Banco Coomeva S. A.

Estados financieros separados

30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE

a) Entidad Reportante

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

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

Así mismo, dicho órgano social 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 y Artículos 8, 9, 24, 31, 34, 36, 40, 46, 47, 48 y 58 del Estatuto Social, protocolizada mediante Escritura Pública No. 2.068 del 23 de julio de 2015. Igualmente se reformó el artículo 4. Objeto social con el fin de incluir las operaciones de libranza dentro de las actividades a desarrollar por el banco y se reformaron los artículos 31 - Funciones de la Asamblea y 33 - reformas. Mediante Escritura Pública No. 1.005 del 9 de abril de 2018 se reformaron los artículos 31 - funciones de la Asamblea y 49 - revisor fiscal. Mediante Escritura Pública No. 931 de abril 11 de 2019 se reformaron los artículos 5 - capital autorizado, suscrito y pagado y 49 - revisor fiscal y suplente. Mediante Escritura Pública No. 769 de abril 2 de 2020 se reformaron los artículos 31 – funciones de la Asamblea –, 34 – composición de la Junta Directiva – y 49 – Revisor y suplente -.

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

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

Al 30 de junio de 2020 el Banco cuenta con 1.185 empleados, 28 aprendices SENA y 12 Estudiantes en práctica. Opera a través de 85 oficinas.

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

b) Objetivos de operación

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

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

Tipos de Instrumentos Financieros

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

En el activo, los principales activos financieros son:

a. Efectivo y equivalentes.

b. Portafolio de inversiones.

c. Cartera de créditos.

En el pasivo el Banco cuenta con:

a. Depósitos y exigibilidades del público.

b. Obligaciones financieras con otros bancos comerciales nacionales.

c. Obligaciones financieras con bancos e instituciones de fomento.

d. Bonos subordinados, a favor del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Existen otros pasivos financieros como las otras cuentas por pagar.

En el patrimonio, el Banco cuenta con:

a. Capital social.

b. Reservas.

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

Líneas de negocio

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

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

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

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

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

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

Presentación de estados financieros

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

- El estado de resultados y otro resultado integral se presentan en un solo estado como lo permite la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros”. Así mismo, el estado de resultados se presenta discriminado según la naturaleza de los gastos, modelo que es el más usado en las entidades financieras debido a que proporciona información más apropiada y relevante.

- El estado de flujos de efectivo se presenta por el método indirecto, en el cual el flujo neto por actividades de operación se determina corrigiendo la ganancia en términos netos, por los efectos de las partidas que no generan flujos de caja, los cambios netos en los activos y pasivos derivados de las actividades de operación, y por cualquier otra partida cuyos efectos monetarios se consideren flujos de efectivo de inversión o financiación. Los ingresos y gastos por intereses se presentan como componentes de las actividades de operación.

Consolidación de entidades donde se tiene control

El Banco constituyó el 25 de mayo de 2016 una subsidiaria “Fiduciaria Coomeva S. A.”, cuya licencia de funcionamiento fue otorgada por la Superfinanciera el 29 de diciembre de 2016 y cuya participación es del 94.86%.

IMPACTOS COVID-19

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

Planes de acción y Continuidad Bancoomeva

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

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

   - Refuerzo del monitoreo no solo de la liquidez sino también de las variables que la afectan, de acuerdo a la dinámica de la intermediación financiera. Seguimiento diario a los saldos de activos líquidos, colocación, prepagos, recaudos de cartera y crecimiento de captaciones.

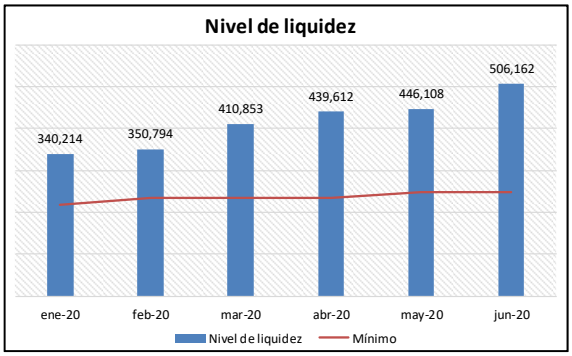
   - Generación de reporte semanal a la Junta Directiva donde se informa a este órgano de la evolución de los riesgos, incluyendo el riesgo de liquidez. Este reporte se incorporó al sistema de informes ya existentes en el Banco entre los que se incluye el envío diario de información al Comité de Riesgos y la revisión semanal de cifras del negocio y liquidez en el Comité de Tesorería.

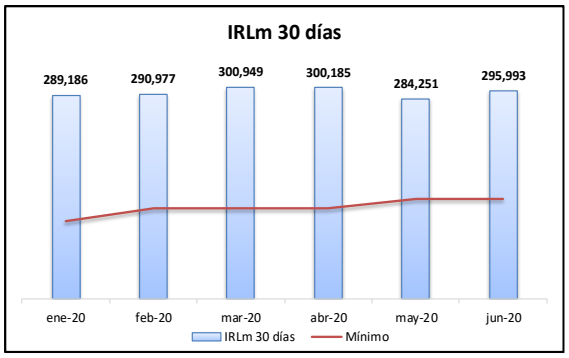
- Elaboración permanente de proyecciones de indicadores que permiten obtener un panorama, con cierto grado de certeza, de la situación de los activos líquidos en los próximos meses. En esta actividad intervienen las áreas comerciales, financieras, de riesgos y la tesorería; y sus resultados son enviados a los comités de apoyo y Junta Directiva.

- Seguimiento semanal a la proyección del flujo de caja hasta fin de año en el Comité de Tesorería.

- Inicio del proceso de migración de pagarés de cartera inmaterializados y desmaterializados a Deceval para ser empleados como garantía en caso de requerirse el acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez con el Banco de la República, como contingencia de liquidez de última instancia.

En materia de resultados, la liquidez de Bancoomeva durante la coyuntura generada por el COVID-19 ha presentado una tendencia positiva y creciente al pasar de un saldo de $350.794 millones en febrero a $506.162 millones al cierre de junio, es decir que ha registrado un aumento del 44.3%, llegando incluso a niveles de máximos históricos. Por su parte, el Indicador de Riesgo de Liquidez (IRLm) a 30 días ha mantenido estabilidad durante el mismo periodo, pasando de $290.977 a $295.993 millones, respectivamente





Cifras en millones de pesos

2. **SARM – SISTEMA DE ADMINITRACIÓN DE RIESGO DE MERCADO:**

- Activación de plan de contingencia para la operación de la mesa de inversiones; de manera que los traders puedan cerrar operaciones en el mercado de valores desde sus residencias.

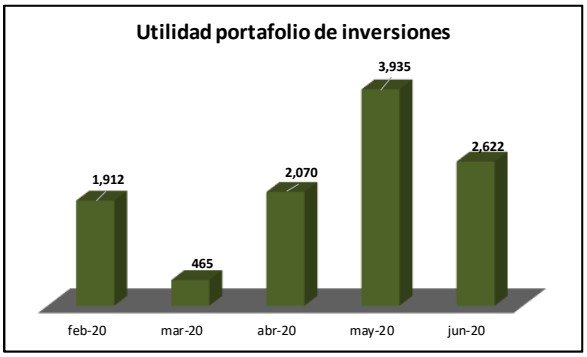
- Adaptación de controles de operación de la tesorería, teniendo en cuenta que las operaciones no se pueden cerrar telefónicamente sino a través de correo electrónico para su posterior verificación.

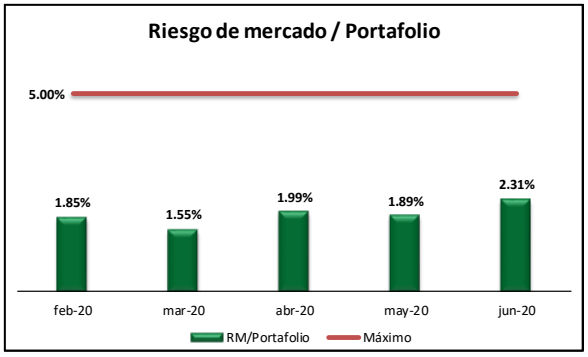
- Generación de reporte semanal a la Junta Directiva donde se informa a este órgano de la evolución de los riesgos, incluyendo el riesgo de mercado y, especialmente, de la evolución de las utilidades del portafolio de inversiones.

- Establecimiento de control a la valoración de las posiciones en carteras colectivas, con el objetivo de detectar desviaciones en los rendimientos de estas que no sean generados por la volatilidad del mercado.

- Ajuste al proceso de autorización de excesos en cupos de emisor y contraparte, de manera que el formato pasó a ser digital y así la recolección de firmas es más expedita.

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





Cifras en millones de pesos

3. SARO- SISTEMA DE ADMINITRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO

3.1. CONTINUIDAD DE NEGOCIO

- Activación permanente del comité de crisis para para agilizar la definición de acciones y toma de decisiones que se deban desplegar a nivel nacional.

- Se continúa realizando el Aislamiento inteligente de los colaboradores y demás disposiciones definidas en protocolo de bioseguridad del banco, cada vez que se reportan posibles eventos o eventos de contagio confirmados.

- El plan de comunicación sobre COVID-19 se mantiene en ejecución, y se han tratado temas como: la sintomatología de la enfermedad, la importancia de mantener la calma y otros hábitos saludables, recomendaciones para evitar el contagio, practicas seguras de trabajo en casa etc.

- Se mantiene la comunicación permanente a asociados y clientes informando sobre nuestros canales virtuales como estrategia para la adopción de los mismos.

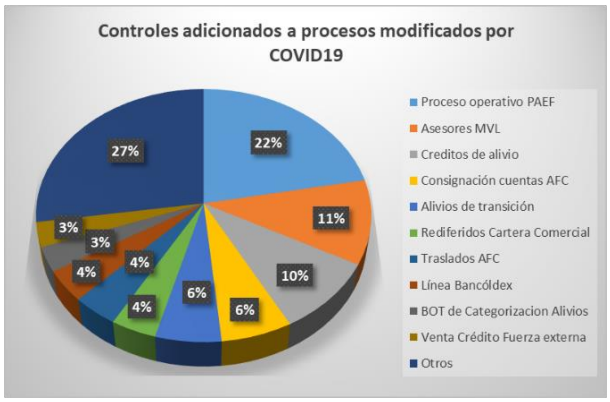
- El banco mantiene en promedio 74 oficinas abiertas de 85, equivalente al 87% de la capacidad actual. Los canales no presentes han absorbido de manera adecuada la transaccionalidad y a la fecha no se han presentado eventos significativos de riesgo.

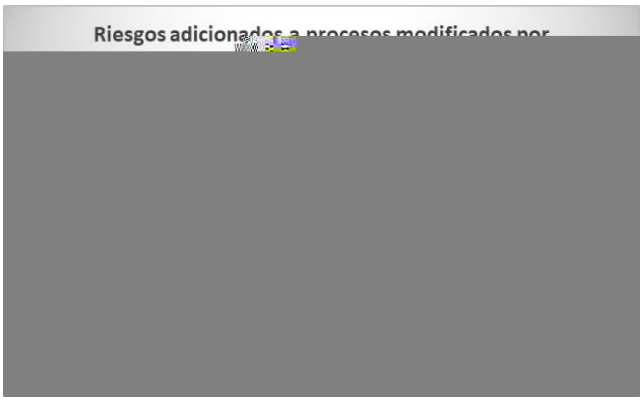
- Se han invertido 319 MM en elementos de protección para nuestros colaboradores.

- Se ha realizado acompañamiento en cada uno de los procesos (22 en total) que se han modificado por efectos de la pandemia, asegurando la identificación de nuevos riesgos y controles. Cada proceso modificado cuenta con su respectiva matriz de riesgo operativo.

- Dando cumplimiento a lo establecido en la circular externa 008 de 2020, se genera un informe semanal a Junta Directiva con los principales eventos para los riesgos operativo, seguridad de la información, liquidez, mercado y Crédito.

- Los siguientes gráficos evidencian la proporción de riesgos y controles adicionados a raíz de los procesos que se modificaron por relación directa con el COVID19:





3.2. Seguridad de la Información y Ciberseguridad

- Dado el incremento en el uso de los canales virtuales por el contexto de la pandemia se priorizó la implementación del proyecto de Onbarding Digital, con el propósito de fortalecer el proceso de autenticación y aumento de seguridad en transacciones de mayor riesgo.

- Fortalecimiento del monitoreo desarrollado por el CSIRT y priorización de la gestión de las alertas en los esquemas de seguridad del Banco.

- Se realizaron adecuaciones tecnológicas a fin de permitir mayor volumen de conexiones remotas de forma segura. (Netfoundry)

- Ampliación en el monitoreo de protección de marca en el ciberespacio focalizado en Deep web y dark web.

- Se han desarrollado estrategias de sensibilización en seguridad, dirigidas a los colaboradores que se encuentran trabajando en casa, dando a conocer tips y recomendaciones frente a los riesgos y el manejo seguro de la información, conforme a las políticas de seguridad establecidas.

- Se han desarrollado estrategias de sensibilización en seguridad, dirigidas a nuestros clientes, dando a conocer tips y recomendaciones frente al riesgo de phising y ransomware.

- Participación en los diferentes comités generados en el gremio y a través del CSIRT con el fin de conocer nuevas modalidades de ataque al consumidor financiero y establecer acciones proactivas para mitigar su impacto.

4. SARC – SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

- Socialización de las circulares externas de la Superintendencia 007 y 014 y presentación de propuestas para aprobación de Políticas de riesgo de crédito frente a las circulares externas.

- Definición de políticas del paquete de alivios financieros covid 19 para empresas y personas naturales con establecimiento de comercio y entidades sector solidario.

- Aprobación de políticas de alivio para créditos vigentes cartera Bancoomeva

31 de diciembre de 2019

Categoría de Riesgo	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
Comercial	**92**	**21,730,982**	**992,451**	**11,752,342**	**11,972,675**
Categoría A Normal	3	1,474,322	6,158	21,982	8,489,705
Categoría B Aceptable	16	3,285,085	28,613	145,657	765,696
Categoría C Apreciable	12	2,612,926	45,973	322,992	435,834
Categoría D Significativo	48	7,692,576	824,134	4,595,638	1,768,440
Categoría E Incobrable	13	6,666,073	87,573	6,666,073	513,000
Consumo	**1.590**	**61,744,035**	**1,066,032**	**32,295,700**	**15,705,555**
Categoría A Normal	326	11,463,161	124,146	744,303	1,476,751
Categoría B Aceptable	149	6,709,676	130,311	1,130,297	2,396,835
Categoría C Apreciable	417	16,368,949	234,669	3,978,940	5,002,720
Categoría D Significativo	107	4,694,150	124,616	3,934,061	4,202,272
Categoría E Incobrable	591	22,508,099	452,290	22,508,099	2,626,977
Vivienda	**48**	**3,317,671**	**52,679**	**662,487**	**26,373,388**
Categoría A Normal	14	838,674	6,976	8,387	4,870,340
Categoría B Aceptable	7	579,729	7,709	18,551	2,395,127
Categoría C Apreciable	4	461,797	592	280,988	841,459
Categoría D Significativo	16	979,308	34,273	195,862	13,933,643
Categoría E Incobrable	7	458,163	3,129	158,699	4,332,819
Total por categoría de riesgo	**1.730**	**$86,792,688**	**$2,111,162**	**$44,710,529**	**$54,051,618**

Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por zona geográfica

30 de junio de 2020

Regional	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Partic
Cali	10,766,697	17,115,970	1,148,873	29,031,540	34.49%
Bogotá	3,648,601	18,688,984	1,044,187	23,381,772	27.77%
Medellín	1,374,425	11,131,453	797,420	13,303,298	15.80%
Eje Cafetero	-	2,786,717	69,776	2,856,493	3.39%
Palmira	566,669	1,754,252	311,006	2,631,927	3.13%
Caribe	3,891,413	9,078,805	11,521	12,981,739	15.42%
Total	**$20,247,805**	**$60,556,181**	**$3,382,783**	**$84,186,769**	**100%**

31 de diciembre de 2019

Regional	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Partic
Cali	11,410,192	19,061,673	1,128,310	31,600,175	36.42%
Bogotá	3,446,883	19,860,571	972,728	24,280,182	27.97%
Medellín	1,624,001	11,245,971	815,629	13,685,601	15.77%
Eje Cafetero	-	2,736,405	70,615	2,807,020	3.23%
Palmira	174,674	1,770,967	314,967	2,260,608	2.60%
Caribe	5,075,232	7,068,448	15,422	12,159,102	14.01%
Total	**$21,730,982**	**$61,744,035**	**$3,317,671**	**$86,792,688**	**100%**

Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por actividad económica

30 de junio de 2020

Actividad Económica	Número	Capital	Provisión capital
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	4	70,840	24,101
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	11	5,616,320	5,097,999
Actividades financieras y de seguros	2	236,412	192,579
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4	369,286	75,481
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1	345,155	6,720
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	25	3,150,372	1,158,232
Construcción	13	3,997,873	1,749,834
Enseñanza	3	3,208,747	1,824,403
Industrias manufactureras	11	803,402	440,890
Otras actividades	11	844,280	234,824
Transporte y almacenamiento	2	190,396	3,382
Actividades inmobiliarias	1	1,332,679	19,830
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	2	7,052	4,457
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2	74,991	37,703
Hipotecario	51	3,382,783	785,233
Consumo	1.573	60,556,181	34,724,727
Total	**1.716**	**$84,186,769**	**$46,380,395**

31 de diciembre de 2019

Actividad Económica	Número	Capital	Provisión capital
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	2	34,417	14,338
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	10	5,329,226	5,006,894
Actividades financieras y de seguros	2	236,412	192,578
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4	120,740	51,920
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2	1,685,269	1,271,627
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	24	3,492,961	977,967
Construcción	15	4,044,377	1,627,387
Enseñanza	1	3,191,239	1,818,017
Industrias manufactureras	10	712,150	387,940
Otras actividades	13	1,015,194	277,559
Transporte y almacenamiento	4	314,788	86,169
Actividades inmobiliarias	1	1,470,568	21,882
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	2	8,650	5,599
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2	74,991	12,465
Hipotecario	48	3,317,671	662,487
Consumo	1.590	61,744,035	32,295,700
Total	**1.730**	**$86,792,688**	**$44,710,529**

Provisión para cartera de créditos

El movimiento de provisiones de la cartera de créditos para los períodos que terminaron el 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

	Comercial	Consumo	Hipotecario	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2018	**$29,721,980**	**$160,195,524**	**$25,460,431**	**$215,377,935**
Más:				
Mas provisión cargada a gastos	14,400,109	79,286,007	4,627,336	98,313,452
Menos:				
Cartera Castigada	9,866,614	38,732,474	739,352	49,338,440
Recuperación de Provisiones	3,390,828	37,585,707	2,969,826	43,946,361
Saldo al 30 de junio de 2019	**30,864,647**	**163,163,350**	**26,378,589**	**220,406,586**
Más:				
Mas provisión cargada a gastos	13,299,763	59,459,507	4,109,198	76,868,468
Menos:				
Cartera Castigada	9,265,010	32,816,606	193,320	42,274,936
Recuperación de Provisiones	2,845,908	26,063,229	2,598,278	31,507,415
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**$32,053,492**	**$163,743,022**	**$27,696,189**	**$223,492,703**
Más:				
Mas provisión cargada a gastos	9,735,690	77,700,137	4,698,169	92,134,996
Menos:				
Cartera Castigada	8,543,080	30,391,218	358,775	39,293,073
Recuperación de Provisiones	3,074,749	41,285,813	2,460,039	46,820,601
Saldo al 30 de junio de 2020	**$30,171,353**	**$169,766,128**	**$29,576,544**	**$229,514,025**

