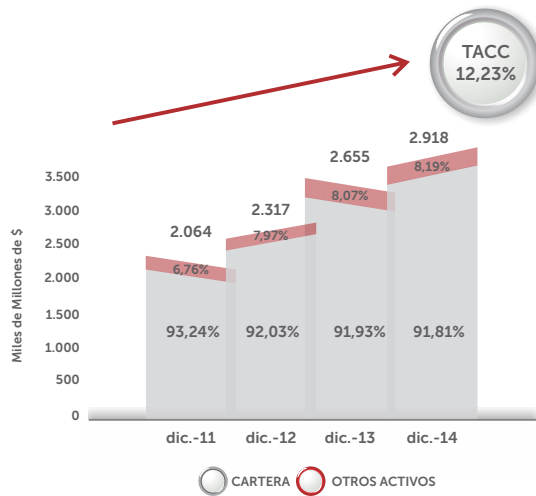
# Principales Cifras



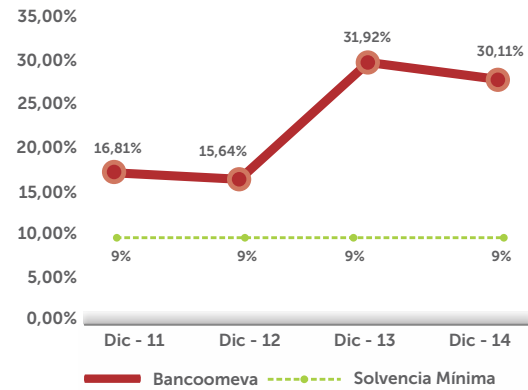
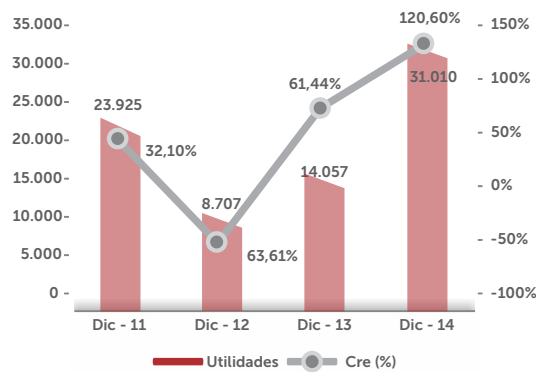


## Evolución de los principales indicadores

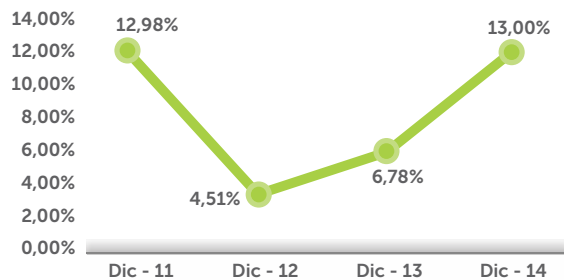
Evolución de los principales indicadores



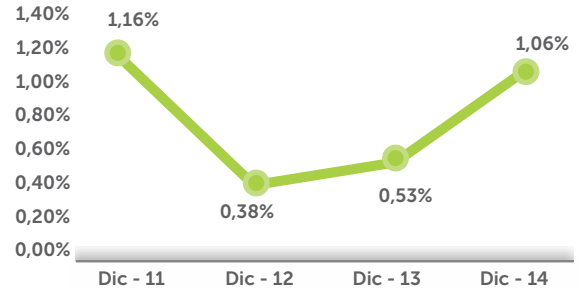
Relación de Solvencia



ROE



ROA



## Satisfacción de necesidades Financieras

### En el ejercicio del año 2014:

- Brindamos 910.289 nuevas soluciones financieras a 147.756 clientes.
- Ofrecimos una nueva solución financiera cada ocho segundos para atender las necesidades de nuestros clientes.
- Beneficiamos con más de 40 mil soluciones financieras a 17.648 clientes con ingresos inferiores a dos salarios mínimos. Así mismo, 1.893 jóvenes menores de 23 años se beneficiaron con 4.220 soluciones financieras.
- Apoyamos con soluciones a más de 1.800 madres cabeza de hogar.
- Acompañamos a 11.766 clientes en la construcción de su sueño de vivienda, a 7.243, en su sueño de vehículo y a 2.248, en su desarrollo profesional.
- Promovimos activamente el ahorro entre nuestros clientes, reflejándose en un crecimiento del 256% en Plan de Ahorro Programado, PAP, en el año 2014.
- Dispusimos de una red propia de 91 puntos de atención en 24 departamentos del país. Contamos con otros puntos de atención mediante alianzas estratégicas con Efecty (5.674 puntos en todo el país) y la red de Servibanca con disponibilidad de cajeros electrónicos a nivel nacional. Así mismo, nuestros clientes están utilizando sus tarjetas de crédito Visa en más de 93 mil establecimientos de comercio en el país.
- Procesamos nueve millones de transacciones en 2014. Cada cuatro segundos un cliente realizó una transacción en el Banco (7\*24). Más del 50% de estas transacciones se realizaron por canales virtuales.

Balance Social	Productos colocados y abiertos 2014 (acumulado a Diciembre)			
	Total			
	Número de Clientes	Número de productos abiertos	Valor Producto (\$millones)	Valor Saldo a Diciembre 2014 \$ (millones)
Soluciones de Movilización	918	1.458	40.557	122.899
Soluciones de Vivienda	1.071	1.702	155.239	638.827
Soluciones de Educación	649	1.409	8.170	9.221
Soluciones de descanso y vacaciones	75	141	1.031	1.198
Soluciones de Consumo	60.120	796.285	1.082.695	1.460.495
Libre Inversión	13.809	23.947	640.565	1.107.342
TAC*	15.990	117.499	57.615	34.447
Cupoactivo*	18.868	89.013	221.496	240.801
TC*	11.453	565.826	163.019	77.905
Nuevos Ahorradores	84.923	109.294	1.109.017	1.439.810
CDT	16.448	29.494	1.020.518	1.013.762
Cuenta Ahorro	12.285	14.758	45.518	371.142
Cuenta Coomevita	6.330	6.364	15.731	19.554
PAP	49.860	58.678	27.251	35.352
Apoyo a Madres Cabeza de hogar con Solución Financiera		1.823		

# Entorno Económico



## Panorama Internacional

A continuación se describen las principales variables económicas que influyeron en los mercados globales en el año 2014.

La economía global sufrió importantes cambios durante el segundo semestre de 2014 debido principalmente a hechos como el desplome en el precio del petróleo, que paradójicamente y a pesar de las complicadas situaciones geopolíticas en Medio Oriente (conflicto de Israel y Palestina y crisis entre Rusia y Ucrania), alcanzó a caer hasta un 72% con respecto a su registro máximo en el año. Este suceso, además de tener gran impacto en las cuentas de los gobiernos de países productores, afectó la confianza de los inversionistas y amenazó el futuro de las exportaciones de estos países.

En segundo lugar surgieron dudas en cuanto al futuro de Europa y de China por menores expectativas de crecimiento de estas economías. La Zona Euro cerró su tercer trimestre con un crecimiento anual de tan solo 0.8% y una inflación negativa en 0.2%. Por su parte el Banco Central en China redujo sorpresivamente en 40 puntos básicos sus tasas de interés con el ánimo de incentivar la demanda interna del país, al mismo tiempo que redujo el encaje bancario en 50 puntos básicos.

Contrario a lo anterior, la economía estadounidense vivió un año distinto y sus indicadores cerraron mejor de lo esperado: el PIB en su tercera revisión alcanzó un 5.0% para el tercer trimestre del año, versus 4.3% de estimado; el desempleo cerró en 5.6%, desde un 6.6% reportado en enero; y finalmente una creación de 252 mil nuevos empleos en diciembre, de 74 mil que se creaban en enero. Estas fueron las principa-

les razones para que la Reserva Federal, FED (por sus siglas en inglés), decidiera reducir el volumen de emisiones de dólares en este país y empezara a dar visos de un posible incremento de tasas de interés en el corto plazo.

## Evolución Local

Colombia no ha sido ajena a los factores externos. El gran impulso que tuvo la economía en el primer semestre de 2014 empezó a decaer y probablemente seguirá su tendencia a la baja durante los años 2015 y 2016. El Gobierno decidió revaluar su plan financiero de 2015, bajando la estimación del crudo de US\$98 a US\$48 y la tasa de cambio de \$1.956 a \$2.300. El Banco de la República, que había iniciado un plan de contracción en el segundo trimestre del año 2014, hasta septiembre del mismo año, decidió revaluar su política y postergar cualquier incremento de la tasa de interés hasta tanto se decante el panorama externo.

A continuación se presenta un resumen de los principales indicadores económicos con los que cierra Colombia el año 2014:

- **El PIB** aumentó 4.2% durante el tercer trimestre del 2014, y el 5% en el periodo enero a septiembre), en línea con lo esperado y una cifra inferior a la registrada en el mismo trimestre de 2013 (5.7%). La actividad de mayor crecimiento fue la construcción, con un aumento de 12.7%.
- **Empleo:** Según el DANE la tasa de desempleo nacional descendió en el año a un mínimo no visto en 14 años de 9.1% y en diciembre cerró en 8.7% para el total nacional.

- **Inflación:** En diciembre fue de 3.66%, en línea con lo esperado por el mercado y dentro del rango meta propuesto por el Banco de la República de entre 2.0% y 4.0%.

- **Tasa de intervención del Banco de la República:** Inició el año 2014 sobre los 3.25% y empezó su ascenso el 25 de abril a 3.50% hasta el 29 de agosto, fecha en la que la tasa quedó fijada en el 4.50%.

- **Tasa de cambio:** Cerró el año 2014 al alza producto de la fuerte caída en el precio del petróleo y los continuos recortes de estímulos monetarios en Estados Unidos. Con un valor de cierre de \$2.392,46 se completó una devaluación en el año de 23.12%.

- **Exportaciones:** Tuvieron una caída importante en noviembre, del 11%. Sin embargo se espera una recuperación, producto del ajuste en la tasa de cambio.

## Perspectivas primer semestre 2015

En cuanto a las expectativas para el 2015, a nivel externo se espera que la Zona Euro continúe con bajas tasas de interés y probablemente el Banco Central continúe inyectando liquidez a la economía. Sobre Estados Unidos, la autoridad monetaria afirma que seguirá haciendo especial seguimiento a las cifras de empleo, vivienda, niveles de inflación y reactivación de la industria.

El Fondo Monetario Internacional, FMI, en su última publicación del 20 de enero de 2015, revisó a la baja en 0.3% la proyección del crecimiento





global para el 2015, llevándola hasta un 3.5%. Advierte también que será de gran importancia el seguimiento a los precios del petróleo y la depreciación del euro, entre otros. Sobre las demás economías el FMI proyecta que las avanzadas crecerán un 2.4% en el año 2015, sobresaliendo Estados Unidos con un 3.6%, mientras que la Zona Euro alcanzará un escueto 1.2%. Por otro lado, proyectan para las economías emergentes y en desarrollo un crecimiento de 4.3%.

En línea con lo anterior, el Gobierno y el Banco de la República disminuyeron sus previsiones para el año

2015, afirmando que el país podría crecer 4,2% y 3,8% respectivamente. ANIF proyecta un 4.0% y el FMI un 3.8%.

En conclusión, se vienen importantes retos en materia económica para el país: la presión externa podría continuar afectando las exportaciones, la inversión y las finanzas del Gobierno. Sin embargo, no hay que dejar de lado que a diferencia de otros países de la Región, Colombia presenta una dinámica económica estable apoyada en el buen nivel de reservas internacionales con que cuenta, en un alto volumen de inversión en vivienda y en

infraestructura, en una tasa de cambio flexible y en el apoyo por parte del Banco de la República, que ha mantenido en los últimos años una política monetaria adecuada al entorno.

El Banco entiende que los cambios en el entorno doméstico e internacional tendrán efectos en la dinámica de los negocios, positivo en algunos casos, pero negativo en un número importante de productos. La Administración estará muy atenta para asegurar que estos cambios sean adecuadamente reflejados en nuestra estrategia de negocios y en el manejo de nuestro perfil de riesgo.

# Resultados Bancoomeva



**D**urante el año 2014 la gestión del Banco se encaminó a fortalecer la estrategia comercial focalizada en los segmentos más ajustados a su estrategia y en la implementación de diversas iniciativas administrativas que permitieron lograr mejores resultados. Se continuó trabajando en la creación de una cultura enfocada en el servicio y el trabajo en equipo, con la vocación y dedicación necesarias para lograr resultados diferentes y positivos. Este ejercicio le permitió a Bancoomeva llegar a mejores resultados financieros significativamente superiores a los obtenidos en los últimos dos años. Al cierre de 2014 se registró una utilidad neta de \$31.010 mm, con una ejecución presupuestal del 115.86%, y un crecimiento del 120.60 % con relación a las utilidades del año 2013.

El 2014 fue un año de afianzamiento de los resultados a partir de la implementación de una estrategia centrada en cuatro grandes frentes: captaciones, gestión de los resultados financieros, mejoramiento del servicio y optimización de la relación con nuestros clientes. A partir de estos focos estratégicos se desarrollaron múltiples iniciativas que permitieron alcanzar los positivos resultados del año. La dinámica en captaciones demuestra que contar con una diversificación del fondeo de bajo costo permite lograr mayores márgenes. El enfoque en resultados se logró mediante la implementación de comités de seguimiento y control que permitieron monitorear y obtener alertas tempranas para cerrar brechas frente a los indicadores presupuestados. Igualmente, la cultura organizacional se orientó al autocontrol y seguimiento, lo que permitió monitorear y ajustar cada proceso.

El propósito de mejorar la experiencia del cliente es un pilar fundamental en la cultura del Banco, por lo

que continuamos trabajando en el desarrollo de estándares de servicio que nos permitan generar no sólo satisfacción sino lealtad. Por su parte, para la optimización en la relación con nuestros clientes, el Banco alcanzó un nivel mayor de contacto y oferta, personalizada y dirigida, a través de la implementación de campañas, revisión y asignación de nuevos cupos, fortalecimiento de canales virtuales, capacitación de nuestra gente, educación al cliente y un mercadeo más efectivo.

Durante el año 2014 Bancoomeva logró mantener un nivel de utilidades superior a \$2.584 MM promedio mes, y marcar la ruta de la estabilidad en términos de volumen de crecimiento, fondeo, liquidez y generación de comisiones.

La estructura del balance muestra progresos importantes en múltiples frentes y en muchos indicadores se superaron las metas fijadas al inicio del año.

Los activos totales cerraron en \$2.92 billones con un crecimiento del 9.88% frente al año 2013. La cartera bruta por \$2.63 billones representa el 90.11% de los activos y refleja un crecimiento del 7.71%, muy en línea

con el presupuesto del 8.55%. Se destaca el crecimiento de la cartera de consumo en 14.11%. Los depósitos del público se incrementaron el 23.86% frente al crecimiento esperado en presupuesto del 21.68%. Destacamos un trabajo disciplinado en el manejo del volumen y costo de las captaciones, y la generación de confianza en los clientes del Banco. La profundización de relaciones con ellos nos permitirá en el mediano plazo generar niveles superiores de fondeo de bajo costo y volúmenes sostenidos en todas nuestras cuentas del pasivo.

En línea con lo anterior Bancoomeva S.A. alcanzó un alto nivel de liquidez de \$198.848 millones, cifra que soporta holgadamente el cubrimiento de la operación normal del Banco y su proyección de crecimiento. El índice de solvencia alcanzó un 30.11%, cifra que cumple ampliamente con la normatividad vigente del 9%. Este nivel de solvencia se obtiene en función de la aplicación de la Circular Externa 012 de abril 23 de 2013, respecto a la clasificación de los instrumentos de capital regulatorio emitidos por Bancoomeva con posterioridad al 1 de agosto de 2012.





## Perspectiva Clientes

### Fortalecemos la confianza de nuestros clientes

En el segundo semestre de 2014 continuamos trabajando en la penetración y fortalecimiento de la relación con nuestros clientes. Se logró avanzar positivamente en este frente, llegando a un indicador de profundización de 2,83 productos por cliente en algunos segmentos objetivo.

La clara disciplina hacia una atención relacional con los clientes asociados a Coomeva y clientes en general, ha generado como resultado una mayor toma de productos y servicios, particularmente en aquellos segmentos de mayor antigüedad de vinculación.

		Antigüedad								
		1. Menos 6 meses	2. 7 y 12 meses	3. 13 a 24 meses	4. 25 a 36 meses	5. 37 a 60 meses	6. 5 a 9 años	7. 10 a 14 años	8. 15 a 19 años	9. 20 años y más
Ingresos	1. <= 1 millón	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
	2. ( 1 - 1.5 ] Mill	▼	▼	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▼
	3. ( 1.5 - 2.0 ] Mill	▼	▼	▲	▲	▲	▲	▲	▼	▼
	4. ( 2.0 - 2.5 ] Mill	▼	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
	5. ( 2.5 - 3.0 ] Mill	▼	▲	▼	▲	▲	▼	▼	▼	▲
	6. ( 3.0 - 4.0 ] Mill	▲	▼	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
	7. > 4 millones	▲	▼	▲	▼	▼	▲	▲	▲	▲

Estamos comprometidos con la continuidad en la educación financiera a todos los clientes, por lo que este año brindamos capacitación a más de 53.000 de ellos.





## Perspectiva Productos y Servicios

Trabajamos para facilitar la vida de nuestros clientes:  
Nuevos productos y servicios financieros

### Banca Seguros: Créditos con total tranquilidad

Al cierre de 2014 estaban vigentes 43.477 pólizas de desempleo, lo que representa un crecimiento del 11.15% frente a la cifra reportada en diciembre de 2013. Durante este 2015 seguiremos impulsando la comercialización de productos de seguros a través de nuevos canales, ajustándonos a las disposiciones legales vigentes en Colombia y buscando siempre entregar protección adecuada y tranquilidad a nuestros clientes.

### Tarjeta Asociado Coomeva, TAC

Al cierre de diciembre de 2014 la Tarjeta Asociado Coomeva, TAC, tiene 64.028 titulares con cupo, cifra que comparada con el cierre de diciembre de 2013 presenta un incremento del 8%. El valor de la cartera acumulada es de \$34.411 millones. Con el fin de incentivar el uso, además de las tradicionales promociones que se realizan con la Tarjeta, se establecieron dos días de tasa especial en compras por mes, permitiendo una mejor dinámica. El proyecto de tarjeta unificada (débito y crédito en un sólo plástico) para reemplazar la TAC con franquicia MasterCard se encuentra en desarrollo y está prevista su implementación para el segundo semestre de 2015.

### Tarjetas débito: mayor seguridad, respaldo y comodidad

Al cierre de diciembre de 2014 la colocación acumulada fue de 186.392 tarjetas, lo que representa un crecimiento del 17% con res-

pecto a diciembre del año 2013. Se destaca la emisión de las tarjetas privadas expedidas por cuenta de la Financiera Comultrasan, que al cierre de diciembre presenta una cifra de 93.156 tarjetas, con una variación positiva del 39 % frente a diciembre del 2013.

### Tarjetas de crédito

Al corte del 31 de diciembre de 2014 contamos con 42.219 tarjetas de crédito franquicia Visa activas, cifra superior en un 32% al cierre del año 2013. El saldo de cartera cierra en diciembre de 2014 en \$77.905 MM, con un incremento del 31% frente a diciembre del año anterior. Los ingresos por comisiones tienen un porcentaje de participación del 10% del total de los ingresos. En continuidad con el plan de trabajo en el desarrollo de actividades y estrategias que permitan la profundización del negocio y como parte de las soluciones financieras del Banco se lanzaron los productos Tarjeta de Crédito Empresarial y Adquirencia para la franquicia Visa, que ampliaron el portafolio de productos.

### Banca electrónica: transacciones más simples, rápidas y seguras

En 2014 Banca Electrónica continuó con sus esfuerzos para mantener el foco en la renovación de canales. El 6 de noviembre se lanzó al público general la nueva Oficina Virtual Personal con nuevos servicios como la generación de cheques de gerencia y la posibilidad de que el cliente administre su seguridad. Al cierre del

año se obtiene una cobertura de más de 45.000 clientes. La nueva Oficina Virtual Empresarial ya cuenta con 1.479 empresas vinculadas. En lo que respecta al proyecto de Banca Móvil versión Smartphone (fase II) se cuenta con 300 clientes en producción, quienes cuentan con servicios como transferencias entre cuentas Bancoomeva diferente titular, transferencias ACH, pago de servicios públicos, avances de Cupoactivo y tarjeta de crédito. El nuevo AudioCoomeva, actualmente en marcha blanca, ha sido mejorado con características y servicios similares a los de la Banca Móvil. Es importante destacar que el 51% de las más de 4.1 millones de transacciones del Banco se hacen virtualmente. Estas transacciones representaron el 77.5% del movimiento de recursos y generaron comisiones por un valor de \$7.779 millones, con un incremento del 16% frente al 2013.

### Originadores

Al cierre del segundo semestre de 2014 contamos con cinco originadores de cartera. El saldo de operaciones, que a junio de 2014 era de \$48.050 millones, creció en un 13,74% al cierre de diciembre de 2014, situándose en \$54.652 millones. Cabe resaltar que la totalidad de esta cartera se encuentra calificada en AAA y con administración a través de patrimonios autónomos en compañías fiduciarias, lo cual controla el recaudo y la atención del servicio de la deuda.

**ORIGINADORES DE CARTERA**  
**Saldos de Cartera**

ORIGINADOR	a Junio 2014		A Diciembre 2014	
	Valor	Descripción	Valor	Descripción
Gestiones Financieras	\$ 585	Saldo compra de cartera	\$ 243	Saldo compra de cartera
Credivalores	\$ 1.535	Saldo compra de cartera	\$ 957	Saldo compra de cartera
	\$ 10.000	Crédito directo para generación de cartera	\$ 10.000	Crédito directo para generación de cartera
	\$ 8.609	COE Rotativo	\$ 6.942	COE Rotativo
	\$ 15.440	Fondeo al Patrimonio Autónomo con los pagarés endosados de Credivalores	\$ 20.731	Fondeo al Patrimonio Autónomo con los pagarés endosados de Credivalores
<b>Total Credivalores</b>	<b>\$ 35.584</b>		<b>\$ 38.630</b>	
Clave 2000	\$ 400		\$ 400	Crédito Tesorería
	\$ 7.436	Saldo compra de cartera		
	\$ 4.045	Fondeo al Patrimonio Autónomo con los pagarés endosados de Clave 2000	\$ 15.286	Fondeo al Patrimonio Autónomo con los pagarés endosados de Clave 2000
<b>Total Clave 2000</b>	<b>\$ 11.881</b>		<b>\$ 15.686</b>	
Fundación Coomeva	\$ -		\$ 93	Fondeo al Patrimonio Autónomo con los pagarés endosados de Fundación Coomeva
Servicrédito				Cupo autorizado de fondeo a través de Patrimonio Autónomo por \$3,500 MM en proceso de formalización.
<b>TOTAL ORIGINADORES</b>	<b>\$ 48.050</b>		<b>\$ 54.652</b>	

## RECAUDO PILA

Este recaudo continuó con la dinámica creciente de sus ingresos gracias a la gestión comercial de las oficinas y al fortalecimiento de la red de recaudo Efecty, a la cual se ha migrado el 37% de las transacciones. Los ingresos durante el primer semestre se situaron en \$12.632 millones, y al cierre del año 2014 fueron superiores en un 12.27% con \$14.183 millones. Bancoomeva es el operador de información con mayor crecimiento, con un total de 204.268 registros adicionales durante el año.

Así mismo el Banco mantiene por amplio margen y por cuarto año consecutivo, el primer lugar en la clasificación de entidades recaudadoras de PILA a nivel nacional.

### Consolidación de la red de oficinas y puntos de atención

En la actualidad contamos con 91 puntos de atención de Bancoomeva a nivel nacional, entre Oficinas, Puntos de Caja, Centros de Pago y Centros de Atención Coomeva, CAC. En el primer semestre del presente año se remodeló la Oficina Niza y se trasladó la Oficina de Pasto a una nueva sede. En el segundo semestre se abrió la Oficina Zarzal, se fusionaron las oficinas Centro Internacional y Carrera 7ª en Bogotá, se inició la remodelación de las oficinas de Cartago, Las Américas, Oviedo y La 70, entre otras.



## Perspectiva Banca Personal

Al finalizar el segundo semestre de 2014 la Banca Personal presentó un crecimiento del 17.8% en los depósitos con relación a diciembre de 2013, cerrando con un saldo de \$1,21 billones.

En cuanto a la dinámica de apertura de nuevos productos se presentó un incremento del 56% al pasar de 11.653 productos en diciembre de 2013 a 18.391 en diciembre de 2014. El producto de PAP es el de mayor preferencia, con un crecimiento del 241% en su tendencia mensual de apertura.

El año 2014 presentó un buen desempeño en el crecimiento de la cartera de la Banca Personal, lo-

grando un cierre de \$2.29 billones, con más de 850.000 créditos desembolsados que corresponden a un crecimiento del 33% frente al 2013.

La cartera de consumo fue la de mejor desempeño en términos absolutos, con un crecimiento de \$202.000 MM.

Para el cumplimiento de los grandes retos del 2015, el Banco está reforzando el modelo de actuación de la fuerza comercial, con énfasis en el seguimiento a la gestión y al cumplimiento de metas de volumen y calidad del servicio.

Igualmente se continúan realizando ajustes al modelo de incentivos a la

fuerza comercial buscando mejoras en la gestión comercial integral y estándares competitivos similares a los de la industria. Finalmente, se establecieron programas de entrenamiento en temas técnicos (manejo de herramientas de gestión) y en temas comerciales (modelo de servicio y técnicas de venta) como parte del programa de cambio cultural orientado al servicio, la entrega de soluciones adecuadas y a la relación de largo plazo. Merecen especial atención por parte del Banco el tema de prepagos y repagos, consecuencia de la alta competencia de tasas del sector.

## Perspectiva Banca Empresarial

Al cierre del segundo semestre del año 2104 el balance muestra una leve recuperación de la dinámica en el crecimiento de la cartera comercial de Banca Empresarial, del 3,86% con respecto al primer semestre del mismo año. A partir de los mayores niveles de disponibilidad de líneas de redescuento y liquidez del Banco, y particularmente a raíz de las nuevas políticas de crédito adoptadas para este segmento, el Banco prevé una recuperación importante de esta dinámica durante el año 2015.

Con la implementación de estudios a los segmentos objetivo definidos por la Junta Directiva como focos de gestión comercial por parte de la Banca Empresarial, y con un estricto acompañamiento de gestión a nivel central y regional, el Banco espera un crecimiento balanceado en rentabilidad y riesgo.

Durante el año 2015 la Administración trabajará activamente en la recuperación de obligaciones de

clientes que sufrieron deterioro en su situación financiera y que generaron provisiones de cuantía importantes.

El saldo de captaciones de la Banca Empresarial creció 54,43% en el segundo semestre con referencia al cierre de junio de 2014, explicado principalmente por el crecimiento en los depósitos a término del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

## Gestión de Riesgo

Para fortalecer la eficiencia en la administración de los recursos y procesos hemos implementado políticas que nos permiten minimizar los posibles riesgos en las operaciones financieras, nuevamente respondiendo a la perspectiva de brindar la mayor seguridad y confianza para nuestros grupos de interés.

Durante el Ejercicio se consolidó un Sistema de Gestión Integral que nos permite identificar, medir, monitorear y controlar los posibles riesgos estratégicos y en general los relacionados con liquidez, mercado, crédito, operaciones, lavado de activos y financiación del terrorismo y desde luego, la continuidad del negocio. Este sistema cumple con la normatividad emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia sobre la materia y acoge importantes recomendaciones internacionales. Los avances en cada uno de estos frentes se exponen a continuación.

### Sistema de Administración del Riesgo Crediticio, SARC

La gestión del riesgo de crédito del Banco se desarrolló dentro del marco de actuación, políticas y procedimientos establecidos para las etapas de originación, seguimiento, recuperación de cartera, garantías y cobertura de provisiones. Éstas propenden por asegurar un adecuado desempeño de la cartera como principal activo del Banco.

El segundo semestre del año se caracterizó por una tendencia estable del índice de vencimiento de la cartera, con un promedio mes del 4,72%, cerrando el año en 4,70%. Esta estabilidad se soporta en la focalización de la colocación en una población con mejor nivel de riesgo y en la continuidad de las políticas de originación.

El gasto neto de provisión de cartera del segundo semestre del año fue de \$46,032 millones, con un cum-

plimiento presupuestal del 102,37%, impactado principalmente por casos particulares de la Banca Empresarial. No obstante, la ejecución presupuestal total año 2014 fue del 91,94%, alcanzando los \$82.954 millones en el gasto neto de provisión, monto levemente inferior al del año anterior. En cuanto al cubrimiento de cartera éste pasó del 115,93% cierre de 2013 al 119,26% cierre de 2014.

En el gasto de cartera acumulado de provisiones para el año 2014 las exigencias por colocaciones tienen una participación del 52,24% (\$43.337MM) y el gasto por el rodamiento de la cartera, incluyendo cuentas por cobrar, del 47,76% (\$39.617 MM).

### Sistema de Administración del Riesgo de Mercado, SARM

Gracias al aporte de la gestión de este riesgo, la exposición al riesgo de mercado cerró el segundo

semestre con un valor de \$1.589 millones, lo que corresponde al 0,22% del Patrimonio Técnico y 1,04% del total del portafolio de inversiones. Este resultado refleja una administración del riesgo enfocada a proteger los recursos del Banco invertidos en el mercado de capitales, de manera que se logre la combinación más eficiente posible de rentabilidad y riesgo, a través de posiciones y operaciones que no generen impacto negativo alto sobre el patrimonio y las utilidades de la entidad.

Así, la Administración del Riesgo de Mercado complementó la estrategia de inversión de la tesorería del Banco y contribuyó a la generación de \$3.125 millones de utilidad del área de tesorería para el semestre julio – diciembre de 2014.

#### **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 segundo semestre para la banda de 30 días de \$109.855 millones, valor muy superior al exigido por la normatividad. Esta cifra, al igual que los resultados positivos de las diferentes metodologías internas, permite asegurar el cubrimiento de la operación del Banco, la disponibilidad de los recursos de nuestros clientes y continuar con los planes de expansión de activos de la entidad, cubriendo adecuadamente los posibles requerimientos de liquidez que se puedan presentar.

Sin embargo, a pesar de que no se presentan descalces en el corto plazo que no puedan ser cubiertos con los activos líquidos, la entidad realiza un monitoreo detallado de las bandas del IRLM y de las proyecciones de las mismas para los cierres siguientes, así como de las brechas entre flujos de activos y pasivos al cierre de cada mes, los cuales se incluyen en los temas que son re-

visados 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, entre julio y diciembre de 2014 el Banco adelantó las siguientes gestiones:

- Realización de pruebas a las contingencias de liquidez establecidas en el Manual SARL, incluyendo operaciones de mercado monetario pasivas y generación de formatos para el acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez (ATL) con el Banco de la República.
- Ejecución de pruebas de desempeño a las metodologías de cálculo de los modelos internos de medición de la exposición al riesgo de liquidez con los respectivos ajustes a partir de los resultados obtenidos.
- Ajustes a los límites internos definidos como señales de alerta a la exposición al riesgo de liquidez.





- Redefinición de la metodología interna empleada para la determinación del nivel adecuado de liquidez del Banco, de manera que contemple tanto la liquidez de operación como el cumplimiento al límite interno del Indicador de Riesgo de Liquidez.

### **Sistema de Administración Riesgo Operativo, SARO**

El Banco continúa fortaleciendo el Sistema de Administración de Riesgo Operativo mediante la revisión permanente de los riesgos en los procesos, una participación activa en la definición de nuevos productos y servicios, y la gestión de los eventos ocurridos. El monitoreo al Sistema ha permitido la detección oportuna de situaciones que pudieran comprometer potencialmente el curso normal de las operaciones y la adopción de las medidas pertinentes para mantener controlados los niveles de exposición. Mediante capacitaciones presenciales y virtuales continuamos fortaleciendo la gestión del riesgo como elemento fundamental de la cultura organizacional.

Al cierre del segundo semestre de 2014 se presentaron algunos eventos de riesgo que se encuentran debidamente controlados en concordancia con los requerimientos establecidos en la Circular Externa 041 de 2007 de la Superintendencia Financiera de Colombia, con los lineamientos y nivel de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

Con respecto a la Continuidad de Negocio es importante mencionar que el Banco, consciente de la importancia estratégica del tema, ha destinado los recursos necesarios para fortalecer la gestión de Continuidad de Negocio, protegiendo así los intereses de clientes y accionistas, cumpliendo con la normati-

vidad vigente en esta materia (Circular Externa 041/07).

Se continuaron las pruebas al sitio alterno de operación nacional ubicado en el complejo Palma Real en la ciudad de Palmira, y las pruebas de contingencia en oficinas para asegurar la continuidad en las telecomunicaciones (dispositivos móviles – módem y enlace satelital). En cuanto a la estrategia de continuidad para la tecnología que apoya los procesos críticos de Bancoomeva, se realizó con éxito la prueba integral al Plan de Recuperación de Desastres (DRP) el 23 de agosto, probando 19 aplicaciones que hacían parte del alcance y se contó con la participación de 615 colaboradores a nivel nacional.

### **Sistema de Administración de Riesgos Estratégicos, SARE**

En Bancoomeva revisamos y actualizamos los riesgos estratégicos de acuerdo con los cambios que demandan la dinámica del negocio y del mercado; realizamos su respectivo seguimiento a través de un tablero de indicadores y definimos e implementamos las medidas tendientes a mitigarlos.

### **Sistema de Control Interno, SCI**

Para efectos de cumplir con lo dispuesto en el Artículo 47 de la Ley 964 de 2005, en materia de revelación y control de la información financiera, el Banco cuenta con cinco componentes interrelacionados de control interno: Ambiente de Control, Evaluación de Riesgo, Actividades de Control, Información y Comunicación y 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, el Banco

cuenta con documentación interna que recoge las políticas, normas, procedimientos y controles de obligatorio cumplimiento por parte de todos los colaboradores de la entidad. También contamos con un “Código de Buen Gobierno” con el fin de garantizar un ejercicio gerencial de rectitud y transparencia, basado en principios éticos. Las prácticas de gobierno corporativo adoptadas por la Junta Directiva constituyen un factor de credibilidad en la forma como Bancoomeva desarrolla sus actividades y presta sus servicios al público en general, y a su principal grupo objetivo de clientes asociados a Coomeva garantizando una gerencia de respeto a sus derechos. Alrededor de este propósito se han llevado a cabo iniciativas de formación orientadas a nuestros colaboradores para reforzar nuestros valores corporativos y conductas éticas, al tiempo que hemos realizado importantes esfuerzos para desarrollar el Sistema Integral de Gestión de Riesgo para nuestra organización.

Como aspectos relevantes de 2014 es importante mencionar que en el último trimestre del año se efectuó una autoevaluación del Sistema de Control Interno. El objetivo principal fue ayudar a la administración del Banco a conocer el grado de comprensión y percepción de la cultura y ambiente de control por parte de los colaboradores, dando un resultado satisfactorio. En los aspectos en que se encontró pertinente se definieron planes de acción de mejora.

### **Sistema de Atención al Consumidor, SAC**

El Banco continúa integrando diferentes estrategias orientadas a fortalecer la cultura de atención, respeto y servicio a los clientes, así como los procedimientos para la atención de sus quejas, peticiones y reclamos. Para una adecuada ad-

ministración de los riesgos se evalúan y desarrollan planes de acción sobre los eventos presentados, al igual que sistemas de monitoreo que permiten el mejoramiento continuo de los procesos, en concordancia con lo establecido en la Ley 1328 de 2009 y la Circular Externa 029 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### **Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, SARLAFT**

La Unidad de Cumplimiento continúa realizando actividades orientadas al mejoramiento continuo, atendiendo lo dispuesto en la Circular Externa 029 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia, los artículos 102 al 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y las 40 recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

Actualmente, contamos con 21 riesgos identificados y 73 controles documentados tendientes a mitigarlos. El perfil de riesgo residual de la organización se encuentra en un nivel de exposición Moderado, dentro de los límites de tolerancia establecidos por la organización.

De la misma manera, fueron presentados ante la Junta Directiva todos los informes trimestrales correspondientes a los resultados y efectividad de la gestión desarrollada, cumplimiento de reportes a entes externos, evolución individual y consolidada del riesgo, efectividad de los mecanismos e instrumentos de control; como también, la evaluación del cumplimiento del SARLAFT realizada por los órganos de control.

El compromiso del Banco es seguir apoyando el fortalecimiento de la gestión del riesgo de LA/FT, con el fin de prevenir que nuestra entidad

sea utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades ilícitas o para la canalización de recursos con fines terroristas.

#### **Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, SGSI**

Con la implementación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información en el Banco y con base en las mejores prácticas de Seguridad de la Información, según las normas Internacionales ISO-27001, ISO-27002, ISO-27005, se han desarrollado estrategias, controles y medidas de seguridad que permiten preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información del Banco: aplicaciones, bases de datos, equipos de cómputo, correo electrónico entre otros, así como mitigar los riesgos a los que se pueden ver

expuestos, en cumplimiento de los requisitos regulatorios y normativos (CE042 de 2012, SFC, Ley 1581 de 2013).

Se han fortalecido los mecanismos de monitoreo que permiten tomar medidas preventivas para evitar la materialización de riesgos.

En diciembre se concluyeron con éxito las auditorías externas de certificación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI) bajo la norma ISO-27001:2013, siendo recomendados para la certificación por la firma Bureau Veritas Certificación. Es importante resaltar que Bancoomeva sería la primera entidad en Colombia en certificarse en todos sus procesos en la versión actualizada de la norma ISO 27001 de 2013, y la segunda a nivel latinoamericano.



# Aspectos Administrativos





## Perspectiva Recurso Humano

Al cierre de 2014 Bancoomeva finalizó con un capital humano representado en 1.116 colaboradores. En 2014 se fortaleció el trabajo en equipo, la comunicación y la confianza del grupo directivo a través de diferentes dinámicas; se fortalecieron las competencias de liderazgo a través del desarrollo del Diplomado Habilidades Gerenciales, en el que participaron 163 colaboradores a nivel nacional.

En conjunto con el equipo directivo se realizaron ejercicios gerenciales para diagnosticar y reorientar aspectos de la cultura del Banco, como pilar fundamental de los logros y la estrategia general. En la fuerza comercial se fortaleció la técnica de ventas, el conocimiento del negocio financiero orientado a la captación y concientización de las conductas de servicio, y se diseñó y acompañó la divulgación del

programa de reconocimiento a la fuerza comercial DECIDIDOS. Se rediseñó y realizó la divulgación de estándares de protocolo. Se inició la implementación de la metodología de casos para la selección de cargos de la fuerza comercial. En relación con la perspectiva de Bienestar Social, se logró diseñar el programa de acuerdo con la cultura de cada Región y con las necesidades de los colaboradores.

## Responsabilidad Social Empresarial, RSE

Durante el segundo semestre se continuó con el plan de cierre de brechas de RSE producto de la autoevaluación del año anterior. En agosto de 2014 realizamos de nuevo el proceso de autoevaluación interna de criterios con Responsabilidad Social Empresarial con base en la guía ISO: 26000 con las áreas involucradas y como resultado se establecieron planes de acción. Dentro de los avances más importantes al respecto se tiene:

**Gobierno Corporativo:** Se realizó la modificación y publicación del Código de Gobierno Corporativo para Bancoomeva: AC-JD-ET-2014.027 en marzo 20 de 2014.

**Marketing Responsable:** Se realizó la implementación e instalación de la solución de gestión de dispositivos móviles (Mobile Device Management- MDM) para garantizar la protección de los datos en dichos equipos.

**Educación Financiera:** Se continuó con la generación y publicación de información y actividades enmarca-

das dentro del fortalecimiento del Programa de Educación Financiera.

**Balance vida familiar-vida laboral:** Se desarrolló el Programa de Bienestar Corporativo, que busca a través de programas y servicios de deporte y recreación, familia, balance vida-trabajo, generar eventos de integración y salud en el trabajo, mejorando este aspecto para los colaboradores. Se realizó la encuesta de clima laboral.

**Productos y servicios con valor agregado:** Se desarrollaron varias campañas dirigidas a los clientes, con políticas y procesos diferenciadores según su nivel de riesgo, ajustando el software y el modelo de acuerdo con estas definiciones. Se implementó la Oficina Virtual Banca Personal y otros desarrollos, tal como se mencionó anteriormente.

**Prácticas de servicio al cliente:** Se mejoró la página web, el Manual SAC y los controles necesarios para el cumplimiento de los derechos del consumidor. Igualmente se brindó capacitación en SAC a todos

los colaboradores. Se definieron las acciones por ejecutar de acuerdo con el nuevo modelo de servicio corporativo. Se realizó análisis de las experiencias de los clientes con apoyo de una firma externa.

**Compras con enfoque de sostenibilidad / Vínculo y desarrollo de proveedores y contratistas:** Bancoomeva participó en la redefinición del modelo corporativo de compras y contratación, y estableció su política de compras alineada al modelo del Grupo.

**Proyección a la comunidad:** Se culminó el proyecto piloto de mentorías con la Fundación Coomeva, que tiene como objetivo brindar acompañamiento empresarial a los nuevos emprendedores asociados y usuarios de los servicios de la Fundación. El Programa está basado en la capacitación y acompañamiento, mediante un modelo apoyado en la experiencia y conocimiento de empleados idóneos del Banco. Se realizaron mentorías a 31 empresas a través de un número igual de mentores.

**Gestión de RSE:** Durante el mes de septiembre y octubre de 2014 se recibió capacitación en temas de marketing y consumo responsable, medio ambiente, gestión responsable de la cadena de suministro, estatuto anticorrupción y modelo de gestión de lavado de activos por parte de la Red de Pacto Global Colombia. Se definió el proceso de transición para el uso de papel ecológico en todas las operaciones y gestiones administrativas. Se continúa con la intervención de las impresoras para el control de impresión mediante el uso de contraseñas. Se definieron programas de responsabilidad social para la sede los Pinos en cuanto a clasificación de residuos, uso racional de agua y energía, reducción de vasos desechables y uso racional de papel y de impresión.

## Normas sobre Propiedad Intelectual y Derechos de Autor

En el segundo semestre de 2014 Bancoomeva cumplió de manera cabal y oportuna con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, estableciendo programas de información y concientización de los colaboradores y promoviendo la autorregulación para lograr un adecuado y oportuno cumplimiento de las normas legales en la materia. Adicionalmente, estos programas fueron reforzados por visitas periódicas de auditoría a las diferentes áreas de la entidad.

## Cumplimiento del Artículo 87 de la Ley 1676 de 2013

A la fecha de corte de este informe Bancoomeva S.A. manifiesta que no entorpeció la libre circulación de las facturas emitidas por los proveedores y contratistas.

## Inversiones en Sociedades Nacionales o Extranjeras

A la fecha de corte de este informe Bancoomeva S.A. no presenta obligaciones ni inversiones en moneda extranjera. De igual manera, no se presentan inversiones en sociedades del exterior. En las notas a los estados financieros se encuentra discriminado lo correspondiente a las inversiones en otras sociedades de orden nacional.



## 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.

## 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. Por concepto de asistencia a las reuniones de Junta Directiva se pagaron honorarios y comisiones a miembros por \$29 millones.

## Relaciones con el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva

En lo que respecta a las relaciones económicas existentes entre el Grupo Coomeva y Bancoomeva, así como entre las demás compañías del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y Bancoomeva, cabe destacar que existe una política uniforme de criterios y procedimientos que permiten actuaciones de valor agregado y sinergia comercial.

Es importante mencionar que 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.

## Donaciones

Durante el año 2014 realizamos donaciones por \$279.1 millones.

## Gastos de Propaganda y Relaciones Públicas

Los gastos de publicidad ascendieron a \$16.1 mil millones y los de relaciones públicas a \$109.8 millones.

## Implementación de Normas Internacionales de Información Financiera

En el segundo semestre de 2014 Bancoomeva continuó con el cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 1, elaborado con base en las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF; las Normas Internacionales de Contabilidad, NIC; las interpretaciones SIC; las interpretaciones CINIIF y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español al 1.º de enero de 2012 por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

Los primeros estados financieros bajo la nueva normatividad serán los del año 2015 que requieren su comparación con la información de transición del año 2014, bajo el marco técnico normativo establecido en el Decreto 2784 de 2012 y modificado por el Decreto 3023 de 2013.

## Evolución del Banco

En el segundo semestre de 2014 Bancoomeva continuó con el desarrollo del proyecto de optimización de procesos teniendo como prioridad aquellos que están de cara al cliente. Para lo anterior, se viene aplicando la metodología de Reingeniería de Procesos tendiente a rediseñar y enfocar los recursos en las actividades que realmente agregan valor al cliente. De esta forma, se obtienen procesos ágiles que le facilitan la vida al colaborador, quien a su vez estará en posibilidad de prestar el mejor servicio y atención al cliente. En este sentido, los procesos estarán enmarcados en hacer todo más simple, práctico y sencillo. Por otro lado, con base en la metodología de proyectos, para el 2015 el Banco adelantará 19 nuevas iniciativas estratégicas y dará continuidad a 10 más que se gestaron en el 2014. Destacamos los proyectos de Plataforma Universal, TAC Mastercard, Gestión BI, TC Empresarial, PMP Cobranza Predictiva, Banca Móvil y correspondientes bancarios, entre otros.

En términos del sistema de gestión es importante mencionar que en diciembre, la firma certificadora BVQi confirmó la certificación del sistema de gestión de calidad para la prestación de servicios de captaciones, colocaciones y recursos financieros bajo la norma ISO 9001:2008.

En lo que respecta a los resultados, la Junta Directiva y la Administración del Banco mantienen un estricto control y monitoreo sobre las variables que inciden en la creación de valor económico y empresarial. Durante el año 2014 se hicieron ajustes a las variables de gestión de la administración.

Con respecto al esquema de FACTA, la Junta Directiva del Banco autorizó la inclusión de Bancoomeva en el mismo. En concordancia, el Banco adelanta todos los procedimientos operativos con el fin de cumplir con las directrices y requerimientos de dicha norma en las fechas previstas.

## Certificación y Responsabilidad de la Información Financiera

Bancoomeva certifica que los estados financieros individuales y otros informes relevantes, en el período comprendido entre el 1.º de enero y el 31 de diciembre de 2014, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial y las operaciones del Banco. El Banco 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 hubieran impedido al Banco registrar, procesar, resumir o presentar adecuadamente su información financiera como se expresa en el informe del Sistema de Control Interno.





# Informe del Revisor Fiscal





## ***Informe del Revisor Fiscal***

A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

17 de febrero de 2015

1. He auditado los balances generales de Banco Coomeva S. A. al 31 de diciembre de 2014 y al 30 de junio de 2014 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en esas fechas y el resumen de las principales políticas contables indicadas en la Nota 2 y otras notas explicativas.
2. La Administración del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de estos estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia para instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y razonable presentación de los estados financieros para que estén libres de errores de importancia relativa debido a fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables que son razonables en las circunstancias.
3. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros con base en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones de revisoría fiscal y llevé a cabo mi trabajo de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia. Estas normas requieren que la Revisoría Fiscal cumpla con los requerimientos éticos y planee y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable de si los estados financieros están libres de errores de importancia relativa.
4. Una auditoría de estados financieros implica, entre otras cosas, realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los valores y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Revisor Fiscal, incluyendo la evaluación del riesgo de errores de importancia relativa en los estados financieros. En la evaluación de esos riesgos el Revisor Fiscal considera el control interno relevante del Banco para la preparación y razonable presentación de sus estados financieros con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables usadas y las estimaciones contables realizadas por la Administración del Banco, así como evaluar la presentación de los estados financieros en conjunto. Considero que la evidencia de auditoría que obtuve proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expreso a continuación.





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

*17 de enero de 2015*

5. En mi opinión, los citados estados financieros auditados por mí, que fueron 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 2014 y 30 de junio de 2014 y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio de los accionistas y sus flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esas fechas, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia para instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera, según se indica en la Nota 2 a los estados financieros, aplicados sobre una base uniforme en el período corriente en relación con el período anterior.
6. Como se indica en la Nota 19 a los estados financieros, el Banco en el desarrollo normal de sus actividades realiza operaciones significativas con sus vinculados económicos, cuyas condiciones financieras son diversas y han sido variables entre períodos, al surgir de los acuerdos particulares suscritos y tarifas acordadas con su casa Matriz, que se describen también en la mencionada nota a los estados financieros. Adicionalmente, tal como se informó en la opinión sobre los estados financieros al 30 de junio de 2014 emitida el 29 de agosto de 2014, la Superintendencia Financiera durante el año 2013 efectuó comentarios sobre algunas de las operaciones del Banco con sus vinculados, respecto de las cuales hasta la fecha de este informe aún no se tiene posición en firme de la Superintendencia Financiera sobre las diversas actuaciones y respuestas que le ha manifestado el Banco, como parte del proceso de discusión sobre el mencionado informe de inspección.



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

*17 de enero de 2015*

7. Con base en el desarrollo de mis demás labores de Revisoría Fiscal, conceptúo también que durante el segundo semestre de 2014 la contabilidad del Banco se llevó de conformidad con las normas legales y la técnica contable, las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustaron a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevaron y conservaron debidamente; se observaron medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de los bienes del Banco y de otros terceros en su poder, y he realizado seguimiento a mis recomendaciones efectuadas para mejorar el control interno del Banco de las cuales todas las recomendaciones significativas fueron implementadas, y otras recomendaciones menores que han surgido en el proceso de auditoría su nivel de implementación es superior al 52%; el Banco ha dado cumplimiento a las normas establecidas en la Circular Externa Número 100 de 1995, mediante la cual la Superintendencia Financiera establece criterios y procedimientos relacionados con la evaluación, clasificación y revelación de la cartera de créditos - SARC y bienes recibidos en pago de obligaciones, la evaluación del riesgo de mercado - SARM, administración de los riesgos operativos - SARO, riesgo de liquidez - SARL y en la Circular Externa 007 de 1996 de la Superintendencia Financiera sobre el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT, incluido su impacto sobre los estados financieros, de tal forma que tanto los balances generales y los estados de resultados reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesto el Banco en desarrollo de su actividad, medido de acuerdo con los sistemas de administración de riesgos implementados; se liquidaron en forma correcta y se pagaron en forma oportuna los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral; existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores y estos dejaron constancia en el informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Judith Chica M.'.

Judith Chica M.  
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 47884-T  
Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda.



# Estados Financieros

PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%	6.48%	6.48%
AKDWJ	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
UDWKS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDIWS	12.20	52.12	55.64%	5.54%	5.54%
IWLKS	53.45	15.15	45.54%	7.84%	7.84%
SKWOS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
ISKLS	14.15	20.54	30.48%	1.41%	1.41%
AWSDK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PKDKJ	85.15	70.44	65.45%	6.44%	5.55%
KSPKW	77.15	60.45	56.41%	7.15%	5.55%
ESIFK	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
UXISW	15.12	30.14	40.55%	8.88%	8.88%
WKDIS	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
LDISK	77.15	60.45	56.41%	5.55%	5.55%
KXWIS	62.15	68.15	78.15%	8.14%	8.14%
PDKWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
WKDIW	8.14	15.13	35.54%	7.15%	7.15%
USIWK	33.45	40.14	51.14%	4.88%	4.88%
PLSKW	9.90	12.20	81.13%		

# Banco Coomeva S.A

## BALANCES GENERALES

Al 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014

(Expresados en millones de pesos)

### ACTIVO

		Diciembre 2014	Junio 2014
Disponible (Nota 3)		186.206	136.668
Posiciones activas en operaciones de mercado monetario y relacionadas (Nota 4)		28.855	7.065
Nación	28.855		7.065
Inversiones (Nota 5)		151.544	154.704
Inversiones negociables en títulos de deuda	96.571		92.145
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	54.435		62.038
Inversiones disponibles para la venta en títulos participativos	538		521
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto (Notas 6 y 19)		2.488.078	2.384.559
Créditos de vivienda	631.014		622.456
Categoría A, Riesgo Normal	622.112		613.590
Categoría B, Riesgo Aceptable	8.831		10.368
Categoría C, Riesgo Apreciable	3.732		2.388
Categoría D, Riesgo Significativo	1.824		1.803
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	2.677		2.173
Menos - Provisión	(8.162)		(7.866)
Créditos y operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea	164.913		184.405
Categoría A, Riesgo Normal	155.823		174.813
Categoría B, Riesgo Aceptable	3.672		3.662
Categoría C, Riesgo Apreciable	6.262		6.966
Categoría D, Riesgo Significativo	8.342		9.233
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	792		231
Menos - Provisión	(9.978)		(10.500)
Créditos y operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías	1.330.433		1.220.118
Categoría A, Riesgo Normal	1.324.147		1.217.468
Categoría B, Riesgo Aceptable	31.111		24.386
Categoría C, Riesgo Apreciable	26.843		24.204
Categoría D, Riesgo Significativo	24.416		26.556
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	22.745		22.382
Menos - Provisión	(98.829)		(94.878)
Créditos y operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea	51.933		54.556
Categoría A, Riesgo Normal	46.450		46.129
Categoría B, Riesgo Aceptable	4.732		7.151
Categoría C, Riesgo Apreciable	1.495		1.752
Categoría D, Riesgo Significativo	1.516		2.321
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	365		363
Menos - Provisión	(2.625)		(3.160)
Créditos y operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías	309.785		303.024
Categoría A, Riesgo Normal	291.503		278.072
Categoría B, Riesgo Aceptable	11.795		23.850
Categoría C, Riesgo Apreciable	15.459		7.050
Categoría D, Riesgo Significativo	3.765		5.783
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	8.769		3.771
Menos - Provisión	(21.506)		(15.502)
Menos - Provisión general		(6.392)	(6.303)
Cuentas por cobrar (Notas 7 y 19)		31.508	29.774
Intereses	18.412		19.940
Otras	18.357		15.629
Menos - Provisión	(5.261)		(5.795)
Bienes realizables, recibidos en pago y bienes restituidos (Nota 8)		-	-
Bienes muebles			73
Bienes recibidos en pago destinados a vivienda			300
Bienes recibidos en pago diferentes a vivienda	246		300
Menos - Provisión	(246)		(373)
Propiedades y equipo, neto (Nota 9)		6.473	7.401
Equipo, muebles y enseres de oficina	17.155		17.728
Equipo de computación	8.408		13.885
Vehículo	93		93
Menos - Depreciación y amortización acumulada	(19.183)		(24.305)
Otros activos (Nota 10)		30.581	23.527
Aportes permanentes	8		8
Gastos anticipados y cargos diferidos	5.259		9.560
Otros	25.319		13.965
Menos - Provisión	(5)		(6)
Valorizaciones		790	516
Total activo antes de capital de garantía		2.917.643	2.737.911

**PASIVO Y PATRIMONIO****Diciembre 2014****Junio 2014**

Depósitos y exigibilidades (Notas 11 y 19)		1.656.960		1.429.376
Depósitos cuenta corriente bancaria	93.310		72.081	
Certificados de depósito a término	1.067.945		914.010	
Depósitos de ahorro	440.507		412.182	
Otros	55.198		31.103	
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras (Notas 12 y 19)		148.546		229.629
Otras entidades del país	148.546		229.629	
Cuentas por pagar (Notas 13 y 19)		87.375		56.084
Intereses	37.279		37.503	
Comisiones y honorarios	1.014		731	
Otras	49.082		17.850	
Títulos de inversión en circulación (Notas 14 y 19)		772.300		772.300
Otros pasivos (Nota 15)		7.301		5.154
Obligaciones laborales consolidadas	2.110		2.870	
Ingresos anticipados	572		346	
Otros	4.619		1.938	
Pasivos estimados y provisiones (Nota 16)		6.578		21.635
Otros	6.578		21.635	
Total pasivo		2.679.060		2.514.178

**PATRIMONIO**

		238.583		223.733
Capital social (Nota 17)		217.531		202.740
Capital autorizado	235.000		235.000	
Capital por suscribir	(17.469)		(32.260)	
Reservas		5.686		4.043
Reserva legal	5.686		4.043	
Superávit o déficit		790		516
Valorizaciones	790		516	
Utilidad del ejercicio		14.576		16.434
Total pasivo y patrimonio antes de capital garantía		2.917.643		2.737.911

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

HANS THEIKUHL OCHOA  
Representante Legal  
Ver mi certificación adjunta.

ROSEMBERG MARÍN PALOMINO  
Contador  
TP N° 77406-T  
Ver mi certificación adjunta.

JUDITH CHICA MOSQUERA  
Revisor Fiscal  
TP N° 47884-T  
Véase mi informe del 17 de febrero de 2015

# Banco Coomeva S.A.

## ESTADOS DE RESULTADOS

Por los semestres que terminaron el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014  
(Expresado en millones de pesos)

	Del 1 de julio al 31 de diciembre de 2014	Del 1 de enero al 30 de junio de 2014
Ingresos operacionales directos (Notas 19 y 20)	227.836	209.938
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses	186.383	173.983
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda (Nota 5)	2.563	2.364
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento (Nota 5)	486	370
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	1.238	684
Comisiones y honorarios	37.090	32.452
Utilidad en venta de inversiones	76	85
Gastos operacionales directos (Nota 20)	74.511	70.599
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento	63.789	61.414
Comisiones	10.722	9.185
Resultado operacional directo	153.325	139.339
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto		
Ingresos operacionales (Nota 21)	23.228	46.144
Otros	23.228	46.144
Gastos operacionales (Nota 22)	88.430	84.574
Gastos de personal	27.739	27.480
Otros	60.691	57.094
Resultado operacional antes de provisiones		
Depreciaciones y amortizaciones	88.123	100.909
Provisiones (Nota 22)	65.251	78.790
Cartera de créditos (Nota 6)	61.977	74.514
Cuentas por cobrar (Nota 7)	3.271	4.276
Otras	3	
Depreciaciones - Bienes de uso propio (Nota 22)	1.667	1.051
Amortizaciones (Nota 22)	8.510	2.519
Resultado operacional neto	12.695	18.549
Ingresos no operacionales (Notas 19 y 23)	11.882	9.582
Ingresos no operacionales	11.882	9.582
Gastos no operacionales (Notas 19 y 23)	904	1.762
Gastos no operacionales	904	1.762
Resultado no operacional neto	10.978	7.820
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	23.673	26.369
Impuesto sobre la renta y complementarios (Nota 24)	9.097	9.935
Utilidad neta del ejercicio	14.576	16.434
Utilidad neta por acción (en pesos)	693,65	854,13

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

HANS THEIKUHL OCHOA  
Representante Legal  
Ver mi certificación adjunta.