Cartera de créditos períodos de maduración

A continuación, se detallan los períodos de vencimientos de la cartera de crédito, con respecto al total de los préstamos del Banco:

30 de junio de 2020

Cartera	Hasta 1 Año	(1 a 3) Años	(3 a 5) Años	Más de 5 Años	Total
Consumo	228,460,844	537,053,681	261,414,434	924,483,766	1,951,412,725
Hipotecario	52,122,588	140,365,946	81,612,832	709,077,122	983,178,488
Comercial	87,465,974	188,964,876	82,100,010	204,309,391	562,840,251
Total	**$368,049,406**	**$866,384,503**	**$425,127,276**	**$1,837,870,279**	**$3,497,431,464**

31 de diciembre de 2019

Cartera	Hasta 1 Año	(1 a 3) Años	(3 a 5) Años	Más de 5 Años	Total
Consumo	353,625,577	732,699,530	300,627,360	645,734,170	2,032,686,637
Hipotecario	63,126,378	166,076,722	93,700,648	659,968,977	982,872,725
Comercial	149,784,749	225,559,710	58,470,299	54,013,189	487,827,947
Total	**$566,536,704**	**$1,124,335,962**	**$452,798,307**	**$1,359,716,336**	**$3,503,387,309**

Cartera de créditos por tipo de garantía recibida

A continuación, se detallan los tipos de garantía de la cartera de crédito, por tipo de cartera y total para los cierres de junio de 2020 y diciembre de 2019:

30 de junio de 2020

Tipo Garantía	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Créditos no garantizados	**214,326,191**	**1,781,306,412**	**294,216**	**1,995,926,819**
Pagaré	214,326,191	1,781,306,412	294,216	1,995,926,819
Créditos garantizados	**348,514,060**	**170,106,313**	**982,884,272**	**1,501,504,645**
Hipoteca	33,775,400	32,970,953	982,884,272	1,049,630,625
Prenda Vehículo	1,040,394	34,844,513	-	35,884,907
Prenda Títulos	305,073,922	102,290,847	-	407,364,769
Otras Garantías	8,624,344	-	-	8,624,344
Total	**$562,840,251**	**$1,951,412,725**	**$983,178,488**	**$3,497,431,464**

	31 de diciembre de 2019			
Tipo Garantía	**Comercial**	**Consumo**	**Vivienda**	**Total**
Créditos no garantizados	**179,208,895**	**1,828,122,572**	**527,548**	**2,007,859,015**
Pagaré	179,208,895	1,828,122,572	527,548	2,007,859,015
Créditos garantizados	**308,619,052**	**204,564,065**	**982,345,177**	**1,495,528,294**
Hipoteca	32,857,063	35,215,069	982,345,177	1,050,417,309
Prenda Vehículo	1,386,289	40,627,027	-	42,013,316
Prenda Títulos	264,304,361	128,721,969	-	393,026,330
Otras Garantías	10,071,339	-	-	10,071,339
Total	**$487,827,947**	**$2,032,686,637**	**$982,872,725**	**$3,503,387,309**

NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR

10.1. Cuentas por cobrar, neto

El siguientes es el detalle de las cuentas por cobrar neto:

	30 de junio de 2020	**31 de diciembre de 2019**
Intereses cartera de créditos comercial, consumo y vivienda	53,954,209	26,792,939
Comisiones	937,805	930,252
Cuentas abandonadas	14,367,110	8,837,885
Casa matriz,subsidiarias, relacionadas y asociadas (1)		
Casa matriz	2,448,219	1,430,862
Asociadas	399,433	388,425
Deudores:		
Anticipo de contratos, proveedores y vinculados (2)	563,765	41,198
Anticipos laborales	12,836	16,795
Gastos de viaje	641	11,983
Pago por cuenta de clientes:		
Vivienda	1,913,981	171,540
Consumo	3,810,770	753,925
Comercial	708,706	650,454
Diversas - otras:		
Cuentas depósitos positivas	120,322	181,700
Cuenta Inactiva Mutuo Depósitos	2,846,267	2,759,052
Cuenta Inactiva Mutuo Cheque cuenta	165,147	155,437
Terceros-operaciones	7,060,718	3,188,792
Faltantes en caja	600	-
Faltantes en canje	182,135	225,739
Reclamaciones entidades	136,867	-
Otros terceros	3,699,577	4,568,665
Convenios tarjetas	11,872	6,493
Administración arrendamiento	818,518	2,449,628
Cuenta por cobrar corresponsalia	1,296,046	1,019,739
Ecar originadores	-	229,987
Subtotal cuentas por cobrar, neto	**95,455,544**	**54,811,490**
Provisión para cuentas por cobrar: (3)		
Provisión cuentas por cobrar comerciales	(1,653,170)	(1,549,424)
Provisión cuentas por cobrar consumo	(4,310,177)	(2,997,406)
Provisión cuentas por cobrar vivienda	(10,351,903)	(755,082)
Provisión créditos componentes contracíclico	(907,184)	(316,592)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(469,335)	(536,890)
Total provisión cuentas por cobrar	**(17,691,769)**	**(6,155,394)**
Total cuentas por cobrar, neto	**$ 77,763,775**	**$ 48,656,096**

(1) Las cuentas por cobrar a casa matriz y vinculados se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(2) Las provisiones de cuentas por cobrar comerciales, consumo y vivienda incluyen intereses de cartera de créditos, seguros y otros conceptos.

(3) El movimiento de la provisión para cuentas por cobrar por los períodos terminados el 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

	Provisión	Adopción Niif 9	Castigo (-)	Recuperación (-)	Total provisión
Saldo al 31 de diciembre de 2018	**$37,787,232**	**$674,478**	**$12,960,951**	**$18,620,529**	**$6,880,230**
Movimiento de enero-junio de 2019	5,784,414	-	1,761,281	2,844,512	1,178,621
Saldo al 30 de junio de 2019	**$ 43,571,646**	**$ 674,478**	**$ 14,722,232**	**$ 21,465,041**	**$ 8,058,851**
Movimiento de julio-diciembre de 2019	4,125,902	-	1,652,237	4,377,122	(1,903,457)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**$ 47,697,548**	**$ 674,478**	**$ 16,374,469**	**$ 25,842,163**	**$ 6,155,394**
Movimiento de enero-junio de 2020	14,849,442	-	1,402,663	1,910,404	11,536,375
Saldo al 30 de junio de 2020	**$ 62,546,990**	**$ 674,478**	**$ 17,777,132**	**$ 27,752,567**	**$ 17,691,769**

El movimiento de la provisión para cuentas por cobrar por los trimestres de abril - junio de 2020 y 2019 es el siguiente:

	Provisión	Adopción Niif 9	Castigo (-)	Recuperación (-)	Total provisión
Saldo al 31 de marzo de 2019	**$ 40,625,659**	**$ 674,478**	**$ 13,596,757**	**$ 20,556,844**	**$ 7,146,536**
Movimiento de abril - junio 2019	2,945,987	-	1,125,475	908,197	912,315
Saldo al 30 de junio de 2019	**$ 43,571,646**	**$ 674,478**	**$ 14,722,232**	**$ 21,465,041**	**$ 8,058,851**
Saldo al 31 de marzo de 2020	**$ 50,646,019**	**$ 674,478**	**$ 17,237,415**	**$ 27,345,939**	**$ 6,737,143**
Movimiento de abril - junio 2020	11,900,971	-	539,717	406,628	10,954,626
Saldo al 30 de junio de 2020	**$ 62,546,990**	**$ 674,478**	**$ 17,777,132**	**$ 27,752,567**	**$ 17,691,769**

10.2. Activos por impuestos corrientes

Las cuentas por cobrar por impuestos corrientes corresponden a anticipos y saldos a favor:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Retención en la fuente	13,944,307	31,431,223
Anticipo impuesto de renta y complementarios	5,306,725	641,461
Anticipo impuesto de industria y comercio	321,475	1,643,033
Sobrantes en liquidación privada de impuestos	-	1,631,859
Total activos por impuestos corrientes	**$ 19,572,507**	**$ 35,347,576**

NOTA 11 - ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Bienes inmuebles destinados a vivienda	2,645,443	2,605,703
Bienes inmuebles diferente de vivienda	15,665,199	15,649,439
	18,310,643	**18,255,142**
Menos: Provisión para bienes recibidos en pago:		
Bienes inmuebles diferente de vivienda	(13,136,475)	(11,043,767)
	(13,136,475)	**(11,043,767)**
Total activos no corrientes mantenidos para la venta	**$ 5,174,167**	**$ 7,211,375**

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.

El movimiento de la provisión de los activos no corrientes mantenidos para la venta de acuerdo a lo requerido por la Superfinanciera por los períodos terminados el 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	Provisión	Castigo (-)	Recuperación (-)	Total provisión
Saldo al 31 de diciembre de 2018	**$ 7,875,204**	**$ 99,000**	**$ 67,500**	**$ 7,708,704**
Movimiento de enero – junio de 2019	1,540,615	-	19,108	1,521,507
Saldo al 30 de junio de 2019	**$ 9,415,819**	**$ 99,000**	**$ 86,608**	**$ 9,230,211**
Movimiento de julio– diciembre de 2019	1,813,556	-	-	1,813,556
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**$ 11,229,375**	**$ 99,000**	**$ 86,608**	**$ 11,043,767**
Movimiento de enero –junio de 2020	2,092,708	-	-	2,092,708
Saldo al 30 de junio de 2020	**$ 13,322,083**	**$ 99,000**	**$ 86,608**	**$ 13,136,475**

El movimiento de la provisión para los activos no corrientes mantenidos para la venta por los trimestres de abril - junio de 2020 y 2019 es el siguiente:

	Provisión	Castigo (-)	Recuperación (-)	Total provisión
Saldo al 31 de marzo de 2019	**$ 8,640,629**	**$ 99,000**	**$ 67,500**	**$ 8,474,129**
Movimiento de abril - junio 2019	775,190	-	19,108	756,082
Saldo al 30 de junio de 2019	**$ 9,415,819**	**$ 99,000**	**$ 86,608**	**$ 9,230,211**
				-
Saldo al 31 de marzo de 2020	**$ 12,339,222**	**$ 99,000**	**$ 86,608**	**$ 12,153,614**
Movimiento de abril - junio 2020	982,861	-	-	982,861
Saldo al 30 de junio de 2020	**$ 13,322,083**	**$ 99,000**	**$ 86,608**	**$ 13,136,475**

NOTA 12 - ACTIVOS MATERIALES, NETO

El siguiente es el detalle de los activos materiales netos al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Propiedad y equipo		
Costo:		
Terrenos	46,111	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	1,557,975
Muebles y enseres	6,661,328	6,628,713
Equipo de oficina	8,791,450	8,766,970
Equipo informático	2,691,160	2,739,722
Equipo de redes y comunicación	1,574,820	1,564,718
Deterioro de edificaciones y construcciones	(133,501)	(133,501)
	21,189,343	**21,170,708**
Depreciación acumulada:		
Construcciones y edificaciones	(72,197)	(60,387)
Muebles y enseres	(4,512,414)	(4,189,338)
Equipo de oficina	(5,152,414)	(4,687,487)
Equipo informático	(2,377,511)	(2,435,850)
Equipo de redes y comunicación	(1,227,296)	(1,125,503)
	(13,341,832)	**(12,498,565)**
Total propiedad y equipo	**$ 7,847,511**	**$ 8,672,143**
Propiedad y equipo por derechos de uso		
Costo:		
Vehículos Leasing	188,700	188,700
Vehículos por derecho de uso	227,100	227,100
Equipo informático Leasing	4,110,954	3,954,343
Edificios por derechos de uso	55,204,920	52,264,743
Edificios por derechos de uso vinculadas	22,349,570	24,880,840
Parqueaderos por derechos de uso	567,890	407,457
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	183,105	426,288
	82,832,239	**82,349,471**
Depreciación acumulada:		
Vehículos Leasing	(188,700)	(188,700)
Vehículos derechos de uso	(48,138)	(25,428)
Equipo informático Leasing	(3,581,793)	(3,243,418)
Edificios derechos de uso	(14,728,490)	(9,873,628)
Edificios derechos de uso vinculadas	(7,024,880)	(4,970,019)
Parqueadero derechos de uso	(127,810)	(81,491)
Parqueadero derechos de uso vinculadas	(97,489)	(85,258)
	(25,797,300)	**(18,467,942)**
Total propiedad y equipo por derechos de uso	**$ 57,034,939**	**$ 63,881,529**
Total activos materiales, neto	**$ 64,882,450**	**$ 72,553,672**

Los activos por derecho de uso generaron a junio de 2020 una depreciación acumulada por $22,026,807 sin tener en cuenta los vehículos y equipo informático Leasing.

Para la protección de sus bienes, el Banco tiene contratadas diferentes pólizas de seguro, entre las cuales se tienen:

Bien asegurado	Riesgos cubiertos	Valor asegurado	Vencimiento
Muebles y equipo de oficina	Todo riesgo	16,323,631	31/12/2020
Equipo de redes y comunicación	Todo riesgo	4,276,444	31/12/2020
Mejoras en propiedades ajenas	Todo riesgo	6,139,035	31/12/2020
Total		**$26,739,110**	

Los elementos de propiedades y equipo no incluyen la capitalización de costos de préstamos, debido a que han sido adquiridos y/o construidos con recursos propios.

El Banco no posee construcciones en curso a la fecha.

Las vidas útiles utilizadas para la depreciación son:

Clase / Categoría	Subcategoría	Vida útil (Meses) (*)
Construcciones y edificaciones	Construcciones y edificaciones	720
Construcciones y edificaciones	Activos por derechos de uso	60
Equipo Técnico	Equipo de cómputo, comunicación y otros	48
Muebles y enseres	Equipo de oficina, muebles y enseres	96
Vehículos	Vehículos	120

El movimiento del costo de propiedades y equipo al 30 de junio de 2020 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2019	Compras (+)	Bajas (-)	Traslados	30 de junio de 2020
Terrenos	46,111	-	-	-	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	-	-	-	1,557,975
Muebles y enseres	6,628,713	33,067	(6,716)	6,264	6,661,328
Equipo de oficina	8,766,970	38,276	(8,901)	(4,895)	8,791,450
Equipo Informático	2,739,722	116,722	(8,673)	(156,611)	2,691,160
Equipo de redes y comunicación	1,564,718	11,471	-	(1,369)	1,574,820
Deterioro construcciones y edificaciones (1)	(133,501)	-	-	-	(133,501)
Propiedad Y equipo	**21,170,708**	**199,536**	**(24,290)**	**(156,611)**	**21,189,343**
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	227,100	-	-	-	227,100
Equipo Informático Leasing	3,954,343	-	-	156,611	4,110,954
Edificios por Derechos de uso	52,264,743	936,677	(2,286,609)	4,290,109	55,204,920
Edificios por Derechos de uso Vinculadas	24,880,840	1,758,839	-	(4,290,109)	22,349,570
Parqueaderos por Derechos de uso	407,457	-	(82,750)	243,183	567,890
Parqueaderos por Derechos de uso Vinculadas	426,288	-	-	(243,183)	183,105
Propiedad y equipo por derecho de uso	**82,349,471**	**2,695,516**	**(2,369,359)**	**156,611**	**82,832,239**
Total activos materiales	**$103,520,179**	**$2,895,052**	**$(2,393,649)**	-	**$ 104,021,582**

En el análisis de indicio de deterioro se tienen en cuenta las siguientes variables:

- Intervenciones de obra realizadas por la entidad, y su nivel (menor o estructural).

- Afectaciones externas, tanto positivas como negativas.

Si como resultado de este análisis se evidencia la existencia objetiva de deterioro, se contrata un nuevo avalúo comercial para determinar el valor del deterioro.

(1) Al corte de diciembre del 2019 se realizó un avalúo a las edificaciones lo cual hace evidente la presencia de un deterioro por $133,501.

El movimiento de la depreciación acumulada al 30 de junio de 2020 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2019	Depreciación	Bajas (-)	Reclasificaciones	30 de junio de 2020
Construcciones y edificaciones	60,387	11,810	-	-	72,197
Muebles y enseres	4,189,338	323,437	(2,292)	1,931	4,512,414
Equipo de oficina	4,687,487	491,880	(9,340)	(17,613)	5,152,414
Equipo Informático	2,435,850	79,290	(1,630)	(135,999)	2,377,511
Equipo de redes y comunicación	1,125,503	83,715	-	18,078	1,227,296
Propiedad y equipo	**12,498,565**	**990,132**	**(13,262)**	**(133,603)**	**13,341,832**
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	25,428	22,710	-	-	48,138
Equipo Informático Leasing	3,243,418	211,575	(6,803)	133,603	3,581,793
Edificios por derechos de uso	9,873,628	5,425,679	(570,817)	-	14,728,490
Edificios por derechos de uso vinculadas	4,970,019	2,054,861	-	-	7,024,880
Parqueaderos por derechos de uso	81,491	62,869	(16,550)	-	127,810
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	85,258	12,231	-	-	97,489
Propiedad y equipo por derechos de uso	**18,467,942**	**7,789,925**	**(594,170)**	**133,603**	**25,797,300**
Total activos materiales	**$30,966,507**	**$ 8,780,057**	**$ (607,432)**	**-**	**$ 39,139,132**

El movimiento de la depreciación del trimestre al 30 de junio de 2020 se detalla a continuación:

Descripción	31 de marzo de 2020	Depreciación	Bajas (-)	Reclasificaciones	30 de junio de 2020
Construcciones y edificaciones	66,292	5,905	-	-	72,197
Muebles y enseres	4,353,504	163,023	(1,779)	(2,334)	4,512,414
Equipo de oficina	4,924,081	239,032	(4,532)	(6,167)	5,152,414
Equipo Informático	2,478,718	33,399	-	(134,606)	2,377,511
Equipo de redes y comunicación	1,176,350	41,442	-	9,504	1,227,296
Propiedad y equipo	**12,998,945**	**482,801**	**(6,311)**	**(133,603)**	**13,341,832**
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	36,783	11,355	-	-	48,138
Equipo Informático Leasing	3,335,348	112,842	-	133,603	3,581,793
Edificios por derechos de uso	12,350,364	2,933,362	(555,236)	-	14,728,490
Edificios por derechos de uso vinculadas	6,214,171	810,709	-	-	7,024,880
Parqueaderos por derechos de uso	101,864	42,495	(16,549)	-	127,810
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	106,572	(9,083)	-	-	97,489
Propiedad y equipo por derechos de uso	**22,333,802**	**3,901,680**	**(571,785)**	**133,603**	**25,797,300**
Total activos materiales	**$ 35,332,747**	**$ 4,384,481**	**$(578,096)**	**-**	**$ 39,139,132**