ROSEMBERG MARÍN PALOMINO  
Contador  
TP N° 77406-T  
Ver mi certificación adjunta.

JUDITH CHICA MOSQUERA  
Revisor Fiscal  
TP N° 47884-T  
Véase mi informe del 17 de febrero de 2015

# Banco Coomeva S.A.

## ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los semestres que terminaron el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014  
(Expresado en millones de pesos)

	Capital social	Reserva legal	Superávit por valorizaciones	Utilidad del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2013	191.605	2.806	648	12.372	207.431
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones (Nota 17)	11.135	-	-	(11.135)	-
Traslado a reserva legal	-	1.237	-	(1.237)	-
Aumento en valorizaciones	-	-	(132)	-	-132
Utilidad neta del semestre	-	-	-	16.434	16.434
Saldos al 30 de junio de 2014	<u>202.740</u>	<u>4.043</u>	<u>516</u>	<u>16.434</u>	<u>223.733</u>
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones (Nota 17)	14.791			(14.791)	-
Traslado a reserva legal		1.643		(1.643)	-
Aumento en valorizaciones			274		274
Utilidad neta del semestre				14.576	14.576
Saldos al 31 de diciembre de 2014	<u>217.531</u>	<u>5.686</u>	<u>790</u>	<u>14.576</u>	<u>238.583</u>

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

HANS THEIKUHL OCHOA  
Representante Legal  
Ver mi certificación adjunta.

ROSEMBERG MARÍN PALOMINO  
Contador  
TP N° 77406-T  
Ver mi certificación adjunta.

JUDITH CHICA MOSQUERA  
Revisor Fiscal  
TP N° 47884-T  
Véase mi informe del 17 de febrero de 2015

# Banco Coomeva S.A.

## ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los semestres que terminaron el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014  
(Expresado en millones de pesos)

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
Utilidad del ejercicio	14.576	16.434
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones	1.667	1.051
Amortizaciones	8.510	2.519
Pérdida en venta de propiedades y equipo	35	-
Pérdida en venta de bienes recibidos en pago	32	-
Actualización de provisiones de:		
Cartera de créditos	61.977	74.514
Cuentas por cobrar	3.271	4.276
Recuperación de provisiones de:		
Cartera de créditos	-17.986	-39.279
Cuentas por cobrar	-1.141	-2.542
Bienes recibidos en pago	(127)	-
Pasivos estimados	(1.021)	-
Castigos y condonaciones de:		
Cartera de créditos	(34.708)	(32.483)
Cuentas por cobrar	(2.664)	(2.398)
Valoración neta de inversiones	(3.049)	(2.734)
Utilidad en venta de propiedades y equipo	-	(1)
	29.372	19.357
Cambios en activos y pasivos:		
Aumento en cartera de créditos	(112.713)	(75.580)
Aumento en cuentas por cobrar	(1.200)	(1.653)
(Aumento) Disminución en operaciones de mercado monetario	-21.790	43.224
Aumento en depósitos y exigibilidades	227.584	92.372
Aumento en cuentas por pagar	31.291	5.264
Aumento en otros pasivos	2.147	396
(Disminución) aumento en pasivos estimados	-14.036	20.181
	111.283	84.204
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	140.655	103.561
Flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión:		
Venta (Adquisición) de inversiones	6.209	(26.509)
Adquisición de propiedades y equipo	(792)	-
Venta de propiedades y equipo	17	(465)
Venta (Recibo) de bienes recibidos en pago	95	(3)
Adquisición de otros activos	(15.563)	(11.390)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(10.034)	(38.367)
Flujos de efectivo neto provisto por las actividades de financiación:		
Préstamos	58.277	15.719
Pagos/Abonos a préstamos	(139.360)	(77.713)
Aumento en títulos de inversión en circulación	-	10.190
Efectivo neto usado en las actividades de financiación	(81.083)	(51.804)
Aumento del efectivo	49.538	13.395
Efectivo al inicio del semestre	136.668	123.273
Efectivo al final del semestre	186.206	136.668

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

HANS THEIKUHL OCHOA  
Representante Legal  
Ver mi certificación adjunta.

ROSEMBERG MARÍN PALOMINO  
Contador  
TP N° 77406-T  
Ver mi certificación adjunta.

JUDITH CHICA MOSQUERA  
Revisor Fiscal  
TP N° 47884-T  
Véase mi informe del 17 de febrero de 2015



# Notas a los Estados Financieros



## Certificación del Representante Legal y Contador de Banco Coomeva SA

A los señores accionistas de Banco Coomeva SA

17 de febrero de 2015

Los suscritos Representante Legal y Contador de Banco Coomeva SA certificamos que los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014 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 2014 y 30 de junio de 2014 existen y las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el año terminado en esa fecha.
- b. Los hechos económicos ocurridos durante el año terminado el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014 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 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014.
- d. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia para instituciones financieras.
- e. Todos los hechos económicos que afectan el Banco han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Dando cumplimiento a la Ley 964 de 2005 en su Artículo 46 certificamos que los estados financieros 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.

Hans Juergen Theilkuhl Ochoa  
Representante Legal Suplente

Rosemberg Marín Palomino  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 77406-T



Banco Coomeva S.A.

# Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014)

## Nota 1 » Entidad Reportante

Banco Coomeva SA - "BANCOOMEVA" - 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, cuya entidad autorizó su funcionamiento mediante Resolución No. 0206 del 11 de febrero de 2011.

La Asamblea General de Accionistas de Bancoomeva ha autorizado los siguientes aumentos de capital autorizado, 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 y Escritura Pública No. 1.068 del 21 de abril de 2014. Así mismo, dicho órgano social aprobó reformar el Artículo 40, Numerales 41, 42, 43 y 44 del Estatuto Social con respecto a las funciones de la Junta Directiva, cuya reforma quedó protocolizada mediante Escritura Pública No. 820 del 26 de marzo de 2012.

Banco Coomeva SA se encuentra organizado como sociedad anónima, tiene su domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali 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, éstas son 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, la comunidad en general, por medio de la transformación de tasas, plazos y riesgos del crédito en las citadas facetas pasiva y activa.

Al 31 de diciembre de 2014 el Banco cuenta con 1.116 empleados, opera a través de 91 oficinas incluyendo un punto de caja en el territorio colombiano. El Banco forma parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, cuya matriz es la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "Coomeva", quien posee una participación en su patrimonio del 94.86%.

## Nota 2 » Principales Políticas Contables

### a. Políticas de contabilidad básica

Las políticas de contabilidad y de preparación de los estados financieros de Banco Coomeva SA se fijan de acuerdo con normas y disposiciones contables establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante "la Superintendencia"), y en lo no dispuesto en ellas observa normas prescritas en otras disposiciones legales. Todas estas disposiciones son consideradas por la Ley, principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia para instituciones financieras.

### 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 no existe un pronunciamiento expreso de la Superintendencia Financiera para su preparación. Las operaciones 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 30 días.

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

Una operación simultánea se presenta cuando Banco Coomeva S.A. adquiere o transfiere valores, a cambio de la entrega de una suma de dinero, asumiendo en dicho 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.

En este rubro se registran los rendimientos causados por el adquirente y que el enajenante le paga como costo de la operación simultánea 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.

Los valores transferidos objeto de la operación simultánea deben registrarse en cuentas contingentes acreedoras o deudoras para posiciones activas o pasivas, respectivamente.

#### **c. Inversiones**

Incluye las inversiones adquiridas por Banco Coomeva SA 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.

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:

#### **Clasificación**

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

#### **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 Superintendencia.

### 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 Infovalmer, 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	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p> <p>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.</p> <p>Cuando el valor de la venta sea mayor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se abonará 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 como una Pérdida en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda</p>

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 suscritas 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 Superintendencia Financiera de Colombia.</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.	Las inversiones en títulos participativos se valoran de acuerdo con el índice de bursatilidad que mantengan en la fecha de valoración, así: Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización se valoran mensualmente aumentando y disminuyendo el costo de adquisición en el porcentaje que corresponda al Banco sobre las variaciones sobre cuentas del patrimonio del emisor calculadas con base en los últimos estados financieros certificados. Dichos estados no pueden ser anteriores a seis (6) meses contados desde la fecha de la valoración, o los más recientes, cuando sean conocidos y dictaminados.	<p>Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización:</p> <p>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:</p> <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> <p>Cuando los dividendos o utilidades se reparten en especie, incluidos los provenientes de la capitalización de la cuenta revalorización del patrimonio, se registra como ingreso la parte que ha sido contabilizada como superávit por valorización, con cargo a la inversión y se revierte dicho superávit.</p> <p>- Cuando los dividendos o utilidades se reparten en efectivo, se registra como ingreso el valor contabilizado como superávit por valorización, revirtiendo dicho superávit y el monto de los dividendos que excede el mismo se contabiliza como un menor valor de la inversión.</p>

### 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 Superintendencia Financiera de Colombia 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 Superintendencia Financiera de Colombia.

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 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 Superintendencia Financiera de Colombia.
- La inversión pase de baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización, a alta o media bursatilidad.

Cuando las inversiones para mantener hasta el vencimiento o inversiones disponibles para la venta 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 reconocen como ingresos o egresos el día de la reclasificación.

En los eventos en los que se reclasifique una inversión se informará a la Superintendencia Financiera de Colombia 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.

Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifican 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.

#### **Provisiones o pérdidas por calificación de riesgo crediticio**

##### **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 Superintendencia Financiera de Colombia, 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.

Al final del año se emitió la circular 034 de 2014 que modifica el capítulo I de la Circular Externa 100, la cual no genera cambios y/o impactos.

#### **d. Cartera de créditos**

Registra los créditos otorgados por Banco Coomeva SA 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, recursos de Findeter y Bancóldex para financiar líneas especiales de redescuento 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 de Banco Coomeva SA 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 Banco Coomeva SA, 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 de Banco Coomeva SA 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, cupoactivo, sobregiros, en general, el resto de productos que no contemplan 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 otorga 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). Éste comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que le permiten 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. La entidad documenta los resultados de la evaluación y los tiene a disposición de la SFC.

### **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.	<p>Los créditos ya otorgados que presenten entre 0 y 29 días en mora.</p> <p>Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "AA".</p>

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Comercial	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
"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".
"D" Riesgo Significativo	D "Incumplimiento"	Los créditos con 150 días o más de mora y créditos que presenten otros eventos de mayor riesgo.	
"E" Riesgo de Incobrabilidad	E "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	"D" Incumplimiento	Créditos que se encuentren en mora mayor a 90 días y los demás calificados como incumplidos.
"E" Riesgo de Incobrabilidad	"E" 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	Otros consumo
AA	0,2484	0,3735	0,3767
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, en atención al 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 crédito reestructurado aquel que mediante la celebración de cualquier negocio jurídico tenga por objeto modificar las condiciones originalmente pactadas, con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación. Para estos efectos se consideran reestructuraciones las novaciones. Antes de reestructurar un crédito debe establecerse razonablemente que el mismo será recuperado bajo las nuevas condiciones. No se considerarán reestructuración los alivios crediticios saneados por leyes, como los establecidos en la Ley 546 de 1999.

Las reestructuraciones de créditos se llevan a cabo implementando diferentes mecanismos, debidamente instrumentados de acuerdo con la normatividad, que tienen por objeto modificar las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago.

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.

Para efectos de la estimación de la provisión, los créditos pueden mejorar la calificación o modificar su condición de incumplimiento después de ser reestructurados, sólo cuando el deudor demuestre un comportamiento de pago regular y efectivo a capital.

#### **e. Castigos de cartera de créditos**

Para aquellas obligaciones que Banco Coomeva SA considera presentan condiciones inciertas de recuperación, cuando la garantía no tenga respaldo real o cuando la deuda presenta una mora mayor a 210 días en las operaciones de consumo y 360 días en las operaciones de cartera comercial y vivienda, se aplica el procedimiento de castigo de cartera. Ninguna obligación se somete a castigo, sin que sobre ella se haya ejercido una gestión exhaustiva de cobranza.

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 y su provisión debe corresponder al 100% del valor adeudado, para proceder a retirar de los registros contables el valor de la obligación afectando la provisión establecida, dejando los registros respectivos en las cuentas de orden.

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

Con los indicadores detallados anteriormente, la provisión individual de cartera se calcula 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 a Banco Coomeva SA calcular provisiones bajo la metodología establecida para la fase de acumulación:

$$\text{Pérdida Esperada} = \text{CIP} + \text{CIC}$$

Donde,

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

$$\text{CIC} = \max \left( \text{CIC}_{i,t-1} * \left( \frac{\text{Exp}_{i,t}}{\text{Exp}_{i,t-1}} \right); (\text{E}_B - \text{E}_A)_{i,t} \right)$$

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 2014: \$616,000

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 Superintendencia Financiera de Colombia.

La estimación de la Pérdida Esperada (Provisiones) resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\text{Pérdida Esperada (PE)} = [\text{Probabilidad de incumplimiento}] \times [\text{Exposición del activo en el momento del incumplimiento}] \times [\text{Pérdida dado el incumplimiento}]$$

#### i. La Probabilidad de Incumplimiento (PI)

Corresponde a la probabilidad de que 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 Superintendencia Financiera de Colombia.

#### Cartera comercial:

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

#### Cartera de consumo:

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

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.

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
Garantía no admisible	55%	270	70%	540	100%
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%
Otros colaterales	50%	360	80%	720	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Sin garantía	55%	210	80%	420	100%

### Cartera de consumo:

Tipo de garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI
Garantía no admisible	60%	210	70%	420	100%
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%
Otros colaterales	50%	270	70%	540	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Sin garantía	75%	30	85%	90	100%

## iii. 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 Superintendencia Financiera de Colombia 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

Banco Coomeva SA 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 transcurre 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 garantizado.

### Reglas de alineamiento

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

#### • Para la cartera hipotecaria:

Cuando Banco Coomeva SA 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 Superintendencia Financiera de Colombia la existencia de razones valederas para su calificación en una categoría de menor riesgo.

#### • Para la cartera comercial y de consumo:

Cuando Banco Coomeva SA 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.

**g. Bienes realizables y recibidos en pago**

Registra el valor de los bienes recibidos por Banco Coomeva SA 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 caso que el valor del bien no alcance a cubrir la totalidad de la obligación, se constituye una provisión equivalente al desfase.
- iv. Los bienes muebles recibidos en pago que corresponden a títulos de inversión se valoran aplicando los criterios indicados en la Nota 2(c) para inversiones.

**h. Provisión bienes realizables y recibidos en pago.****i. Bienes inmuebles.**

Se constituye una provisión en alícuotas mensuales dentro del año siguiente a la recepción del bien, equivalente al treinta por ciento (30%) de su costo de adquisición, y se incrementa en alícuotas mensuales dentro del segundo año en un treinta por ciento (30%) adicional hasta alcanzar el sesenta por ciento (60%). Una vez vencido el término legal para la venta sin que se haya autorizado la prórroga, la provisión se aumenta al ochenta por ciento (80%), a menos que se obtenga la autorización de una prórroga, caso en el cual el veinte por ciento (20%) puede constituirse dentro del término de la misma.

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

Cuando el valor comercial del inmueble es inferior al valor en libros del bien recibido en pago se contabiliza una provisión por la diferencia; cuando el valor comercial es superior al valor en libros se realizan los registros respectivos en las cuentas de orden.

Banco Coomeva SA de acuerdo con su política interna provisiona el 100% de los bienes inmuebles en un período de dos años.

**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.

Cuando el valor comercial del bien sea inferior al valor en libros de los bienes recibidos en dación de pago se debe contabilizar una provisión por la diferencia. Las valorizaciones se reconocen en cuentas de orden.

Banco Coomeva SA realiza la provisión con base en sus políticas internas, provisionando los bienes muebles en un 40% en el primer año hasta alcanzar el 100% en dos años.

#### **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 ante la Superintendencia Financiera de Colombia 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.

#### **iii. Propiedades y equipo**

Registra los activos tangibles adquiridos, contruidos o en proceso de importación, construcción o montaje, que se utilizan en forma permanente en el desarrollo del giro del negocio y cuya vida útil excede de un (1) año. Incluye los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de utilización.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumenten significativamente la vida útil de los activos, se registran como mayor valor y los desembolsos por mantenimiento y reparaciones que se realicen para la conservación de estos activos se cargan a gastos a medida que se causan.

La depreciación se registra utilizando el método de línea recta y de acuerdo con el número de años de vida útil estimado de los activos. Las tasas anuales de depreciación para cada rubro de activos son:

Muebles y enseres de oficina	10%
Equipo de computación	20%
Vehículo	20%

Se registran provisiones individuales sobre las propiedades y equipos cuyo valor neto en libros es superior al valor comercial establecido mediante avalúos técnicos; y cuando el valor neto es inferior al valor comercial, tal diferencia se contabiliza como valorizaciones de activos en el patrimonio.

#### **i. Gastos anticipados y cargos diferidos**

Los gastos anticipados corresponden a erogaciones en que incurre Banco Coomeva SA en el desarrollo de su actividad, cuyo beneficio o servicio se recibe en varios períodos, pueden ser recuperables y suponen la ejecución sucesiva de los servicios por recibir.

Los cargos diferidos corresponden a costos y gastos que benefician períodos futuros y no son susceptibles de recuperación. La amortización se reconoce a partir de la fecha en que contribuyen a la generación de ingresos.

La amortización se realiza de la siguiente manera:



## **Gastos anticipados**

### **j. Los seguros durante la vigencia de la póliza.**

## **Cargos diferidos**

- i. Organización y preoperativos en un período no mayor a cinco (5) años.
- ii. Los estudios y proyectos un período no mayor a tres (3) años.
- iii. Licencias y programas para computador en un período no mayor a tres (3) años. Los programas inician su amortización en el momento de instalación y de la puesta en funcionamiento en los equipos de cómputo.
- iv. Mejoras a propiedades tomadas en arrendamiento, en el período menor entre la vigencia del respectivo contrato sin tener en cuenta las prórrogas y su vida útil probable.
- v. Tarjetas débito de acuerdo con el consumo real.
- vi. Impuesto de renta diferido "débito" por diferencias temporales, en el momento en que se cumplan los requisitos de ley y reglamentarios de que tratan las disposiciones fiscales, ver Nota (p).

Por ser el Banco una entidad creada en enero de 2011, no es sujeto pasivo del impuesto al patrimonio, por tanto no hay lugar a la causación del diferido por este concepto.

## **k. Valorizaciones**

### **Activos objeto de valorización**

- i. Inversiones disponibles para la venta en títulos participativos.
- ii. Propiedades y equipo, específicamente bienes inmuebles.

## **Contabilización**

Las valorizaciones de inversiones disponibles para la venta en títulos participativos (baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa), se contabilizan con base en las variaciones patrimoniales del emisor, subsecuentes a la fecha de adquisición de la inversión, en el porcentaje de participación adquirido con la inversión.

Para las propiedades y equipo se determinan comparando el costo neto de los bienes inmuebles con el valor de los avalúos comerciales efectuados por personas o firmas de reconocida especialidad e independencia y son realizados con una periodicidad de dos años.

Una vez determinado el valor comercial y cuando éste exceda el costo ajustado en libros, se procede a registrar la valorización como superávit por valorizaciones de propiedades y equipo; cuando se establezca que el valor comercial es inferior a la valorización registrada, sin afectar el costo ajustado, ésta se revierte hasta su concurrencia y cualquier diferencia por debajo del costo en libros, atendiendo la norma de la prudencia, para cada bien individualmente considerado se constituye una provisión que afecta el estado de resultados del respectivo período.

No se registran valorizaciones sobre bienes recibidos en dación de pago.

## **l. Ingresos anticipados**

Los ingresos anticipados por intereses corresponden a los créditos que se realizan para la compra de daciones en pago y las comisiones por las cuotas de manejo de las tarjetas débitos cobradas a los clientes, los cuales se amortizan durante el período en que se causen o se presten los servicios.

Incluye la capitalización de los rendimientos de créditos reestructurados registrados en cuentas de orden o de los saldos de cartera castigada, ver Nota (t).

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

Registra el valor nominal de los bonos subordinados de carácter privado puestos en circulación. Banco Coomeva SA 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 la Coomeva Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, principal accionista del Banco, quien debidamente autorizado por la Superintendencia Financiera suscribió el contrato de emisión privada con las condiciones financieras establecidas entre las partes, como se indica en la Nota 14 a los estados financieros. Los intereses respectivos se registran por el sistema de causación y son capitalizados según el acuerdo suscrito entre las partes.

#### **n. Pasivos estimados y provisiones**

Banco Coomeva SA registra provisiones para cubrir pasivos estimados, teniendo en cuenta que:

i. Exista un derecho adquirido y como consecuencia, una obligación contraída.

ii. El pago sea exigible o probable.

iii. La provisión sea justificable, cuantificable y verificable.

Igualmente, registra los valores estimados por los conceptos de impuestos, multas, litigios y sanciones, contribuciones y afiliaciones, vinculados y servicios varios.

En caso de que las contingencias sean consideradas por los abogados que llevan los litigios como remotas o inciertas no se afectan los resultados del ejercicio y sólo se registran en cuentas de orden para efectos de control, como se indica en literal r.

#### **o. Impuesto sobre la renta e impuesto sobre la renta para la equidad, CREE:**

El gasto por impuesto sobre la renta e impuesto sobre la renta para la equidad CREE se determina con base en el mayor valor que se presente entre la renta líquida gravable aplicando la tarifa del veinticinco por ciento (25%) y nueve (9%), respectivamente; y la renta presuntiva, equivalente al tres por ciento (3%) del patrimonio líquido del último día del año inmediatamente anterior.

La Ley 1607 de 2012 creó un nuevo impuesto sobre la renta para la equidad, CREE. El hecho generador del impuesto sobre la renta para la equidad, CREE es la obtención de ingresos susceptibles de incrementar el patrimonio. La base gravable se determina partiendo de la totalidad de ingresos brutos realizados en el año, susceptibles de incrementar el patrimonio, sin incluir las ganancias ocasionales y los ingresos no constitutivos de renta. Esta base permite deducir los costos y deducciones aceptados en la depuración del impuesto de renta por el Sistema Ordinario, con excepción de algunas deducciones como: donaciones, contribuciones a fondos mutuos, compensación de pérdidas fiscales, deducción de activos fijos reales productivos, entre otras.

Los impactos de la reforma tributaria para el año 2015 se indican en la Nota 24 - Impuestos, gravámenes y tasas.

#### **p. Impuesto diferido sobre la renta**

Se registra como impuesto de renta diferido el efecto de las diferencias temporales que impliquen el pago de un mayor o menor impuesto en el año corriente, calculado a tasas actuales, siempre que exista una expectativa razonable de que se generará suficiente renta gravable en los periodos en los cuales tales diferencias se revertirán. Este impuesto se cancela cuando las diferencias que lo generaron se reviertan.

#### q. 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.

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.

#### r. Cuentas contingentes

En estas cuentas se registran las operaciones mediante las cuales Banco Coomeva SA adquiere un derecho o asume una obligación, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros, eventuales o remotos. Dentro de las contingencias deudoras se registra los rendimientos financieros a partir del momento en que se suspenda la causación en las cuentas de cartera de créditos.

Las contingencias por multas, sanciones, litigios y demandas son analizadas por la Gerencia Jurídica y sus asesores legales. La estimación de las contingencias de pérdidas necesariamente envuelve un ejercicio de juicio y es materia de opinión. En la estimación de contingencia de pérdida en procesos legales que están pendientes contra el Banco, los asesores evalúan, entre otros aspectos, los méritos de los reclamos, la jurisprudencia de los tribunales al respecto y el estado actual de los procesos.

Si la evaluación de la contingencia indica que es probable que una pérdida material haya ocurrido y el monto del pasivo puede ser estimado entonces es registrado en los estados financieros. Si la evaluación indica que una pérdida potencial no es probable pero es incierto el resultado o es probable pero no puede ser estimado el monto de la pérdida, entonces la naturaleza de la contingencia es revelada en nota a los estados financieros con una estimación del rango probable de pérdida.

#### s. Cuentas de Orden

En estas cuentas se registran las operaciones realizadas con terceros, que por su naturaleza no afectan la situación financiera de Banco Coomeva SA. Así mismo, se incluyen las cuentas de orden fiscales donde se registran las cifras para la elaboración de las declaraciones tributarias; igualmente incluye aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos fiscales, de control interno o información gerencial.

#### t. Reconocimiento de ingresos por rendimientos financieros, costos y gastos

El Banco utiliza la norma de asociación y causación para reconocer y registrar los ingresos, costos y gastos.

Los ingresos por rendimientos financieros y otros conceptos se reconocen en el momento en que se causan, excepto los originados en:

- i. Créditos comerciales que presentan mora superior a tres meses, o cuando se califica en una categoría de mayor riesgo.
- ii. Créditos de consumo e hipotecarios cuando presenten mora superior a dos meses, o cuando se califica en una categoría de mayor riesgo.

En estos casos se dejan de causar intereses, corrección monetaria, ajustes en cambio e ingresos por otros conceptos, se controlan en cuentas contingentes deudoras y se registran como ingreso, cuando son efectivamente recaudados. La totalidad de lo causado y no recaudado correspondiente a tales conceptos se provisiona.

La Superintendencia Financiera de Colombia podrá ordenar la suspensión de causación de los ingresos por intereses cuando un crédito haya sido reestructurado más de una vez. En aquellos casos en que como producto de acuerdos de reestructuración o cualquier otra modalidad de acuerdos se contemple la capitalización de intereses que se encuentran

registrados en cuentas de orden o como saldos de cartera castigada incluidos capital, intereses y otros conceptos, se contabilizan como abono diferido en la cuenta 272035 y su amortización al estado de resultados se hará en forma proporcional a los valores efectivamente recaudados.

#### **u. Partes relacionadas**

Se consideran partes relacionadas:

Los clientes que individualmente posean más del 10% del capital social de Banco Coomeva SA 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 Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva 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 y Administradores.

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 por celebrar entre las partes. En especial se tendrán en cuenta las condiciones financieras de la operación activa de crédito que se celebrará, las garantías, las fuentes de pago y las condiciones macroeconómicas a las que puede estar expuesto el potencial deudor.

En consecuencia los planes de amortización deberán consultar 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 cumplirá con los mismos criterios definidos para cualquier cliente de Banco Coomeva SA, según el procedimiento establecido en el manual SARC vigente.

#### **v. Utilidad neta por acción**

Al 31 de diciembre y 30 de Junio de 2014 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 y 30 de junio de 2014 el promedio ponderado de las acciones fue de 21.013.551 y 19.240.539 respectivamente.

#### **w. Revelación sobre la convergencia a NIIF**

##### **GRUPO 1**

##### **Cambios normativos**

El 29 de diciembre de 2012 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo expidió el Decreto 2784, mediante el cual se reglamentó la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 1: Emisores de valores, entidades de interés público y entidades que cumplan los parámetros establecidos en esta disposición.

Este marco técnico fue elaborado con base en las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF; las Normas Internacionales de Contabilidad, NIC; las interpretaciones SIC; las interpretaciones CINIIF y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español al 1.º de enero de 2012 por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

Según el cronograma de aplicación, el año 2013 correspondió a un periodo de preparación y capacitación con la obligación inicial de presentar un plan de implementación aprobado por la Junta Directiva, con responsables y metas de seguimiento y control. El año 2014 fue el periodo de transición y el 2015, el periodo de aplicación plena del nuevo marco normativo.

De acuerdo con lo indicado en el Decreto 2784 de 2012, modificado por el Decreto 3024 de 2013, se establece la obligación de preparar un estado de situación financiera de apertura al 1 de enero del 2014 bajo la nueva normatividad, de modo que durante todo el año 2014 se lleve a cabo la transición, con la aplicación simultánea de la actual y la nueva normatividad contable.

Así mismo se han emitido otros decretos aplicables en forma exclusiva al sector financiero, los cuales prevén ajustes en materia de la aplicación de la NIIF, tal como se detalla a continuación:

Norma	Asunto
Circular externa 001 de 2015	Modifica los Formatos 443 – NIIF (Proforma F.1000-119) y 460 – NIIF (Proforma F.1000-127).
Circular Externa 033 de 2014	Ajusta el Catálogo Único de Información Financiera con fines de supervisión, de conformidad con el Decreto 2267 del 11 de noviembre de 2014.
Circular Externa 037 de 2014	Modifica el Formato 230 (Proforma F.0000-32) y eliminar el Formato 079 (Proforma F.1000-06). Publica los Formatos 230 – NIIF (Proforma F.0000-32), 281 – NIIF (Proforma F.1000-44), 460 – NIIF (Proforma F.1000-127), 443 – NIIF (Proforma F.1000-119) y 441 – NIIF (Proforma F.1000-117).
Circular Externa 038 de 2013	Imparte instrucciones frente al proceso de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIF.

Los últimos estados financieros oficiales de acuerdo con los Decretos 2649 y 2650 de 1993 y demás normas emitidas por la Superintendencia Financiera serán con corte al 31 de diciembre de 2014. Los primeros estados financieros bajo la nueva normatividad serán los del año 2015 que requieren su comparación con la información de transición de 2014, bajo el marco técnico normativo establecido en el Decreto 2784 de 2012 y modificado por el Decreto 3023 de 2013.

## Nota 3 » Disponible, Neto

El siguiente es el detalle del disponible, neto:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Caja	40,252	38,293
Banco de la República	72,542	61,880
Bancos y otras entidades financieras	70,088	29,862
Cheques en canje	3,327	6,633
Provisión sobre el disponible	(3)	-
Disponible	<u>\$186,206</u>	<u>136,668</u>



El saldo en caja y depósitos en el Banco de la República en moneda legal incluyen valores que computan para efectos del encaje bancario requerido que debe mantener Banco Coomeva SA sobre los depósitos recibidos de los usuarios, de acuerdo con disposiciones legales. No existen otras restricciones sobre el disponible.

Así mismo en el saldo en caja Banco Coomeva SA posee aportes por valor de \$6,000 en el Fondo de Provisión de Efectivo de Servibanca, que maneja recursos en las transportadoras G4S y Atlas, destinados al aprovisionamiento de cajeros automáticos.

A 31 de diciembre de 2014 Banco Coomeva SA presentaba partidas mayores a 30 días pendientes de regularizar por valor de \$3 millones y al 30 de junio de 2014 no se presentaron partidas mayores a 30 días pendientes de regularizar, que hubiesen sido objeto de provisión.

## Nota 4 » Posiciones Activas en Operaciones de Mercado Monetario Y Relacionadas

El siguiente es el detalle de las operaciones simultáneas al 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014:

### Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones simultáneas:

Contraparte	Diciembre 2014			Junio 2014		
	Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto (Millones de pesos)	Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto (Millones de pesos)
Credicorp Capital	4.48%	6	\$18,436			
Servivalores GNB Sudameris	4.45%	7	\$4,188			
Corredores Asociados	4.75%	7	\$3,952			
Acciones y Valores	4.50%	7	\$2,279			
Valores Bancolombia				3.90%	1	\$7,065
Total			<u>\$28,855</u>			<u>\$7,065</u>

Los rendimientos que generaron este tipo de operaciones por los semestres enero a junio de 2014 y julio a diciembre de 2014:

Mes	Rendimientos	Mes	Rendimientos
Enero	\$88	Julio	\$56
Febrero	\$77	Agosto	\$46
Marzo	\$73	Septiembre	\$65
Abril	\$29	Octubre	\$80
Mayo	\$29	Noviembre	\$79
Junio	\$35	Diciembre	\$48
Total	<u>\$331</u>	Total	<u>\$374</u>
Promedio	\$55	Promedio	\$62

En términos de restricciones y límites a las operaciones simultáneas, el Manual de Riesgo hace referencia a que este tipo de operaciones se debe pactar con plazos menores a 30 días calendario, contados a partir de la fecha de su constitución. No existen restricciones relacionadas con los montos de inversión, siempre y cuando se respeten los cupos asignados a las distintas contrapartes.

Por la naturaleza misma de las operaciones simultáneas activas que realiza el Banco existe un riesgo inherente de incumplimiento, pero Banco Coomeva SA 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 042 de 2009, al 31 de diciembre de 2014 este rubro madura \$28.871 millones en las bandas de 1 a 7 y 1 a 30 días.

## Nota 5 » Inversiones

El siguiente es el detalle de las inversiones al 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014:

Mes	Rendimientos	Mes	Rendimientos
Enero	\$88	Julio	\$56
Febrero	\$77	Agosto	\$46
Marzo	\$73	Septiembre	\$65
Abril	\$29	Octubre	\$80
Mayo	\$29	Noviembre	\$79
Junio	\$35	Diciembre	\$48
Total	\$331	Total	\$374
Promedio	\$ 55	Promedio	\$ 62

<b>Negociables en títulos de deuda</b>	<b>Diciembre 2014</b>	<b>Junio 2014</b>
Leasing Bancolombia SA	14,210	12,788
Banco Corpbanca Colombia SA	8,385	7,073
Tuya SA	7,278	3,233
Banco Pichincha SA	7,124	4,942
Ministerio de Hacienda TES	7,040	11,699
Banco WWB SA	6,674	4,439
Juriscoop CF	5,110	4,025
Bancamía	4,244	4,052
Bancolombia SA	4,086	3,098
Banco Falabella SA	4,043	2,530
Banco de Bogotá SA	4,041	9,081
Banco GNB Sudameris SA	4,019	4,039
GMAC de Colombia	3,028	2,513
Banco Coopcentral	3,026	-
Banco Finandina SA	2,921	2,019
Banco Davivienda SA	2,728	3,186
Banco de Occidente SA	2,013	-
Coltefinanciera	1,600	1,326
Banco BBVA Colombia SA	1,410	4,659
Corficolombiana	1,015	1,017
Leasing Corficolombiana	1,015	2,017
Serfinansa SA	1,010	1,005
Giros y Finanzas SA	358	351
Bancóldex	181	-
Banco Coomeva SA	12	-
Findeter	-	1,031
Banco AV Villas SA	-	1,012
Banco BCSC SA	-	1,010
<b>Total negociables en títulos de deuda</b>	<b>\$96,571</b>	<b>\$92,145</b>
Para mantener hasta el vencimiento		
Finagro	50,200	60,985
Banco Coomeva SA	4,235	1,053
<b>Total para mantener hasta el vencimiento</b>	<b>\$54,435</b>	<b>\$62,038</b>
<b>Disponibles para la venta en títulos participativos</b>		
<b>Valores participativos no inscritos en bolsas de valores</b>		
Coomeva Corredores de Seguros SA- En proceso de venta.	300	300
Tecnibanca SA	167	150
Conectamos Financiera SA	63	63
ACH Colombia SA	8	8
<b>Total disponibles para la venta en títulos participativos</b>	<b>\$538</b>	<b>\$521</b>
<b>Total inversiones</b>	<b>\$151,544</b>	<b>\$154,704</b>

El valor consolidado de la cartera de inversión por emisor en títulos negociables y para mantener hasta el vencimiento es el siguiente:

Emisor	Diciembre 2014		Junio 2014	
	Valor de mercado	%	Valor de mercado	%
Finagro	50,200	33.2%	60,985	39.6%
Leasing Bancolombia SA	14,210	9.4%	12,788	8.3%
Banco CorpBanca Colombia SA	8,385	5.6%	7,073	4.6%
Tuya SA	7,278	4.8%	3,233	2.1%
Banco Pichincha SA	7,124	4.7%	4,942	3.2%
Ministerio de Hacienda	7,040	4.7%	11,699	7.6%
Banco WWB SA	6,674	4.4%	4,439	2.9%
Juriscoop CF	5,110	3.4%	4,025	2.6%
Banco Coomeva SA	4,247	2.8%	1,053	0.7%
Bancamía	4,244	2.8%	4,052	2.6%
Bancolombia SA	4,086	2.7%	3,098	2.0%
Banco Falabella SA	4,043	2.7%	2,530	1.6%
Banco de Bogotá SA	4,041	2.7%	9,081	5.9%
Banco GNB Sudameris SA	4,019	2.7%	4,039	2.6%
GMAC de Colombia	3,028	2.0%	2,513	1.6%
Banco Coopcentral	3,026	2.0%	-	-
Banco Finandina SA	2,921	1.9%	2,019	1.3%
Banco Davivienda SA	2,728	1.8%	3,186	2.1%
Banco de Occidente SA	2,013	1.3%	-	-
Coltefinanciera	1,600	1.1%	1,326	0.9%
Banco BBVA Colombia SA	1,410	0.9%	4,659	3.0%
Corficolombiana	1,015	0.7%	1,017	0.7%
Leasing Corficolombiana	1,015	0.7%	2,017	1.3%
Serfinansa	1,010	0.7%	1,005	0.7%
Giros y Finanzas SA	358	0.2%	351	0.2%
Bancóldex	181	0.1%	-	-
Findeter	-	-	1,031	0.7%
Banco AV Villas SA	-	-	1,012	0.7%
Banco BCSC	-	-	1,010	0.7%
<b>Total cartera de inversión</b>	<b>\$151,006</b>	<b>100%</b>	<b>\$154,183</b>	<b>100%</b>

Los ingresos del portafolio de inversión por los períodos de seis meses detallados a continuación son los siguientes:

	Diciembre 2014	Junio 2014
Inversiones negociables en títulos de deuda	\$2,638	\$2,364
Inversiones que se mantienen hasta el vencimiento	486	370
	<b>\$3,124</b>	<b>\$2,734</b>

Los ingresos generados por las inversiones participaron con el 1.21% del total de los ingresos operacionales de Banco Coomeva SA por el semestre que terminó el 31 de diciembre de 2014, mientras que en el período de enero a junio de 2014 la participación fue de 1.06%.

El promedio de inversiones para el período comprendido entre julio y diciembre de 2014 fue \$147,714 millones alcanzando su máximo en el mes de diciembre con \$152,272 y su mínimo en octubre con \$143,809 millones.

El siguiente es el detalle de valores participativos disponibles para la venta:

Diciembre 2014							
Razón social	No. acciones	Participación (%)	Capital social (millones)	Costo ajustado* (millones)	Valor intrínseco (en pesos colombianos \$)	Valorización/ (desvalorización) (millones)	Calificación
Coomeva Corredores de Seguros SA	300,000	15.0%	2,000	300	2,339	402	A
Tecnibanca SA	166,979	0.7%	24,627	167	2,796	300	A
ACH Colombia SA	9,865	0.2%	6,595	8	3,761	29	A
Conectamos Financiera SA	<u>63,000</u>	<u>9.0%</u>	<u>700</u>	<u>63</u>	<u>965</u>	<u>(2)</u>	A
Total				\$ <u>538</u>		<u>729</u>	

Junio 2014							
Razón social	No. acciones	Participación (%)	Capital social (millones)	Costo ajustado* (millones)	Valor intrínseco (en pesos colombianos \$)	Valorización/ (desvalorización) (millones)	Calificación
Coomeva Corredores de Seguros SA	300,000	15.0%	2,000	300	1,711	174	A
Tecnibanca SA	150,310	0.7%	22,169	150	2,753	264	A
ACH Colombia SA	9,865	0.2%	6,595	8	3,544	27	A
Conectamos Financiera SA	<u>63,000</u>	<u>9.0%</u>	<u>700</u>	<u>63</u>	<u>903</u>	<u>(6)</u>	A
Total				\$ <u>521</u>		<u>459</u>	

(\*) 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 2014 no se constituyó provisión.

El siguiente es el detalle de maduración de inversiones:

Diciembre 2014							
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	75,205	16,721	2,142	1,461	1,042	-	96,571
Hasta el vencimiento	54,435	-	-	-	-	-	54,435
Disponibles para la venta en títulos participativos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>538</u>	<u>538</u>
Total	<u>129,640</u>	<u>16,721</u>	<u>2,142</u>	<u>1,461</u>	<u>1,042</u>	<u>538</u>	<u>151,544</u>



Junio 2014

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	59,756	27,999	1,031	-	1,009	2,350	92,145
Hasta el vencimiento	62,038	-	-	-	-	-	62,038
Disponibles para la venta en títulos participativos	-	-	-	-	-	521	521
Total	121,794	27,999	1,031	-	1,009	2,871	154,704

El siguiente es el detalle de composición del portafolio de inversiones por sector:

Sector emisor	Diciembre 2014		Junio 2014	
	Valor de inversión	Participación	Valor de inversión	Participación
Financiero	144,504	95.4%	143,005	92.4%
Gobierno	7,040	4.6%	11,699	7.6%
Total	151,544	100%	154,704	100.0%

Composición del portafolio de inversiones por tipo de inversión (cifras en millones de pesos).

Título	Diciembre 2014		Junio 2014	
	Valor de inversión	Participación	Valor de inversión	Participación
CDT	88,093	58.1%	79,475	51.4%
TDA	50,200	33.1%	60,985	39.4%
TES	7,040	4.6%	11,699	7.6%
Bonos ordinarios	5,673	3.7%	2,024	1.3%
Títulos participativos	538	0.5%	521	0.3%
Total	151,544	100%	154,704	100.0%

El siguiente es el detalle de la composición del portafolio de inversiones por calificación de riesgo:

Diciembre 2014						
	Negociables	Disponibles para la venta	Hasta el vencimiento			
Calificación de riesgo	Valor de mercado	Participación	Valor de inversión	Participación	Valor a TIR	Participación
AAA	46,363	48.0%	-	-	50,200	92.2%
AA+	18,107	18.7%	-	-	-	-
AA-	10,058	10.4%	-	-	-	-
AA	8,281	8.6%	-	-	-	-
Nación	7,040	7.3%	-	-	-	-
A	5,110	5.3%	-	-	-	-
Sin calificación	12	0.0%	-	-	4,235	7.8%
A+	1,600	1.7%	-	-	-	-
Títulos participativos	-	-	538	100%	-	-
Total	<u>96,571</u>	<u>100%</u>	<u>538</u>	<u>100%</u>	<u>54,435</u>	<u>100%</u>

#### Junio 2014

	Negociables	Disponibles para la venta	Hasta el vencimiento			
Calificación de riesgo	Valor de mercado	Participación	Valor de inversión	Participación	Valor a TIR	Participación
AAA	49,206	53.4%	-	-	60,985	98.3%
Nación	11,699	12.7%	-	-	-	-
AA+	11,511	12.5%	-	-	-	-
AA-	8,842	9.6%	-	-	-	-
AA	5,538	6.0%	-	-	-	-
A	4,025	4.4%	-	-	-	-
A+	1,324	1.4%	-	-	-	-
Sin calificación	-	-	-	-	1,053	1.7%
Títulos participativos	-	-	521	100.0%	-	-
Total	<u>92,145</u>	<u>100.0</u>	<u>521</u>	<u>100.0%</u>	<u>62,038</u>	<u>100.0%</u>

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez establecido en la Circular Externa 042 de 2009, al 31 de diciembre de 2014 el rubro de inversiones maduró recursos por \$43 millones en la banda de 1 a 7 días y \$6,389 millones en la banda de 1 a 30 días.

## Nota 6 » Cartera de Créditos, Neto

### Cartera de créditos por línea

El siguiente es el detalle de la cartera por línea de crédito:

Línea	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Bancóldex	7,333	6,441
Calamidad Doméstica	92	110
Capital de Trabajo Empresarial	20,211	17,946
Cartera Ordinaria Empresarial (1)	262,413	266,265
Construcción Vivienda	1,956	2,696
Crédito Educación Dedicación Exclusiva	1,022	1,065
Creación empresas	1,078	1,953
Cupo Activo	240,932	232,723
Educación	8,200	8,251
Findeter	76,205	59,555
Libranza (2)	5,679	5,720
Libre Inversión	1,087,349	995,685
Productivo	1	5
Propiedad Raíz	13	17
Reestructuración Comercial	10,297	11,187
Reestructuración Consumo	22,760	25,681
Reestructuración Vivienda	2,191	2,416
Sobregiro	3,496	2,650
Tarjeta Multiservicio	34,411	33,703
Turismo	1,181	1,136
Vehículos (3)	129,424	148,554
Vivienda Pesos	569,551	560,935
Vivienda UVR	441	696
Vivienda VIS	65,037	63,578
Tarjeta de Crédito	77,905	67,497
<b>TOTAL</b>	<b>2,629,178</b>	<b>2,516,465</b>

(1) El saldo de la cartera ordinaria empresarial para el cierre de diciembre 2014 incluye \$ 36.110 millones correspondiente al saldo de las obligaciones con originadores de cartera a través de patrimonios autónomos: Patrimonio Autónomo Credivalores \$20.731 millones, Patrimonio Autónomo Clave 2000 \$15.287 millones, Patrimonio Autónomo Fundación Coomeva \$93 millones. Esta figura de fondeo está amparada bajo el modelo de venta con responsabilidad por parte del originador de cartera, teniendo cobertura toda la cartera que está como fuente de pago en la fiduciaria.

Para el cierre a junio de 2014 el saldo de la cartera ordinaria empresarial incluye \$19.485 millones correspondientes al saldo de las obligaciones con originadores de cartera a través de patrimonios autónomos: Patrimonio Autónomo Credivalores \$15.440 millones, Patrimonio Autónomo Clave 2000 \$4.405 millones.

(2) Para el cierre de diciembre de 2014 el saldo de la cartera de Libranza incluye: \$4.721 millones correspondientes al saldo de la libranza otorgada directamente por el Banco y \$958 millones, al saldo de la compra de cartera de libranza realizada al originador Credivalores en el segundo semestre de 2012.

Para el cierre de junio de 2014 el saldo de la cartera de Libranza incluye: \$4.185 millones correspondientes al saldo de la libranza otorgada directamente por el Banco y \$1.535 millones al saldo de la compra de cartera de libranza realizada al originador Credivalores en el segundo semestre de 2012.

(3) Para el cierre de diciembre de 2014 el saldo de la cartera de vehículo, en carteras comercial y consumo, incluye: \$129.181 millones correspondientes al saldo de la cartera de vehículo otorgada directamente por el Banco y \$243 millones, por la compra de cartera de vehículo realizada a Gestiones Financieras en el segundo semestre de 2012.

Para el cierre de junio de 2014 el saldo de la cartera de vehículo, en carteras comercial y consumo, incluye: \$140.533 millones correspondientes al saldo de la cartera de vehículo otorgada directamente por el Banco, \$586 millones de la compra de cartera de vehículo realizada a Gestiones Financieras en el segundo semestre de 2012 y \$7.435 millones de la compra de cartera de vehículo efectuada a Clave 2000 en el segundo semestre de 2013 y primer semestre de 2014.

Las carteras de Libranza y Vehículo son con recursos propios de la Entidad.

En el siguiente cuadro se incluye el detalle de las compras de cartera de vehículos realizadas a Clave 2000 en el primer semestre de 2014:

Fecha de desembolso	Tasa	Número de pagarés comprados	Forma de pago	Monto desembolsado	Garantía
24-ene-14	DTF+7,5% T.A	10	Mensual	\$ 355	Endoso pagarés y Prendas sobre Vehículo
24-feb-14	DTF+7,5% T.A	3	Mensual	\$ 168	Endoso pagarés y Prendas sobre Vehículo
24-abr-14	DTF+7,5% T.A	8	Mensual	\$ 335	Endoso pagarés y Prendas sobre Vehículo
09-may-14	DTF+7,5% T.A	10	Mensual	\$ 405	Endoso pagarés y Prendas sobre Vehículo
09-may-14	DTF+7,5% T.A	1	Mensual	\$ 49	Endoso pagarés y Prendas sobre Vehículo

En el segundo semestre de 2014 no se efectuaron compras de cartera bajo esta modalidad.

#### Cartera de créditos por destino económico

El siguiente es el detalle de la cartera por destino económico, conforme al CIU de todas las actividades económicas, revisión 4 adaptada para Colombia emitida por el DANE (CIU Rev.4.A.C.):

Sector Económico	31 de diciembre de 2014	
	Capital	Provisión Capital
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	528	46
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	843	31
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	52,280	2,249
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	4,972	312
Actividades financieras y de seguros	108,327	2,403
Actividades inmobiliarias	1,745	54
Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,097	415
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	451	5
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,930	397
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	38,203	4,933
Construcción	18,895	3,709
Enseñanza	18,947	336
Explotación de minas y canteras	2,824	482
Industrias manufactureras	35,287	4,448
Información y comunicaciones	7,106	286
Otras actividades de servicios	45,970	1,599
Otras actividades	17,907	1,494
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	711	33
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	2,079	254
Transporte y almacenamiento	15,747	646
Créditos de vivienda	639,176	8,162
Créditos de consumo	1,604,153	108,806
<b>TOTAL</b>	<b>2,629,178</b>	<b>141,100</b>
<b>Provisión General</b>		<b>6,392</b>
		<b>147,492</b>



30 de junio de 2014		
Sector Económico	Capital	Provisión Capital
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	751	59
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	996	58
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	53,667	2,024
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	9,708	637
Actividades financieras y de seguros	83,676	1,869
Actividades inmobiliarias	1,372	43
Actividades profesionales, científicas y técnicas	13,944	1,111
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	833	10
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,660	193
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	38,773	2,257
Construcción	14,544	991
Enseñanza	26,156	460
Explotación de minas y canteras	3,232	429
Industrias manufactureras	33,013	4,480
Información y comunicaciones	4,941	430
Otras actividades de servicios	48,157	863
Otras actividades	25,144	1,985
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	540	25
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	2,503	172
Transporte y almacenamiento	11,632	567
Créditos de vivienda	630,322	7,866
Créditos de consumo	1,509,901	105,377
<b>TOTAL</b>	<b>2,516,465</b>	<b>131,906</b>
<b>Provisión General</b>	-	<b>6,303</b>
	-	<b>138,209</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 2014					
Categoría Riesgo	Capital	Intereses	Provisión Capital	Provisión Intereses	Garantía
<b>COMERCIAL</b>	<b>385,849</b>	<b>2,456</b>	<b>24,131</b>	<b>454</b>	<b>276,346</b>
Categoría AA	337,953	1,579	5,840	30	200,845
Categoría A	9,081	110	311	4	17,317
Categoría BB	7,446	91	635	7	22,601
Categoría B	1,693	23	180	3	758
Categoría CC	15,510	284	5,062	54	22,221
INCUMPLIMIENTO	14,166	369	12,103	356	12,604
<b>CONSUMO</b>	<b>1,604,153</b>	<b>12,872</b>	<b>108,807</b>	<b>2,049</b>	<b>402,643</b>
Categoría AA	1,314,630	8,937	40,756	248	314,216
Categoría A	177,715	1,726	9,051	98	46,906
Categoría BB	22,409	473	3,508	121	5,391
Categoría B	26,796	511	4,599	380	8,518
Categoría CC	6,309	43	1,574	31	4,396
INCUMPLIMIENTO	56,294	1,182	49,319	1,171	23,216
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>639,176</b>	<b>3,084</b>	<b>8,162</b>	<b>216</b>	<b>1,800,216</b>
Categoría A Normal	622,112	2,932	6,221	64	1,745,152
Categoría B Aceptable	8,831	79	283	79	27,525
Categoría C Apreciable	3,732	16	373	16	10,762
Categoría D Significativo	1,824	24	365	24	8,612
Categoría E Incobrable	2,677	33	920	33	8,165
<b>Total por Modalidad</b>	<b>2,629,178</b>	<b>18,412</b>	<b>141,100</b>	<b>2,719</b>	<b>2,479,205</b>
<b>Provisión General</b>			<b>6,392</b>		
			<b>147,492</b>		

Categoría Riesgo	30 de junio de 2014				
	Capital	Intereses	Provisión Capital	Provisión Intereses	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>376,242</b>	<b>2,340</b>	<b>18,663</b>	<b>373</b>	<b>320,195</b>
Categoría AA	324,201	1,547	6,015	31	231,397
Categoría A	18,887	280	424	5	31,586
Categoría BB	12,114	99	1,144	10	29,072
Categoría B	2,047	37	217	17	1,127
Categoría CC	6,755	72	1,904	12	13,533
INCUMPLIMIENTO	12,238	305	8,959	298	13,480
<b>Consumo</b>	<b>1,509,901</b>	<b>14,034</b>	<b>105,377</b>	<b>2,087</b>	<b>431,890</b>
Categoría AA	1,244,116	10,118	38,253	281	339,955
Categoría A	159,178	1,820	8,085	130	49,621
Categoría BB	17,035	346	2,616	79	5,014
Categoría B	26,152	522	4,439	397	10,600
Categoría CC	5,018	35	1,228	24	3,975
INCUMPLIMIENTO	58,402	1,193	50,756	1,176	22,725
<b>Hipotecario</b>	<b>630,322</b>	<b>3,566</b>	<b>7,866</b>	<b>272</b>	<b>1,809,080</b>
Categoría A Normal	613,590	3,386	6,136	93	1,753,677
Categoría B Aceptable	10,368	109	332	109	32,522
Categoría C Apreciable	2,388	28	239	28	6,787
Categoría D Significativo	1,803	13	360	12	8,551
Categoría E Incobrable	2,173	30	799	30	7,543
<b>Total por Modalidad</b>					
<b>Provisión General</b>	<b>2,516,465</b>	<b>19,940</b>	<b>131,906</b>	<b>2,732</b>	<b>2,561,165</b>
			<b>6,303</b>		
			<b>138,209</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 2014		30 de junio de 2014	
	Capital	% de Participación	Capital	% de Participación
Bogotá	657,839	25.02%	632,089	25.12%
Cali	665,744	25.32%	630,006	25.04%
Medellín	566,201	21.54%	549,244	21.83%
Caribe	457,658	17.41%	429,140	17.05%
Eje Cafetero	206,392	7.85%	203,105	8.07%
Palmira	75,344	2.87%	72,882	2.90%
<b>Total</b>	<b>2,629,178</b>	<b>100%</b>	<b>2,516,465</b>	<b>100%</b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos

31 de diciembre de 2014					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>48</b>	<b>10,297</b>	<b>153</b>	<b>5,631</b>	<b>16,609</b>
Ordinarios	48	10,297	153	5,630	16,609
<b>Consumo</b>	<b>1,205</b>	<b>22,760</b>	<b>249</b>	<b>7,887</b>	<b>23,883</b>
Ordinarios	1,205	22,760	249	7,887	23,883
<b>Vivienda</b>	<b>87</b>	<b>2,191</b>	<b>13</b>	<b>234</b>	<b>14,410</b>
Ordinarios	87	2,191	13	233	14,410
<b>Total Modalidad y Concepto</b>	<b>1,340</b>	<b>35,248</b>	<b>415</b>	<b>13,752</b>	<b>54,902</b>

30 de junio de 2014					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>55</b>	<b>11,187</b>	<b>194</b>	<b>5,098</b>	<b>20,018</b>
Ordinarios	55	11,187	194	5,098	20,018
<b>Consumo</b>	<b>1,288</b>	<b>25,681</b>	<b>326</b>	<b>9,260</b>	<b>24,853</b>
Ordinarios	1,288	25,681	326	9,260	24,853
<b>Vivienda</b>	<b>92</b>	<b>2,415</b>	<b>17</b>	<b>254</b>	<b>15,455</b>
Ordinarios	92	2,415	17	254	15,455
<b>Total Modalidad y Concepto</b>	<b>1,435</b>	<b>39,283</b>	<b>537</b>	<b>14,612</b>	<b>60,326</b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por su calificación de riesgo

31 de diciembre de 2014					
Categoría de Riesgo	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>48</b>	<b>10,297</b>	<b>153</b>	<b>5,631</b>	<b>16,609</b>
Categoría A Normal	3	138	1	3	0
Categoría B Aceptable	3	93	1	5	259
Categoría C Apreciable	10	5,916	50	2,085	12,375
Categoría D Significativo	20	1,801	30	1,189	1,744
Categoría E Incobrable	12	2,349	71	2,349	2,231
<b>Consumo</b>	<b>1,205</b>	<b>22,760</b>	<b>249</b>	<b>7,887</b>	<b>23,883</b>
Categoría A Normal	617	11,005	101	473	13,250
Categoría B Aceptable	43	1,037	13	138	1,396
Categoría C Apreciable	110	2,399	26	404	1,117
Categoría D Significativo	229	4,915	71	3,468	7,646
Categoría E Incobrable	206	3,404	38	3,404	474
<b>Vivienda</b>	<b>87</b>	<b>2,191</b>	<b>13</b>	<b>234</b>	<b>14,410</b>
Categoría A Normal	51	1,177	6	12	7,815
Categoría B Aceptable	7	210	0	7	1,200
Categoría C Apreciable	2	104	0	10	272
Categoría D Significativo	24	537	3	108	4,464
Categoría E Incobrable	3	163	4	97	659
<b>Total por Categoría de Riesgo</b>	<b>1,340</b>	<b>35,248</b>	<b>415</b>	<b>13,752</b>	<b>54,902</b>

Categoría de Riesgo	Número Clientes	30 de junio de 2014			
		Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>55</b>	<b>11,187</b>	<b>194</b>	<b>5,098</b>	<b>20,018</b>
Categoría A Normal	4	234	2	6	776
Categoría B Aceptable	5	191	2	18	287
Categoría C Apreciable	13	6,574	70	1,857	13,071
Categoría D Significativo	22	2,309	76	1,338	1,801
Categoría E Incobrable	11	1,879	44	1,879	4,083
<b>Consumo</b>	<b>1,288</b>	<b>25,681</b>	<b>326</b>	<b>9,260</b>	<b>24,853</b>
Categoría A Normal	633	12,117	135	498	14,027
Categoría B Aceptable	56	1,188	21	157	1,152
Categoría C Apreciable	106	2,241	37	370	880
Categoría D Significativo	301	6,439	86	4,539	8,363
Categoría E Incobrable	192	3,696	47	3,696	431
<b>Vivienda</b>	<b>92</b>	<b>2,415</b>	<b>17</b>	<b>254</b>	<b>15,455</b>
Categoría A Normal	50	1,189	8	12	8,469
Categoría B Aceptable	5	230	1	7	807
Categoría C Apreciable	5	164	1	16	640
Categoría D Significativo	30	670	3	134	5,064
Categoría E Incobrable	2	162	4	85	475
<b>Total por Categoría de Riesgo</b>	<b>1,435</b>	<b>39,283</b>	<b>537</b>	<b>14,612</b>	<b>60,326</b>

#### Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por zona geográfica

Regional	31 de diciembre de 2014				
	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Part.
Bogotá	2,819	5,033	870	8,722	24.75%
Cali	887	3,115	124	4,126	11.71%
Medellín	2,908	6,214	628	9,750	27.66%
Caribe	437	840	173	1,450	4.11%
Eje Cafetero	123	4,420	185	4,728	13.41%
Palmira	3,123	3,138	211	6,472	18.36%
<b>Total</b>	<b>10,297</b>	<b>22,760</b>	<b>2,191</b>	<b>35,248</b>	<b>100%</b>

Regional	30 de junio de 2014				
	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Part.
Bogotá	3,159	3,380	266	6,805	17.32%
Cali	2,862	5,035	923	8,820	22.45%
Medellín	3,455	7,378	684	11,517	29.32%
Caribe	276	5,558	211	6,045	15.39%
Eje Cafetero	1,006	3,377	181	4,564	11.62%
Palmira	429	953	150	1,532	3.90%
<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>11,187</b>	<b>25,681</b>	<b>2,415</b>	<b>39,283</b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por actividad económica

Actividad Económica	31 de diciembre de 2014		
	Número	Capital	Provisión Capital
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	1	2,627	679
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	3	147	74
Actividades financieras y de seguros	2	124	89
Actividades profesionales, científicas y técnicas	1	8	4
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2	472	299
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	8	1,036	442
Construcción	3	1,145	1,145
Explotación de minas y canteras	2	105	65
Industrias manufactureras	8	3,822	2,351
Información y comunicaciones	1	162	69
Otras actividades de servicios	2	142	52
Otras actividades	13	253	138
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1	221	221
Transporte y almacenamiento	1	33	3
Crédito de Vivienda	87	2,191	234
Crédito de Consumo	1,205	22,760	7,887
<b>Total</b>	<b>1,340</b>	<b>35,248</b>	<b>13,752</b>

Actividad Económica	30 de junio de 2014		
	Número	Capital	Provisión Capital
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	2	2,740	451
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	5	258	131
Actividades financieras y de seguros	2	138	121
Actividades profesionales, científicas y técnicas	2	314	313
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1	74	72
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	11	912	300
Construcción	6	1,637	655
Explotación de minas y canteras	1	30	17
Industrias manufactureras	10	4,277	2,696
Información y comunicaciones	1	190	16
Otras actividades de servicios	1	44	44
Otras actividades	11	313	149
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1	221	130
Transporte y almacenamiento	1	39	3
Créditos de vivienda	92	2,415	254
Créditos de consumo	1,288	25,681	9,260
<b>Total</b>	<b>1,435</b>	<b>39,283</b>	<b>14,612</b>



### Provisión para cartera de créditos

El movimiento de provisiones de la cartera de créditos para los semestres que terminaron el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014 es el siguiente:

Provisiones de Cartera	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Saldo Inicial</b>	<b>138,209</b>	<b>135,459</b>
Más:		
Más provisión cargada a gastos	61,977	74,514
Menos:		
Cartera castigada	34,114	31,295
Condonaciones	594	1,190
Recuperación de provisiones	17,986	39,279
<b>Saldo final</b>	<b>147,492</b>	<b>138,209</b>

### Vencimiento de cartera

A continuación se detallan los períodos de vencimientos contractuales de la cartera de crédito, en forma porcentual y saldos, con respecto al total de los préstamos del Banco:

Cartera	Ene-Mar 2015	Abr- Jun 2015	Jul-Sep 2015	Oct -Dic 2015	Superior a 12 Meses	Total
Consumo	6.70%	6.34%	6.00%	5.67%	75.30%	60.81%
Hipotecario	1.75%	1.72%	1.70%	1.67%	93.16%	28.28%
Comercial	29.55%	24.33%	20.04%	16.50%	9.58%	10.90%
<b>Total</b>	<b>7.79%</b>	<b>6.99%</b>	<b>6.31%</b>	<b>5.72%</b>	<b>73.18%</b>	<b>100.00%</b>

Cartera	Ene-Mar 2015	Abr- Jun 2015	Jul-Sep 2015	Oct -Dic 2015	Superior a 12 Meses	Total
Consumo	86,141	81,516	77,138	72,996	968,571	1,286,362
Hipotecario	10,482	10,311	10,141	9,975	557,357	598,266
Comercial	68,147	56,111	46,201	38,041	22,095	230,596
<b>Total</b>	<b>164,770</b>	<b>147,938</b>	<b>133,480</b>	<b>121,012</b>	<b>1,548,023</b>	<b>2,115,223</b>

## Nota 7 » Cuentas por Cobrar, Neto

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar, neto:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Intereses:		
Cartera de créditos comercial, consumo y vivienda	18,412	19,940
Pago por cuenta de clientes:		
Vivienda	874	888
Consumo	3,233	3,741
Comercial	174	189
Anticipo de contratos y proveedores	85	96
Anticipo vinculados(*)	86	86
Anticipos laborales	76	37
Gastos de viaje	57	33
Otros	48	6
Diversas - Otras:		
Reclamos compañías aseguradoras	640	255
Cuentas depósitos positivas	218	149
Entre vinculados(*)	4,770	3,364
Inactiva Fondo Mutuo	1,871	1,764
Inactiva Fondo Mutuo Cuenta Corriente	24	18
Cuota de administración	565	524
Terceros-operaciones	1,512	1,526
Faltantes en caja	2	1
Faltantes en canje	1,210	697
Otros terceros	2,742	2,143
Convenios tarjetas	170	112
Provisión para cuentas por cobrar:		
Provisión cuentas por cobrar comerciales (**)	(513)	(470)
Provisión cuentas por cobrar consumo (**)	(3,212)	(3,671)
Provisión cuentas por cobrar vivienda (**)	(465)	(508)
Provisión créditos componentes contracíclico	(236)	(240)
Otras provisiones cuentas por cobrar	(835)	(906)
	\$ <u>31,508</u>	<u>29,774</u>

(\*) Los anticipos y cuentas por cobrar diversas entre vinculados se detallan en la Nota 19 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(\*\*) 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 semestres terminados el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014 es el siguiente:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Saldo inicial	5,795	6,729
Más - Provisión cargada a gastos de operación	3,271	4,276
Menos - Recuperación de provisiones durante el período	1,141	2,542
Menos - Condonaciones	615	-
Menos - Castigos durante el período	2,049	2,668
Saldo Final	\$ 5,261	5,795

## Nota 8 » Bienes Recibidos en Pago, Neto

El siguiente es el detalle de los bienes recibidos en pago, neto:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Bienes inmuebles para vivienda	-	73
Bienes inmuebles diferente de vivienda	246	300
	246	373
Menos - Provisión para bienes recibidos en pago:		
Bienes recibidos en pago destinados para vivienda	-	(73)
Bienes recibidos en pago diferentes a vivienda	(246)	(303)
	\$ -	-

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.

Los avalúos fueron practicados al momento de recibir los bienes, por personas con conocimiento en la materia, para determinar el valor comercial de los bienes realizables y recibidos en pago.

El movimiento de la provisión de los bienes recibidos en pago por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014 es el siguiente:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Saldo inicial	373	376
Más - Provisión cargada a gastos de operación	-	-
Menos - Retiros por ventas de daciones en pago	127	3
Saldo final	\$ 246	373

## Nota 9 » Propiedades Y Equipo, Neto

El siguiente es el detalle de las propiedades y equipo, neto:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Muebles y enseres de oficina	17,155	17,728
Equipos de computación	8,408	13,885
Vehículo	93	93
	25,656	31,706
Depreciación acumulada:		
Depreciación muebles y enseres de oficina	(12,327)	(12,656)
Depreciación equipo de cómputo	(6,826)	(11,629)
Depreciación vehículo	(30)	(20)
	(19,183)	(24,305)
\$	<u>6,473</u>	<u>7,401</u>

Banco Coomeva SA tiene pólizas de seguro para la protección de sus propiedades y equipo por valor de \$59,331 al 31 de diciembre de 2014, que cubre riesgos de robo, incendio, rayo, explosión, temblor, huelga, asonada y otros.

Sobre las propiedades y equipo de Banco Coomeva SA no existen pignoraciones.

El último avalúo de propiedades y equipo se realizó en noviembre de 2012.

## Nota 10 » Otros Activos, Neto

El siguiente es el detalle de los otros activos, neto:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Aportes permanentes - Clubes	8	8
Gastos anticipados - Seguros	186	485
Cargos diferidos:		
Organización y preoperativos	754	1,056
Estudios y proyectos	273	265
Licencias	795	1,289
Chequeras	-	97
Programa para computador (software) (1)	1,672	3,650
Mejoras en propiedades tomadas en arriendo (1)	243	2,475
Impuestos diferidos	1,336	-
Tarjeta débito y crédito	-	243
	<u>5,267</u>	<u>9,568</u>
Otros activos:		
Créditos a empleados (2)	505	643
Retención en la fuente	21,262	10,197
Anticipo impuesto de renta	2,711	2,513
Caja menor	29	29
Anticipo impuesto industria y comercio	812	450
Otros	-	133
	<u>25,319</u>	<u>13,965</u>
Menos - Provisión para otros activos	<u>(5)</u>	<u>(6)</u>
\$	<u>25,314</u>	<u>23,527</u>

- (1) En el segundo semestre de 2014 se amortizaron algunos diferidos registrados en este rubro, debido a que no cumplen con lo estipulado en la NIC38, ya que corresponden a adecuaciones realizadas a propiedades ajenas tomadas en arrendamiento por valor de \$2,222 millones y programas de computador software por valor de \$1,794 millones.
- (2) La totalidad de los créditos de vivienda y de consumo a empleados fueron calificados en categoría "A" y están respaldados con garantía idónea.

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Equipo de computación	8,408	13,885
Muebles y enseres de oficina	17,155	17,728
Vehículo	93	93
Valor bruto de propiedades y equipo	25,656	31,706
Menos: Depreciación acumulada	(19,183)	(24,305)
	<u>6,473</u>	<u>7,401</u>
Aportes permanentes	8	8
Gastos pagados por anticipado	186	485
	<u>194</u>	<u>493</u>
Cargos diferidos	5,073	9,075
Créditos a empleados	505	643
Anticipos Imporenta	967	750
Retención en la fuente por cobrar	21,262	10,197
Sobrantes de anticipos y retenciones	1,743	1,763
Anticipos de Industria y Comerc.	812	450
Diversos	29	162
Valorizaciones	792	522
Valorizaciones CR	(2)	(6)
Provisión	(5)	(6)
	<u>31,176</u>	<u>23,550</u>
Menos: Porción corriente cargos diferidos	1,240	2,634
	<u>29,936</u>	<u>20,916</u>



31 de diciembre de 2014

30 de junio de 2014

Organización y preoperativos	1,056	1,357
Estudios y proyectos	265	413
Programas de computador	3,650	4,069
Mejoras en propiedad tomada en arriendo	2,475	3,008
Impto diferido renta DB	-	803
Licencias	1,289	928
Tarjeta débito	243	336
Chequeras	97	3
Saldo al inicio del año del rubro de otros activos	9,075	10,917
Inversiones de capital efectuadas durante el año		
Programas de computador	539	580
Estudios y proyectos	107	-
Mejoras en propiedad tomada en arriendo	671	135
Impto diferido renta DB	1,336	-
Contribuciones	351	192
Licencias	290	763
Tarjeta débito	93	-
Chequeras	-	372
Total invertido y capitalizado durante el año	3,387	2,042
Organización y preoperativos	302	302
Estudios y proyectos	99	148
Programas de computador	2,516	999
Mejoras en propiedad tomada en arriendo	2,903	668
Impto diferido renta DB	-	803
Contribuciones	351	192
Licencias	785	402
Tarjeta débito	336	93
Chequeras	97	277
Total amortizado o retirado durante el año	7,389	3,884
Valores llevados a cuentas diferentes de la amortización	(784)	(1,365)
Movimiento neto del año	4,002	1,842
Saldo final de los cargos diferidos, neto	5,073	9,075
Organización y preoperativos	754	1,056
Estudios y proyectos	273	265
Programas de computador	1,672	3,650
Mejoras en propiedad tomada en arriendo	243	2,475
Impto diferido renta DB	1,336	-
Licencias	795	1,289
Tarjeta débito	-	243
Chequeras	-	97
Saldo al inicio del año del rubro de otros activos	5,073	9,075

## Nota II » Depósitos y Exigibilidades

El siguiente es el detalle de los depósitos y exigibilidades:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Depósitos cuenta corriente bancaria (1):		
Cuentas corrientes privadas activas	93,310	72,081
Certificados de depósito a término(1):		
Emitidos menos de seis meses	313,565	271,820
Emitidos igual a seis meses menor de 12 meses	426,151	434,396
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	168,170	147,844
Emitidos igual o superior a 18 meses	160,059	59,950
Depósitos de ahorro(1):		
Ordinarios activos	407,500	381,635
Ordinarios inactivos	21,166	19,098
Con certificado a término	11,841	11,449
Otros depósitos (1):		
Cuentas de ahorro especial	8,832	6,523
Bancos y corresponsales	122	22
Exigibilidades servicios bancarios	46,244	24,558
	<u>\$ 1,656,960</u>	<u>1,429,376</u>

31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014, los depósitos en moneda legal tenían un encaje obligatorio ordinario, así:

Depósitos y exigibilidades a la vista y antes de 30 días	11.0%
Depósitos de establecimientos públicos de orden nacional	11.0%
Depósitos y exigibilidades después de 30 días	11.0%
Certificados de depósitos a término menores a 540 días	4.5%
Depósitos de ahorro ordinario	11.0%
Depósitos de ahorro a término	11.0%
Depósitos y acreedores fiduciarios	11.0%
Bonos de garantía general y otros menores a 540 días	4.5%
Compromisos de recompra inversiones negociadas y cartera negociada	11.0%

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 042 de 2009, al 31 de diciembre de 2014 este rubro madura \$45,600 millones en la banda de 1 a 7 días y \$257,761 millones en la banda de 1 a 30 días.

(\*) Los depósitos y exigibilidades entre vinculados detallan sus condiciones en la Nota 19 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

## Nota 12 » 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 2014								30 de junio de 2014							
Banco de Comercio Exterior	\$	7,166								\$	6,083						
Financiera para el Desarrollo Territorial	\$	75,988								\$	60,782						
Otras obligaciones financieras(1)	\$	65,392								\$	162,764						
	\$	148,546								\$	229,629						

Vencimientos	Saldo a Balance Diciembre 2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Banco de Comercio Exterior	7,166	1,796	1,723	1,553	1,368	315	108	108	65	65	65				
Financiera de Desarrollo Territorial	75,988	28,008	21,327	13,646	6,045	2,302	1,376	760	585	537	537	537	287	37	4
Otras Obligaciones Financieras (1)	65,392	65,090	244	58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	841	539	244	58											
Cartera Heredada	64,545	64,545													

Las obligaciones con la Financiera para el Desarrollo Territorial, Findeter, y el Banco de Comercio Exterior, Bancóldex, corresponden a operaciones de redescuento.

(1).Otras Obligaciones Financieras: Corresponden al saldo que se le adeuda a la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, Coomeva, por la venta o compra de cartera de créditos. La tasa de costo de estos recursos se liquida trimestralmente bajo la aprobación de metodología de cálculo emitida por el Consejo de Administración del Grupo Coomeva.

La tasa para el trimestre enero - marzo fue de 6.53%, abril-junio 6.95%, julio-septiembre 7.23% y octubre-diciembre 7.09%.

Adicionalmente, a cuatro créditos con Banco de Occidente SA: el primero de ellos adquirido en diciembre de 2012 por la compra de equipos de cómputo por valor de \$839 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$26.5 millones, a una tasa de DTF más 4 puntos T.A., y una opción de compra de \$8.4 al término del contrato. El segundo adquirido en diciembre de 2013 por compra de equipos de cómputo por valor de \$349,5 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$10.8 millones, a una tasa de DTF más 3.5 puntos T.A., y una opción de compra de \$3.5 al término del contrato. El Tercero adquirido en junio de 2014 por compra de equipos de cómputo por valor de \$291 millones, por un período de 36 meses, con un canon mensual variable de \$9.141 millones, a una tasa de DTF más 3.5 puntos T.A., y una opción de compra de \$2.9 millones al final del contrato. El cuarto corresponde a un crédito por compra de vehículo, el valor actual que se encuentra en el pasivo corresponde al valor asumido por el Banco y el saldo restante es cancelado por el empleado; el valor del saldo a diciembre es de \$ 42.4MM, el leasing fue pactado a 36 meses con un canon mensual variable de \$4.206 millones, a una tasa de DTF más 4,75 puntos T.A.

El pago se realiza mediante la dinámica normal de amortizaciones de la deuda, y se han efectuado algunos pagos adicionales a capital para el caso de la cartera comprada a Coomeva. Entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de 2014 se realizaron pagos en efectivo a esta cuenta por 3.777MM y emisión de CDT'S por \$93.578MM.

## Nota 13 » Cuentas por Pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Intereses:		
Depósitos y exigibilidades	17,827	13,307
Créditos bancarios - Otras obligaciones financieras	517	867
Títulos de inversión en circulación	18,935	23,329
Comisiones y honorarios	1,014	731
Impuestos	21,300	361
Otras:		
Contribuciones sobre transacciones	210	282
Impuesto a las ventas por pagar	996	1,057
Retenciones y aportes laborales	4,980	3,000
Primas seguros	1,074	875
Diversas:		
Nómina	2	1
Cheques girados no cobrados	1,579	1,343
Entes vinculados(*)	4,916	2,520
Compras de bienes y servicios	4,108	2,388
Cuentas por pagar – Otras(*)	9,917	6,023
	\$ 87,375	56,084

(\*) Las cuentas por pagar diversas entre vinculados se detallan en la Nota 19 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

## Nota 14 » Títulos de Inversión en Circulación

En mayo de 2008 la Superintendencia Financiera de Colombia, 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 Coomeva Cooperativa Financiera en Liquidación) quien al 1 de abril de 2011 cedió sus activos y pasivos al Banco Coomeva SA, para realizar la emisión privada de bonos de pago subordinado en cuantía de \$900,000 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.

**Bonos emitidos durante 2011:**

31-ago-11	C	5IPC + 4.7%	64,500
31-ago-11	B	58.28%	129,000
31-ago-11	A	5DTF + 3.49%	64,500
01-sep-11	C	5IPC + 4.7%	10,900
01-dic-11	B	58.28%	9,450
			<u>278,350</u>

**Bonos emitidos durante 2012:**

03-ene-12	B	58.28%	9,600
02-ene-12	A	5DTF + 3.05%	9,450
01-feb-12	C	5IPC + 4.39%	12,500
01-mar-12	B	58.61%	19,500
02-abr-12	A	5DTF + 2.86%	13,000
02-may-12	B	58.32%	12,600
01-jun-12	C	5IPC + 4.73%	10,900
01-jun-12	B	58.32%	10,900
03-sep-12	A	5DTF + 2.33%	23,000
01-oct-12	B	57.93%	9,500
03-dic-12	B	57.83%	11,000
01-nov-12	C	5IPC + 4.71%	7,500
07-dic-12	C	5IPC + 4.63%	20,000
			<u>169,450</u>

**Bonos emitidos durante 2013:**

02-ene-13	B	57.83%	9,300
02-feb-13	A	5DTF + 2.52%	10,000
01-mar-13	B	57.27%	7,000
01-abr-13	C	5IPC + 5.34%	10,500
02-may-13	B	56.92%	6,500
30-may-13	C	5IPC + 4.71%	18,500
30-may-13	B	56.83%	37,730
30-may-13	A	5DTF + 2.52%	18,500
04-jun-13	A	5DTF + 2.64%	4,500
02-jul-13	B	56.00%	11,200
02-jul-13	B	56.00%	12,600
02-jul-13	B	56.00%	4,000
01-ago-13	C	5IPC + 4.58%	5,500
02-sep-13	A	5DTF + 2.62%	5,000
02-sep-13	C	5IPC + 4.52%	5,000
02-sep-13	A	56.84%	9,000
06-sep-13	C	5IPC + 4.52%	5,000
06-sep-13	A	5DTF + 2.62%	5,000
06-sep-13	B	56.84%	10,000
01-oct-13	B	56.00%	9,170
01-oct-13	B	56.00%	10,000
01-oct-13	B	56.00%	10,000
01-oct-13	B	5IPC + 4.47%	8,500
01-nov-13	B	56.92%	5,500
02-dic-13	B	56.00%	10,000
			<u>248,000</u>



## Bonos renovados por el año 2013:

25-nov-13	B	56.92%	13,390
08-dic-13	B	56.00%	14,780
			<u>28,170</u>

## Bonos emitidos durante 2014:

02-ene-14	A	5DTF+2.59%	9,000
03-feb-14	C	5IPC+4.89%	1,190
			<u>10,190</u>

## Bonos renovados por el año 2014:

02-jun-14	B	56.00%	26,440
02-ene-14	B	56.00%	11,700
			<u>38,140</u>

## Saldo al 31 de diciembre de 2014

\$772,300

## Vencimientos bonos

2016		278,350
2017		169,450
2018		276,170
2019		48,330
<b>Total</b>		<u><u>772,300</u></u>

La totalidad de los bonos ha sido adquirida por la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, Coomeva (Matriz del Grupo Coomeva).

Al 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014 la tasa de interés remuneratoria fue de 7.70% y 7.39% promedio E.A. respectivamente. La tasa de costo de estos recursos se liquidan trimestralmente bajo la aprobación de metodología de cálculo emitida por el Consejo de Administración de Coomeva, dentro de la cual se tienen en cuenta condiciones de mercado y cálculos mínimos actuariales de rentabilidad para el Grupo. Al cierre del 31 de diciembre de 2014 el saldo total de bonos emitidos es de \$772,300MM.

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 042 de 2009, al 31 de diciembre de 2014 este rubro madura \$3.186,6 millones en las bandas de 1 a 7 días y 1 a 30 días.

## Nota 15 » Otros Pasivos

El siguiente es el detalle de los otros pasivos:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Obligaciones laborales consolidadas:		
Cesantías consolidadas	-	926
Intereses sobre las cesantías	201	55
Vacaciones consolidadas	1,909	1,889
Ingresos anticipados:		
Comisiones	175	179
Otros	397	167
Otros:		
Abonos diferidos	46	64
Impuesto de renta diferido	685	623
Cuentas canceladas	7	7
Abonos para aplicar a obligaciones al cobro	3,747	778
Sobrante en caja	25	28
Sobrante en canje	109	438
	<u>\$ 7,301</u>	<u>5,154</u>

## Nota 16 » Pasivos Estimados y Provisiones

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados y provisiones:

	31 de diciembre 2014	30 de junio de 2014
Obligaciones laborales	2,254	1,105
Impuestos:		
Renta y complementarios y CREE	-	8,650
Industria y comercio	-	942
Multas, sanciones y litigios	448	8
Contribuciones y afiliaciones	2,285	1,052
Vinculados(1)		99
7,085		
Servicios varios	-	515
Otros (2)	1,492	2,278
	<u>\$ 6,578</u>	<u>21,635</u>

(1) Los pasivos estimados y provisiones vinculados se detallan en la Nota 19 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(2) Otros pasivos estimados y provisiones corresponden a valores reconocidos por servicios prestados al Banco y que al cierre no se había efectuado el cobro por transporte de valores \$10, servicios públicos \$22, honorarios \$7, plan fidelidad de tarjetas \$1,436, servicio de consultoría \$6 y beneficios extralegales por \$11.

## Nota 17 » Capital Social

El siguiente es el detalle del Capital Social:

	31 de diciembre 2014	30 de junio de 2014
Capital autorizado (1)	235,000	235,000
Capital por suscribir	(17,469)	(32,260)
	\$ <u>217,531</u>	<u>202,740</u>

(1) Corresponden a 23.500.000 acciones a 31 de diciembre de 2014 con un valor nominal de \$10,000 (pesos).

Al 31 de diciembre de 2014 la Asamblea de Accionistas, según consta en el Acta Número 11 del 30 de septiembre de 2014, decretó dividendos en acciones, para lo cual se emitieron 1.479.032 acciones ordinarias de valor nominal de \$10,000 cada una, para un total de \$14,791, cuyo dividendo se pagó a prorrata entre las acciones suscritas y pagadas en circulación al 30 de junio de 2014.

Al 30 de junio de 2014 la Asamblea de Accionistas según consta en el Acta Número 10 de 25 de marzo de 2014, decretó dividendos en acciones, para lo cual se emitieron 1.113.511 acciones ordinarias de valor nominal de \$10,000 cada una, para un total de \$11,135, cuyo dividendo se pagará a prorrata entre las acciones suscritas y pagadas en circulación al 31 de diciembre de 2013.

## Nota 18 » Cuentas Contingentes y de Orden

El siguiente es el detalle de las cuentas contingentes y de orden:

	31 de diciembre 2014	30 de junio de 2014
<b>Contingentes</b>		
Acreeadoras:		
Valores recibidos operaciones repo	28,863	7,069
Créditos aprobados no desembolsados		153,514
Apertura de créditos	872,932	737,978
Otras:		
Papelería pre impresa	8	16
Retención Contingente Rendimientos Financieros	6	3
Retención Contingente Salarios	1,028	1,007
Por litigios estipulados en M/L	-	2,401
	1,056,351	752,441
Deudoras:		
Valores operaciones repo	-	-
Intereses cartera de crédito	6,718	6,958
Otras intereses por mora	220,037	197,617
	226,755	204,575
<b>De orden</b>		
Deudoras:		
Activos castigados(1)	274,426	248,400
Propiedad y equipo totalmente depreciados	12,894	17,427
Valor fiscal de los activos	2,659,509	2,659,509
Inversiones negociables títulos de deuda	96,570	92,145
Inversiones para mantener al vencimiento	54,435	62,038
Operaciones recíprocas activas matrices-subordinadas	702	479
Operaciones recíprocas gastos matrices-subordinadas	35	24
Otras reserva utilidad no gravada	6,032	6,032
	3,104,603	3,086,054
Acreeadoras:		
Bienes valores recibidos garantía futuros créditos	4,221	3,900
Garantías pendientes de cancelar	1,190,510	1,100,521
Bienes valores recibidos garantía idónea	2,269,324	2,326,266
Bienes valores recibidos otras garantías	209,881	234,900
Recuperación activos castigados	8,873	7,374
Rendimientos y utilidad-pérdida venta inversiones en títulos de deuda	5,598	2,463
Valor fiscal del patrimonio	212,479	212,479
Calificación créditos de vivienda garantía idónea	642,694	634,241
Calificación créditos de consumo garantía idónea	176,089	196,444
Calificación créditos de consumo otras garantías	1,440,937	1,327,491
Calificación créditos comercial garantía idónea	54,954	58,135
Calificación créditos comercial otras garantías	333,350	320,447
Operaciones recíprocas pasivas matrices-subordinadas	744	1,374
Operaciones recíprocas ingresos matrices-subordinadas	59	278
	6,549,713	6,426,313
	<u>10,937,422</u>	<u>10,469,383</u>
\$		

- (1) En enero de 2014 se readquirió cartera castigada, sin ninguna condición diferente a la transferencia de la propiedad, a la compañía Coomeva Medicina Prepagada SA, por valor de \$1.367 millones, de los cuales con corte a diciembre 31 de 2014 se recaudaron \$1.216 millones que ascienden al 88.99% de esta cartera.

## Nota 19 » Operaciones, transacciones y saldos con Partes Relacionadas

A continuación se detallan los saldos de las operaciones celebradas con partes relacionadas:

	Accionistas con participación igual o superior al 10% del capital de la matriz	Empresas donde el Banco tiene participación de más del 10% y subordinadas	Directivos	Accionistas con participación inferior al 10% del capital del Banco y con operaciones superiores a 5% del patrimonio técnico
<b>Activo</b>				
Disponible				
Fondos interbancarios vendidos y pactos de retroventa				
Inversiones en títulos de deuda y participativos				
Cartera de crédito, neta			900	1,650
Aceptaciones y derivados				
Cuentas por cobrar, neta	2,767			
Otros activos				
\$				
<b>Pasivo</b>				
Depósitos y exigibilidades	14,638	743	85	4,587
Aceptaciones y derivados				
Cuentas por pagar	863,083			
Créditos con bancos				
Títulos de inversión en circulación	121,477		1	3,578
\$				
<b>Ingresos</b>				
Dividendos recibidos				
Intereses y otros operacionales	6,868	32		131
Otros				
\$				
<b>Egresos</b>				
Intereses	31,925	11		
Honorarios				
Otros(Comisiones y Diversos)	19,544			154
\$				

31 de diciembre de 2014

30 de junio de 2014

Cartera de crédito

Coomeva Medicina Prepagada SA

7,089

7,530

Corresponde a créditos COE (Crédito Ordinario Empresarial) otorgados a un plazo de 120 meses y a una tasa del 9.6% AV con garantía firma de pagaré. Ver detalle:

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2014
831086200	3,094	29/03/2011	2.260
858656800	3,896	25/04/2011	2.873
916072200	3,010	2011/0/602	1.956

Sinergia Global en Salud SA S

1,071

1,428

Corresponde a crédito Findeter a un plazo de 48 meses con seis meses de gracia a una tasa del DTF + 4% TA, con garantía, fuente de pago, sesión de derechos sobre contrato con Coomeva EPS.

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2014
1375223100	2,500	10/05/2012	1.071

Clínica Farallones SA

4,845

2,687

Corresponde a créditos COE Rotatorio (Crédito Ordinario Empresarial), otorgado a un plazo de 24,36,60 meses y a una tasa del DTF + 4%, 5%, 6%TA, con garantía firma de pagaré y sobregiro bancario plazo de un mes.