El movimiento del costo de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2019 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2018	Adopción inicial NIIF 16	Compras (+)	Bajas (-)	Traslados	Deterioro	31 de diciembre de 2019
Terrenos	46,111	-	-	-	-	-	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	-	-	-	-	-	1,557,975
Muebles y enseres	6,331,238	-	402,215	(113,161)	8,421	-	6,628,713
Equipo de oficina	8,887,328	-	145,654	(262,401)	(3,611)	-	8,766,970
Equipo Informático	2,558,240	-	540,098	(19,084)	(339,532)	-	2,739,722
Equipo de redes y comunicación	1,525,585	-	160,389	(114,621)	(6,635)	-	1,564,718
Mejoras en propiedades ajenas	4,260,830	(3,937,870)	-	(322,960)	-	-	-
Deterioro (1)	-	-	-	-	-	(133,501)	(133,501)
Propiedad, y equipo	**25,167,307**	**(3,937,870)**	**1,248,356**	**(832,227)**	**(341,357)**	**(133,501)**	**21,170,708**
Vehículos leasing	319,787	-	-	(131,087)	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	-	-	227,100	-	-	-	227,100
Equipo Informático leasing	3,984,422	-	-	(30,079)	-	-	3,954,343
Edificios por derechos de uso	-	52,557,037	-	(205,451)	(86,843)	-	52,264,743
Edificios por derechos de uso vinculadas	-	22,838,968	1,955,029	-	86,843	-	24,880,840
Parqueaderos por derechos de uso	-	378,559	-	-	28,898	-	407,457
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	-	455,186	-	-	(28,898)	-	426,288
Propiedad y equipo por derecho de uso	**4,304,209**	**76,229,750**	**2,182,129**	**(366,617)**	**-**	**-**	**82,349,471**
Total activos materiales	**$29,471,516**	**$72,291,880**	**$3,430,485**	**$(1,198,844)**	**$(341,357)**	**$(133,501)**	**$103,520,179**

El movimiento de la depreciación acumulada de enero a junio de 2019 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2018	Adopción inicial NIIF 16	Depreciación	Bajas (-)	Traslados	30 de junio de 2019
Construcciones y edificaciones	32,458	-	12,983	-	-	45,441
Muebles y enseres	3,535,847	-	320,910	28,853	26,176	3,854,080
Equipo de oficina	3,764,163	-	577,071	102,314	(41,972)	4,196,948
Equipo Informático	2,134,943	-	163,708	9,204	510	2,289,957
Equipo de redes y comunicación	890,735	-	177,102	97,749	15,286	985,374
Mejoras en propiedades ajenas	855,288	(763,783)	16,148	107,653	-	-
Propiedad, planta y equipo	**11,213,434**	**(763,783)**	**1,267,922**	**345,773**	**-**	**11,371,800**
Vehículos	271,731	-	28,393	111,424	-	188,700
Equipo Informático	2,499,002	-	392,236	11,356	-	2,879,882
Edificios por derechos de uso	-	-	5,061,527	-	-	5,061,527
Edificios por derechos de uso vinculadas	-	-	2,534,089	-	-	2,534,089
Parqueaderos por derechos de uso	-	-	38,487	-	-	38,487
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	-	-	46,484	-	-	46,484
Propiedad, planta y equipo por derechos de uso	**2,770,733**	**-**	**8,101,216**	**122,780**	**-**	**10,749,169**
Total activos materiales	**$ 13,984,167**	**$ (763,783)**	**$ 9,369,138**	**$ 468,553**	**-**	**$ 22,120,969**

El movimiento de la depreciación acumulada de julio a diciembre de 2019 fue el siguiente:

Descripción	30 de junio de 2019	Depreciación	Bajas (-)	Traslados	31 de diciembre de 2019
Construcciones y edificaciones	45,441	14,946	-	-	60,387
Muebles y enseres	3,854,080	370,764	(57,088)	21,582	4,189,338
Equipo de oficina	4,196,948	553,271	(23,377)	(39,355)	4,687,487
Equipo Informático	2,289,957	525,365	(5,909)	(373,563)	2,435,850
Equipo de redes y comunicación	985,374	139,587	(14,225)	14,767	1,125,503
Propiedad, planta y equipo	**11,371,800**	**1,603,933**	**(100,599)**	**(376,569)**	**12,498,565**
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	188,700
Vehículos Derecho de uso	-	25,428	-	-	25,428
Equipo Informático	2,879,882	-	(13,034)	376,569	3,243,418
Edificios por derechos de uso	5,061,527	4,842,170	(23,595)	(6,474)	9,873,628
Edificios por derechos de uso vinculadas	2,534,089	2,435,930	-	-	4,970,019
Parqueaderos por derechos de uso	38,487	36,530	-	6,474	81,491
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	46,484	38,774	-	-	85,258
Propiedad, planta y equipo por derechos de uso	10,749,169	7,378,832	(36,629)	376,569	18,467,942
Total, activos materiales	**$ 22,120,969**	**$ 8,982,765**	**$ (137,228)**	**-**	**$ 30,966,507**

El movimiento de la depreciación del trimestre al 30 de junio de 2019 se detalla a continuación:

Descripción	31 de marzo de 2019	Depreciación	Bajas (-)	Traslados	30 de junio de 2019
Construcciones y edificaciones	38,949	6,492	-	-	45,441
Muebles y enseres	3,687,996	160,625	10,247	(15,706)	3,854,080
Equipo de oficina	3,946,748	283,739	11,616	21,923	4,196,948
Equipo Informático	2,209,432	83,245	5,874	(3,154)	2,289,957
Equipo de redes y comunicación	1,005,002	69,958	92,649	(3,063)	985,374
Mejoras en propiedades ajenas	-	-	-	-	-
Propiedad, planta y equipo	**10,888,127**	**604,059**	**120,386**	**-**	**1,371,800**
Vehículos	178,217	10,483	-	-	188,700
Equipo Informático	2,690,563	198,240	8,921	-	2,879,882
Edificios por derechos de uso	2,461,242	2,600,285	-	-	5,061,527
Edificios por derechos de uso vinculadas	1,230,648	1,303,441	-	-	2,534,089
Parqueaderos por derechos de uso	18,762	19,725	-	-	38,487
Parqueaderos por derechos de uso Vinculadas	22,538	23,946	-	-	46,484
Propiedad, planta y equipo por derechos de uso	**6,601,970**	**4,156,120**	**8,921**	**-**	**10,749,169**
Total activos materiales	**$ 17,490,097**	**$4,760,179**	**$129,307**	**-**	**$22,120,969**

Sobre los activos materiales no existen restricciones, pignoraciones ni garantías. Tampoco existen obligaciones contractuales o implícitas para adquisición, construcción, desarrollo de propiedades y equipo, propiedades de inversión, o por concepto de reparaciones, mantenimiento, mejoras o por desmantelamiento de estas propiedades.

El monto de la compensación recibida de terceros por venta de activos materiales, que se encontraban deteriorados y que fueron incluidos en los resultados del período, asciende a $1,440 a junio 30 de 2020 ($264,704 junio 30 de 2019).

El Banco no posee propiedades de inversión al 30 de junio de 2020, ni ha realizado adquisición de activos fijos a través de combinaciones de negocios.

El Banco al 30 de junio de 2020 presenta activos totalmente depreciados que continúan en la operación, se detalla el valor bruto de los activos:

Propiedades y equipo	**30 de junio de 2020**
Muebles y equipos de oficina	3,276,761
Equipos de cómputo y comunicación	2,765,888
Equipo informático por derechos de uso	2,407,036
Vehículos por derechos de uso	188,700
Edificaciones	58,274
Total propiedades y equipo	**$ 8,696,659**

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS

13.1. Activos por impuestos diferidos

El saldo de los activos por impuestos diferidos se detalla así:

	30 de junio de 2020	**31 de diciembre de 2019**
Impuesto de renta diferido (Ver nota 27)	22,379,713	27,915,052
Total activos por impuestos diferidos	**$ 22,379,713**	**$ 27,915,052**

13.2 Activos intangibles

El siguiente es el detalle de los activos intangibles:

	30 de junio de 2020	**31 de diciembre de 2019**
Licencias	280,227	451,861
Estudios y proyectos	11,763,675	11,504,377
Total activos intangibles	**$ 12,043,902**	**$11,956,238**

Intangible	**Vida útil**
Licencias	Período contractual
Estudios y proyectos	2 a 5 años

El movimiento del costo y de la amortización de los intangibles propios se detalla a continuación:

	Licencias	**Estudios y Proyectos**	**Total activos intangibles**
Saldo al 31 de diciembre de 2018	**$ 282,723**	**$ 9,788,779**	**$ 10,071,502**
Adiciones	-	1,805,555	1,805,555
Gasto de Amortización	(113,745)	(1,222,582)	(1,336,327)
Saldo al 30 de junio de 2019	**$ 168,978**	**$ 10,371,752**	**$ 10,540,730**
Adiciones	485,955	2,484,411	2,970,366
Gasto de Amortización	(203,072)	(1,351,786)	(1,554,858)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**$ 451,861**	**$ 11,504,377**	**$ 11,956,238**
Adiciones	-	1,433,472	1,433,472
Gasto de Amortización	(171,634)	(1,174,174)	(1,345,808)
Saldo al 30 de junio de 2020	**$ 280,227**	**$11,763,675**	**$ 12,043,902**

El movimiento del costo de los intangibles y de la amortización por los trimestres terminados el 30 de junio de 2020 y 30 de junio de 2019 es el siguiente:

	Licencias	Estudios y Proyectos	Total activos intangibles
Saldo al 31 de marzo de 2019	**$ 225,851**	**$ 9,751,235**	**$ 9,977,086**
Adiciones	-	1,272,572	1,272,572
Gasto de Amortización	(56,873)	(652,055)	(708,928)
Saldo al 30 de junio de 2019	**$ 168,978**	**$ 10,371,752**	**$ 10,540,730**
Saldo al 31 de marzo de 2020	**$ 366,044**	**$ 11,748,704**	**$ 12,114,748**
Adiciones	-	603,201	603,201
Gasto de Amortización	(85,817)	(588,230)	(674,047)
Saldo al 30 de junio de 2020	**$280,227**	**$11,763,675**	**$12,043,902**

13.3 Gastos pagados por anticipado y otros

Los gastos pagados por anticipado y otros corresponden a:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Seguros	251,950	-
Mantenimiento de software	-	11,110
Otros	-	900
Total gastos pagados por anticipado y otros	**$ 251,950**	**$ 12,010**
Total otros activos	**$ 34,675,565**	**$ 39,883,300**

NOTA 14 - DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES

El Banco, en el momento del reconocimiento inicial, realiza la clasificación de los pasivos financieros en la siguiente categoría:

Pasivos financieros al costo amortizado: El Banco clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado a través del método del interés efectivo, salvo en los siguientes escenarios, en caso de que se presenten:

- Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados.
- Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas.
- Los contratos de garantía financiera.
- Los compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado.

En general, los instrumentos financieros pasivos del Banco corresponden a sus operaciones de fondeo, motivo por el cual todos los recursos captados del público serán medidos como pasivos financieros a costo amortizado con el registro actual que se maneja para tales efectos.

En el curso actual del negocio, el Banco no suele designar los pasivos financieros como medidos al valor razonable, dado que no ha resultado necesario por los tipos de operaciones que emplea. Sin embargo, en caso de realizar operaciones que por la volatilidad de las variables asociadas lo requieran, el Banco realizaría la correspondiente designación y medición a valor razonable.

El siguiente es el detalle de los depósitos y exigibilidades pasivos financieros medidos a costo amortizado:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Depósitos cuenta corriente:	**183,214,060**	**153,195,609**
Cuentas corrientes privadas activas	170,542,823	139,830,533
Cuentas Corrientes Privadas Inactiva	3,902,134	2,956,017
Cuentas Corrientes Privadas Fondo Mutuo	276,145	233,663
Cuentas Corrientes Oficiales Activas	4,379,145	5,840,550
Cuentas Corrientes Oficiales Inactivas	2,900,725	3,292,431
Cuentas Corrientes Oficiales Fondo Mutuo	351	272
Cuentas Corrientes Privadas Abandonadas ICETEX	1,210,365	1,041,870
Cuentas Corrientes Oficiales Abandonadas ICETEX	2,372	273
Certificados de depósito a termino:	**1,617,216,393**	**1,622,607,552**
Emitidos menos de 6 meses-Capital	379,698,289	342,564,058
Emitidos menos de 6 meses-Intereses	6,133,850	6,211,626
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Capital	582,438,149	607,102,650
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Intereses	6,825,503	6,115,446
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Capital	236,530,357	251,197,119
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Intereses	6,697,179	5,447,256
Emitidos igual o superior a 18 meses-Capital	383,138,698	392,602,740
Emitidos igual o superior a 18 meses-Intereses	15,754,368	11,366,657
Depósitos de ahorro:	**943,904,318**	**831,993,010**
Ordinarios activos	873,825,361	749,890,066
Ordinarios inactivos	44,739,070	57,457,231
Con certificado a término	16,468,748	16,902,605
Ordinarios Abandonados	8,871,139	7,743,108
Titulos de inversion en circulación (1)	**798,446,514**	**792,686,172**
Bonos Subordinados-Capital	772,300,000	772,300,000
Bonos Subordinados-Intereses	26,146,514	20,386,172
Otros:	**265,626,771**	**91,640,422**
Cuentas de ahorro especial	27,010,925	26,848,231
Exigibilidades servicios bancarios	30,427,327	64,785,003
Compromisos de transferencia en operaciones de repo	200,014,800	-
Operaciones simultaneas	8,166,531	-
Cuentas Corrientes Bancarias	3,096	3,096
Cuentas de ahorro	4,092	4,092
Total depósitos y exigibilidades	**$ 3,808,408,056**	**$ 3,492,122,765**

Al 30 de junio de 2020 y diciembre de 2019, los depósitos en moneda legal tenían un encaje obligatorio ordinario, así:

	2020	2019
Depósitos y exigibilidades a la vista y antes de 30 días	8.00%	11.00%
Depósitos de establecimientos públicos de orden nacional	8.00%	11.00%
Depósitos y exigibilidades después de 30 días	8.00%	11.00%
Certificados de depósitos a término menores a 540 días	3.50%	4.50%
Depósitos de ahorro ordinario	8.00%	11.00%
Depósitos de ahorro a término	8.00%	11.00%
Bonos de garantía general y otros menores a 540 días	3.50%	4.50%

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al 30 de junio de 2020 este rubro madura $111,356,147 en la banda de 1 a 7 días y $443,322,039 en la banda de 1 a 30 días. (2019 $82,146,195 en la banda de 1 a 7 días y $393,870,507 en la banda de 1 a 30 días).

El gasto causado en resultado por concepto de intereses por cuentas de ahorro, cuentas corrientes, certificados de depósito a término y otros depósitos al cierre del 30 de junio de 2020 fue de $53,560,948 (2019 fue de $53,561,818).

Los depósitos y exigibilidades a casa matriz y asociadas detallan sus condiciones en la Nota 23 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(1) Títulos de inversión en circulación.

Bonos subordinados: En mayo de 2008 la Superfinanciera, basándose en concepto favorable de la Superintendencia de Economía Solidaria expedido el 4 de abril de 2008, mediante Comunicación 2008022019003000 emitió concepto favorable a Coomeva Cooperativa Financiera (hoy Liquidada) quien, al 1 de abril de 2011, cedió sus activos y pasivos al Banco, para realizar la emisión privada de bonos de pago subordinado en cuantía de $900,000,000 con las siguientes características:

La emisión contempla 3 series (A, B y C), las cuales presentan condiciones homogéneas en cuanto al plazo del título, 5 años, y heterogéneas en cuanto a la tasa, DTF, Tasa Fija, IPC, respectivamente. Monto autorizado $900,000,000.

Bonos renovados durante el año 2016:				
31-ago-16	C	5	IPC + 4.20%	64,500,000
31-ago-16	B	5	10.0%	129,000,000
31-ago-16	A	5	DTF + 4.04%	64,500,000
01-sep-16	C	5	IPC + 4.20%	10,900,000
01-dic-16	B	5	8.50%	9,450,000
				$278,350,000
Bonos renovados durante el año 2017:				
02-ene-17	A	5	DTF + 3.05%	9,450,000
03-ene-17	B	5	8.28%	9,600,000
01-feb-17	C	5	IPC + 4.39%	12,500,000
01-mar-17	B	5	9.50%	19,500,000
03-abr-17	A	5	DTF + 2.53%	13,000,000
02-may-17	B	5	8.00%	12,600,000
01-jun-17	B	5	7.50%	10,900,000
01-jun-17	C	5	IPC + 3.73%	10,900,000
04-sep-17	A	5	DTF + 2.33%	23,000,000
02-oct-17	B	5	8.09%	9,500,000
01-nov-17	C	5	IPC + 3.95%	7,500,000
04-dic-17	B	5	8.08%	11,000,000
07-dic-17	C	5	IPC + 3.87%	20,000,000
				$169,450,000
Bonos renovados durante el año 2018:				
02-ene-18	B	5	8.08%	9,300,000
01-feb-18	A	5	DTF + 2.58%	10,000,000
01-mar-18	B	5	8.04%	7,000,000
02-abr-18	C	5	IPC + 4.52%	10,500,000
02-may-18	B	5	8.04%	6,500,000
30-may-18	C	5	IPC + 4.23%	18,500,000
30-may-18	B	5	7.49%	37,730,000
30-may-18	A	5	DTF + 2.45%	18,500,000
05-jun-18	A	5	DTF + 2.45%	4,500,000
03-jul-18	B	5	7.49%	11,200,000
03-jul-18	B	5	7.49%	12,600,000
03-jul-18	B	5	7.49%	4,000,000
01-ago-18	C	5	IPC + 4.16%	5,500,000
03-sep-18	A	5	DTF + 2.73%	5,000,000
03-sep-18	C	5	IPC + 4.19%	5,000,000
03-sep-18	B	5	7.44%	9,000,000
06-sep-18	C	5	IPC + 4.19%	5,000,000
06-sep-18	A	5	DTF + 2.73%	5,000,000
06-sep-18	B	5	7.44%	10,000,000
01-oct-18	B	5	7.44%	9,170,000
01-oct-18	B	5	7.44%	10,000,000
01-oct-18	B	5	7.44%	10,000,000
01-oct-18	C	5	IPC + 4.21%	8,500,000
01-nov-18	B	5	7.44%	5,500,000
26-nov-18	B	5	7.44%	13,390,000
03-dic-18	B	5	7.46%	10,000,000
03-dic-18	B	5	7.46%	14,780,000
				$276,170,000

Bonos renovados durante el año 2019 (*):				
02-ene-19	B	5	7.46%	11,700,000
02-ene-19	A	5	DTF + 2.72%	9,000,000
04-feb-19	C	5	IPC + 4.15%	1,190,000
04-jun-19	B	5	7.27%	26,440,000
				$48,330,000
Saldo al 30 de junio de 2020				**$772,300,000**
Vencimiento de los bonos				
2021				278,350,000
2022				169,450,000
2023				276,170,000
2024				48,330,000
Total				**$772,300,000**

La totalidad de los bonos han sido adquiridos por Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia-Coomeva (Matriz).

(*) Los bonos vencidos durante el año 2019, fueron renovados hasta el año 2024.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la tasa de interés remuneratoria fue de 8.00% y 8.28% promedio E.A. respectivamente. La tasa de costo de estos recursos se líquida trimestralmente bajo la aprobación de metodología de cálculo emitida por el Consejo de Administración del GECC dentro de la cual se tienen en cuenta condiciones de mercado y cálculos mínimos actuariales de rentabilidad para el GECC. Al cierre del 30 de junio de 2020 el saldo total de bonos emitidos es de $772,300,000 y sus respectivos intereses por pagar $26,146,514 para un total de $798,446,514. (2019- $772,300,000 y $20,386,172 respectivamente).

Estos bonos no tienen circulación en mercado secundario por lo tanto no están inscritos ni en el registro nacional de valores ni en la Bolsa de Valores. Al no tener circulación cambiaria en mercado secundario no se causan primas por colocación, ni descuentos. Adicionalmente por ser bonos de pago subordinado no tienen garantía diferente al patrimonio del emisor.

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de junio de 2020 este rubro madura $607,329 en las bandas de 1 a 7 y 1 a 30 días (diciembre 2019 $2,792,870 en las bandas de 1 a 7 días y de 1 a 30 días).