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2014
1723843600	185	02/09/2010	31
613031601	122	06/10/2010	22
647973901	176	27/10/2010	32
674556601	47	16/11/2010	9
900952101	2,000	30/06/2011	290
2495079700	2,000	13/08/2014	1,778
1723843600	2,700	10/01/2013	2,598
1320141218	100	18/12/2014	85



31 de diciembre de 2014

30 de junio de 2014

Hospital en Casa S. A

3,641

3,226

Corresponde a crédito COE (Crédito Ordinario Empresarial), a un plazo de 60, 36,3 meses, a una tasa del DTF + 4%, 6% TA, con garantía, firma de pagaré y sobregiro bancario con plazo de un mes.

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2014
1389177401	845	28/05/2012	609
2403818300	1,000	12/06/2014	833
120141230	699	30/12/2014	699
2426310200	1.500	25/06/2014	1.500

Coomeva Servicios Administrativos SA

518

861

Corresponde a créditos COE rotatorio (Crédito Ordinario Empresarial) otorgados a un plazo de 36 meses y a una tasa del DTF + 3% TA, con garantía firma de pagaré.

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2014
1463216600	264	25/07/2012	97
1524972500	583	30/08/2012	250
1644706300	358	19/11/2012	171

Fondo de Empleados de Coomeva

1,650

402

Corresponde a créditos COE Rotatorio con tasa del DTF + 4.5% a un plazo de 60 meses respectivamente, la garantía es la firma de pagaré.

Número de Crédito	Monto inicial	Fecha inicial	Saldo a diciembre 2014
2649572200	4,350	16/12/2014	1,650

18,814

16,134

## Vinculadas

Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.

Corresponde a COE Cartera Ordinaria Empresarial y sobregiro bancario con un plazo de un mes, con tasas de 11% y 25% y garantía pagare y cesión de derechos:

No. Obligación	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
411831500	18	26
430954400	29	42
424063500	20	28
421230500	27	40
620141210	171	-
	<u>265</u>	<u>136</u>
Total Cartera	<u>19,079</u>	<u>16,270</u>
Otros Vinculados*	<u>5,619</u>	<u>5,641</u>

\* Está compuesto por personas naturales relacionados por el siguiente vínculo con el Banco: filiales y subsidiarias 70%, accionistas y miembros de Junta del Banco 30% a diciembre 2014

A continuación se detalla las entidades y/o personas naturales con cartera de crédito más representativa, de acuerdo con los porcentajes arriba mencionados, tomando como base cada concepto. Para el caso de filiales y subsidiarias es el 59% del 70%. Para el caso de accionistas y miembros de Junta, el 58% del 30% del periodo diciembre 2014:

## Filiales y subsidiarias

Otros vinculados	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014	Compañía Vinculada
Sociedad Médica de Rionegro SA			
- Sómer SA	26%	29%	Coomeva EPS
Claudio Enrique González Ortiz	7%	7%	Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura
Flavio Vélez Cornejo	4%	5%	Conectamos Financiera SA
Héctor Rodas Abadía	5%	5%	Coomeva Servicios Administrativos SA
Promotora Médica Las Américas	2%	5%	Hospital en casa
Isabel Cristina Rincón Fernández	3%		-Coomeva Turismo
Álvaro Vergara Marín	3%		-Unidad Visual Global SA
Gerardo Arboleda	3%		-Coomeva Turismo
María Rita Valencia	2%		-Fundación Coomeva
Ricardo Andrés Prado Herrera	4%	4%	Coomeva Medicina Prepagada SA
William Sánchez	-	4%	Coomeva EPS
<b>Total porcentaje filiales y subsidiarias</b>	<b><u>59%</u></b>	<b><u>59%</u></b>	

## Accionistas y miembros de Junta

Otros vinculados	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2013	Compañía Vinculada
Ricardo Antonio Caycedo Bustos	6%	8%	Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura
María Eugenia Pérez Zea	8%	8%	Coomeva
Esteban Cobo Vásquez	4%	7%	La Equidad Seguros de Vida O.C.
Bayron Alexander Zamora Mogollón	3%	6%	Fecoomeva
Rafael Antonio Puente Romero	5%	6%	Fecoomeva
Pilar Fernández Montes	7%		- Coomeva
Martha Cecilia Lizalda Restrepo	3%		-Fecoomeva
Ingrid Viviana Carriazo Barroso	7%		-Fecoomeva
David Eduardo Vargas Posso	4%		-La Equidad Seguros
Jorge Alejandro Posada Muñoz	4%	6%	Fecoomeva
Mauricio Ocampo Montoya	4%	5%	Coomeva
Mariano Jaramillo Caicedo	3%	5%	Coomeva
León Darío Villa Villa	-	5%	Coomeva
<b>Total porcentaje accionistas y miembros de Junta matriz y accionistas de la matriz</b>	<b><u>58%</u></b>	<b><u>56%</u></b>	

Otros vinculados	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2013
Fernando Rey Cubillos	-	51%
Diana Uribe Jiménez	-	26%
Marco Antonio Rizo Cifuentes	-	23%
<b>Total porcentaje matriz y accionistas de la matriz</b>	-	<b>100%</b>

Cuentas por cobrar	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Cooameva Servicios Administrativos SA	6	6
Cooameva EPS SA	1,751	1,656
Cooameva Medicina Prepagada SA	224	549
Cooameva Turismo Agencia de Viajes SA	1	-
Fundación Coomeva	-	1
Fondo de Empleados de Coomeva	1	1
Hospital en Casa SA	12	5
Conectamos Financiera SA	8	5
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales	2,767	1,141
	<u>4,770</u>	<u>3,364</u>

Anticipo Vinculadas	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Cooameva Servicios Administrativos SA	<u>86</u>	<u>86</u>

Cuentas por pagar	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Cooameva Servicios Administrativos SA	19	692
Corporación para la Recreación y la Cultura	4	-
Cooameva Turismo Agencia de Viajes SA	37	5
Corporación Club Campestre Los Andes	6	-
Fondo de Empleados de Coomeva	12	-
Conectamos Financiera	97	41
Fundación Coomeva	1	-
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales(+)	<u>863,083</u>	<u>962,892</u>
	<u>863,259</u>	<u>963,630</u>

(\*) El valor de la cuenta por pagar a la Sociedad Matriz Cooperativa Coomeva al 31 de diciembre de 2014 es el siguiente:

Bonos Subordinados	772,300	-
Intereses Bonos	18,935	-
Entre Vinculados	4,739	-
Venta de Cartera	64,545	-
Intereses Venta Cartera	300	-
Pasivos estimados	99	-
Cuentas por pagar Módulo GL	2,165	-

31 de diciembre de 2014

30 de junio de 2014

(\*) El valor de la cuenta por pagar a la Sociedad Matriz Cooperativa Coomeva al 30 de junio de 2014 es el siguiente:

Bonos Subordinados	772,300	-
Intereses Bonos	23,329	-
Entre Vinculados	4,909	-
Venta de Cartera	161,646	-
Intereses Venta Cartera	708	-

#### Cuentas por pagar - Diversas

31 de diciembre de 2014

30 de junio de 2014

Coomeva Servicios Administrativos SA	107	-
Corporación Club Campestre Los Andes	4	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes	14	-
	<u>125</u>	<u>-</u>

31 de diciembre de 2014

30 de junio de 2014

#### Cuentas de Ahorro

Coomeva Cooperativa Financiera en Liquidación	535	65
---	-----	----

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10503237201	06/04/2011	3.73	535

Coomeva Servicios Administrativos SA	5,830	2,714
--------------------------------------	-------	-------

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10501891201	22/04/2005	3.92	5,820
10503746601	16/05/2013	1.29	10

Coomeva Medicina Prepagada SA	38	75
-------------------------------	----	----

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10502953701	29/01/2010	1.58	38

Coomeva Entidad Promotora de Salud	1,238	1,182
------------------------------------	-------	-------

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10202486101	26/09/2006	1.98	1,216
30500522701	27/04/2005	1.29	5
50600010901	3/6/2000	1.29	17

## 31 de diciembre de 2014

## 30 de junio de 2014

Corporación para la Recreación y la Cultura

264

68

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10500685101	1/11/2000	1.88	264

Fundación Coomeva

809

207

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10501152501	2/7/2002	1.29	13
10501152601	2/7/2002	1.29	2
10502196001	5/9/2006	1.29	8
10502875801	19/10/2009	1.29	2
10503196501	17/02/2011	1.88	480
10503196601	17/02/2011	1.88	116
10504130501	7/7/2014	1.88	154
50201814101	17/12/2009	1.58	21
50201829901	25/01/2010	1.29	13

Clínica Palma Real SAS

2,007

225

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
40200959001	28/02/2014	1.98	2,007

Corporación Club Campestre Los Andes

113

104

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10500345801	11/10/1999	1.88	113

31 de diciembre de 2014

30 de junio de 2014

Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales

13,878

12,400

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10502379601	1/10/2007	4.01	8,232
10502379701	1/10/2007	1.58	30
10502421501	30/11/2007	1.58	44
10502869601	9/10/2009	1.29	13
10502947601	21/01/2010	1.29	11
10503408201	7/12/2011	4.01	5,548

Hospital en Casa

279

49

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10600062201	1/6/1999	1.88	137
10600476301	4/1/2010	1.88	142

Conecta Salud

-

3

Conectamos Financiera

243

37

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10503473701	6/3/2012	1.29	1
10504122601	1/7/2014	1.29	9
10504122701	1/7/2014	1.29	11
10504122801	1/7/2014	1.29	10
10504122901	1/7/2014	1.29	7
10504123001	1/7/2014	1.29	6
10504123201	1/7/2014	1.29	3
10504123301	1/7/2014	1.29	5
10504123401	1/7/2014	1.29	16
10504123501	1/7/2014	1.29	10
10504123601	1/7/2014	1.29	11
10504123701	1/7/2014	1.29	11
10504123801	1/7/2014	1.29	11
10504123901	1/7/2014	1.29	14
10504124001	1/7/2014	1.29	13
10504124101	1/7/2014	1.29	9
10504124201	1/7/2014	1.29	11
10504124301	1/7/2014	1.29	8
10504124401	1/7/2014	1.29	12
10504124501	1/7/2014	1.29	2
10504124601	1/7/2014	1.29	9
10504124701	1/7/2014	1.29	12
10504124901	1/7/2014	1.29	13
10504125001	1/7/2014	1.29	10
10504125101	1/7/2014	1.29	10
10504125201	1/7/2014	1.29	10

-



Industria Colombiana de la Guadua 31 de diciembre de 2014 30 de junio de 2014  
1 -

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
60101247301	18/02/2008	0.74	1

Clínica Farallones 387 -

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
11500022001	11/1/2013	1.88	387

Fondo de Empleados de Coomeva 2,523 2,973

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10500960001	17/10/2001	1.88	404
10502398801	25/10/2007	1.98	1,813
30100560401	3/6/1994	1.58	81
50100726601	25/05/1999	1.88	122
80200258201	22/03/2006	1.29	12
14010100000	11/7/2001	1.58	91

Coomeva Corredores de Seguros SA 46 2

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10503138201	26/11/2010	1.58	46

Sinergia Global en Salud SAS 5,553 3,132

Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
40102366701	4/8/2010	3.73	226
40102585801	14/07/2011	1.98	5,327

33,744 23,236

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Vinculadas</b>	318	424
Cuentas de Ahorros y CDAT		

Vinculadas	Número de cuenta	Fecha de apertura	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
Unidad Visual del Valle SA	10502330201	21/06/2007	0.74	1
Unidad Visual Global SA	30500324001	27/08/2003	1.58	40
Unidad Visual Opticaribe SA	80105135981	25/09/2014	2.956	2
Unidad Básica de Atención Coomeva del Sinú Ltda. UBA	2.60101E+11	19/06/2008	1.88	275
IPS Valle de San Nicolás Ltda.	3.501E+11	27/05/2011	0.74	-
Santa María IPS Ltda.	3.501E+11	27/05/2011	0.74	-

<b>Total cuenta de ahorro</b>	<b>34,062</b>	<b>23,660</b>
-------------------------------	---------------	---------------

<b>Otros Vinculados*</b>	1,100	1,330
--------------------------	-------	-------

\* Está compuesto por personas naturales relacionadas con el Banco por el siguiente vínculo: filiales y subsidiarias 78%, matriz y accionistas de la matriz 1% y accionistas y miembros de Junta Directiva 21% a diciembre 2014.

A continuación se detalla la lista de las entidades y/o personas naturales con cuentas de ahorro más representativas de acuerdo con los porcentajes mencionados, tomando como base cada concepto, para el caso de filiales y subsidiarias es el 58% del 78%. Accionistas de la matriz se detalló el 99% del 1%. Accionistas y miembros de Junta el 66% del 21% para diciembre 2014.

#### Cuentas de ahorro

##### Filiales y subsidiarias

Otros vinculados	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014	Compañía Vinculada
León Alberto Sardi Barona	27%	17%	Coomeva
Saludcoop	-	14%	Coomeva Cooperativa Financiera en Liquidación
Clemente Augusto Jaimes	9%	8%	Coomeva Agencia Turismo de Viajes SA
Juan Carlos Tobón	-	7%	Conectamos Financiera SA
María Rita Valencia M	3%	-	Fundación Coomeva
Gina Paola Ojeda Barragán	3%	-	Unidad Visual Global SA
Pablo Emilio Torres Carvajal	3%	-	Induguadua SA
Víctor Manuel Torres Carvajal	4%	5%	Conecta Salud SA
Carlos Alberto Arango Tovar	3%	4%	Coomeva Servicios Administrativos SA
Héctor Rodas Abadía	6%	0%	Conectamos Financiera SA
<b>Total Porcentaje Filiales y Subsidiarias</b>	<b>58%</b>	<b>55%</b>	

**Matriz y accionistas de la matriz**

Otros vinculados	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014	Compañía Vinculada
Marco Antonio Rizo Cifuentes	55%	65%	Clínica Farallones
Diana Uribe Jiménez	45%	33%	Induguadua
Fernando Rey Cubillos	0%	2%	Coomeva Medicina Prepagada
José Ferney Quiceno	0%	0%	Coomeva
<b>Total porcentaje matriz y accionistas de la matriz</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	

**Accionistas y miembros de Junta**

Otros vinculados	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014	Compañía Vinculada
Carlos Mario Zuluaga Pérez	-	28%	Induguadua SA
Martín Alonso Pinzón Echeverry	17%	10%	Coomeva
Orlando Céspedes Camacho	29%	9%	La Equidad Seguros de Vida O.C.
León Darío Villa Villa	10%	-	Coomeva
Celestino Arango Cano	4%	-	La Equidad Seguros
Ingrid Viviana Carriazo B.	6%	-	Fecoomeva
Oscar Santiago Mesa Ramírez	-	8%	Fecoomeva
Ricardo Antonio Caycedo Bustos	-	7%	Coomeva
Aleyda Ríos de Caicedo	-	7%	Coomeva
Clara López Viuda de Medina	-	6%	Coomeva
<b>Total porcentaje accionistas y miembros de Junta</b>	<b>66%</b>	<b>75%</b>	

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Certificados de Depósitos a Término</b>		
Coomeva Cooperativa Financiera en Liquidación	-	6,716
Coomeva Entidad Promotora de Salud	-	77
Coomeva Turismo Agencia de Viajes SA	162	362

Número de CDT	Fecha de apertura	Fecha de vencimiento	Plazo	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10504355617	3/12/2014	3/6/2015	180	4.99	162

Corporación para la Recreación y la Cultura	2,626	2,576
---	-------	-------

Número de CDT	Fecha de apertura	Fecha de vencimiento	Plazo	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10503932717	16/01/2014	16/01/2015	360	5.85	1,102
10504119217	27/06/2014	7/1/2015	190	5.24	524
10504396117	30/12/2014	14/01/2016	374	5.41	1,000

	<b>31 de diciembre de 2014</b>	<b>30 de junio de 2014</b>
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales (*)	121,477	27,944

Número de CDT	Fecha de apertura	Fecha de vencimiento	Plazo	Tasa nominal
10503953217	7/2/2014	7/2/2019	1800	6.92
10504052517	2/5/2014	2/5/2019	1800	6.42
10504091517	4/6/2014	4/6/2019	1800	6.95
10504125317	1/7/2014	1/7/2019	1800	6.4
10504176217	31/07/2014	30/07/2019	1800	6.93
10504178817	1/8/2014	1/8/2019	1800	6.93
10504223517	1/9/2014	1/9/2019	1800	6.59
10504271917	1/10/2014	1/10/2019	1800	6.13
10504319917	4/11/2014	4/11/2019	1800	5.88
10504320017	4/11/2014	4/11/2019	1800	5.88
10504320217	4/11/2014	4/11/2019	1800	5.88
10504352517	1/12/2014	1/6/2016	540	6.28
10504352717	1/12/2014	1/6/2016	540	6.28
10504352817	1/12/2014	1/6/2016	540	6.28
10504389517	24/12/2014	24/06/2016	540	7.27
10504389617	24/12/2014	24/06/2016	540	7.27
10504389817	24/12/2014	24/06/2016	540	7.27
10504389917	24/12/2014	24/06/2016	540	7.27

(\*) Desde febrero de 2014 se emiten CDT a nombre de la Cooperativa Médica del Valle, Coomeva, para el pago de alícuota y abono adicional a capital de la cartera heredada.

Fondo de Empleados de Coomeva

31 de diciembre de 2014

952

30 de junio de 2014

897

Número de CDT	Fecha de apertura	Fecha de vencimiento	Plazo	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
10504053317	2/5/2014	2/1/2015	240	4.86	52
10504055417	5/5/2014	5/1/2015	240	4.96	57
10504060617	9/5/2014	9/1/2015	240	4.96	129
10504065117	16/05/2014	16/01/2015	240	4.96	76
10504131017	7/7/2014	7/4/2015	270	5.02	105
10504167717	28/07/2014	30/03/2015	242	5.01	49
10504177417	31/07/2014	27/02/2015	207	5	30
10504204517	20/08/2014	20/03/2015	210	5	81
10504270317	30/09/2014	30/03/2015	180	4.99	16
10504272017	1/10/2014	1/4/2015	180	4.99	22
10504279817	7/10/2014	7/4/2015	180	4.99	36
10504292517	15/10/2014	15/04/2015	180	4.99	15
10504306317	23/10/2014	23/06/2015	240	5.06	26
10504313817	28/10/2014	29/06/2015	241	5.06	12
10504316717	30/10/2014	30/06/2015	240	5.06	84
10504323717	6/11/2014	6/5/2015	180	4.99	12
10504346817	28/11/2014	28/05/2015	180	4.99	46
10504352117	1/12/2014	1/6/2015	180	4.99	12
10504354817	3/12/2014	3/6/2015	180	4.99	66
10504393717	29/12/2014	1/7/2015	182	4.99	26

125,21738,572

Vinculadas

393

393

Vinculadas	Número de cuenta	Fecha de apertura	Fecha de vencimiento	Plazo	Tasa nominal	Saldo a diciembre 2014
Unidad Visual Global SA	30502573505	14/04/2014	14/04/2015	360	5.47	150
Unidad Básica de Atención Coomeva del Sinú Ltda.	260101714617	07/01/2014	07/01/2015	180	4.65	22
Unidad Básica de Atención Coomeva del Sinú Ltda.	260101955317	30/09/2014	30/03/2015	180	5.09	200
IPS Valle de San Nicolás Ltda.	350100747417	05/12/2014	05/03/2015	90	4.57	21

Total Certificados de Depósitos a Término

125,610

38,965

Otros Vinculados\*

750

16.911

\* Está compuesto por personas naturales relacionadas con el Banco por el siguiente vínculo: filiales y subsidiarias 33%, accionistas y miembros de Junta del Banco 67% a diciembre 2014.

A continuación se detalla la lista de las entidades y/o personas naturales con Certificados de Depósito a Término más representativos de acuerdo con los porcentajes mencionados, tomando como base cada concepto, para el caso de filiales y subsidiarias es el 79% del 33%, para el caso de accionistas y miembros de Junta 99% del 67% en diciembre 2014.

## CDT

### Filiales y subsidiarias

Otros vinculados	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014	Compañía Vinculada
Virrey Solis IPS	-	94%	Conecta Salud SA
Héctor de Jesús Gaviria Londoño	20%	-	Unidad Eje Visual SA
Santiago Mejía Henao	16%	-	Induguadua SA
Mabel Valencia Tavares	14%	-	Coomeva Turismo SA
Mónica María Villegas Osorio	19%	0%	Conectamos Financiera SA
Clemente Augusto Jaimes P10%	0%		Conectamos Financiera SA
<b>Total porcentaje filiales y subsidiarias</b>	<b>79%</b>	<b>94%</b>	

### Accionistas y miembros de Junta

Otros vinculados	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014	Compañía Vinculada
Orlando Céspedes Camacho	64%	55%	La Equidad Seguros de Vida O.C.
José Vicente Torres Osorio	4%	19%	Coomeva
Mariano Jaramillo Caicedo	16%	-	Coomeva
José Julián Bonilla	7%	-	Fecoomeva
Clara López Viuda de Medina	8%	10%	Coomeva
Alfredo Rincón Carusso	-	7%	Coomeva
<b>Total porcentaje accionistas y miembros de Junta</b>	<b>99%</b>	<b>91%</b>	

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Cuentas Corrientes</b>		
Conectamos Financiera	173	83

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10503364806	30/09/2011	173

Conecta Salud	119	48
---------------	-----	----

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10503467906	27/02/2012	119

Clínica Farallones

41

81

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10900152206	27/09/1999	2
11500145406	29/08/2014	39

Fondo de Empleados de Coomeva

605

430

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10500009006	11/8/1997	133
10502032706	17/11/2005	165
10503018706	29/04/2010	54
30101358606	22/08/1997	66
30500792906	3/8/2007	101
50101520506	12/10/2004	12
51200390206	2/8/2007	15
80200368906	14/08/2007	27
80200369006	14/08/2007	13
140200000000	30/07/2010	19

31 de diciembre de 2014

30 de junio de 2014

Industria Colombiana de la Guadua

2

3

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
60100989106	16/03/2005	2

Fundación Coomeva

7

212

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10503723206	8/4/2013	1
10503951606	6/2/2014	6

Coomeva Entidad Promotora de Salud

1

9

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10201577606	5/3/2002	1



Hospital en Casa - 1  
 Coomeva Medicina Prepagada 21,417 6,941

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10500694806	17/11/2000	15
10503970706	25/02/2014	21,402

Coomeva Servicios Administrativos SA 485 331

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10503274806	26/05/2011	9
10503489306	29/03/2012	470
10503531506	6/6/2012	6

Cooperativa Médica del Valle y Profesionales 760 522

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10503293206	23/06/2011	145
10503293506	23/06/2011	41
10503408306	7/12/2011	574

Condominio Campestre Los Andes - 34

31 de diciembre de 2014 30 de junio de 2014

Coomeva Turismo Agencia de Viajes SA 469 381

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10500004306	18/07/1997	452
10502751606	29/04/2009	17

Corporación para la Recreación y la Cultura 379 187

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10500062206	29/04/1998	224
10502088606	10/2/2006	30
10502957306	3/2/2010	40
10503320906	5/8/2011	85

Cooameva Corredores de Seguros SA 697 1,528

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
10503059706	15/07/2010	697

Clínica Palma Real SAS 179 109

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
40200958906	28/02/2014	179

Sinergia Global en Salud SA S. 10 100

Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
40102396706	7/1/2010	10

25,344 11,000

Vinculadas 32 190

Vinculada	Número de cuenta	Fecha de apertura	Saldo a diciembre 2014
Unidad Eje Visual SA	140101019306	24/05/2005	1
Unidad Visual Global SA	30502206506	27/03/2013	0
Unidad Visual Opticaribe SA	80102170506	26/09/2005	26
Unidad Básica de Atención			
Cooameva del Sinú Ltda.	260100893406	04/02/2009	5

31 de diciembre de 2014

30 de junio de 2014

Otros Vinculados*	51	240
Dividendos		
Cooameva Corredores de Seguros	-	248
	-	248

\* Está compuesto por personas naturales relacionadas con el Banco por el siguiente vínculo: filiales y subsidiarias 99% y accionistas y miembros de Junta del Banco 1%, para diciembre de 2014.

A continuación se detalla la lista de las entidades y/o personas naturales con cuentas corrientes más representativas de acuerdo con los porcentajes mencionados, tomando como base cada concepto: para el caso de filiales y subsidiarias es el 83% del 99% y para el caso de accionistas y miembros de Junta, 74% del 1%, en diciembre 2014.

**Cuentas corrientes  
Filiales y subsidiarias**

Otros vinculados	31 diciembre de 2014	30 de junio de 2014	Compañía Vinculada
Centro Médico Imbanaco	-	59%	Hospital en Casa SA
Promotora Médica	-		
Las Américas	-	29%	Unidad Visual Global SA
Martha Inés Soto	-	6%	Unidad Eje Visual SA
Clemente Augusto Jaimes	-	3%	Coomeva Agencia
			Turismo de Viajes SA
Carlos Alberto Arango Tovar	8%	0%	Coomeva Servicios
			Administrativos
Hans Juerguen Theilkuhl Ochoa	75%	0%	Corporación Club
			Campestre Los Andes
<b>Total porcentaje filiales y subsidiarias</b>	<b>83%</b>	<b>97%</b>	

**Accionistas y miembros de Junta**

Otros vinculados	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014	Compañía Vinculada
Rosa Helena Orozco Navarro	-	56%	Fecoomewa
Luis Felipe Caicedo Ríos	-	23%	Coomeva
José Vicente Torres Osorio	34%	7%	Coomeva
Pilar Fernández Montes	23%	-	Coomeva
Laura Victoria Díaz Solano	-	4%	Fundación Coomeva
Mauricio Ocampo Montoya	17%	3%	Coomeva
<b>Total porcentaje accionistas y miembros de Junta</b>	<b>74%</b>	<b>93%</b>	

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Ingresos		
Comisiones y/o Honorarios		
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales	6,130	5,925
Coomeva Servicios Administrativos SA	38	36
Hospital en Casa	26	19
Coomeva EPS SA	3,458	3,253
Coomeva Medicina Prepagada SA	863	846
Corporación para la Recreación y la Cultura	88	87
Coomeva Turismo Agencia de Viajes SA	13	12
Clínica Farallones	6	4
Fundación Coomeva	22	21
Fondo de Empleados de Coomeva	9	8
Coomeva Corredores de Seguros	2	3
Conectamos Financiera SA	1	1
Conecta Salud SA	1	-
Sop Clínica Palma Real SA	9	-
Corporación Club Campestre Los Andes	2	2
Sinergia Global en Salud SAS	22	27
	<b>10,690</b>	<b>10,244</b>

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Vinculadas</b>		
UBA Coomeva del Sinú Ltda.	1	1
<b>Intereses</b>		
Coomeva Servicios Administrativos SA	25	36
Clínica Farallones SA	236	98
Coomeva Medicina Prepagada SA	351	372
Fondo de Empleados de Coomeva	10	45
Hospital en Casa	195	143
Sinergia Global en Salud	50	65
	867	759

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Vinculadas</b>		
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	17	17
	17	17
<b>Otros ingresos Operacionales</b>		
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	36
Coomeva Cooperativa Financiera	11	-
Coomeva Turismo Agencia de Viajes SA	2	-
Sop Clínica Palma Real	1	-
Fondo de Empleados de Coomeva	2	-
	16	36

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Vinculadas</b>		
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	1	1
<b>Ingresos No Operacionales-Diversos</b>		
Corporación Club Campestre Los Andes	4	-
Coomeva Cooperativa Financiera	-	4
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	738	17
Coomeva Corredores de Seguros	30	28
	772	49
<b>Gastos</b>		
<b>Comisiones y Honorarios</b>		
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales (1)	579	933

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Intereses</b>		
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales(2)	31,925	33,325
Coomeva Medicina Prepagada SA	74	57
Hospital en Casa	-	-
Conectamos Financiera	4	2
Conecta Salud	3	1
Corredores de Seguros SA	11	24
	32,017	33,415

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Vinculadas		
Coomeva EPS Integrados IPS Ltda.	1	-
<b>Diversos (3)</b>		
Cooperativa Médica del Valle y Profesionales	18,965	18,903
Coomeva Servicios Administrativos SA	4,458	4,366
Coomeva EPS SA	70	85
Coomeva Medicina Prepagada SA	529	1,585
Corporación para la Recreación y la Cultura	44	4
Coomeva Turismo Agencia de Viajes SA	476	420
Corporación Club Campestre Los Andes	52	6
Corredores de Seguros SA	-	14
Sinergia Global en Salud SAS	4	2
Coomeva Cooperativa Financiera	11	-
Fundación Coomeva SA	3	-
Fondo de Empleados de Coomeva	107	92
Conectamos Financiera	215	182
	<u>24,934</u>	<u>25,659</u>

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2014 los gastos de \$579 y \$933 respectivamente con Coomeva Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponden a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.