NOTA 15 – PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

En enero de 2019 el Banco realizó implementación de la NIIF 16 - Arrendamientos, reconociendo pasivos como arrendatario de edificios y parqueaderos por $ 65,883,965 y como subarrendatario de edificios por $ 5,154,946.

Sobre estos pasivos a junio de 2020 se han realizado altas de contratos por $3,855,193, pagos por $23,302,309, causación de intereses por $ 1,245,709, bajas de contratos por $1,910,091 y ajustes a los pagos por $112,820.

A continuación, se relaciona el movimiento de los pagos, causación de intereses, altas, bajas, ajustes a los pagos y reclasificaciones de los pasivos por arrendamiento de diciembre de 2019 a junio de 2020:

Concepto	Saldo al 31 de Diciembre de 2019	(+) Altas	(-) Pagos	(+) Intereses	(-) Bajas	(-) Ajustes a pagos	Reclasificaciones	Saldo al 30 de junio de 2020
Arrendamiento edificios	37,840,467	951,576	5,367,012	466,716	1,669,728	74,262	3,940,316	36,088,073
Arrendamiento edificios vinculados	14,581,002	1,545,049	1,583,610	136,679	-	25,411	(3,940,316)	10,713,393
Arrendamiento parqueaderos	341,482	-	234,491	6,136	63,750	2,363	234,184	281,198
Arrendamiento parqueaderos vinculados	288,558	-	-	1,195	-	144	(234,184)	55,425
Arrendamiento vehículos	176,574	-	23,615	6,776	-	-		159,735
Subtotal arrendamientos	**53,228,083**	**2,496,625**	**7,208,728**	**617,502**	**1,733,478**	**102,180**	**-**	**47,297,824**
Subarrendamiento edificios vinculados	4,068,180	-	601,596	50,895	-	710	-	3,516,769
Subtotal subarrendamientos	**4,068,180**	**-**	**601,596**	**50,895**	**-**	**710**	**-**	**3,516,769**
Total Pasivos por arrendamientos	**$57,296,263**	**$2,496,625**	**$ 7,810,324**	**$ 668,397**	**$ 1,733,478**	**$ 102,890**	**-**	**$ 50,814,593**

El movimiento de los pagos y causación de intereses de los pasivos por arrendamiento a partir de la adopción inicial de enero de 2019 a junio de 2019:

Concepto	Adopción inicial	Ajuste adopción inicial	(-) Pagos	(+) Intereses	Saldo al 30 de junio de 2019
Arrendamiento edificios	47,325,861	685,121	4,982,364	87,490	43,116,108
Arrendamiento edificios vinculados	18,418,514	572,617	2,050,181	36,345	16,977,295
Arrendamiento parqueaderos	368,547	9,623	20,894	722	357,998
Arrendamiento parqueaderos vinculados	442,683	14,077	78,922	873	378,711
Subtotal arrendamientos	**66,555,605**	**1,281,438**	**7,132,361**	**125,430**	**60,830,112**
Subarrendamiento edificios vinculados	5,118,998	155,323	565,415	9,973	4,718,879
Subtotal subarrendamientos	**5,118,998**	**155,323**	**565,415**	**9,973**	**4,718,879**
Total Pasivos por arrendamientos	**$ 71,674,603**	**$ 1,436,761**	**$ 7,697,776**	**$ 135,403**	**$ 65,548,991**

El movimiento de los pagos, causación de intereses, altas, bajas y ajustes a los pagos de los pasivos por arrendamiento de julio de 2019 a diciembre de 2019:

Concepto	Saldo al 30 de junio de 2019	Ajuste adopción inicial	(+) Altas	(-) Pagos	(+) Intereses	(-) Bajas	(-) Ajustes a pagos	Saldo al 31 de Diciembre de 2019
Arrendamiento edificios	43,116,108	(1,509,544)	1,173,942	5,041,614	283,372	176,613	5,184	37,840,467
Arrendamiento edificios vinculados	16,977,295	(427,522)	-	2,081,222	117,196	-	4,745	14,581,002
Arrendamiento parqueaderos	357,998	22,033	-	41,136	2,587	-	-	341,482
Arrendamiento parqueaderos vinculados	378,711	(38,045)	-	54,694	2,586	-	-	288,558
Arrendamiento vehículos	-	-	184,626	11,949	3,898	-	1	176,574
Subtotal arrendamientos	**60,830,112**	**(1,953,078)**	**1,358,568**	**7,230,615**	**409,639**	**176,613**	**9,930**	**53,228,083**
Subarrendamiento edificios vinculados	4,718,879	(119,375)	-	563,594	32,270	-	-	4,068,180
Subtotal subarrendamientos	**4,718,879**	**(119,375)**	**-**	**563,594**	**32,270**	**-**	**-**	**4,068,180**
Total Pasivos por arrendamientos	**$65,548,991**	**$(2,072,453)**	**$1,358,568**	**$7,794,209**	**$441,909**	**$176,613**	**$9,930**	**$57,296,263**

Adicionalmente en la implementación de la NIIF 16 se determinaron arrendamientos de bajo valor y a corto plazo, el siguiente es el detalle de los gastos de arrendamiento de bajo valor y a corto plazo reconocidos al 30 de junio de 2020 y 2019:

	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019
Locales y oficinas corto plazo	15,246	114,486
Equipos de cómputo bajo valor	301,586	210,855
Equipos de oficina bajo valor	-	62,129
Total arrendamientos bajo valor y corto plazo	**$316,832**	**$ 387,470**

Las siguientes son las proyecciones de los pasivos por arrendatario de edificios, parqueaderos y vehículos y subarrendatario de edificios, determinados en la adopción de la NIIF 16:

Pasivo arrendatario edificios y parqueaderos			
Año	**Pagos**	**Intereses**	**Saldo**
Adopción	-	-	66,881,294
2019	(14,427,862)	531,171	52,984,603
2020	(15,095,344)	1,540,527	39,429,786
2021	(15,612,619)	2,544,071	26,361,238
2022	(16,164,480)	3,554,610	13,751,368
2023	(16,737,589)	4,547,347	1,561,126
2024	(989,036)	299,971	872,061
2025	(787,697)	288,622	372,986
2026	(542,362)	219,957	50,581
2027	(89,419)	38,838	-

Pasivo subarrendatario edificios			
Año	**Pagos**	**Intereses**	**Saldo**
Adopción	-	-	5,154,946
2019	(1,142,567)	42,243	4,054,622
2020	(1,185,096)	120,718	2,990,244
2021	(1,229,361)	199,625	1,960,508
2022	(1,275,440)	279,094	964,162
2023	(1,323,416)	359,254	-

Pasivo arrendatario vehículos			
Año	**Pagos**	**Intereses**	**Saldo**
Adopción	-	-	184,626
2019	(11,949)	3,898	176,575
2020	(47,796)	13,815	142,594
2021	(47,796)	10,787	105,585
2022	(47,796)	7,488	65,277
2023	(47,796)	3,897	21,378
2024	(21,866)	488	-

NOTA 16 - CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El siguiente es el detalle de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Operaciones de redescuento (1)	**21,645,400**	**37,794,336**
Banco de Comercio Exterior	1,540,459	1,755,634
Financiera para el Desarrollo Territorial	20,104,941	36,038,702
Otros pasivos financieros (2)	**657,135**	**1,023,969**
Banco de Occidente	657,135	1.023,969
Total créditos de bancos y otras obligaciones financieras	**22,302,535**	**$ 38,818,305**

30 de junio de 2020

Vencimientos	Saldo junio 2020	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Operaciones de redescuento (1)	**21,645,400**	**4,337,536**	**6,137,099**	**4,621,030**	**2,388,469**	**1,491,650**	**1,275,866**	**1,393,750**	**-**	**-**	**-**
Banco de Comercio Exterior	1,539,206	358,909	573,690	448,691	89,166	68,750	-	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	1,253	1,253	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiera de Desarrollo territorial	20,078,840	3,951,273	5,563,409	4,172,339	2,299,303	1,422,900	1,275,866	1,393,750	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	26,101	26,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros (2)	**657,135**	**527,439**	**129,696**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Leasing	328,954	199,258	129,696	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	1,659	1,659	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros	326,522	326,522	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 de diciembre de 2019

Vencimientos	Saldo diciembre 2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Operaciones de redescuento (1)	**37,794,336**	**9,938,400**	**7,305,326**	**6,482,503**	**4,211,857**	**2,831,250**	**2,762,500**	**2,512,500**	**1,500,000**	**250,000**	**-**
Banco de Comercio Exterior	1,754,146	657,183	540,356	415,357	72,500	68,750	-	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	1,488	1,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiera de Desarrollo territorial	36,001,119	9,242,146	6,764,970	6,067,146	4,139,357	2,762,500	2,762,500	2,512,500	1,500,000	250,000	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	37,583	37,583	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros (2)	**1,023,969**	**805,593**	**218,376**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Leasing	471,709	253,333	218,376	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	2,362	2,362	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros	549,898	549,898	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) **Operaciones de redescuento**: Las obligaciones con Financiera para el Desarrollo Territorial - Findeter y Banco de Comercio Exterior - Bancóldex corresponden a operaciones de redescuento. Los intereses causados en resultados al 30 de junio de 2020 fueron de $661,975 (2019 $760,588).

Otros Pasivos financieros al costo amortizado: Corresponde al saldo de un crédito con el Banco de Occidente S. A.:

N° Leasing	Fecha adquisición	Objeto	Plazo (meses)	Tasa	Valor	Canon mensual	Valor opción de compra (al finalizar contrato)
1	oct-18	Compra de equipos de cómputo	36	DTF+3.75 T. A	$ 732,445	$ 22,877	$ 7,324
		Total			**$ 732,445**	**$ 22,877**	**$ 7,324**

Los intereses causados en resultados al 30 de junio de 2020 fueron de $26,365 (2019 $39,473).

NOTA 17 - CUENTAS POR PAGAR

17.1. Cuentas por pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Comisiones y honorarios	791,477	262,863
Otras:		
Costos y gastos por pagar (1)	6,720,075	10,332,049
Contribuciones sobre transacciones	686,742	270,395
Retenciones y aportes laborales	4,379,436	5,291,492
Cuentas por pagar a aseguradoras	5,477	-
Casa Matriz (2)	1,588,991	2,399,876
Cheques girados no cobrados	1,687,873	9,433
Reintegro CDT Cancelados	8,446	7,618
Compensación productos financieros	11,270,839	12,133,260
Pagos recibidos dación en pago	145,000	130,000
Total cuentas por pagar	**$ 27,284,356**	**$ 30,836,986**

(1) Dentro del rubro de costos y gastos por pagar, se encuentran saldos con casa matriz por valor de $ 323,972 y con otras relacionadas $ 15,473 que se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(2) Las cuentas por pagar a casa matriz se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

El importe de las diferencias de cambio reconocidas en el resultado del período al 30 de junio de 2020 y 30 de junio de 2019 es:

	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019
Diferencia en cambio ingreso	(2,918)	(1,766)
Diferencia en cambio gasto	5,196	1,051
Total	**$ 2,278**	**$ (715)**

17.2 Pasivos por impuestos corrientes

Los impuestos corrientes se detallan a continuación:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Impuesto a las ventas retenido	168,236	227,813
Impuesto a las ventas por pagar	1,028,945	1,358,152
Total pasivos por impuestos corrientes	**$ 1,197,181**	**$ 1,585,965**

17.3 Pasivos por impuestos diferidos

El siguiente es el valor de los pasivos por impuestos diferidos:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Impuesto de renta diferido	20,262,387	21,993,626
Total pasivos por impuestos diferidos	**$ 20,262,387**	**$ 21,993,626**

NOTA 18 - OBLIGACIONES LABORALES

El siguiente es el detalle de las obligaciones laborales:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Beneficios a empleados a corto plazo		
Cesantías consolidadas	1,685,679	2,778,905
Intereses sobre las cesantías	100,433	326,198
Vacaciones consolidadas	2,490,298	2,915,358
Otras prestaciones sociales	1,332,936	3,282,661
Beneficios a empleados a largo plazo		
Prima de antigüedad	16,413	21,762
Bonificación de antigüedad	14,236	20,679
Prima de vacaciones	20,650	20,650
Beneficios a empleados post empleo		
Medicina prepagada	673,565	673,565
Total obligaciones laborales	**$ 6,334,210**	**$ 10,039,778**

BENEFICIOS A EMPLEADOS:

BENEFICIOS A CORTO PLAZO

Sueldos

El Banco ha identificado la importancia de contar con información actualizada en materia salarial, que permita la toma de decisiones. Para lo anterior se cuenta con un estudio salarial que realiza un proveedor externo que permite conocer la posición competitiva de los cargos del Banco en términos de compensación y de esta manera se define los salarios para cada cargo de acuerdo a su nivel de impacto en la organización.

En el Banco se aplican los regímenes integral y nominal, en total 66 colaboradores tienen salario integral y 1130 salario nominal.

Total sueldo pagado a junio de 2020
Salario Integral: $ 5,327,377
Salario nominal: $ 17,243,596

Total sueldo pagado a diciembre de 2019
Salario Integral: $ 10,995,159
Salario nominal: $ 34,721,318

Esquema de compensación flexible

Destina un porcentaje del salario fijo a otros beneficios (auxilio de alimentación o gasolina, leasing, medicina prepagada, entre otros), lo cual tiene un impacto positivo tanto para el Banco como para el colaborador.

Vacaciones

Por Ley cada empleado tiene derecho a 15 días de salario en el año. En el Banco se tiene definido que cada empleado debe acordar con su jefe inmediato el disfrute de sus vacaciones.

Total vacaciones causadas durante 2020: $ 1,832,896
Total vacaciones causadas durante 2019: $ 3,019,232

Prestaciones sociales

El Banco garantiza el pago de prestaciones sociales a sus empleados, dando cumplimiento a la normatividad vigente.

Cesantías y prima legal

Total cesantías causadas durante 2020: $ 1,757,505
Total intereses de cesantías causados durante 2020: $ 103,277
Total prima legal causada durante 2020: $ 1,736,786

Total cesantías causadas durante 2019: $ 3,429,130
Total intereses de cesantías causados durante 2019: $ 380,572
Total prima legal causada durante 2019: $ 3,423,791

Seguridad Social

En el Banco se garantiza el cumplimiento de la normatividad legal en cuanto a pagos de seguridad social de todos sus empleados. Este proceso de liquidación la realiza la Unidad de Servicios Compartidos de Coomeva, quien por acuerdos de servicio debe garantizar la aplicación de cada una de las normas.

Aporte a salud, aporte a fondos de pensiones, caja de compensación familiar, ICBF y Sena (salario integral y nominal), aporte a administradora de riesgos profesionales.

Total seguridad social causada durante 2020: $ 4,361,972
Total seguridad social causada durante 2019: $ 9,443,544

Bonificación por productividad y RVE

La bonificación por productividad busca reconocer los buenos resultados de los indicadores estratégicos del negocio mediante pagos según políticas anuales definidas a nivel corporativo para todos los empleados. El esquema define tres pagos así: primer semestre, tercer trimestre y año, este último se paga al año siguiente dado que se debe esperar el cierre de cifras financieras.

La bonificación de RVE, reconoce el cumplimiento de los indicadores propios de los cargos. Para el 2019 en total 30 cargos hacían parte del esquema.

Bonificación Salarial

El Banco tiene definidos esquemas de pago de comisiones para cargos comerciales del front, recuperación y tesorería.

Total pago bonificación salarial a 2020: $ 1,611,265
Total pago bonificación salarial a 2019: $ 4,106,489

Bonificación no salarial

El Banco reconoce pago de encargatura a sus empleados cuando estos asumen responsabilidades de mayor valor. También se reconoce el pago de bonificaciones no salariales a empleados que se les termina el contrato sin justa causa (casos especiales aprobados por la Presidencia o Gerencia Nacional de Gestión Humana).

Total pago bonificación no salarial a 2020: $ 157,455
Total pago bonificación no salarial a 2019: $ 604,949

Auxilios Educativos

El Banco busca impulsar la productividad, mejora y actualización del talento a través del desarrollo profesional para el logro de los resultados y la estrategia organizacional. Dentro del presupuesto se dispone de un rubro para el apoyo en estudios de educación superior y educación continua para los colaboradores. Al cierre del mes de junio de 2020 se otorgaron auxilios educativos por valor de $42.165.058 que se incluyeron dentro del rubro honorarios capacitación conocimientos técnicos.

Beneficios Extralegales

Todos los colaboradores con vinculación directa por el Banco contarán con un cupo de beneficios que podrá ser distribuido en cualquiera de los productos ofrecidos en el portafolio de productos bajo los criterios de elegibilidad planteados en la misma.

Esquema de Beneficios:

1. En virtud de lo estipulado en el artículo 15 de la ley 50 de 1990 y el artículo 17 de la ley 344 de 1996, las partes entienden, y así se ratifica, que los beneficios otorgados por medio de la presente política no son constitutivos de salario.

2. Los beneficios ofrecidos en la presente política estarán sometidos a retención en la fuente salvo en los casos expresamente estipulados en la legislación vigente.

3. Durante el tiempo que tenga efecto una suspensión de contrato (licencia no remunerada, sanción o suspensión, etc.), los beneficios contenidos en este documento no serán causados ni entregados excepto el seguro de vida y el seguro de accidentes personales.

4. En caso de finalización del contrato de trabajo por cualquier motivo, el portafolio de beneficios extralegales será saldado en la liquidación respectiva del contrato de trabajo (incluida indemnización) en dinero según la proporcionalidad de tiempo causada en dicha fecha: descontando lo disfrutado y no causado, o reintegrando lo causado y no disfrutado.

5. El cupo de beneficios otorgado a los colaboradores se entregará entre enero y diciembre de cada año.

6. Para los colaboradores que ingresen al Banco con posterioridad a la entrada en vigencia del presente esquema de beneficios, el cupo asignado será 50% de un salario mensual al año para los colaboradores con salario nominal y 75% de un salario mensual al año para los colaboradores con salario integral.

7. Para los/as colaboradores/as que devenguen una base fija de pago menor a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente y que además, devenguen comisiones, se aclara que la base de cálculo para el cupo de beneficios extralegales equivale a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente.

8. Para los colaboradores que a 31 de diciembre de 2008 llevaban más de 20 años de antigüedad y aquellos que en ese momento estuvieran a 5 años o menos para cumplir las condiciones de acceso a la pensión en el régimen de prima media con prestación definida será optativo mantener sus condiciones anteriores de beneficios o la aplicación del presente esquema.

9. Ningún colaborador tendrá un cupo superior a cinco (5) veces su salario.

Cada año el banco realiza la evaluación del esquema de asignación del cupo de beneficios y el ajuste del portafolio de productos al que haya lugar.

Portafolio de Productos

El portafolio se clasifica de la siguiente manera:

Beneficios Que Brindan + Protección:

- **Seguro de Vida Colaboradores/as:** Este seguro reconocerá a los/as beneficiarios/as designados o de Ley la suma asegurada establecida (12 salarios básicos mensuales al 100%) Son ELEGIBLES: Todos los/las colaboradores/as del Banco.

- **Seguro de Accidentes Personales:** Este seguro reconocerá al asegurado o a los/as beneficiarios/as designados o a los/as beneficiarios/as de Ley la suma asegurada establecida (36 salarios básicos mensuales al 100%). Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.

- **Seguro de Vida Voluntario:** Este seguro reconocerá al asegurado o a los/as beneficiarios/as designados o a los/as de Ley la suma asegurada que de manera voluntaria decida contratar el colaborador. Serán ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.

- **Seguro de Vida para el Compañero/a:** Este beneficio consiste en que el colaborador/a puede, si lo desea, asegurar a su compañero/a permanente y el pago de la prima adicional podrá ser cargado a su cupo de beneficios. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.

- **Medicina Prepagada:** Este beneficio está diseñado para mejorar las necesidades de protección en salud de los colaboradores y colaboradoras y su grupo familiar. Consiste en el pago total o parcial a través de la bolsa de beneficios extralegales por parte del Banco, con cargo a la plantilla de beneficios del colaborador/a, obteniendo una tarifa y beneficios diferenciales.

- **Plan Complementario de Coomeva EPS:** Este beneficio pone a disposición una amplia gama de servicios y beneficios que complementan el Plan Obligatorio de Salud y brindan bienestar adicional al colaborador y su grupo familiar. Consiste en el pago total o parcial a través de la bolsa de beneficios extralegales por parte del Banco, con cargo a la plantilla de beneficios del colaborador/a, obteniendo una tarifa y beneficios diferenciales.

Beneficios Que Suman A Tu Bienestar

- **Días adicionales de descanso:** Este beneficio le permite al colaborador/a disfrutar de máximo cinco (5) días de vacaciones, adicionales a los legales, únicamente en tiempo. Cada día adicional de descanso es equivalente a un día de salario del colaborador/a. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.

- **Días Adicionales a la Licencia de Paternidad:** Este beneficio les permite a los colaboradores que están próximos a tener hijos/as disfrutar en tiempo máximo de 5 días de licencia adicionales a lo establecido por Ley; los cuales, al solicitarse, harán parte del cupo que el colaborador tenga en su bolsa de beneficios. Son ELEGIBLES todos los colaboradores hombres que planeen tener bebés en el año. Cada día adicional de descanso es equivalente a un día de salario del colaborador. En caso de tomar esta opción, el valor de cada día será descontado del valor que el colaborador tenga en bolsa.

- **Club los Andes - Lake House:** Este beneficio les permite a los/las colaboradores/as de la ciudad de Cali, Palmira, y Popayán disfrutar de los servicios de Club los Andes - Lake House con su grupo familiar.

- **Prima de Vacaciones:** Consiste en el pago de una suma de dinero al colaborador/a, entregado por mera liberalidad por parte del Banco antes o al momento del disfrute de las vacaciones. Serán ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as. El monto será acorde a las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo realice dentro de la plantilla de beneficios.

Beneficios que transforman tu Inversión y te ayudan ahorrar

- **Plan de ahorro AFP Protección:** Es un beneficio encaminado a generar ahorro para el cumplimiento de metas para los colaboradores/as del Grupo Coomeva. Consiste en la posibilidad de que dichos colaboradores/as asignen un monto destinado a una cuenta administrada por el Fondo de pensión voluntaria Protección, desde su plantilla de beneficios con disponibilidad de recursos y posibilidad de retiros parciales sin condiciones, desde el primer día del mes siguiente de haber sido consignados. Serán ELEGIBLES todos los/las colaboradores/as.

- **Plan de ahorro personal:** Corresponde a un esquema donde el colaborador/a tiene la posibilidad de ahorrar desde su cupo de beneficios extralegales una suma administrada por el Banco, con múltiples destinaciones (Educación, Recreación y Turismo) Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as. Los ahorros podrán ser destinados al pago de educación, recreación y turismo del colaborador/a y su grupo familiar primario.

- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar Vista:** Es un vehículo de inversión sin pacto de permanencia, de bajo riesgo. Es una alternativa que le permite administrar su liquidez de corto plazo, en el cual podrá disponer de los recursos de manera inmediata. Los recursos del fondo son invertidos principalmente en títulos de renta fija de corta y mediana duración, con una adecuada diversificación del portafolio. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as.

- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 180:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre activos tradicionales y activos no tradicionales con la debida administración de los riesgos que permiten mantener un perfil de riesgo moderado. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a $5,000.000.

- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 90:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre diferentes instrumentos de activos no tradicionales. La inversión a realizar en el Fondo de Inversión Colectiva será principalmente en descuento de facturas y/o derechos de contenido económico. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a $5.000.000.

- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 365:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre diferentes instrumentos de activos no tradicionales. La inversión a realizar en el Fondo de Inversión Colectiva será principalmente en descuento de facturas y/o derechos de contenido económico. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a $1.000.000.

- **Pago d la Cuota de Asociado a la Cooperativa:** Este beneficio consiste en el pago de la cuota estatutaria mensual del Colaborador/a- Asociado. La CUANTÍA corresponde al valor mensual de la cuota estatutaria de Asociado según la modalidad tarifaria en la que se encuentre el colaborador/a (asociado, asociado empleado, asociado estudiante, etc.) Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as asociados/as a Coomeva Cooperativa.

- **Pago de la Cuota al Fondo de Empleados:** Corresponde al pago de las cuotas estatutarias que el colaborador/a tenga con el Fondo de Empleados desde su cupo de Beneficios Extralegales. El monto máximo será equivalente a lo reportado por parte del Fondo de Empleados anualmente. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as asociados al Fondo de Empleados de Coomeva.

- **Créditos Colaboradores**

  - **CRÉDITO DE VIVIENDA:** Este tipo de crédito está destinado a satisfacer la necesidad básica de vivienda del colaborador y al disfrute por parte de su grupo familiar, como aporte al mejoramiento de sus condiciones de vida.

  - **CRÉDITO DE CALAMIDAD DOMÉSTICA Y FLEXIBLE:**

    - **Calamidad Domestica:** Acontecimiento grave, no susceptible de previsión, ni provocado voluntariamente, que afecte directamente al colaborador o su grupo familiar, con características que lo obligan a incurrir en una erogación extraordinaria no prevista en el flujo ordinario de sus ingresos. No contemplará el pago de deudas previamente contraídas. Especialmente cubre situaciones como: Accidentes, eventos relacionados con la salud, fenómenos naturales como incendio, inundación, terremotos o terrorismo.

    - Para el análisis de casos por ésta línea de crédito no se tiene en cuenta antigüedad del colaborador, y para casos de endeudamiento total superior al 100% el valor a desembolsar no será superior al valor de una eventual indemnización en caso de retiro sin justa causa, con base en la fecha de análisis del crédito.

    - **Calamidad Flexible:** Para los casos de desempleo del compañero permanente o algún miembro de la familia que aporte al sostenimiento del hogar; o pérdida de activos no esenciales, el Banco puede revisar la concesión de un crédito cumpliendo con el resto del proceso, cuantías y plazos, equivalente al crédito de calamidad doméstica, con una tasa equivalente a la que renta la Tesorería del Banco.

Beneficios Que Te Apoyan Económicamente

- **Bonos Semestral:** Es una prestación de mera liberalidad que otorga el Banco, desembolsables según la programación definida por el colaborador/a en el año; en los meses de septiembre y diciembre, la cual no será considerada para ningún efecto como factor salarial ni prestacional. Serán ELEGIBLES a todos los/as colaboradores/as. El monto será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo realice dentro de la plantilla de beneficios.

- **Auxilio Alimentación:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con su alimentación y de su grupo familiar. El monto del auxilio será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo haga dentro de la plantilla de beneficios. Son ELEGIBLES Todos los/as colaboradores/as del Banco que deban incurrir en gastos relacionados con alimentación.

- **Auxilio Vivienda:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con su vivienda y de su grupo familiar, por ejemplo compra, venta, remodelación de vivienda, impuestos canasta familiar. Serán ELEGIBLES todos los/las colaboradores/as del Banco que deban incurrir en gastos relacionados con su vivienda y la de su grupo familiar.

- **Auxilio de Transporte:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará del Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con la movilización como pago de cuota de vehículo, seguros, combustible, aseo, repuestos, etc. Serán ELEGIBLES todos los/las colaboradores/as del Banco.

- **Tarjeta de Alimentación:** El Banco entregará a los/los colaboradores (ras) una tarjeta recargable, canjeable por productos de alimentación en los establecimientos afiliados a la red del proveedor. El monto de la tarjeta será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo haga dentro de la plantilla de beneficios. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as.

- **Tarjeta de Gasolina:** El Banco entregará a los/as colaboradores (ras) una tarjeta recargable que hará las veces de bonos o vales canjeables por gasolina y servicios relacionados con el mantenimiento del vehículo en los establecimientos afiliados a la red del proveedor de los mismos. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as.

- **Auxilio de Estudio:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará del Banco al colaborador(a) con el fin de subsidiar gastos relacionados con su educación y de su grupo familiar. Son ELEGIBLES Todos los/as colaboradores/as del Banco.

- **Auxilio Visual:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador/a con el fin de subsidiar gastos oftalmológicos tales como, lentes, cirugías oculares, medicamentos, exámenes de diagnóstico, etc. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco y será extensible a su grupo familiar. El auxilio visual se pagará una vez al año a petición del colaborador/a través del Portal de Autogestión y puede ser solicitado al 100% en cualquier momento del año.

- **Auxilio Hijos Especiales:** El Banco entregará al colaborador que tenga un hijo(a) en situación de discapacidad física o psicológica, previa aprobación del Comité Nacional de Hijos Especiales, un auxilio monetario para efectos de pago de colegios, instituciones especializadas, terapias y/o conceptos que requiera, siempre y cuando éstos no estén en cobertura a través de planes de beneficio del Sistema General de Seguridad Social en Salud o mecanismos alternos como el Comité Médico Científico u otra vía legal.

En este programa el banco realizó la siguiente inversión en los períodos señalados:

Junio de 2020

El banco realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales durante el período 2020 por valor de $2.978.661.

Diciembre de 2019

El banco realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales durante el período 2019 por valor de $4,502,797.

BENEFICIOS A LARGO PLAZO

El Banco contaba con un esquema de beneficios para los empleados hasta el año 2009 el cual incluyen diferentes auxilios como Prima de Antigüedad, Bonificación por Antigüedad, Prima de Vacaciones. Actualmente en este esquema se encuentran cuatro personas:

- Burbano Muñoz, Jesús Antonio.

- Mejía, María Patricia.

- Ortiz Sierra, Gloria Elena.

- Ruiz Ramírez, Ángela María.

A continuación se relaciona los valores que el Banco ha provisionado por este concepto de las personas anteriormente mencionadas en los períodos con corte al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

Plan de beneficios	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Beneficios a largo plazo	**$51,300**	**$63,091**

BENEFICIOS POST-EMPLEO

El Banco a partir de noviembre de 2012 finaliza la estructuración del programa de post -empleo para los colaboradores que finalizan su vínculo laboral por razones de recibir su pensión. Este programa define otorgar un auxilio para el pago de la Medicina Prepagada de acuerdo a las siguientes condiciones:

Condiciones de elegibilidad

- Haber recibido resolución de pensión siendo colaborador del Banco.
- El ex colaborador deberá pertenecer a la Cooperativa o a Fecoomeva (como asociado por extensión) para poder seguir disfrutando de los beneficios del colectivo.
- El colaborador debe tener mínimo 5 años de antigüedad en el GECC.
- La antigüedad consecutiva de cada miembro de su grupo familiar con el producto de Medicina prepagada, para ser elegible, debe ser mínimo de 5 años y tener afiliación activa a Coomeva EPS.
- Los miembros del grupo familiar que el colaborador podrá inscribir, si cumple con las anteriores condiciones: Si es soltero, padres y hermanos menores de 20 años; si es casado, cónyuge e hijos menores de 20 años o hijos con discapacidad superior al 50% sin límite de edad.
- Una vez el colaborador complete su transición al colectivo de jubilados, no podrá inscribir más personas a su grupo familiar, así cumplan las condiciones de elegibilidad mencionadas anteriormente. Sin embargo, si podrá solicitar retiros.
- La permanencia en el colectivo de Jubilados se determina hasta el momento de la supervivencia del pensionado.

Tarifas

La tarifa base para colaboradores pensionados será la menor disponible entre el colectivo de colaboradores y el colectivo de asociados.

El valor a subsidiar para el grupo familiar está determinado de acuerdo a la escala:

	ANTIGÜEDAD (AÑOS)		
SALARIOS (SMMLV)	**> 5 y <= 10**	**> 10 y <= 20**	**> 20**
< = 4	20%	25%	30%
> 4 HASTA 10	10%	15%	20%
> 10	5%	10%	10%

- Una vez la persona afiliada al colectivo cumpla 60 años, tendrá a partir de ese momento un incremento adicional al establecido cada año, que estará entre el (1% y 4%) durante 7 años sobre la tarifa base.
- El subsidio para el colaborador pensionado se revisará cada año para darle continuidad.

Al 30 de junio de 2020 y diciembre 31 de 2019, el banco provisionó el valor de $673,565 y $ 673,565 respectivamente por este concepto, de acuerdo a las personas arriba mencionadas:

Post empleo Subsidio de Medicina Prepagada		
Total Ex - Empleado	**Edad Promedio**	**Subsidio Mensual**
12	65	5

Información adicional a incluir en relación con Beneficios a empleados post - empleo.

Ninguno de los pasivos de beneficios post-empleo ha sido fondeado.

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Movimiento de los pasivos de beneficio post empleo:		
Saldo a 1 enero	673,565	616,132
Pagos efectuados	-	(51,399)
Ganancias/(pérdida) actuariales	-	108,832
Reserva MP	673,565	673,565

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Largo plazo	Medicina prepagada	Largo plazo	Medicina prepagada
Asunciones:				
Tasa de descuento	6,410%	8,969%	3.81%	3.81%
Incrementos Salarios a futuro	3,810%	3,810%	3,810%	3,810%
Incrementos de pensiones a futuro	3,810%	3,810%	3,810%	3,810%

En la siguiente tabla se expone un análisis de sensibilidad de las asunciones aplicadas en la determinación de los beneficios post-empleo:

	Cobertura	Cambios en asunción	Aumento en pasivo	Disminución en pasivo
Tasa de descuento	Largo plazo	Incremento 1% (7.410%)	Incremento de pensiones	(3.499)
	Post empleo medicina prepagada	Incremento 1% (9.969%)		(62.076)
Incremento de inflación	Largo plazo	Inflacion+1% (4.810%)	% de inflación + Definición propia del Banco.	1.836
	Post empleo medicina prepagada	Inflacion+1% (4.810%)		6.213
Incremento de pensiones	Largo plazo	Inflacion+1% (4.807%)	% de inflación + Definición propia del Banco.	1.836
	Post empleo medicina prepagada	Inflacion+1% (4.807%)		6.213
Expectativa de vida	Largo plazo	N/A	76 años (tomando información del DANE)	N/A
	Post empleo medicina prepagada	N/A		N/A

NOTA 19 - PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

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

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Contribuciones y afiliaciones (1)	2,273,343	3,495,296
Plan de fidelidad tarjeta de crédito (2)	874,119	1,263,836
Impuestos:		
Renta y complementarios	8,814,433	34,940,425
Industria y comercio	936,898	3,196,477
Otros pasivos estimados (3)	7,268,652	8,181,207
Casa Matriz	727,420	600
Multas, sanciones y litigios (4)	2,320,600	2,025,473
Otras provisiones por derecho de uso (5)	2,219,101	2,187,285
Total pasivos estimados y provisiones	**$ 25,434,566**	**$ 55,290,599**

(1) Corresponde a la provisión por la contribución al Fondo Nacional de Garantías - Fogafin.

(2) Incluye la provisión para cubrir los beneficios otorgados a clientes por los programas de fidelización. Al 30 de junio de 2020 se tenía una provisión para el programa de pinos por $ 826,063 y Coomevita $ 48,056 (2019 $1,224,917 y Coomevita $38,919).

(3) Los otros pasivos estimados corresponden a:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Otros servicios (*)	899,016	799,047
Veritran Colombia S.A.S.	570,000	260,000
Credibanco S. A.	539,000	539,000
Pricewaterhousecoopers Ltda.	528,000	-
Patrimonios Autonomos Fiduciaria Coomeva S. A.	469,247	2,834,019
Sociedad al Servicio de la Tecnologia y Sistematizacion Bancaria	383,073	191,156
Procesos y Canje S. A.	352,000	88,000
Taylor y Johnson Ltda.	348,553	62,510
Controles Empresariales S.A.S.	313,174	-
Experian Colombia S. A.	300,000	151,064
Asic S.A.S.	275,000	-
IBM de Colombia y Cia S.C.A.	265,600	356,294
Thales Colombia S.A.	150,000	60,000
Cifin S.A.S.	142,978	-
Axa Asistencia Colombia S. A.	141,000	94,000
Efectivo Ltda	130,640	86,209
ACH Colombia S. A.	106,000	53,000
Seguridad Atlas Ltda.	100,096	-
Redeban Multicolor S.A.	100,000	-
Deposito Centralizado de Valores de Colombia Deceval S.A.	96,000	96,000
Masivian S.A.S.	96,000	-
Risk Consulting Colombia S.A.S.	95,475	-
Gestor Comercial y de Credito S.A.S.	93,197	-
Brinks de Colombia S. A.	87,000	90,000
CIEL Ingenieria S.A.S.	74,000	74,000
Datecsa S.A.	74,000	-
Carvajal Soluciones de Comunicacion S. A. S.	69,604	64,670
Price Res S.A.S.	63,497	75,382
Conectamos Financiera S. A.	60,000	-
Multienlace S. A. S.	55,000	-
Etek International Corporation Sucursal Colombia	54,907	57,473
Oracle Colombia Ltda.	51,000	-
Intecsus S.A.S.	50,000	50,000
Universal Mccann Servicios de Medios Limitada	45,595	990,474
Idemia Colombia S.A.S.	45,000	60,000
Image Quality Outsourcing S. A. S.	45,000	45,000
Beneficios Integrales Oportunos S.A.	-	43,363
Conecta Financiera S.A.	-	60,930
Cooperativa Médica del Valle y de Profesioneales de Colombia Coomeva	-	290,069
Informatica y Tecnologia Stefanini S.A.	-	104,947
Plus Holding International Limited	-	119,733
Pronostica S.A.S.	-	70,000
Centro de Investigacion y Desarrollo Tecnologico de la Industria Electro Electronica y Tic	-	134,487
CDM Equipos S.A.	-	97,250
Colombia Telecomunicaciones S.A. ESP	-	83,130
	$ 7,268,652	**$ 8,181,207**

(*) Dentro del rubro de otros servicios, se encuentran saldos con casa matriz por valor de $ 29,565 y otras relacionadas por valor de $ 63,000 que se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(4) Las provisiones para demandas legales se reconocen cuando se tiene una obligación legal o asumida como resultado de eventos pasados. A continuación se relacionan los valores provisionados por multas, sanciones y litigios:

30 de junio de 2020

Procesos Jurídicos			
Actor	**Clase de proceso**	**Valor**	**Calificación Contingencia**
Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales UGPP (*)	Actuación Administrativa	941,051	Probable
Edilberto Javier Cuases	Ordinario civil.	130,652	Probable
Mavel Ramos	Ordinario Laboral	270,000	Probable
Angela Johana Barragan Martin	Ordinario Laboral	1,357	Probable
Jhon Edward Tobar	Ordinario Laboral	120,000	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,563	Probable
Altagracia García	Ordinario Laboral	210,000	Probable
Municipio de Albania	Recibos de Cobro - Liquidación Oficial	70,000	Probable
Superintendencia Financiera de Colombia	(pliego de cargos –inobservancia de obligaciones respecto del cómputo de deuda subordinada)	500,000	Probable
Link Digital Colombia S. A. S.	Presunto incumplimiento contrato de adhesión de apertura de cuenta de ahorros por no custodia de dineros.	51,271	Probable
Conjunto Residencial Prourteq Unidad Tres	Protección del Consumidor Financiero	1,473	Probable
Giraldo Vasco Luz Mary	Protección del Consumidor Financiero	20,109	Probable
Total		**$ 2,320,600**	

(*) La Subdirección de Determinación de Obligaciones de la UGPP requiere al Banco para que proceda con la afiliación de los trabajadores no afiliados y el pago de los valores determinados a favor del Sistema de la Protección Social, correspondiente a los períodos enero a diciembre de 2012. La pretensión se estima en la suma de $2,045,898.