(2) Al 31 de diciembre de 2014 los intereses de \$31,925 con Coomeva Cooperativa Médica Del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponden a los siguientes conceptos:

- Intereses Depósitos y Exigibilidades \$ 68
- Intereses Bonos Subordinados y  
Otras obligaciones financieras \$ 31,857

Al 30 de junio de 2014 los intereses de \$33,325 con Coomeva Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponden a los siguientes conceptos:

- Intereses Depósitos y Exigibilidades \$ 10
- Intereses Bonos Subordinados  
y otras obligaciones financieras \$ 33,315

(3) Diversos: Al 31 de diciembre de 2014 se detallan los gastos diversos por valor de \$24,934 pagados a varias empresas del Grupo:

NIT	Empresa	Descripción	Valor
890300625	Coomeva-Matriz	Industria Y Comercio, Cuentas Contables, Locales Y Oficinas, Publicidad, Propaganda y Promoción, Servicios UTI, Otros Diver. – Administrativos.	18,965
900015339	Coomeva Servicios Administrativos	Industria y Comercio, Cuentas Contables, Locales y Oficinas, Aseo, Mantenimiento y Otros Vigilancia, Teléfonos, Fotocopias, Otros Diver. - Portes Correo Aéreo, Otros Diver. - Gastos Trámites, Serv. Csa - Call Center, Serv. Csa - Selección y Desarrollo, Serv. Csa - Correspondencia, Serv. Csa - Recepcionistas, Serv. Csa - Contabilidad, Serv. Csa - Compras, Serv. Csa - Nómina, Serv. Csa - Gestión Documental, Serv. Csa - Mantenimiento, Serv. Csa - Salud Ocupacional, Serv. Csa - Contratación, Serv. Csa - Transporte de Carga, Serv. Csa - Activos, Serv. Csa - Impuestos, Serv. Csa - Administración Seguridad, Serv. Csa - Monitoreo Oficinas, Serv. Csa - Pago de Facturas.	4,458
805000427	Coomeva EPS	Industria y Comercio, Cuentas Contables, Energía y Acueducto	70
860510998	Coomeva Turismo Agencia de Viajes	Industria y Comercio, Timbre, Cuentas Contables, Otras Contrib. y Afiliac. - Salas Vip Aeropuerto, Transporte Aéreo, Alojamiento	476
805009741	Coomeva Medicina Prepagada	Industria y Comercio, Cuentas Contables	529
800005340	Fondo de Empleados de Coomeva	Industria y Comercio, Timbre, Cuentas Contables	107
900467106	Conectamos Financiera	Industria y Comercio, Cuentas Contables, Tarjetas Db Asociados	215
805009958	Corporación para la Recreación y la Cultura	Gastos de Personal	44
805000301	Corporación Club Los Andes	Servicio de alojamiento y alquiler para eventos	52
900363673	Sinergia Global en Salud SA	Servicio de Salud Ocupacional	4
900467106	Coomeva Cooperativa Financiera	Provisión Cuentas por Cobrar	11
800208092	Fundación Coomeva SA	Servicio de Educación	3
Total			24,934

NIT	Empresa	Descripción	Valor
890300625	Coomeva-Matriz	Industria y Comercio, Cuentas Contables, Locales Y Oficinas, Publicidad, Propaganda y Promoción, Servicios UTI, Otros Diver. – Administrativos.	18,903
900015339	Coomeva Servicios Administrativos	Industria y Comercio, Cuentas Contables, Locales y Oficinas, Aseo, Mantenimiento y Otros Vigilancia, Teléfonos, Fotocopias, Otros Diver. – Portes Correo Aéreo, Otros Diver. – Gastos Trámites, Serv. Csa - Call Center, Serv. Csa - Selección y Desarrollo, Serv. Csa - Correspondencia, Serv. Csa - Recepcionistas, Serv. Csa - Contabilidad, Serv. Csa - Compras, Serv. Csa - Nómina, Serv. Csa - Gestión Documental, Serv. Csa - Mantenimiento, Serv. Csa - Salud Ocupacional, Serv. Csa - Contratación, Serv. Csa - Transporte de Carga, Serv. Csa - Activos, Serv. Csa - Impuestos, Serv. Csa - Administración Seguridad, Serv. Csa - Monitoreo Oficinas, Serv. Csa - Pago de Facturas.	4,366
805000427	Coomeva EPS	Industria y Comercio, Cuentas Contables, Energía y Acueducto	85
860510998	Coomeva Turismo Agencia de Viajes	Industria y Comercio, Timbre, Cuentas Contables, Otras Contrib. y Afiliac. – Salas Vip Aeropuerto, Transporte Aéreo, Alojamiento	420
805009741	Coomeva Medicina Prepagada	Industria y Comercio, Cuentas Contables	1,585
800005340	Fondo de Empleados de Coomeva	Industria y Comercio, Timbre, Cuentas Contables	92
900467106	Conectamos Financiera	Industria y Comercio, Cuentas Contables, Tarjetas Db Asociados	182
805009958	Corporación para la Recreación y la Cultura	Gastos de Personal	4
805000301	Corporación Club Los Andes	Servicio de alojamiento y alquiler para eventos	6
900367164	Corredores de Seguros	Honorarios	14
900363673	Sinergia Global en Salud SAS	Servicio de Salud Ocupacional	2
Total			25,659



A continuación se relacionan los contratos más representativos con las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva:

Empresa	Objeto del Contrato
Coomeva Medicina Prepagada	Prestación de Servicios Financieros
Coomeva Servicios Administrativos	1. Outsourcing empresarial para la tercerización de procesos de Contabilidad, Gestión Humana, Compras y Administración de Pagos, Administración de Activos Fijos, Gestión Documental, Mantenimiento, Centro de Contacto, Seguridad, Servicios Generales e Impuestos. 2. Ejecución de trabajos de obra civil del "Proyecto Nacional de Infraestructura Bancoomeva".
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	1. Prestación de servicios de tecnología informática (UTI) Prestación de servicios financieros (Traslado de asociados, devolución de cheques, devolución de excesos, aplicación de recaudos recibidos en Bancos y aplicados por interface, aplicación manual de recaudos recibidos en Bancos, reversión de pagos, cobranza interna, alistamiento de garantías centro de custodia, custodia de garantías, cambio de corte, recaudo estados de cuenta asociados, pago mediante transferencia por interface, recaudo manual asociado en caja con y sin IVA, pagos giros solidaridad, pago eventos solidaridad por interface, actualización de datos, operaciones de tesorería, análisis de créditos multiactivos, consulta centrales de información financiera). 2. Licencia de uso de marcas de propiedad de Coomeva. 3. Subarrendamiento de 50 locales comerciales a nivel nacional (Oficinas). 4. Arrendamiento de 24 locales comerciales a nivel nacional (Oficinas).
Conectamos Financiera SA	Prestación de Servicios al cliente consistentes en la operación de la aplicación de tarjetas crédito, débito y adquirencia en todos los módulos, desde la parametrización, hasta los que comprenden la operación, reportes, informes y administración de proveedores.

Las tarifas de estos contratos se tienen negociadas a precios de mercado.

Entre el Banco, los accionistas y las subordinadas antes indicadas, no hubo durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014:

- 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.

## Nota 20 » Ingresos y Gastos Operacionales Directos

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos operacionales directos por los semestres que terminaron el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Ingresos operacionales directos:		
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos	185,898	173,584
Otros intereses	485	399
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	2,563	2,364
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	486	370
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	1,238	684
Comisiones y honorarios	37,090	32,452
Utilidad en venta de inversiones	76	85
	\$ <u>227,836</u>	<u>209,938</u>
Gastos operacionales directos:		
Intereses depósitos y exigibilidades	29,141	26,051
Intereses créditos bancarios y obligaciones financieras	5,856	6,470
Otros intereses, prima, amortización, descuento	28,792	28,893
Comisiones	10,722	9,185
	<u>74,511</u>	<u>70,599</u>
Resultado operacional directo	\$ <u>153,325</u>	<u>139,339</u>

## Nota 21 » Ingresos Operacionales - Otros

El siguiente es el detalle de los ingresos operacionales otros por los semestres que terminaron el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Otros:		
Dividendos y participaciones	17	252
Descuentos de proveedores	5	7
Recuperaciones:		
Cartera de créditos	17,986	39,279
Cuentas por cobrar	1,141	2,542
Información comercial	7	58
Chequeras	235	212
Participación en pólizas (1)	<u>3,837</u>	<u>3,794</u>
	\$ <u>23,228</u>	<u>46,144</u>

(1) El ingreso por participación en pólizas corresponde a la participación de gastos de administración y recaudo. Cardif Colombia Seguros Generales SA otorgará esta participación calculada sobre las primas mensuales recaudadas y será la diferencia entre el valor de prima mensual cobrada y la aplicación sobre el saldo del valor declarado, con las siguientes condiciones:

Para cartera de clientes con ingreso hasta 70 años de edad: 0.25% mensual aplicable sobre el total de la cartera asegurable y extra primas aplicadas del 0.625%, por estado de salud y ocupación a criterio de la aseguradora.

Para cartera de clientes con ingreso mayor de 70 años y hasta 75 años de edad: 0.48% mensual, aplicable sobre el total de la cartera asegurable extra prima aplicada del 1% por estado de salud y ocupación a criterio de la aseguradora.

## Nota 22 » Gastos Operacionales, Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales, provisiones, depreciaciones y amortizaciones por los semestres que terminaron el 30 de junio de 2014 y el 31 de diciembre de 2013:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Gastos de personal	\$ 27,739	27,480
Honorarios	2,185	1,547
Pérdida en venta de inversiones	36	93
Impuestos	10,504	7,572
Arrendamientos	8,794	8,035
Contribuciones y afiliaciones	2,727	2,652
Seguros	11	160
Mantenimiento y reparaciones	3,763	3,303
Adecuación e instalación de oficinas	423	6
Diversos:		
Servicio de aseo y vigilancia	1,527	1,372
Servicios temporales	2,523	1,611
Publicidad y propaganda	6,626	9,425
Relaciones públicas	102	8
Servicios públicos	2,241	2,440
Procesamiento electrónico de datos	2,927	2,970
Gastos de viaje	798	651
Transporte	1,076	929
Útiles y papelería	689	594
Servicios de Outsourcing (*)	3,789	3,731
Condonación Cartera de Créditos	16	3
Operaciones electrónicas de tarjetas débito	2,673	2,223
Otras (**)	7,261	7,769
	<u>88,430</u>	<u>84,574</u>
Provisiones		
Cartera de créditos	61,977	74,514
Cuentas por cobrar	3,271	4,276
Otras	3	-
	<u>65,251</u>	<u>78,790</u>
Depreciaciones	1,667	1,051
Amortizaciones (***)	8,510	2,519
	<u>\$ 163,858</u>	<u>166,934</u>

(\*) Los servicios de Outsourcing entre vinculados se detallan en la Nota 19 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(\*\*) Otros gastos diversos corresponden a gastos por donaciones \$165, administración de edificios \$1.863, gastos de alimentación, cafetería y correo \$962. Trámites, gastos notariales y suscripciones \$187, información comercial 1,232, plan fidelidad tarjetas de crédito \$2.033, incentivos cuentas de ahorro \$129, custodia de garantías \$363, tarjetas de gasolina \$16, garantías mobiliarias \$62, custodia de carpetas comerciales \$210.

(\*\*\*) En este rubro está incluida la amortización de los gastos pagados por anticipado \$1.121 distribuidos de la siguiente manera: \$127 por concepto de seguros, \$172 por comisiones y \$822 por mantenimiento de software. También se incluyen los cargos diferidos \$6.605, y las cuentas diferentes al gasto por amortización como: contribuciones \$351, tarjetas débito \$336 y chequeras \$97.

## Nota 23 » Ingresos y Gastos no Operacionales

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos no operacionales por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Ingresos no operacionales		
Utilidad en bienes recibidos en pago inmuebles	\$ 7	-
Utilidad en venta de propiedades y equipo	17	3
Recuperación de bienes castigados	8,873	7,374
Reintegro provisión bienes realizables y recibidos en pago	127	3
Reintegro otras provisiones	1,021	314
Recuperación de costos y gastos	1,116	1,541
Otros	721	347
	<u>\$ 11,882</u>	<u>9,582</u>
Gastos no operacionales:		
Pérdida en venta bienes recibidos en pago	\$ 39	3
Pérdida en venta de propiedades y equipo	52	2
Pérdida por siniestros riesgo operativo	149	127
Multas, sanciones y litigios, indemnización y demanda	461	10
Gasto de bienes recibidos en pago	3	11
Otros	200	1,609
	<u>\$ 904</u>	<u>1,762</u>

## Nota 24 » Impuestos, Gravámenes y Tasas

Al 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014 los impuestos, gravámenes y tasas comprendían:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Impuesto de renta y complementarios	14,018	6,376
Impuesto sobre la renta para la equidad – CREE	5,036	2,274
Impuesto a las ventas por pagar	996	1,057
Impuesto de industria y comercio	2,246	1,303
	<u>22,296</u>	<u>11,010</u>

**Impuesto sobre la renta y complementario de ganancia ocasional**

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables a Banco Coomeva SA estipulan que:

- a. A partir del 1 de enero de 2013 las rentas fiscales en Colombia se gravan a la tarifa del 25% a título de impuesto de renta y complementarios, exceptuando los contribuyentes que por expresa disposición manejen tarifas especiales.
- b. La base para determinar el impuesto sobre la renta no puede ser inferior al 3% de su patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.
- c. A partir del año gravable 2007 se eliminó para efectos fiscales, el sistema de ajustes integrales por inflación y se reactivó el impuesto de ganancias ocasionales para las personas jurídicas sobre el total de la ganancia ocasional gravable que obtengan los contribuyentes durante el año. La tarifa única aplicable sobre la ganancia ocasional gravable hasta el año 2012 es del 33%. El Artículo 109 de la Ley 1607 de diciembre de 2012, estableció la nueva tarifa para el impuesto sobre ganancias ocasionales de las sociedades en un 10%, a partir del año gravable 2013.
- d. A partir del año gravable 2007 y únicamente para efectos fiscales, los contribuyentes podrán reajustar anualmente el costo de los bienes muebles e inmuebles que tengan carácter de activos fijos. El porcentaje de ajuste será el que fije la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales mediante resolución.
- e. Según indica la Ley 1607 de diciembre de 2012, en su Artículo 25, a partir del 1 de julio de 2013 estarán exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor del Sena, ICBF y cajas de compensación familiar, las personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, hasta (10) salarios mínimos mensuales vigentes. Esta exoneración no aplica a aquellos contribuyentes no sujetos al impuesto CREE.
- f. Al 31 de diciembre de 2014 el Banco Coomeva no cuenta con saldos de pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva sobre renta ordinaria por compensar.
- g. No se ha establecido nuevos conceptos de ganancia ocasional adicionales a los ya definidos al 31 de diciembre de 2013.

A continuación se detalla la conciliación entre la utilidad antes de impuesto sobre la renta y la renta gravable por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2014 y el 30 de junio de 2014:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Utilidad antes de impuesto de renta</b>	<b>\$ 23,673</b>	<b>\$ 26,369</b>
<b>Más:</b>		
Gravamen movimientos financieros	474	448
Donaciones no deducibles	169	68
Impuesto de Industria y Comercio y Timbre	1,859	1,448
Pérdida en venta y retiro de bienes	52	5
Gastos ejercicios anteriores	73	472
Impuestos asumidos	80	138
Provisión General de Cartera	281	264
Amortización Inversión Colciencias	341	294
Amortización de diferidos no deducible	675	-
Multas, sanciones y litigios	461	-
Gastos estimados y provisiones	3,700	-
Otros gastos no deducibles	532	219
<b>Total partidas que aumentan la renta líquida</b>	<b>8,697</b>	<b>3,356</b>
<b>Menos:</b>		
Ingresos contables valoración lineal	317	595
Recuperaciones no gravadas	379	492
Impuesto de Industria y Comercio efectivamente pagado	554	1,946
Dividendos no gravados	248	
Reintegro provisión general de cartera	192	256
Beneficio donaciones	127	11
Provisiones usadas en el año	-	424
<b>Total partidas que disminuyen la Renta líquida</b>	<b>1,569</b>	<b>3,972</b>
<b>Renta líquida antes de renta exenta</b>	<b>30,801</b>	<b>25,753</b>
(Menos) Renta Exenta	235	249
Renta líquida	30,566	25,504
Base mínima	6,372	3,186
Renta líquida gravable	<b>30,566</b>	<b>\$ 25,504</b>
Tasa impositiva	25%	25%
<b>Provisión impuesto sobre la renta corriente antes de descuentos</b>	<b>7,641</b>	<b>6,376</b>

#### Conciliación del patrimonio contable con el fiscal

La siguiente es la conciliación entre el patrimonio contable y el fiscal por los semestres terminados al 31 de diciembre de 2014 y al 30 de junio de 2014:

	31 de diciembre de 201	30 de junio de 2014
<b>Patrimonio contable</b>	\$ 238,583	\$ 223,733
Más:		
Provisión de cartera general	6,392	
	3	6,309
Provisión de disponible		
Inversiones - Valor fiscal	99,721	-
Impuesto diferido	685	623
Desvalorización del Patrimonio	2	6
Otros activos	5	-
Pasivos estimados	4,147	-
<b>Menos:</b>		
Inversión en Colciencias	671	857
Inversiones - Valoración lineal	100,806	
	674	
Cargos diferidos no tomados fiscalmente		
Impuesto diferido	1,336	-
Valorización aportes	11	6
Valorización propiedad planta y equipo	50	50
Valorización de inversiones	731	465
<b>Patrimonio Fiscal</b>	\$ <u>245,259</u>	\$ <u>229,293</u>

Las declaraciones de renta de los años gravables 2012 y 2013 están sujetas a aceptación y revisión por parte de las autoridades tributarias. La Administración de la Compañía 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 a tales años.

#### Impuesto sobre la renta para la equidad -CREE-

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables a Banco Coomeva SA estipulan que:

- A partir del 1 de enero de 2013, la Ley 1607 de diciembre de 2012 crea el impuesto sobre la renta para la equidad – CREE - como el aporte con el que contribuyen las sociedades y personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios en beneficio de los trabajadores, generación de empleo y la inversión social. Las entidades sin ánimo de lucro, personas naturales y sociedades declaradas como zonas francas a las tarifa 15% no son sujetos pasivos de impuesto sobre la renta para la equidad –CREE-.
- La base para determinar el impuesto sobre la renta para la equidad -CREE- no puede ser inferior al 3% de su patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.
- Al impuesto sobre la renta para la equidad –CREE-, le es aplicable una tarifa del 9% de conformidad con la Ley 1739 de diciembre de 2014
- Durante los años 2015, 2016, 2017 y 2018, la Ley 1739 del 23 de diciembre de 2014 establece una sobretasa al impuesto sobre la renta para la equidad –CREE-, la cual es responsabilidad de los sujetos pasivos de este tributo y aplicará a una base gravable superior a \$800 millones, a las tarifas de 5%, 6%, 8% y 9% por año, respectivamente.



- e. Por el año 2015 se debe pagar el 100% del anticipo de la sobretasa calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta para la equidad –CREE– del año gravable inmediatamente anterior, pagadera en dos cuotas. Se estima que para el 2015 dicho anticipo equivalga a \$2.822 millones.
- f. Según indica la Ley 1607 de diciembre de 2012, en su artículo 25, a partir del 1 de julio de 2013, están exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor de Sena e ICBF, las personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, hasta diez (10) salarios mínimos mensuales vigentes. Esta exoneración no aplica a aquellos contribuyentes no sujetos al impuesto CREE.
- g. La base gravable del impuesto sobre la renta para la equidad CREE se establecerá restando de los ingresos brutos susceptibles de incrementar el patrimonio realizados en el año gravable, las devoluciones, rebajas y descuentos y de lo así obtenido se restará lo que corresponda a los ingresos no constitutivos de renta establecidos en el Estatuto Tributario. De los ingresos netos así obtenidos se restará el total de los costos y deducciones aplicables a este impuesto, de conformidad con lo establecido en los artículos 107 y 108 del Estatuto Tributario. A lo anterior se le permitirá restar las rentas exentas que taxativamente fueron fijadas por el Artículo 22 de la Ley 1607 de 2012.
- h. A partir del año 2015, de conformidad con lo establecido por la Ley 1739 de diciembre de 2014, las pérdidas fiscales y excesos de base mínima podrán ser compensados con rentas futuras originadas en el impuesto sobre la renta para la equidad CREE, considerando las mismas reglas previstas para el impuesto sobre la renta y complementarios.

A continuación se detalla la conciliación entre la utilidad antes de impuesto sobre la renta para la equidad - CREE y la renta gravable por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Utilidad antes de impuesto de renta-CREE</b>	23,673	26,369
Más:		
Gravamen movimientos financieros	474	448
Donaciones no deducibles	169	111
Impuesto de Industria y Comercio y Timbre	1,859	1,448
Pérdida en venta y retiro de bienes	52	5
Gastos ejercicios anteriores	73	472
Impuestos asumidos	80	138
Provisión General de Cartera	281	264
Amortización Inversión Colciencias	341	-
Amortización de diferidos no deducible	675	
Multas, sanciones y litigios	461	
Gastos estimados y provisiones	3,700	
Otros gastos no deducibles	532	219
<b>Total partidas que aumentan la renta líquida</b>	<b>8,697</b>	<b>3,105</b>
<b>Menos:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ingresos contables Valoración Lineal	317	595
Recuperaciones no gravadas	379	492
Impuesto de Industria y Comercio efectivamente pagado	554	1,946
Dividendos no gravados	248	
Reintegro Provisión General de Cartera	192	256
Provisiones usadas en el año	424	
<b>Total partidas que disminuyen la renta líquida</b>	<b>1,442</b>	<b>3,961</b>
<b>Renta líquida antes de renta exenta</b>	<b>30,928</b>	<b>25,513</b>
<b>(Menos) Renta Exenta</b>	<b>235</b>	<b>249</b>
<b>Renta líquida</b>	<b>30,693</b>	<b>25,264</b>
<b>Base mínima</b>	<b>6,372</b>	<b>3,186</b>
<b>Renta líquida gravable</b>	<b>30,693</b>	<b>\$ 25,264</b>
Tasa impositiva	9%	9%
Provisión impuesto sobre la renta para la Equidad CREE	2,762	2,274

El movimiento de las siguientes partidas originó impuesto de renta diferido de naturaleza débito y crédito por el semestre que terminó el 31 de diciembre de 2014:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
<b>Impuesto diferido crédito - inversiones</b>		
Rendimiento lineal		99,721
Valor compra	99,705	
Interés lineal	16	
Valor de mercado		100,806
Inversiones negociables en título de deuda	96,571	
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	4,235	
Base liquidación impuesto diferido		(1,085)
Impuesto diferido crédito		(423)
Impuesto diferido crédito renta		(271)
Impuesto diferido crédito CREE		(152)
Impuesto diferido débito - industria y comercio		
Impuesto causado año 2014		
Industria y Comercio Jul-Dic		1,859
Impuesto pagado año 2014		
ICA y Avisos y Tableros		554
Base impuesto diferido		1,305
Impuesto diferido débito		509
Impuesto diferido débito renta		326
Impuesto diferido débito CREE		183
<b>Impuesto diferido débito - Pasivos Estimados</b>		
Valor rechazo	1,444	
Impuesto diferido débito	563	
Impuesto diferido débito	361	
Impuesto diferido débito CREE	202	
<b>Impuesto Diferido Crédito - Colciencias</b>		
Saldo Diferido Inversión Colciencias 2012 a 30 de junio de 2014		882
Inversión del año 2013		130
Amortización julio 1 a 31 de diciembre de 2014		(341)
Saldo Diferido Inversión Colciencias 31 Dic 2014		671
Base Impuesto Diferido Crédito		675
Impuesto Diferido Crédito		262
Impuesto Diferido Crédito Renta		168
Impuesto Diferido Crédito CREE		94

**Impuesto diferido débito - Amortización diferidos**

Valor rechazo	675
Impuesto diferido débito	263
Impuesto diferido débito	169
Impuesto diferido débito CREE	94

El cargo por impuesto de renta y complementario e impuesto de renta para la equidad CREE comprende:

	31 de diciembre de 2014	31 de junio de 2014
Provisión de impuesto de renta y ganancia ocasional corriente	7,642	6,376
Provisión de impuesto para la equidad CREE corriente	2,762	2,274
Cargo a pérdidas y ganancias por impuesto diferido débito renta	(856)	774
Cargo a pérdidas y ganancias por impuesto diferido débito CREE	(480)	278
Cargo a pérdidas y ganancias por impuesto diferido crédito renta	19	172
Cargo a pérdidas y ganancias por impuesto diferido crédito CREE	10	61
	<u>9,097</u>	<u>9,935</u>

El saldo a favor de impuesto sobre la renta y complementario de ganancia ocasional y CREE por los semestres al 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014 se determinó de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2014	30 de junio de 2014
Provisión de impuesto de renta y ganancia ocasional corriente	14,018	6,376
Provisión de impuesto de CREE corriente	5,036	2,274
Menos:		
Retención en la fuente por renta	(295)	(120)
Autoretención renta	(17,094)	(8,120)
Autoretención CREE	(3,873)	(1,953)
Anticipo año 2014	(967)	(750)
<b>Valor por Pagar / Favor</b>	<u><b>(3,175)</b></u>	<u><b>(2,293)</b></u>

**Impuesto a la riqueza**

Mediante la Ley 1739 de 2014 se estableció el impuesto a la riqueza cuyo hecho generador es la posesión de la misma al 1.º de enero de los años 2015, 2016 y 2017, a cargo de los contribuyentes del impuesto a la renta. Por lo tanto, aquellos contribuyentes con patrimonio bruto menos las deudas, cuyo valor sea superior a \$1,000 millones deberán determinar su impuesto bajo las siguientes condiciones: Para el caso de Banco Coomeva SA se estima que el valor por pagar de este impuesto por el año 2015 se aproxime a \$2.798 millones.

## Nota 25 » Hechos posteriores

No se presentaron acontecimientos importantes después del ejercicio legal y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros.

## Nota 26 » Revelación de Riesgos (No auditado)

La filosofía del riesgo de Banco Coomeva SA 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 Superintendencia Financiera de Colombia y las mejores prácticas internacionales en esta materia.

Uno de los objetivos principales de Banco Coomeva SA 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 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 Banco Coomeva SA 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 Superintendencia Financiera de Colombia sobre el tema.

La Junta Directiva garantiza la adecuada organización, monitoreo y seguimiento de las operaciones que desarrolla Banco Coomeva SA, 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

Banco Coomeva SA, según las normas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, 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 Banco

Cooameva SA utiliza el aplicativo adquirido a FINAC SAS, 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 Superintendencia Financiera de Colombia, Banco Coomeva SA 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, Banco Coomeva SA evalúa trimestralmente 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, Banco Coomeva SA emplea el Indicador de Riesgo de liquidez (IRL) establecido en la Circular Externa 016 de 2008 y posteriormente modificado en la Circular Externa 042 de 2009, hoy Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, 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, Banco Coomeva SA 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, disponible e 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, Banco Coomeva SA realiza un seguimiento diario a la liquidez mediante la utilización de una metodología interna que define un nivel general 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 Riesgos, ALCO y la Junta Directiva.

Durante el periodo comprendido entre julio y diciembre de 2014 el Banco, con el objetivo de robustecer la administración del riesgo de liquidez, realizó las siguientes gestiones:

- Realización de pruebas a las contingencias de liquidez establecidas en el Manual SARL, incluyendo operaciones de mercado monetario pasivas y generación de formatos para el acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez (ATL) con el Banco de la República.
- Ejecución de pruebas de desempeño a las metodologías de cálculo de los modelos internos de medición de la exposición al riesgo de liquidez con los respectivos ajustes como consecuencia de los resultados obtenidos.
- Ajustes a los límites internos definidos como señales de alerta a la exposición al riesgo de liquidez.
- Redefinición de la metodología interna empleada para la determinación del nivel adecuado de liquidez del Banco, de manera que contemple tanto la liquidez de operación como el cumplimiento al límite interno del Indicador de Riesgo de Liquidez.

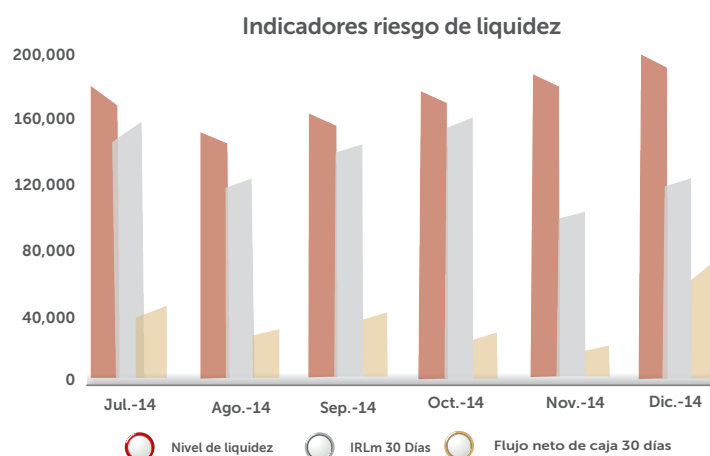
Al 31 de diciembre de 2014 el Indicador de Riesgo de Liquidez registró el siguiente resultado, en millones de pesos:

Concepto		Banda 1 a 7 días	Banda 1 a 30 días
Posiciones activas	\$	51,230	156,037
Posiciones pasivas	\$	53,203	267,343
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	\$	-2,540	-150,281
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	\$	13,465	57,705
Total activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	\$	317,842	317,842
<b>Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm</b>	<b>\$</b>	<b>301,175</b>	<b>109,855</b>
<b>Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr</b>		<b>1,907.0%</b>	<b>152.8%</b>

Debido a que se asume que existe exposición importante 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 Banco Coomeva SA no presenta requerimientos significativos de liquidez en el corto plazo.