Se llegó a acuerdos con la UGPP extrajudicialmente, lográndose que dicha entidad revisara los soportes de pago de los aportes alegados y cobrados al Banco, logrando que la UGPP reconociera el pago de $1,733,334 por lo que la discusión continúa sobre $291,051 los cuales se encuentran provisionados más intereses moratorios que tuvieren que ser reconocidos. En espera que el Consejo de Estado resuelva recurso de apelación interpuesto por la UGPP.

31 de diciembre de 2019

Procesos Jurídicos			
Actor	**Clase de proceso**	**Valor**	**Calificación Contingencia**
Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales UGPP (*)	Actuación Administrativa	941,051	Probable
Edilberto Javier Cuases	Ordinario civil.	130,652	Probable
Mavel Ramos	Ordinario Laboral	90,000	Probable
Angela Johana Barragan Martin	Ordinario Laboral	1,357	Probable
Jhon Edward Tobar	Ordinario Laboral	120,000	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,563	Probable
Egda Elena Parra Camargo	Protección al Consumidor Financiero	5,000	Probable
Altagracia García	Ordinario Laboral	120,000	Probable
Municipio de Albania	Recibos de Cobro - Liquidación Oficial	70,000	Probable
Superintendencia Financiera de Colombia	(pliego de cargos –inobservancia de obligaciones respecto del cómputo de deuda subordinada)	500,000	Probable
Link Digital Colombia S. A. S.	Presunto incumplimiento contrato de adhesión de apertura de cuenta de ahorros por no custodia de dineros.	42,726	Probable
Total		**$ 2,025,473**	

(5) Corresponde a provisiones por desmantelamiento, restauración y mejoras en propiedades ajenas, reconocidas sobre los activos por derecho de uso en la implementación de la NIIF 16:

Provisión	**Adopción Inicial**	**(+) Altas**	**(-) Recuperaciones**	**(-) Utilizaciones**	**Saldo**
Desmantelamiento	60,727	-	-	-	60,727
Restauración	1,245,223	8,622	-	-	1,253,845
Mejora en propiedades ajenas	708,338	-	-	-	708,338
Saldo al 30 de junio de 2019	**$ 2,014,288**	**$ 8,622**	**-**	**-**	**$ 2,022,910**
Restauración	2,463	34,310	2,342	1,353	33,078
Mejora en propiedades ajenas	-	738,156	40,429	566,430	131,297
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**$ 2,016,751**	**$ 781,088**	**$ 42,771**	**$ 567,783**	**$ 2,187,285**
Restauración (a)	-	32,203	31,452	15,843	(15,092)
Mejora en propiedades ajenas (b)	-	198,386	-	151,478	46,908
Saldo al 30 de junio de 2020	**$ 2,016,751**	**$ 1,011,677**	**$ 74,223**	**$ 735,104**	**$ 2,219,101**

a) Dentro del rubro de restauración activos por derechos de uso, se encuentran saldos con casa matriz por valor de $443,538 y con otras relacionadas $7,972 que se detallan en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

b) Dentro del rubro de mejoras en propiedades ajenas activos por derechos de uso, se encuentran saldos con casa matriz por valor de $224,242 que se detalla en la Nota 23 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

NOTA 20 - PASIVOS DE CONTRATOS

El siguiente es el detalle de los pasivos de contratos:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Ingresos Anticipados		
Ingresos anticipados traslado de cuota moratorios	-	576
Obligaciones de desempeño (1)	11,645,242	12,725,996
Otros (2)	644,837	774,367
Ingresos recibidos para tercero	27,337	-
Otros		
Valores por exceso	1,392,997	1,230,132
Valores por exceso tarjeta de crédito	158,679	834,751
Recaudos ACH por aplicar	455,457	2,108,284
Sobrantes en canje	2,706	62,271
Sobrantes en caja	10,548	
Seguro de desempleo	839,075	289,954
Recaudos bancos por aplicar	87,414	19,864
Seguro desempleo de tarjeta y cupo activo	66	-
Recaudos por aplicar tarjeta credito sat	1,464,474	-
Recaudo Originadores	2,479	-
Abonos para aplicar a obligaciones al cobro originadores	153,049	-
Avances sat	328,501	-
Total pasivos de contratos	**$ 17,212,861**	**$ 18,046,195**

(1) Los ingresos por obligaciones de desempeño al 30 de junio de 2020 están representados así:

	Adopción NIIF 15	Obligaciones	Pagos	Saldo
Saldo al 31 de diciembre 2018	**$ 7,623,878**	**$ 9,748,759**	**$ 8,831,986**	**$ 8,540,651**
Movimiento enero- junio 2019	-	5,419,383	4,906,784	512,599
Saldo al 30 de junio 2019	**$ 7,623,878**	**$ 15,168,142**	**$ 13,738,770**	**$ 9,053,250**
Movimiento julio- diciembre 2019	-	11,063,428	7,390,682	3,672,746
Saldo al 31 de diciembre 2019	**$ 7,623,878**	**$ 26,231,570**	**$ 21,129,452**	**$ 12,725,996**
Movimiento enero- junio 2020	-	5,161,085	6,241,839	(1,080,754)
Saldo al 30 de junio 2020	**$ 7,623,878**	**$ 31,392,655**	**$ 27,371,291**	**$ 11,645,242**

(2) Los otros ingresos anticipados corresponden a indemnizaciones por seguro de desempleo que la aseguradora reconoce al Banco anticipadamente.

NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

El siguiente es el detalle del Capital social:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Capital autorizado (1)	474,000,000	415,000,000
Capital por suscribir	(5,175,140)	(4,779,860)
Total capital social	**$468,824,860**	**$410,220,140**

(1) Corresponden a 47.400.000 de acciones al 30 de junio de 2020 y 41.500.000 acciones a 31 de diciembre de 2019 con un valor nominal de $10,000 (pesos).

Para los períodos terminados el 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la composición accionaria del Banco fue la siguiente:

Instrumentos de patrimonio: Composición Accionaria				
	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
Accionista / Período sobre el que se informa	**Número de Acciones**	**Partic. Directa**	**Número de Acciones**	**Partic. Directa**
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	44.471.392	94.86%	38.912.316	94.86%
Fundación Coomeva	1.239.037	2.64%	1.084.153	2.64%
La equidad seguros generales O.C.	120.138	0.25%	105.292	0.25%
La equidad seguros de vida O.C.	856.611	1.83%	749.364	1.83%
Fondo de empleados de Coomeva - Fecoomeva	195.308	0.42%	170.889	0.42%
Total Acciones	**46.882.486**	**100.00%**	**41.022.014**	**100.00%**

Al 30 de junio de 2020, la Asamblea de Accionistas según consta en el Acta Número 24 del 26 de marzo de 2020, decretó dividendos en acciones para lo cual se emitieron 5.860.472 acciones ordinarias de valor nominal de $10,000 cada una para un total de $58,604,720. La emisión de las acciones se realizó legalmente en mayo de 2020, por lo cual solo quedaron capitalizadas en dicho mes.

Al 31 de diciembre de 2019, la Asamblea de Accionistas según consta en el Acta Número 23 del 26 de marzo de 2019, decretó dividendos en acciones para lo cual se emitieron 4.788.129 acciones ordinarias de valor nominal de $10,000 cada una para un total de $47,881,290. La emisión de las acciones se realizó legalmente en abril de 2019, por lo cual solo quedaron capitalizadas en dicho mes.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la utilidad neta por acción se determinó con base en las acciones suscritas y pagadas en circulación:

30 de junio de 2020

Ganancias por acción	**Cantidad**
Utilidad Neta Después de Impuesto a la Ganancia	$17,353,407
Promedio ponderado de acciones en circulación por el período terminado al 30 de junio de 2020	44.147.599
Ganancia neta por acción en pesos colombianos	$ 393,08

31 de diciembre de 2019

Ganancias por acción	**Cantidad**
Utilidad Neta Después de Impuesto a la Ganancia	$ 65,116,365
Promedio ponderado de acciones en circulación por el período terminado al 31 de diciembre de 2019	32.054.109
Ganancia neta por acción en pesos colombianos	$ 2,031.45

Los dividendos decretados a junio 30 de 2020 fueron $58,604,720 que equivalen a $1,428.62 por acción.

Dividendo decretados	**Cantidad**
Base de Distribución de Dividendos	$ 65,116,365
Reservas legal, extralegal y disposiciones de la Junta Directiva	$ 6,511,645
Liberación de reservas	-
Recursos a disposición de los accionistas como dividendo	$ 58,604,720
Número de acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2019	5.860.472
Dividendos por acción en pesos colombianos	**$ 1,428.62**

NOTA 22 - CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

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

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Contingentes		
Acreedoras:		
Créditos aprobados no desembolsados	108,584,369	141,084,681
Apertura de créditos	1,187,376,248	1,206,014,743
	1,295,960,617	**1,347,099,424**
Deudoras:		
Intereses cartera de crédito	18,846,800	17,783,982
Otras intereses por mora	603,746,077	558,187,326
	622,592,877	**575,971,308**
De orden		
Deudoras:		
Activos castigados	586,861,504	556,719,171
	586,861,504	**556,719,171**
Acreedoras:		
Bienes y valores recibidos en custodia	301	329
Bienes y valores recibidos en garantías para futuros créditos	29,353,360	21,946,609
Garantías pendientes de cancelar	118,829,276	2,261,973,488
Bienes valores recibidos garantía idónea	6,055,478,037	4,846,997,472
Bienes valores recibidos otras garantías	209,834,684	278,064,154
Títulos o valores recibidos en Repos o simultaneas	4,987,994	35,415,646
Calificación créditos de vivienda garantía idónea	996,133,150	988,690,884
Calificación créditos de consumo garantía idónea	158,256,142	190,457,170
Calificación créditos de consumo otras garantías	1,824,838,221	1,858,721,507
Calificación créditos comercial garantía idónea	220,997,097	173,002,722
Calificación créditos comercial otras garantías	351,399,400	319,758,252
	9,970,107,662	**10,975,028,233**
Total cuentas contingentes y de orden	**$ 12,475,522,660**	**$ 13,454,818,136**

NOTA 23 - OPERACIONES, TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

La empresa Controladora del grupo es COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA - COOMEVA.

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

	30 de junio de 2020									
	Inversiones			Deudores comerciales				Cartera de créditos		
Transacciones en el activo	**Costo**	**Resultado método de participación patrimonial**	**Otras variaciones patrimoniales**	**Cuentas por cobrar**	**Intereses**	**Deterioro de cuentas por cobrar**	**Provisiones**	**Capital**	**Provisión de cartera de créditos**	**Activos por arrendamientos por derecho de uso**
Matriz del grupo										
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	2,448,219	21,682	(18,936)	(261)	8,006,363	(96,437)	15,122,869
Subsidiarias										
Fiduciaria Coomeva S.A	9,703,000	2,006,888	235,194	50,215	-	(97)	-	-	-	-
Otras relacionadas										
Clínica Farallones S.A.	-	-	-	2,207	-	(4)	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	-	-	2,883	-	(6)	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	-	-	-	2,921	-	(6)	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	-	51,422	-	(100)	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	-	-	5,902	3,360	(11)	(65)	14,823,892	(288,621)	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	260,501	-	(505)	-	3,427	(41)	287,437
Fundación Coomeva	-	-	-	1,476	-	(3)	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	167	6,712	-	(61)	600,000	(5,414)	-
Conecta Salud S.A.	-	-	-	179	711	(8)	(16)	375,000	(8,642)	-
Conectamos Financiera S.A.	352,936	-	-	15,042	725	(29)	(17)	382,500	(8,815)	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	-	6,518	-	(13)	-	-	-	-
Total otras relacionadas	**352,936**	**-**	**-**	**349,218**	**11,508**	**(685)**	**(159)**	**16,184,819**	**(311,533)**	**287,437**
Total transacciones en el activo	**$ 10,055,936**	**$ 2,006,888**	**$ 235,194**	**$2,847,652**	**$ 33,190**	**$(19,718)**	**$(420)**	**$ 24,191,182**	**$(407,970)**	**$ 15,410,306**

	31 de diciembre de 2019								
	Inversiones			Deudores comerciales			Cartera de créditos		
Transacciones en el activo	**Costo**	**Resultado método de participación patrimonial**	**Otras variaciones patrimoniales**	**Cuentas por cobrar**	**Intereses**	**Deterioro de cuentas por cobrar**	**Capital**	**Provisión de cartera de créditos**	**Activos por arrendamientos por derecho de uso**
Matriz del grupo									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	1,430,862	29,024	(2,772)	10,215,606	(123,047)	19,923,351
Subsidiarias									
Fiduciaria Coomeva S. A.	9,703,000	1,699,398	51,889	3,245	-	(6)	-	-	-
Otras relacionadas									
Clínica Farallones S. A.	-	-	-	2,800	-	(6)	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	-	-	12,801	-	(25)	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S.	-	-	-	4,875	-	(10)	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	-	-	52,159	-	(101)	6,870	(83)	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	-	-	-	4,219	-	16,757,877	(326,276)	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	-	-	273,444	-	(530)	31,427	(379)	328,500
Fundación Coomeva	-	-	-	684	-	(1)	35,589	(429)	-
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	-	24	-	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	206	-	-	-	-	-
Conecta Salud S. A.	-	-	-	154	845	-	420,556	(9,692)	-
Conectamos Financiera S. A.	278,584	-	-	158	861	-	427,500	(9,852)	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	-	-	37,875	-	(73)	-	-	-
Total otras relacionadas	**278,584**	**-**	**-**	**385,180**	**5,925**	**(746)**	**17,679,819**	**(346,711)**	**328,500**
Total transacciones en el activo	**$9,981,584**	**$ 1,699,398**	**$ 51,889**	**$ 1,819,287**	**$ 34,949**	**$(3,524)**	**$27,895,425**	**$(469,758)**	**$ 20,251,851**

A continuación detalle de las condiciones de los créditos otorgados a partes relacionadas por el Banco:

- Clínica Farallones S. A.

No tiene créditos, solicitó levantamiemnto de hipoteca.

- Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.

Corresponde a Línea de crédito Findeter Línea Especial Sector Salud, tasa DTF+4, plazo 84 meses, garantía pagare suscrito por representante legal, firma avalista de Coomeva – Nit: 890300625-1, prenda sobre acciones de las que es titular Coomeva en Coomeva Medicina Prepagada por 130% de su valoración actual, fuente pago recursos de compensación sobre las cuales se ha realizado una renuncia irrevocable para que sean directamente girados por el Adres (Anterior Fosyga) a Bancoomeva.

Tarjeta de crédito Empresarial, plazo 24 meses, Tasa síntesis. Garantia pagare suscrito por representante legal.

- Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia .

Corresponde a la línea COE ROTATIVO/TESORERIA, plazo 36 meses/6meses, tasa DTF+5, garantia pagare suscrito por representante legal.

Sobregiro, plazo 1 mes, tasa de síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

- Coomeva Corredores de Seguros S.A. .

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

- Coomeva Medicina Prepagada S.A. .

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

- Conectamos Financiera S.A.

COE ESPECIFICO plazo a 60 meses, tasa DTF+7.5, garantia pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

- Conecta Salud S.A

COE ESPECIFICO plazo a 60 meses, tasa DTF+7.5, garantia pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

- Corporación Coomeva

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

- Fundación Coomeva

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantia pagare suscrito por representante legal.

- **Sinergia, Hospital en Casa, Clínica Palma Real, Fiducoomeva, Coomeva Servicios Administrativos S. A. y Coomeva Turismo: No tienen créditos.**

	30 de junio de 2020								
Transacciones en el pasivo	**Certificados de depósito**	**Cuentas de ahorro**	**Cuentas corrientes**	**Pasivos por arrendamientos**	**Cuentas por pagar**	**Bonos Subordinados**	**Intereses bonos**	**Pasivos estimados**	**Provision Pasivos por derecho de uso**
Matriz del grupo									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	**20,830,444**	**26,985,533**	**6,729,909**	**14,018,788**	**1,912,963**	**772,300,000**	**26,146,514**	**727,420**	**667,780**
Casa matriz (2556)	-	-	-	-	1,588,991	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	-	317,372	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	-	6,600	-	-	-	-
Subsidiarias									
Fiduciaria Coomeva S.A	-	**5,529,148**	**10,710**	**-**	**-**	-	-	-	-
Otras relacionadas									
Clínica Farallones S.A.	-	294,621	142,717	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	2,145,664	156	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	-	524,657	57,567	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	2,272,520	151,079	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	87,267	5,048	-	-	-	-	**-**	**-**
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	18,256,990	11,691,559	266,799	-	-	-	-	7,972
Corporación Club Campestre los Andes	-	177,498	13	-	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	9,911	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	-	1,188,680	672	-	**-**	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	81,492	5,753,810	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	-	179,303	142,354	-	-	-	-	-	-
Conecta Salud S.A.	-	121,251	52,918	-	-	-	-	-	-
Total otras relacionadas	**-**	**25,339,854**	**17,997,893**	**266,799**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,972**
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	29,565	**-**
Fiduciaria Coomeva S.A	**-**	**-**	**-**	**-**	6,546	**-**	**-**	-	**-**
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	**-**	**-**	**-**	**-**	(708)	**-**	**-**	3,000	**-**
Conectamos Financiera S.A.	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	60,000	**-**
Fundación Coomeva	**-**	**-**	**-**	**-**	9,097	**-**	**-**	-	**-**
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	**-**	**-**	**-**	**-**	538	**-**	**-**	**-**	**-**
Total transacciones en el pasivo	**$20,830,444**	**$57,854,535**	**$24,738,512**	**$ 14,285,587**	**$1,928,436**	**$ 772,300,000**	**$26,146,514**	**$ 819,985**	**$ 675,752**

	31 de diciembre de 2019								
Transacciones en el pasivo	**Certificados de depósito**	**Cuentas de ahorro**	**Cuentas corrientes**	**Pasivos por arrendamientos**	**Cuentas por pagar**	**Bonos Subordinados**	**Intereses bonos**	**Pasivos estimados**	**Provisión Pasivos por derecho de uso**
Matriz del grupo									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	**30,558,225**	**55,612,057**	**6,195,494**	**18,627,226**	**4,352,371**	**772.300.000**	**20,386,172**	**600**	**652,375**
Entre vinculados (2556)	-	-	-	-	2,399,876	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	-	1,945,895	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	-	6,600	-	-	-	-
Subsidiarias									
Fiduciaria Coomeva S. A.	-	**4,235,051**	**11,017**	**-**	4,548	-	-	-	-
Otras relacionadas									
Clínica Farallones S. A.	-	211,716	17,909	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	-	1,662,714	5,772	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S. A. S.	-	1,952,025	105,732	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	2,569,188	153,687	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	-	87,247	5,048	-	238,879	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	-	13,186,699	12,789,663	310,514	-	-	-	-	7,972
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	-	516	-	-	-	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	1,877	13	-	911	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	-	83	-	-	(496)	-	-	-	-
Fundación Coomeva	-	795,939	1,201	-	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	2,554,730	771,271	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	-	219,930	28,163	-	-	-	-	-	-
Conecta Salud S. A.	-	76,366	54,835	-	-	-	-	-	-
Total otras relacionadas	**-**	**23,319,030**	**13,933,294**	**310,514**	**239,294**	**-**	**-**	**-**	**7,972**
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	290,069	**-**
Conectamos Financiera S. A.	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	60,930	**-**
Corporación Club Campestre los Andes	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	32,567	**-**
Total transacciones en el pasivo	**$ 30,558,225**	**$ 83,166,138**	**$ 20,139,805**	**$ 18,937,740**	**$ 4,596,213**	**772.300.000**	**$ 20,386,172**	**$ 384,166**	**$ 660,347**

	30 de junio de 2020			
Transacciones en el ingreso	**Comisiones y honorarios**	**Intereses**	**Dividendos**	**Otros Ingresos**
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	2,482,377	427,304	-	815,377
Subsidiarias				
Fiduciaria Coomeva S.A	108,071	-	133,661	2,022,620
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S.A.	11,575	-	-	288
Hospital en Casa S.A.	14,254	-	-	26
Clínica Palma Real S.A.S	13,950	-	-	617
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	263,490	-	-	325
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	40,329	716,357	-	40,239
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	826,156	-	-	13,525
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	-	1
Corporación Club Campestre los Andes	1,033	6,712	-	10,138
Coomeva Servicios Administrativos S.A	90	-	-	-
Fundación Coomeva	12,455	-	-	627
Sinergia Global en Salud S.A.S.	67,225	-	-	4,868
Conectamos Financiera S.A.	1,643	24,540	18,999	15,933
Conecta Salud S.A.	1,111	24,088	-	1,053
Total otras relacionadas	**1,253,311**	**771,697**	**18,999**	**87,640**
Total transacciones en el ingreso	**$ 3,843,759**	**$ 1,199,001**	**$ 152,660**	**$ 2,925,637**

	Trimestre de 30 de junio de 2020			
Transacciones en el ingreso	**Comisiones y honorarios**	**Intereses**	**Dividendos**	**Otros Ingresos**
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	1,235,537	200,870	-	620,100
Subsidiarias				
Fiduciaria Coomeva S.A	54,074	-	-	1,378,165
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S. A.	5,027	-	-	288
Hospital en Casa S. A.	6,731	-	-	16
Clínica Palma Real S. A. S.	6,744	-	-	617
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	131,616	-	-	266
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	18,389	343,678	-	19,765
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	387,472	-	-	13,146
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	-	1
Corporación Club Campestre los Andes	468	6,712	-	84
Coomeva Servicios Administrativos S. A.	34	-	-	-
Fundación Coomeva	3,468	-	-	(1,414)
Sinergia Global en Salud S. A. S.	31,333	-	-	4,868
Conectamos Financiera S. A.	748	11,913	18,999	15,413
Conecta Salud S. A.	486	11,687	-	520
Total otras relacionadas	**592,516**	**373,990**	**18,999**	**53,570**
Total transacciones en el ingreso	**$ 1,882,127**	**$ 574,860**	**$ 18,999**	**$ 2,051,835**

	30 de junio de 2019			
Transacciones en el ingreso	**Comisiones y honorarios**	**Intereses**	**Dividendos**	**Otros Ingresos**
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	11,056,770	42,400	-	649,459
Subsidiarias				
Fiduciaria Coomeva S. A	94,310	-	-	406,611
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S. A.	25,510	-	-	-
Hospital en Casa S. A.	34,741	13,259	-	9,064
Clínica Palma Real S. A. S	18,208	-	-	5
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	249,405	27	-	161
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	2,757,407	713,435	-	267,789
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	922,244	11	-	54,976
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	2,040	206	-	633
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S. A.	457	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	2,061	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S. A	161	42,716	-	5,861
Fundación Coomeva	17,395	-	-	9,464
Sinergia Global en Salud S. A. S.	103,193	-	-	13,222
Industria Colombiana de la Guadua S. A.	252	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	1,991	-	30,300	298
Conecta Salud S. A.	1,264	1	-	168
Total otras relacionadas	**4,136,329**	**769,655**	**30,300**	**361,641**
Total transacciones en el ingreso	**$ 15,287,409**	**$ 812,055**	**$ 30,300**	**$ 1,417,711**

	Trimestre de 30 de junio de 2019		
Transacciones en el ingreso	**Comisiones y honorarios**	**Intereses**	**Otros Ingresos**
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	5,529,244	41,683	64,306
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A	45,368	-	196,070
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	15,035	-	-
Hospital en Casa S.A.	18,975	5,280	10
Clínica Palma Real S.A.S	10,203	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	125,468	6	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	1,369,289	344,706	105,115
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	463,114	11	20,527
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	964	190	244
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	198	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	1,011	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	70	18,278	3,354
Fundación Coomeva	8,554	-	4,780
Sinergia Global en Salud S.A.S.	55,556	-	23
Industria Colombiana de la Guadua S.A.	126	-	-
Conectamos Financiera S.A.	1,031	-	33
Conecta Salud S.A.	634	1	52
Total otras relacionadas	**2,070,228**	**368,472**	**134,138**
Total transacciones en el ingreso	**$ 7,644,840**	**$ 410,155**	**$ 394,514**

	30 de junio de 2020		
Transacciones en el gasto	**Comisiones y honorarios**	**Intereses**	**Otros gastos**
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	1,529,768	29,486,064	8,601,459
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A	-	93,317	8,699
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	2,871	39,432	287
Hospital en Casa S.A.	-	21,745	6
Clínica Palma Real S.A.S	-	17,352	177
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	31,017	241
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	19	10,193
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	8,529	204,812	793,982
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	1
Corporación Club Campestre los Andes	-	1,809	48,306
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	18	-
Fundación Coomeva	-	18,099	9,230
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	91,175	4,807
Conectamos Financiera S.A.	-	2,021	1,115,125
Conecta Salud S.A.	-	1,033	8
Total otras relacionadas	11,400	428,532	1,982,363
Total transacciones en el gasto	**$ 1,541,168**	**$ 30,007,913**	**$ 10,592,521**

	Trimestre de 30 de junio de 2020		
Transacciones en el gasto	**Comisiones y honorarios**	**Intereses**	**Otros gastos**
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	585,318	14,757,537	4,030,065
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A	-	46,789	8,699
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	773	2,313	282
Hospital en Casa S.A.	-	8,816	2
Clínica Palma Real S.A.S	-	5,075	3
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	19,431	39
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	10	2,875
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	2,909	98,544	379,759
Corporación Club Campestre los Andes	-	1,556	46,932
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	14	-
Fundación Coomeva	-	7,285	9,080
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	24,033	-
Conectamos Financiera S.A.	-	1,226	562,199
Conecta Salud S.A.	-	638	8
Total otras relacionadas	3,682	168,941	1,001,179
Total transacciones en el gasto	**$ 589,000**	**$ 14,973,267**	**$ 5,039,943**

	30 de junio de 2019		
Transacciones en el gasto	**Comisiones y honorarios**	**Intereses**	**Otros gastos**
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	1,671,782	38,116,680	16,816,430
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A	-	56,045	5,228
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	4,889	4,348	3,003
Hospital en Casa S.A.	-	8,072	23
Clínica Palma Real S.A.S	-	5,618	10
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	23,360	23,695
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	61	199,636
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	175,659	808,253
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	4,984	302
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	19,681	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	1,005	22,173
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	454	432
Fundación Coomeva	-	16,752	1,915
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	61,059	23
Conectamos Financiera S.A.	-	1,862	1,096,846
Conecta Salud S.A.	-	1,373	48
Total otras relacionadas	4,889	324,288	2,156,359
Total transacciones en el gasto	**$ 1,676,671**	**$ 38,497,013**	**$ 18,978,017**

	Trimestre de 30 de junio de 2019		
Transacciones en el gasto	**Comisiones y honorarios**	**Intereses (2)**	**Otros gastos**
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	793,423	16,160,970	10,109,844
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A	-	30,276	5,103
Clínica Farallones S.A.	2,804	2,850	2,993
Hospital en Casa S.A.	-	4,696	23
Clínica Palma Real S.A.S	-	2,554	10
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	12,767	23,417
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	10	98,471
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	82,777	456,171
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	2,252	(78)
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	-	10,083	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	368	4,393
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	197	-
Fundación Coomeva	-	7,116	1,414
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	31,966	23
Conectamos Financiera S.A.	-	907	647,310
Conecta Salud S.A.	-	456	(67)
Total otras relacionadas	2,804	158,999	1,234,080
Total transacciones en el gasto	**$ 796,227**	**$ 16,350,245**	**$ 11,349,027**

(1) Al 30 de junio de 2020 y 30 de junio de 2019 los gastos de 1,529,768 y $ 1,671,782 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.

(2) Al 30 de junio de 2020 y 30 de junio de 2019 los intereses con Cooperativa Medica corresponden a intereses bonos subordinados y otras obligaciones financieras $ 29,486,064 y $ 38,116,680.

A continuación se relacionan los contratos más representativos celebrados entre el Banco y sus compañías relacionadas:

CONTRATISTA	OBJETO
Conectamos Financiera S.A.S.	Realizar la operación de la aplicación de tarjetas de crédito, débito y adquirencia en todos los módulos, desde la parametrización, hasta los que comprende la operación, reportes, informes y administración de proveedores.los procesos de (i) Revisión y autorización de abonos en compensación, (ii) Conciliaciones transaccionales, (iii) Proceso de Compensación y Cuadre, (iv) Provisión y conciliación de cajeros (v) Realce y Entrega de tarjetas (vi) Generación de informes y archivos y (vii) Creación de parámetros
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Arrendamiento Local 102
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Gestion del servicio de telefonia celular
Banco Coomeva S.A.	Recaudo de conceptos de seguros de vida tomados por coomeva facturados en el estado de cuenta
Fundación Coomeva	Subarrendamiento del 7.57% de la Oficina Plaza de las Américas en Bogotá
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Prestación de servicios bancarios - Contrato Integral GECC
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	aúnan esfuerzos para el desarrollo de actividades, condiciones, responsabilidades y demás estipulaciones bajo las cuales BANCOOMEVA implementará el modelo de servicio (relacionamiento), gestión y operación definido por Coomeva, en cumplimiento de su objeto social, dirigido especialmente a la comunidad de Asociados COOMEVA, que permitan cumplir con el plan estratégico y la oferta de valor del Grupo Empresarial Cooperativo "Coomeva nos facilita la Vida".
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	Prestación de servicios bancarios
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	Arrendamiento de la Sede SAO (Sitio Alterno de Operación)
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Evaluacion economica y financiera de las relaciones contractuales contingentes
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Servicio de comunicaciones 2018-2020 Envío de e-mailing, Campañas Virtuales, Redacción y Corrección de estilo, Diseño Gráfico Revista Coomeva, Monitoreo de medios, Publicaciones en Portal Público e Intranet, Boletín Clic, Community Manager, entre otros.
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	outsourcing empresarial - COSTO FIJO
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	El GESTOR pondrá a disposición del ALIADO su programa de lealtad Coomeva (en adelante el programa), el cual aportará y promoverá entre sus MIEMBROS DEL PROGRAMA la compra de los productos y servicios del ALIADO permitiendo que estos puedan acumular PINOS y posteriormente puedan ser redimidos por los MIEMBROS DEL PROGRAMA
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Arriendo parqueaderos de Coomeva en las sedes que alquila al Banco

CONTRATISTA	OBJETO
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Servicios de consultoría e implementación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF16)
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Servicios actuaria 2019-2021
Conectamos Financiera S.A.S.	Servicios de procesamiento de tarjetas
COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S A	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A. se obliga para con EL CONTRATANTE a prestarle a los Usuarios que aparezcan inscritos como tales cuando así lo requieran, y sin límites en los requerimientos, los Servicios de Atención de Urgencias y Emergencias Domiciliarias y el Transporte Primario en ambulancia que se derive de la atención inicial.
Coomeva Turismo Agencia de Viajes S.A.	Alianza estragica para la prestación de servicios turisticos
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Aunar esfuerzos técnicos y administrativos, tendientes a contribuir en la definición y establecimiento de un cupo global de crédito para el grupo objetivo conformado por los asociados de la COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA “COOMEVA”, en condiciones financieras competitivas y suficientemente atractivas, que les permita satisfacer sus necesidades de consumo y las de su grupo familiar. En todo caso, la definición y establecimiento de dicho cupo se efectuará sin afectar la liquidez ni las políticas de otorgamiento de crédito establecidas por BANCO COOMEVA S.A.
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Coomeva financiera confiere a Coomeva la facultad de promover la enajenacion, a titulo oneroso, de los bienes.
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	EL ARRENDADOR concede a título de arrendamiento a EL ARRENDATARIO, quien acepta a igual título, el uso y goce con todos sus usos, costumbres, mejoras y anexidades, del inmueble indicado en el numeral 3 del encabezado del presente documento. (ARRIENDO SEDES PROPIAS)
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	outsourcing empresarial - COSTO VARIABLE
Fiduciaria Coomeva S.A.	fiducia mercantil de administración - Arrendamientos
PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S.A.	Arrendamiento el poblado
PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S.A.	Cesión - EL ARRENDADOR concede a título de arrendamiento a EL ARRENDATARIO, quien acepta a igual título, el uso y goce con todos sus usos, costumbres, mejoras y anexidades, del inmueble indicado en el numeral 3 del encabezado del presente documento. (ARRIENDO SEDES PROPIAS)
PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S.A.	Cesión Arrendamiento Local 102
PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S.A.	Cesión Arriendo parqueaderos de Coomeva en las sedes que alquila al Banco
Clinica Farallones S.A.	Contrato de concesion de espacio clinica farallones

CONTRATISTA	OBJETO
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	Aunar esfuerzos operativos y logisticos para desarrollar una estrategia comercial de mutua beneficio dirigida a los usuarios de Bancoomeva, que promueva la utilización de productos de aseguramiento diseñados por el Corredor
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	Contrato de uso de red de oficinas
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	Entrega y recepcion de bases de datos
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	Arrendamiento de inmueble yopal
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	La entrega a titulo de comodato precario por parte de la comodant al comodatrio de un espacio ubicado en la sede regional sur occidente de cooeva eps y medicina prepagada cuya direccion es carrera 61 No. 9 - 250
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Cesion de los siguientes contratos de arrendamiento: Inversiones Mazea, Plusag, Dimaderas Santa Lucia, Ibañez sierra, Colvivienda, Colvivienda, Ethel Marina, Fernando de jesus, Pavimentos, Centro Comercial Paseo Avenida Centenario, Ivermambo, Mauricio amaya, HSBC, reyes anagarita, Ronalco, Comercializadora.
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Respuetas a peticiones, quejas y reclamos de clientes y asociados de coomeva y Bancoomeva
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Subarrendamiento de 3 Sedes a Nivel Nacional
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Subarrendamiento de34 Sedes a Nivel Nacional
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	Aunar esfuerzos técnicos y administrativos, para que COOMEVA subsidie un porcentaje de la tasa de interés que BANCOOMEVA ha establecido para las líneas de crédito para los asociados de COOMEVA en condiciones financieras competitivas y suficientemente atractivas, que permita a los asociados satisfacer sus necesidades de consumo y las de su grupo familiar. Con el propósito de otorgar el beneficio de subsidio en la tasa de interés a favor de los asociados, COOMEVA autoriza a BANCOOMEVA a compensar contra los depósitos constituidos en dicha entidad bancaria y/o contra los rendimientos que causen dichos depósitos, para que se apliquen en la tasa de interés de los créditos otorgados a los asociados que tomen el beneficio de que trata este convenio
Fiduciaria Coomeva S.A.	Implementar el modelo de operación. Parágrafo I: El FONDO DE GARANTÍAS tiene por objeto el otorgamiento de coberturas para cubrir a BANCOOMEVA frente al riesgo de incumplimiento de los créditos otorgados a los Asociados de Coomeva, con el propósito de facilitarle el acceso de éstos a las diferentes líneas de crédito con que cuenta esta empresa. En ningún caso EL FONDO será considerado como un seguro de deuda de cartera.
Fiduciaria Coomeva S.A.	Informaciona entregar: Información del proceso de vinculación de clientes
Fiduciaria Coomeva S.A.	Uso de red Fiducoomeva
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva	El pagador se obliga a deducir , retener y girar a ordenes del operador, las sumas de dinero que le hayan de pagar sus empleados
PATRIMONIO AUTÓNOMO ARRENDATARIOS / Fiduciaria Coomeva S.A.	CESIÓN ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	Prestación de servicios bancarios

CONTRATISTA	OBJETO
CLINICA FARALLONES S A	Pago de nomina y Servicios financieros
CLÍNICA PALMA REAL SAS	Pago de nomina y Servicios financieros
CORPORACION CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	Pago de nomina y Servicios financieros
CONECTA SALUD S.A.	Pago de nomina y Servicios financieros
CONECTAMOS FINANCIERA S.A.	Pago de nomina y Servicios financieros
COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A.	Pago de nomina y Servicios financieros
FUNDACIÓN COOMEVA S.A.	Pago de nomina y Servicios financieros
HOSPITAL EN CASA S.A	Pago de nomina y Servicios financieros
SINERGIA GLOBAL EN SALUD S.A.S.	Pago de nomina y Servicios financieros
COOMEVA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A.	Pago de nomina y Servicios financieros

Para los servicios que percibe el Banco de las empresas del GECC, se definieron tres metodologías: **Referencia Precios de Mercado, Costeo Referente y Metodología de Márgenes**, se selecciona la metodología que por cada servicio refleje la mejor realidad económica del tipo de operación, que sea comparable con la estructura empresarial y que cuente con la mejor calidad y cantidad de información para tener el mayor grado de comparabilidad.

En el caso de los servicios bancarios que ofrece el Banco a las empresas del GECC, las tarifas se determinan por factores como la inflación, valores de mercado, reciprocidad, volumen de transacciones, cumpliendo las directrices de rentabilidad mínima y máximo costo integral y en general dentro del marco del procedimiento SF-PR-169.

Las valoraciones de todas estas operaciones, son analizadas en el Comité de vinculados, sustentando el compromiso de asegurar que se realiza una adecuada comparación con el mercado.