## Comportamiento indicadores de liquidez



## Sistema de Administración de Riesgo de Mercado -SARM -

Es la posibilidad de que una entidad financiera incurra en pérdidas como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los que se mantengan posiciones. Estos cambios en el precio de los instrumentos pueden presentarse como resultado de variaciones en las tasas de interés y otros índices a los que se encuentren indexados los valores.

Banco Coomeva SA emplea el Modelo Estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia contenido en la Circular 051 de 2007 hoy Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera. Así la metodología para el cálculo de Valor en Riesgo adoptó un modelo basado en bloques como lo sugiere el Comité de Basilea.

Dicho modelo se concentra en el Libro de Tesorería considerando sólo las inversiones clasificadas como negociables y disponibles para la venta y excluyendo las inversiones para mantener hasta el vencimiento, calculando por separado el riesgo de tasa de interés, tasa de cambio en moneda extranjera, carteras colectivas y el precio de las acciones, sin tener en cuenta la posible correlación entre estos módulos. En su lugar se aplica un esquema de compensación entre zonas y bandas de acuerdo con la duración modificada de los títulos.

Es pertinente aclarar que debido a la estructura de la tesorería del Banco, el único módulo de riesgo de mercado que le aplica al Banco es el correspondiente a tasa de interés.

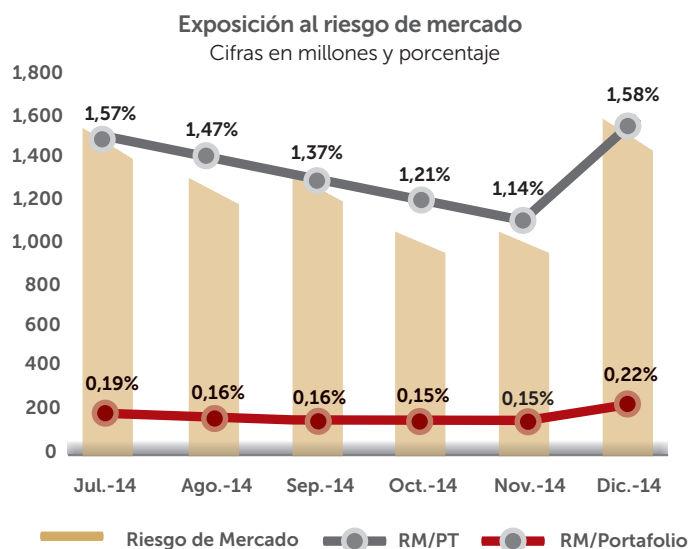
De manera complementaria, el Banco emplea una metodología propia para establecer los límites a pérdida por posiciones en deuda pública, la cual emplea como pilares el Valor en Riesgo y la liquidez de cada una de las referencias de TES en las que Banco Coomeva SA tiene posiciones.

Al cierre del ejercicio del mes de diciembre de 2014 la exposición al riesgo de mercado del Banco arrojó un resultado de \$1.589 millones. 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, según el modelo estándar de medición definido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Se debe anotar que el Banco nunca ha tenido resultados negativos similares a los obtenidos en los cálculos de esta metodología.

Valor en riesgo por módulos (Cifras en millones de pesos):

<b>Diciembre 2014</b>		
Tasa de interés	\$	1,589
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>1,589</b>

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 0,22% del Patrimonio Técnico y 1,04% del total del portafolio de inversiones, porcentajes que permiten categorizar el perfil de riesgo de mercado de Banco Coomeva SA como conservador. Este resultado, poco significativo en términos de riesgo de mercado, es debido a que los títulos del portafolio presentan un plazo promedio de 279 días (o 9.3 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 (cifras en millones de pesos y porcentaje):

Concepto	Dic-13	Mar-14	Jun-14	Dic-14
Patrimonio Técnico	704,280	824,572	832,276	736,909
Activos ponderados por nivel de riesgo	2,195,737	2,242,697	2,287,974	2,429,841
Riesgo de Mercado	971	1,273	1,668	1,589
Relación de solvencia básica	8.83%	9.14%	8.96%	9.09%
Relación de solvencia total	31.92%	36.54%	36.10%	30.11%
Riesgo de Mercado / Patrimonio Técnico	0.14%	0.15%	0.20%	0.21%

La Relación de Solvencia total cerró el mes de diciembre de 2014 en 30.11% ubicándose por encima del mínimo exigido por la Superintendencia Financiera, que es del 9%, y por encima de la mayoría de los bancos. Este resultado demuestra la capacidad patrimonial que tiene el Banco para crecer sus activos y lograr así los resultados deseados.

### 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.

Banco Coomeva SA 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 Superintendencia Financiera de Colombia.

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 2014 Banco Coomeva SA 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 Superintendencia Financiera de Colombia mediante la Circular Externa 026 del 22 de junio de 2012, ordenó a sus vigiladas constituir, en forma temporal, 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 de su calificación de riesgo y hará parte del componente individual procíclico. Al cierre del año 2014 el Banco tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de \$5.668 millones.

La evaluación del esquema de otorgamiento y de los scoring vigentes arroja resultados positivos, sustentada en los indicadores estadísticos comúnmente utilizados para evaluar este tipo de modelos y en el comportamiento de las cosechas originadas bajo los nuevos parámetros. Aunque se observa un cambio en el perfil de la población, los modelos continúan presentando una adecuada discriminación frente al perfil de riesgo del Banco.

La cartera de crédito para el cierre de 2014 asciende a \$2.6 billones, la cual frente al mismo periodo del año anterior presenta un crecimiento del 7.1%. El índice de cartera vencida mostró una mejoría en comparación con el cierre de 2013, pasando de un 4.79% a un 4.70%. El cubrimiento de provisiones sobre la cartera vencida alcanzó el 119.26%, en comparación con el 115.93% del cierre de 2013.

Respecto al proceso de evaluación y calificación de la cartera de crédito para los portafolios de consumo y vivienda, durante el año 2014 se acudió al proceso de alineación y alertas de la central de información 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 \$372 millones, los cuales quedaron registrados en los estados financieros del cierre del año 2014.

Durante el segundo semestre de 2014 se realizaron cambios y ajustes a las políticas de otorgamiento de créditos, básicamente en el ajuste a procesos de crédito y condiciones de otorgamiento según las estrategias comerciales definidas. Se generaron nuevas políticas frente a la asignación de cupos rotatorios, se modificaron las políticas de reconsideración y excepción de operaciones, y se hizo la definición de los filtros aplicados a las campañas de colocación.

La evaluación de cartera comercial de personas naturales se realizó de forma masiva, mediante una ponderación del nivel de endeudamiento, comportamiento de pago interno y comportamiento de pago externo, 25 clientes de persona natural con un saldo de cartera de \$8.592 millones fueron evaluados particularmente con su situación financiera, comportamiento de pago interno y externo, dado el volumen de ventas y el tamaño de sus operaciones.

Para el proceso de evaluación de cartera comercial del segundo semestre de 2014 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 \$100 millones, fueron evaluados de forma masiva, aplicando una ponderación de indicadores financieros, antigüedad con Bancoomeva, tamaño de la empresa, sector económico al que pertenece y comportamiento de pago interno y externo con información proveniente de los buró de créditos.

#### **Sistema de Administración de Riesgo Operativo –SARO–**

Banco Coomeva SA realiza la gestión y administración de los Riesgos Operativos inherentes a la actividad Financiera con el fin de proteger los intereses de la organización, lo que le ha permitido al Banco dar cumplimiento a las políticas y lineamientos emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia contenidos en la Circular Externa 041 de 2007 y mantener los riesgos en los niveles de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

Para la adecuada gestión del Riesgo Operativo se cuenta con el aplicativo VIGIA por medio del cual se aplican las metodologías aprobadas por el Banco. Esta herramienta permite la administración del Riesgo Operativo mediante la obtención de los mapas de riesgos de manera automática y la adecuada gestión de la información garantizando su integridad, disponibilidad y confidencialidad, a la vez que permite su actualización de forma permanente.

Se realiza el registro de eventos de pérdidas en la base de datos de VIGIA, con el fin de obtener información que a futuro permita construir modelos predictivos de probabilidad de ocurrencia de los riesgos e impacto en caso de materialización. Las pérdidas generadas por estos eventos son contabilizadas en las cuentas de riesgo operativo conforme con lo establecido por la Resolución 1865 de 2007 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Por lo anterior citado se da cumplimiento a la normatividad vigente regulada por la Superintendencia Financiera de Colombia y se proporcionan las metodologías y herramientas necesarias para que el Banco administre adecuadamente el Riesgo Operativo al que se ve expuesto en el desarrollo y ejecución de sus procesos.

Para el segundo semestre de 2014 las pérdidas registradas en cuentas de riesgo operativo están directamente relacionadas con sanción de la Superintendencia Financiera de Colombia por publicación errada de información en la página web del Banco, fraude interno presentado en una oficina, errores en la liquidación de planillas PILA y fraudes presentados en la operación de los productos de tarjetas débito y crédito. Para mitigar el impacto de estos eventos, se realizó ajuste en el proceso de publicación de información en página web, políticas para el manejo del dinero en las bóvedas de oficinas, ajustes en operación de convenios, monitoreo (señales de alerta) al comportamiento inusual en las transacciones con estos productos, campañas de sensibilización y educación financiera a los colaboradores y clientes, y brigadas de seguridad para acompañamiento a cajeros automáticos. Se provisionaron partidas por alrededor de \$350 millones por posibles pérdidas, relacionadas con: posible sanción de la UGPP por inconsistencias en el pago de parafiscales, sanción de la Superintendencia Financiera de Colombia por visita de inspección por riesgo de conglomerados y demandas de clientes y ex abogado interno.

El Banco ha adelantado ejercicios para calcular el valor del capital económico requerido por riesgo operativo. 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 su operación.

### **Gestión de Continuidad de Negocio**

La Gestión de Continuidad del Negocio se ha definido como la capacidad estratégica y táctica del Banco para planificar y responder ante incidentes e interrupciones de negocio para continuar las operaciones en un nivel aceptable predefinido, enmarcada dentro de los lineamientos emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia y contenidos en la Circular Externa 041 de 2007.

En Banco Coomeva SA se han definido acciones que describen los procedimientos, sistemas y recursos necesarios para continuar y retornar a la operación en caso de una interrupción producida por el hombre o por la naturaleza.

La Gestión de Continuidad de Negocio comprende los siguientes elementos:

- a. Manejo del conocimiento
- b. Manejo de crisis
- c. Respuesta a la emergencia
- d. Continuidad del negocio BCP – DRP

El Banco, de acuerdo con las estrategias definidas, dedica recursos importantes para el fortalecimiento de las mismas, así:

#### **a. Estrategia para personas**

Fortalecimiento en la administración de personal con el acompañamiento de Gestión Humana para minimizar el riesgo del personal crítico, realizando acciones como: definición de suplente de cada cargo crítico, entrenamiento y certificación del jefe inmediato.

**b. Estrategia para procesos e infraestructura**

- i. Sitio alternativo de operación nacional en la ciudad de Palmira, ubicado en el complejo Palma Real, totalmente independiente de los recursos de la sede nacional en Cali, en el cual se realizan pruebas mensuales a los procesos críticos del negocio.
- ii. Oficinas alternas entre las oficinas ubicadas en la misma ciudad y red de cajeros del sector financiero.
- iii. Procedimientos e instructivos de contingencia de acuerdo con el tipo de evento (falta de comunicación, no disponibilidad del Core Financiero, entre otros)

**c. Estrategia para tecnología**

- i. Centro de Cómputo alternativo, ubicado en Terremark en la ciudad de Bogotá. Se realizan las pruebas anualmente para validar su efectividad.
- ii. Se dispone de contingencia en sitio en el centro de datos nacional para la máquina y aplicativos del Core Financiero.
- iii. Se cuenta con Enlace satelital y dispositivos móviles como contingencia en las Oficinas para Telecomunicaciones

**d. Estrategia para manejo de crisis**

Manual comunicacional para eventos de crisis.

**e. Estrategia para manejo de emergencias**

- i. Plan de manejo de emergencia para todas las sedes del Banco.
- ii. Capacitación y formación de brigadistas.

**Seguridad de la Información**

Bancoomeva gestiona la seguridad de la información a través del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI). En diciembre de 2014 fuimos recomendados por Bureau Veritas Certification para la certificación del sistema en la norma ISO 27001:2013, el cual tiene como propósito fundamental preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información del Banco, al igual que contribuir a la continuidad del negocio; logrando a través del sistema de gestión la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos que puedan afectar los activos de información de la organización.

Del mismo modo, permite al Banco cumplir con las regulaciones vigentes emitidas por los órganos de control, como son: la Circular Externa 042 de 2012 "Requerimientos mínimos de seguridad y calidad para la realización de operaciones" de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Ley 1581 de 2012 "Protección de datos personales", la Ley 1273 de 2009 "Protección de datos y seguridad de la información", entre otras, generando de esta manera confianza en los clientes, colaboradores, proveedores y accionistas.

El Banco ha implementado políticas, controles y medidas de seguridad relacionadas con los siguientes temas, que son soportados mediante documentos publicados en la plataforma documental del Banco y mediante la implementación de herramientas tecnológicas para su gestión, en los casos que aplique:

- Identificación, clasificación y rotulación de los activos de información de acuerdo con los principios de confidencialidad, disponibilidad e integridad de la información.
- Gestión de riesgos sobre los activos de información.
- Gestión de riesgos relacionados con terceros.
- Gestión de vulnerabilidades.
- Gestión de incidentes de seguridad de la información.
- Prevención de la fuga de información.

- Cifrado / encriptación de la información de reserva bancaria e información confidencial.
- Autorización para el uso de nueva infraestructura de información
- Acuerdos de confidencialidad.
- Acceso físico y áreas seguras.
- Separación de los ambientes de desarrollo, prueba y producción.
- Gestión de usuarios, contraseñas y perfiles.
- Escritorio limpio y pantalla limpia.
- Protección contra software malicioso.
- Legalidad del software.
- Sistemas de backup y de respaldo de alta disponibilidad para los equipos críticos del negocio, así como para los equipos locales asignados a colaboradores con cargos directivos y sensibles de la organización.
- Gestión de medios removibles.
- Monitoreo de sistemas.
- Acceso lógico.
- Control de cambios en aplicaciones.
- Control y buen uso de la red de datos.
- Segregación de redes.
- Dispositivos móviles.
- Teletrabajo.
- Controles criptográficos.
- Seguridad de la información en la continuidad del negocio.
- Derechos de propiedad intelectual.
- Transferencia de información.
- Adquisición, desarrollo y mantenimiento de sistemas.
- Auditorías a los sistemas de información.
- Protección de la información confidencial, bloqueo de dispositivos (USB, CD-DVD, tecla printscreen), buscando salvaguardar los principios de confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.
- Seguridad establecida para el acceso y navegación en internet.
- Creación y habilitación de VPN (Virtual Private Network).

Se desarrollan programas de capacitación y sensibilización a colaboradores, clientes y proveedores, sobre las políticas de seguridad de la organización y los riesgos conocidos a los que se puede ver expuesta en caso que estas no se cumplan. Se busca fortalecer la cultura en seguridad de la Información en el uso de los diferentes canales y servicios.

De otro lado, el Banco ha implementado las políticas, procedimientos y controles requeridos para dar cumplimiento a la Ley Estatutaria 1581 de protección de datos personales, cuyo objetivo es "Desarrollar el derecho constitucional que tienen todas las personas a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellas en bases de datos o archivos y los demás derechos, libertades y garantías a las que se refiere el Artículo 15 de la Constitución Política; así como el derecho a la información consagrado en el Artículo 20 de la misma."

#### **Sistema para la prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT-**

En atención a las instrucciones impartidas en la Circular Externa 029 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia y a lo establecido en los Artículos 102 y subsiguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, nuestra Entidad presenta resultados satisfactorios en la gestión adelantada con relación al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo (SARLAFT), los cuales se ajustan a la regulación vigente, a las políticas y metodologías adoptadas por nuestra Junta Directiva y a las recomendaciones de los estándares internacionales relacionados con este tema (40 recomendaciones del GAFI).

Banco Coomeva SA ha adoptado políticas, controles y procedimientos 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 autoridades 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 de Procedimientos SARLAFT y el Código de Conducta aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores del Banco.

De acuerdo con los resultados de las diferentes etapas relacionadas con el SARLAFT y los informes de los órganos de control, así como los pronunciamientos de la Junta Directiva con relación a los informes presentados por el Oficial de Cumplimiento trimestralmente, el Banco mantiene una adecuada gestión del riesgo de LA/FT.

#### **Sistema de Atención al Consumidor –SAC-**

El Sistema de Atención al Consumidor-SAC- Financiero fue creado por la reforma financiera del año 2009 a través de la Ley 1328 de 2009 y la Circular Externa 015 de 2010, con el fin de propender que se consolide al interior de cada entidad, una cultura de atención, respeto y servicio a los consumidores financieros; se adopten sistemas para suministrarles información adecuada; se fortalezcan los procedimientos para la atención de quejas, peticiones y reclamos; y se propicie la protección de sus derechos, así como la educación financiera de éstos.

De esta manera el SAC se convierte en un instrumento adicional a la Defensoría del Cliente, con el que cuentan los consumidores financieros para que sus inquietudes sean atendidas por las entidades financieras de manera eficiente y oportuna.

De igual forma la entidad ha ido implementado lo relacionado con la Circular Externa 029 Parte 1 Título III Capítulo 2, atendiendo la forma como entregamos la información a nuestros clientes respecto a sus productos, tarifas contratos, entre otros. De igual forma se han fortalecido los programas de educación financiera y contamos en nuestra página web con una página dedicada al consumidor financiero donde él puede obtener información sobre todos estos requerimientos. Así mismo se aplica lo concerniente a la relación con el Defensor del Consumidor financiero y nuestros deberes al respecto, damos repuestas a sus vocerías acogiendo a las que haya lugar.

#### **Riesgos estratégicos**

Banco Coomeva SA gestiona los riesgos estratégicos a partir de los objetivos estratégicos, con el fin de mitigar los riesgos que puedan volver el modelo de negocio inefectivo u obsoleto, afectando seria y adversamente la capacidad de la entidad para cumplir su estrategia de negocio, para crear valor y para mantener la sostenibilidad del Banco.

El monitoreo a los riesgos estratégicos lo realiza la alta dirección de Banco mediante un tablero de indicadores que revisa mensualmente; frente a posibles desviaciones generadas por la dinámica del negocio y del entorno, se introducen cambios a las políticas y acciones para cerrar las brechas.

#### **Responsabilidad social empresarial**

Banco Coomeva SA ha definido los grupos de interés y asuntos materiales sobre los cuales mantiene sus esfuerzos en ser una entidad socialmente responsable, ha realizado ejercicios de autoevaluación y ha generado planes de acción



para el cierre de brechas para la gestión adecuada de RSE, los cuales son constantemente revisados. Banco Coomeva SA generó el Informe de Sostenibilidad 2013 con el cual rinde cuentas frente al tema del asunto. Este mismo informe busca cumplir con lo requerido en el Artículo 96 de la Ley 1328 de 2009, reglamentado en el Título 8 del Libro 36 de la Parte 2 del Decreto 2255 de 2010, el cual indica la obligación de informar al público en general sobre los distintos programas que, de acuerdo con sus políticas de gobierno corporativo, se tienen implementados para atender a los sectores menos favorecidos del país. Algunos colaboradores de la entidad recibieron capacitación de parte de la Red de Pacto Global Colombia en temas como mercadeo y consumo responsable, medio ambiente, gestión responsable de la cadena de suministro, anticorrupción, estatuto anticorrupción y modelo de gestión de lavado de activos.

## Nota 27 » Gobierno Corporativo (No Auditado)

Respecto a la aplicación del concepto del Gobierno Corporativo, la Junta Directiva de Banco Coomeva SA consultando e integrando la aplicación de la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria, así como las políticas internas y mejores prácticas en materia de buen gobierno, estableció 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**

Banco Coomeva SA 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 de Banco Coomeva SA, impartir las directrices, determinar las políticas y límites de actuación por tipo de producto 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 de Banco Coomeva SA 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 diferentes 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 de Banco Coomeva SA, con la fijación de límites de exposición en los mismos, cubriendo: Riesgo de Contraparte o crediticio, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y Riesgo Operacional.

## Infraestructura Tecnológica

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2014, el Sistema de Información del Core de negocio ha tenido cambios importantes en su modelo. Se ha continuado con la maduración y corrección de fallas y el desarrollo de nuevos requerimientos para el sostenimiento y renovación del negocio. Para esto se han implementado CDT desmaterializado con Deceval, Adquirencia, Smart Atentos, Smart Ventas, Sistema Administrativo de Cobranzas (Tablero de control), convenios de recaudo vía electrónica y en línea, entre otros; que facilitarán la venta de nuevos productos a nuestros clientes y asociados.

Dentro de los proyectos ejecutados en el segundo semestre de 2014 está la implementación de la nueva banca personal y empresarial por Internet, la generación de nuevos canales como Banca Móvil y el mejoramiento del canal de audio respuesta.

Así mismo se trabaja en la implementación a nivel corporativo del plan de renovación de infraestructura tecnológica y de servicios informáticos del Grupo Coomeva, incluido el Banco, denominado PRI II.

## Modelo para medición de riesgos

Con base en que riesgo es cualquier obstáculo, amenaza o problema que puede impedirle al Banco alcanzar sus objetivos de negocio, Banco Coomeva SA 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, Operativo y Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

En el caso específico de la medición de Riesgo de Mercado y Riesgo de Liquidez, Banco Coomeva SA adoptó las metodologías estándar de la Superintendencia Financiera, establecidas en las Circulares Externas 051 de 2007 y 042 de 2009, respectivamente

Para los casos de Riesgo Operativo, Seguridad de la Información y Riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo, las Circulares Externas 041 de 2007, 042 de 2012 y 029 de 2014, 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. Banco Coomeva SA se encuentra en la etapa de recolección de datos que le permitan, en un futuro, tener suficiencia 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 enfrentada 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.

## Estructura organizacional

Banco Coomeva SA 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 se efectúa en la Dirección Nacional de Riesgo de Crédito, mientras la gestión del riesgo de mercado en las operaciones de tesorería y del riesgo de liquidez se lleva a cabo por la Jefatura Nacional de Riesgo de Liquidez y Mercado. Así mismo, la gestión del riesgo operativo se lleva a cabo en la Dirección Nacional de Riesgo Operativo que a su vez cuenta con las Coordinaciones Nacionales de Riesgo Operativo, Continuidad de Negocio, Seguridad Bancaria y Seguridad de la Información.

Específicamente para los riesgos relacionados con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Banco Coomeva SA cuenta con el Área de Cumplimiento.

Adicionalmente, la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión cuenta con la Jefatura de Gestión Integral encargada del Sistema de Gestión Integral, Gestión de la Calidad, Direccionamiento Estratégico y Responsabilidad Social Empresarial.

De la misma manera, la Gerencia Nacional Jurídica administra los demás riesgos legales.

Los niveles de autoridad y responsabilidad en la gestión de riesgos están identificados y son reconocidos por los colaboradores, quienes cuentan con una descripción exacta de las funciones, objetivos y alcance de su cargo.

### **Recursos Humanos**

El área de Gestión humana de Banco Coomeva SA tiene como Misión contribuir con el desarrollo integral de los colaboradores, potencializar la gente, su liderazgo y competencias, facilitando la creación de valor para los clientes y asociados de Coomeva.

Para el logro de esta Misión se tienen establecidos procedimientos en las Normas y Políticas de Gestión Humana, donde se definen todos los lineamientos que soportan cada uno de los procesos de Gestión Humana entre los cuales se encuentran la selección y contratación, el desarrollo de personal, la compensación y el bienestar, entre otros.

Para la selección de todo el personal que labora en el Banco se tiene en cuenta la experiencia, formación profesional, aptitudes y competencias necesarias para el ejercicio y desempeño de las funciones de manera calificada, orientados al logro de objetivos, con una reconocida ética, moralidad y calidad humana.

Para garantizar la actualización de las competencias técnicas y habilidades en los empleados en el Banco se implementan programas de formación y desarrollo de acuerdo con las necesidades del perfil de cargo de cada colaborador, orientadas al cumplimiento de la Estrategia, capacitando interna y externamente en los temas especializados y requeridos.

### **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.

En la actualidad se cuenta con diversos mecanismos de seguridad, tales como grabación de llamadas telefónicas, cámaras de seguridad en puntos estratégicos, control electrónico de acceso físico a las dependencias, planes de contingencia y asistencia para fallas o interrupción en los sistemas, control de acceso a áreas restringidas, controles de acceso a los sistemas de información. Así mismo, los procedimientos establecidos para el cierre de operaciones permiten verificar la oportuna y correcta contabilización de las operaciones.

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. 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.

El Banco cuenta con los siguientes mecanismos/herramientas para verificar el acceso a la información y evitar su fuga, contenida en los equipos de cómputo y servidores:

- a. Validación al Directorio Activo (DA) mediante usuario y contraseña para ingresar a la red del Banco.
- b. Herramienta de Gestión de Identidades para la asignación de los roles y perfiles acordes con el cargo que se desempeñará.
- c. Seguridad perimetral que consta de Firewall e IPS, Antispam y servicio de monitoreo para prevención de Phishing.
- d. Procedimiento y herramienta tecnológica para el ciframiento de la información de reserva bancaria e información confidencial.
- e. Infraestructura de telecomunicaciones con mecanismos de seguridad en servicios FTPS, VPN, canales dedicados, entre otros.
- f. Solución para la prevención de pérdida de información (DLP - Data Loss Prevention).
- g. Monitoreo sobre las actividades realizadas por los usuarios en las RD clientes del Banco.
- h. Cumplimiento de la Ley 1581 sobre la protección de datos personales.
- i. Solución EndPoint en la totalidad de equipos de cómputo del Banco, con los siguientes componentes: Antivirus, AntiSpyware, HIPS, Application Control, Device Control y Site Advisor.
- j. Aseguramiento de dispositivos móviles (Smartphone y tablet's) con herramienta de gestión de dispositivos móviles - MDM.
- k. Sistemas de protección para la Oficina Virtual (sistemas de autenticación fuerte que consiste en uso de dos claves para realizar transacciones monetarias, inscripción de productos, OTP, hardware ID, teclado alfanumérico).
- l. Herramienta de actualización de parches en los Sistemas Operativos (WSUS).
- m. Herramientas para monitoreo del Core del negocio (Controler, QJRNAL y EAM).
- n. Herramientas de monitoreo y almacenamiento (Tivoli, Asigra), etcétera.

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.

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 y Coordinadores.

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 Superintendencia Financiera de Colombia en la Circular externa 042 del 2012, 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 ocho (8) 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 backup de cada oficina se conserva por ocho meses, de acuerdo con lo exigido en la Circular externa 042 del 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Así mismo, se cuenta con la integración de los sistemas de alarmas y Circuito Cerrado de Televisión (CCTV) de las oficinas, con el fin de tener una mejor reacción ante los posibles eventos que se puedan presentar y tener un control remoto del sistema.

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.

Para fortalecer los mecanismos de verificación de identidad, el Banco cuenta con biometría para la apertura de productos de captación y colocación.

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, oficina virtual 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.

### **Auditoría**

La Auditoría Interna tiene conocimiento de las operaciones realizadas por Banco Coomeva SA 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 con la planeación aprobada por el Comité de Auditoría para el año 2014, aseguran razonablemente la prevención o detección de deficiencias importantes en el logro de los objetivos de Banco Coomeva SA, garantizando además el fiel cumplimiento de las leyes y normas establecidas.

En el período comprendido entre el 1 de julio al 31 de diciembre de 2014 Auditoría Interna verificó que los procesos de Gestión Contable y Gestión de Tecnología Banco Coomeva SA tengan y apliquen los controles establecidos en la Circular Externa 038 de 2009 numeral 7.6, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, como áreas especiales del Sistema de Control Interno.

Al finalizar cada trabajo, Auditoría Interna emitió un informe detallado y formuló recomendaciones a la administración, sobre el resultado de la revisión que incluyó 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 Grupo Coomeva, 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, 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.

## Nota 28 » Controles de Ley

Al 31 de diciembre de 2014 Banco Coomeva SA ha cumplido los requerimientos de encaje, capitales mínimos, relación de solvencia e inversiones obligatorias.

## Nota 29 » Contingencias

A diciembre 31 de 2014 en Banco Coomeva SA cursan 18 procesos en contra, de los cuales seis son de naturaleza civil: tres administrativos; cuatro laborales; uno penal; uno de naturaleza fiscal y tres actuaciones administrativas. Dentro de cada proceso el Banco se encuentra ejerciendo la respectiva defensa judicial y se estima que en cinco de ellos la entidad puede resultar condenada, para lo cual se realizó una provisión por la suma de \$448.086.000.

## Nota 30 » Reclasificaciones

Para efectos comparativos con el semestre que termina en diciembre 31 de 2014, algunas cifras de los estados financieros del semestre inmediatamente anterior fueron reclasificadas y se presentan bajo las denominaciones de las cuentas señaladas en el Plan Único de Cuentas. Esta reclasificación no afecta la situación financiera del Banco.