Entre el Banco, los accionistas y las subordinadas antes indicadas, no hubo durante los períodos terminados el Al 30 de junio de 2020 y 30 de junio de 2019:

- Préstamos que impliquen para el mutuario 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 mutuario una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

El siguiente es el detalle de los egresos correspondientes al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 por concepto de salarios, viáticos y otros, de los representantes legales (principales y suplentes) y de los miembros de la Junta Directiva de Banco Coomeva:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Transacciones con Miembros		
Órganos de Dirección		
Junta Directiva		
Honorarios	115,870	165,529
Viáticos	1,860	735
	$ 117,730	**$ 166,264**
Órganos de Dirección - Junta Directiva		
Operaciones Activas	1,051,043	1,139,335
Operaciones Pasivas	370,306	700,885
	$ 1,421,349	**$ 1,840,220**
Personal Clave de la Gerencia		
Beneficios a empleados	2,350,518	4,833,361
Bonificaciones	134,893	397,388
Viáticos	33,519	176,941
Beneficios no monetarios (extralegales)	228,282	249,244
	$ 2,747,212	**$ 5,656,934**
Personal Clave de la Gerencia - Comité Directivo		
Operaciones Activas	1,430,659	1,583,171
Operaciones Pasivas	354,462	312,851
	$ 1,785,121	**$ 1,896,022**
Representantes legales		
Beneficios a empleados	608,389	1,314,205
Bonificaciones (salarial y no salarial)	27,490	50,251
Beneficios no monetarios (extralegales)	47,120	97,503
Viáticos	6,438	50,593
	$ 689,437	**$ 1,512,552**
Representantes legales		
Operaciones Activas	326,966	477,913
Operaciones Pasivas	53,668	131,090
	$ 380,634	**$ 609,003**

NOTA 24 - INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos operacionales directos por los períodos que terminaron el 30 de junio de 2020 y 2019:

	Al 30 de junio de 2020	30 de junio de 2019	Trimeste de Abril - Junio de 2020	Trimeste de Abril - Junio de 2019
Ingresos operacionales directos:				
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos	224,234,698	235,629,557	111,215,983	117,885,664
Utilidad en valoración títulos participativos	216,586	97,614	137,851	72,526
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	19,650,063	8,525,355	9,861,527	4,280,482
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	2,481,945	1,821,549	1,285,623	909,880
Reajuste de la unidad de valor real - UVR	1,103,104	601,953	729,463	340,003
Comisiones y honorarios	41,982,604	57,428,159	19,572,114	31,163,353
Utilidad en venta de inversiones	12,469	99,213	8,208	84,483
Utilidad en venta de cartera	-	-	-	-
Total ingresos operacionales directos	**$ 289,681,469**	**$ 304,203,400**	**$ 142,810,769**	**$ 154,736,391**
Gastos operacionales directos:				
Intereses depósitos y exigibilidades	53,560,948	53,561,818	26,552,064	27,143,448
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	668,397	135,403	357,625	97,686
Otros intereses (1)	29,053,841	28,957,173	14,592,422	13,051,103
Comisiones	15,861,026	16,808,639	7,488,140	8,522,329
Total gastos operacionales directos	**$ 99,144,212**	**$ 99,463,033**	**$ 48,990,251**	**$ 48,814,566**
Resultado operacional directo	**$ 190,537,257**	**$ 204,740,367**	**$ 93,820,518**	**$ 105,921,825**

(1) Incluye intereses de bonos subordinados con la Compañía Matriz, junio de 2020 $27,857,190 y junio de 2019 $27,900,314.

NOTA 25 - INGRESOS OPERACIONALES - OTROS

El siguiente es el detalle de los ingresos operacionales otros por los períodos que terminaron el 30 de junio de 2020 y 2019:

	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019	Trimeste de Abril - Junio de 2020	Trimeste de Abril - Junio de 2019
Dividendos y participaciones	587,985	409,306	315,926	-
Chequeras	97,046	154,224	28,278	86,918
Recuperacion castigo de cartera años anteriores	7,694,638	12,590,288	3,184,990	7,018,638
Recuperación reintegro de otros conceptos	2,279,247	3,104,334	1,421,598	1,567,389
Otros diversos:				
Participación en pólizas	-	208	-	(878)
Otros (1)	2,315,168	660,797	1,508,077	338,990
Recobro arrendamientos	23,904	12,820	10,444	15,374
Total ingresos operacionales - otros	**$ 12,997,988**	**$ 16,931,977**	**$ 6,469,313**	**$ 9,026,431**

(1) Los otros ingresos se detallan a continuación:

	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019	Trimeste de Abril - Junio de 2020	Trimeste de Abril - Junio de 2019
Otros:				
Valoración de operaciones simultaneas	-	2,505	-	2,505
Utilidad por venta de propiedad, planta y equipo	1,405	13,961	1,355	3,740
Método de participación en subsidiaria	2,006,889	393,987	1,368,751	189,757
Recuperaciones riesgo operativo	38,309	187,648	33,125	116,667
Información comercial	579	2,912	141	1,307
Llamadas telefónicas IG	-	14	-	(24)
Sobrante en caja-bancos	14,675	45,273	8,411	16,931
Descuentos comerciales	8,850	10,005	3,359	6,195
Fotocopias IG	11	51	-	51
Cuentas abandonadas	3,312	2,669	2,349	854
Ajuste al peso	47	5	24	4
Reintegro arrendamiento edificios adiciones	171,687	-	45,353	-
Reintegro arrendamiento edificios vinculados adiciones	25,811	-	9,864	-
Reintegro subarrendamiento edificios vinculados adiciones	1,285	-	902	-
Baja activos por derecho de uso arrendamiento edificios	34,734	-	28,783	-
Reintegro arrendamiento parqueaderos adiciones	2,474	-	982	-
Reintegro arrendamiento parqueaderos vinculados adiciones	143	-	-	-
Baja axdu arrendamiento parqueaderos	1,470		1,470	-
Financieros - Fondos de garantias - Fondos mutuos de inversion	2,918	1,767	2,918	1,003
Valoración de operaciones de contado	569	-	290	-
Total	**$ 2,315,168**	**$ 660,797**	**$ 1,508,077**	**$ 338,990**

NOTA 26 - GASTOS OPERACIONALES, PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales, provisiones, depreciaciones y amortizaciones por los períodos que terminaron el 30 de junio de 2020 y 2019:

	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019	Trimeste de Abril - Junio de 2020	Trimeste de Abril - Junio de 2019
Gastos de Personal	40,212,928	41,509,395	18,190,140	21,138,393
Valoración de inversiones a valor razonable	8,966,971	1,337,758	2,557,444	394,741
Valoración de inversiones a costo amortizado	52,086	11,964	8,501	10,753
Valoración de inversiones a valor razonable-intrumentos de patrimonio	52,525	-	6,642	-
Gastos legales	242,220	629,408	221,229	589,661
En títulos participativos	-	31,219	-	30,418
Honorarios	2,096,272	2,204,223	980,048	1,137,050
Por valoración en posiciones en corto de operaciones repo abierto	-	5,921	-	5,921
Pérdida en venta de propiedad, planta y equipo	3,949	150,645	3,368	8,685
Pérdida en venta de inversiones	131,754	30,486	3,811	10,758
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	7,694	-	7,694
Pérdida en venta de cartera	496,596	140,892	54,823	140,892
Pérdida en la valoracion de operaciones de contado	2,185	-	190	-
Pérdida por siniestro riesgo-operativo	614,912	390,348	515,252	136,578
Impuestos	10,594,669	11,284,295	5,360,261	6,454,012
Arrendamientos	695,615	1,534,710	413,688	722,123
Contribuciones y afiliaciones	5,187,572	4,363,701	2,694,124	1,905,797
Seguros	622,361	648,041	290,263	325,985
Mantenimiento y reparaciones	5,372,570	4,440,831	3,097,516	2,658,630
Adecuación e instalación de oficinas	28,053	98,923	8,072	54,085
Multas, sanciones y litigios	364,076	248,526	135,634	181,412
Diversos:				
Servicio de aseo y vigilancia	1,354,480	1,459,165	571,680	767,006
Servicios temporales	1,152,076	898,238	622,653	455,491
Publicidad y propaganda	1,022,195	8,587,908	669,826	4,430,653
Relaciones públicas	22,227	28,763	1,900	26,923
Servicios públicos	3,299,628	3,276,012	1,612,548	1,529,212
Procesamiento electrónico de datos	3,651,406	3,426,423	1,939,338	1,690,024
Gastos de viaje	408,055	1,074,945	155,251	762,685
Transporte	525,939	621,206	190,217	281,159
Útiles y papelería	232,378	383,428	100,388	219,106
Servicios de outsourcing (1)	4,091,905	3,754,780	2,046,518	1,888,854
Condonación de cartera de créditos	1,475,422	1,539,455	638,340	794,109
Operaciones electrónicas de tarjetas débito	5,076,947	5,499,521	2,108,708	2,778,331
Otros (2)	6,564,020	4,776,219	2,756,498	2,485,293
Total gastos operacionales	**104,613,992**	**104,395,043**	**47,954,871**	**54,022,434**
Provisiones netas				
Provisión cartera de créditos	92,134,996	98,313,452	40,714,238	46,509,773
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	46,820,601	43,946,361	17,058,971	18,022,441
Provisión cuentas por cobrar	14,849,442	5,784,414	11,900,971	2,945,987
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	1,910,404	2,844,512	406,628	908,197
Otras provisiones (3)	2,476,098	2,171,450	1,118,361	1,168,131
Total provisiones netas	**60,729,531**	**59,478,443**	**36,267,971**	**31,693,253**
Depreciaciones	8,780,057	9,369,138	4,384,481	4,760,179
Amortizaciones	1,345,808	1,336,327	674,047	708,928
	$ 175,469,388	**$ 174,578,951**	**$ 89,281,370**	**$ 91,184,794**

(1) Los servicios de Outsourcing entre vinculados se detallan en la Nota 23 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(2) Los otros gastos diversos se detallan a continuación:

	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019	Trimeste de Abril - Junio de 2020	Trimeste de Abril - Junio de 2019
Publicaciones y suscripciones	120,406	5,504	114,995	5,132
Donaciones	140,000	122,000	(20)	122,000
ACH	315,277	260,671	164,582	133,891
Administracion de edificios	736,573	703,188	328,197	365,488
Elemento de cafeteria	162,067	139,626	95,421	75,429
Alimentacion	81,305	163,691	11,931	95,611
Portes correo aereo	624,041	810,226	261,067	422,991
Informacion comercial	1,260,700	1,270,398	428,304	637,666
Encuadernacion y empaste	22	37	-	37
Incentivos cuentas ahorro	50,461	45,404	29,726	19,932
Custodia de garantias	212,107	199,619	108,657	101,791
Plan fidelidad tarjetas credito	25,133	250,219	133	98,446
Tarjeta gasolina	12,618	14,188	5,694	7,094
Garantias mobiliarias confecamaras	12,987	3,506	1,658	1,712
Reintegro gestion comercial	350,344	202,974	108,170	70,392
Ajuste al peso-gasto	31	6	15	4
Custodia de carpetas comerciales	309,296	318,416	154,454	160,860
Cheques de gerencia - perdida de vigencia	88,870	88,174	-	70,000
Custodia de archivos	97,022	123,608	49,642	72,789
Derechos de pinos	583,883	-	196,118	-
Impuestos asumidos	80,050	23,059	48,750	13,025
Riesgo operativo	72,426	30,654	28,710	10,318
Diferencia en Cambio	5,197	1,051	3,571	685
Servicio cajeros automaticos	931,439	-	465,719	-
Servicio de Software	169,348	-	94,888	-
Servicio logistico, salones, sillas y enseres	122,417	-	56,116	-
Total	**$ 6,564,020**	**$ 4,776,219**	**$ 2,756,498**	**$ 2,485,293**

(3) Las otras provisiones al 30 de junio de 2020 corresponden a bienes recibidos en pago $ 2,092,708 conceptos por gastos jurídicos en el cobro de obligaciones vencidas $ 383,390. (2019 $ 1,540,615 y $ 630,835 respectivamente).

NOTA 27 - PROVISION PARA IMPUESTO SOBRE LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO

Impuesto sobre la renta

El Banco está sujeto en Colombia al impuesto de renta y complementarios y a la sobretasa de renta para el año gravable 2018, las tarifas aplicables corresponden a las siguientes: 33% para los años gravables 2018 y 2019, más una sobretasa del 4% en 2018 y 0% en 2019. Dicha sobretasa es aplicable cuando la base gravable del impuesto sea mayor o igual a $800,000.

Para los años subsiguientes las tarifas aplicables son las siguientes:

Para el año gravable 2020 tarifa del treinta y dos por ciento (32%), adicionales cuatro (4) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y seis por ciento (36%).

Para el año gravable 2021 tarifa del treinta y uno por ciento (31%), adicionales tres (3) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y cuatro por ciento (34%).

Para el año gravable 2022 tarifa del treinta por ciento (30%), adicionales de tres (3) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y tres por ciento (33%).

A partir del año gravable 2023, la tarifa del treinta por ciento (30%).

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

Las provisiones para los impuestos a la ganancia que se detallan en esta nota fueron determinadas por los años terminados el 30 de junio de 2020 y 2019, por el sistema de renta presuntiva y renta líquida, en su orden.

La base para determinar el impuesto sobre la renta no puede ser inferior al 0.5% de su patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.

Al 30 de junio de 2020, el Banco no cuenta con saldos de pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva sobre renta ordinaria por compensar.

Componentes del gasto por impuesto a las ganancias:

El gasto por impuesto a las ganancias de los períodos terminados al 30 de junio de 2020 y 2019 comprende lo siguiente:

	30 de junio de 2020	**30 de junio de 2019**
Impuesto Corriente	8,389,465	19,449,967
Total, impuesto sobre la renta corriente	**8,389,465**	**19,449,967**
Impuestos diferidos	2,322,985	(1,719,910)
Total, impuesto Diferido	**2,322,985**	**(1,719,910)**
Total, Impuesto a las Ganancias (incluido vigencias anteriores)	**$ 10,712,450**	**$17,730,057**
Total, Impuesto a las Ganancias (incluido vigencias anteriores)	**$ 10,712,450**	**$17,730,057**

El impuesto sobre la renta del Banco difiere del importe teórico que se habría obtenido empleando la tarifa de impuestos aplicable a la utilidad antes de impuestos como se describe a continuación:

	30 de junio de 2020	**30 de junio de 2019**
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta	28,065,857	47,093,393
Tasa del impuesto sobre la renta vigente	**36%**	**37%**
Impuesto calculado con la tarifa aplicable a la Compañía	10,103,708	17,424,555
Efectos impositivos de:		
- Gastos no deducibles	6,641,668	5,510,392
- Ingresos no gravables	(6,032,926)	(5,204,890)
Provisión para impuesto sobre la renta	**$ 10,712,450**	**$ 17,730,057**

	30 de junio de 2020	**%**	**30 de junio de 2019**	**%**
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	28,065,857		47,093,393	
Gasto teórico de impuesto a la tasa nominal de rentas	10,103,708	36.0%	17,424,555	37.0%
Efectos impositivos de:				
Gasto no deducible a efectos fiscales	6,641,668	23.7%	5,510,392	11.7%
Ingresos no sujetos a impuestos	(5,017,187)	(17.9%)	(4,711,454)	(10.0%)
Renta exenta	(226,876)	(0.8%)	(247,680)	(0.5%)
Descuentos Tributarios	(788,863)	(2.8%)	(245,756)	(0.5%)
	$ 10,712,450	**38.2%**	**$ 17,730,057**	**37.7%**

Las declaraciones de renta y complementarios por los años gravables 2013, 2016, 2017 y 2018 están sujetas a aceptación y revisión por parte de las autoridades tributarias debido al término establecido en el artículo147 y 714 del Estatuto Tributario. La Administración del Banco y sus asesores legales consideran que las sumas contabilizadas como pasivo por impuestos por pagar son suficientes para atender cualquier reclamación que se pudiera establecer con respecto a tales años.

Las declaraciones de renta y complementarios para la equidad - CREE por el año gravable 2016 está sujeta a aceptación y revisión por parte de las autoridades tributarias debido al término establecido en el Artículo 714 del Estatuto Tributario. La Administración del Banco y sus asesores legales consideran que las sumas contabilizadas como pasivo por impuestos por pagar son suficientes para atender cualquier reclamación que se pudiera establecer con respecto a tales años.

- **Impuestos Diferidos**

A continuación, se resumen los criterios técnicos aplicados por el Banco para la estimación del Impuesto Diferido:

Concepto	Saldo a 30 de junio de 2020	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a cuenta por pagar	Saldo a 31 de diciembre de 2019	Acreditado (cargado) a Patrimonio	Acreditado (cargado) a resultados	Saldo a 31 de diciembre de 2018
Impuestos diferidos activos	**22,379,713**	**(4,054,224)**	**(1,481,115)**	**27,915,052**	**24,483,221**	**228,498**	**3,203,333**
Obligaciones Laborales	486,468	(716,544)	-	1,203,012	-	1,178,074	24,938
Otros Pasivos-Plan Fidelidad	-	-	-	-	-	(18,354)	18,354
AF- Equipo, Mue y Enseres ofic	2,790,383	4,147,108	-	(1,356,725)	-	(1,356,725)	-
AF- Vehiculos	71,605	71,605	-	-	-	-	-
Depreciación	(2,609,588)	(4,274,350)	-	1,664,762	-	1,664,762	-
NIIF 15	4,506,203	(75,156)	-	4,581,359	-	1,421,318	3,160,041
NIIF 16	17,134,642	(3,089,764)	-	20,224,406	24,483,221	(4,258,815)	-
Industria y Comercio	-	(117,123)	(1,481,115)	1,598,238	-	1,598,238	-
Impuestos diferidos pasivos	**(20,262,387)**	**1,731,239**	**-**	**(21,993,626)**	**(24,559,258)**	**4,284,432**	**(1,718,800)**
Inv. Disponibles para la venta	(119,621)	(119,621)	-	-	-	-	-
AF- Equipo, Mue y Enseres ofic	-	-	-	-	-	(2,074,319)	2,074,319
AF- Equipo de computo	-	-	-	-	-	(983,821)	983,821
Depreciación	-	-	-	-	-	3,076,454	(3,076,454)
NIIF 16	(17,398,367)	3,076,749	-	(20,475,116)	(24,559,258)	4,084,142	-
Valoración Lineal	(1,580,140)	(1,123,491)	-	(456,649)	-	(25,584)	(431,065)
Colciencias	(1,164,259)	(102,398)	-	(1,061,861)	-	207,560	(1,269,421)
Total neto	**2,117,326**	**(2,322,985)**	**(1,481,115)**	**5,921,426**	**(76,037)**	**4,512,930**	**1,484,533**

El movimiento bruto en la cuenta de impuestos diferidos ha sido el siguiente:

	30 de junio 30 de 2020	31 de diciembre de 2019
A 1 de enero	**5,921,426**	**1,484,533**
Inv. Disponible para la venta	(119,621)	-
Activos Fijos	(55,637)	326,351
Cargos Diferidos- Colciencias	(102,398)	207,560
Obligaciones Laborales	(716,544)	1,178,074
Plan Fidelidad	-	(18,354)
Valoración Lineal	(1,123,491)	(25,584)
NIIF 15	(75,156)	1,421,318
NIIF 16	(13,015)	(250,710)
Impuesto de Industria y comercio	(1,598,238)	1,598,238
	$ 2,117,326	**$ 5,921,426**

El análisis de los activos y pasivos por impuestos diferidos es el siguiente:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Activos por impuestos diferidos:		
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	21,893,245	25,113,802
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en 12 Meses	486,468	2,801,250
	22,379,713	**27,915,052**
Pasivos por impuestos diferidos:		
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	(18,682,247)	(21,536,977)
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	(1,580,140)	(456,649)
	(20.262,387)	**(21,993,626)**
Pasivos por impuesto diferido (neto)	**$ 2,117,326**	**$ 5,921,426**

NOTA 28 - ADMINISTRACION Y GESTION DE RIESGOS

La filosofía del riesgo del Banco está orientada fundamentalmente al cumplimiento de las leyes y principios que le rigen y gobiernan, a través de la realización de operaciones de intermediación financiera que contribuyan a mejorar el bienestar de sus clientes.

Las políticas y los criterios establecidos para la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos se han definido e implementado de conformidad con las normas vigentes expedidas por la Superfinanciera y las mejores prácticas internacionales en esta materia.

Uno de los objetivos principales del Banco, es la creación de valor a sus Clientes y la Comunidad en General, a través de la prestación de servicios y soluciones financieras, para lo cual es necesario gestionar y administrar de la forma más eficiente posible todos los recursos utilizados y los riesgos generados por la actividad que realiza. Desde este punto de vista, la gestión de riesgos se convierte en un factor crítico de la estrategia y del proceso de toma de decisiones del Banco.

Esta situación cobra más relevancia en una entidad financiera teniendo en cuenta que la actividad de intermediación, si bien se encuentra regulada, permite que los recursos que ésta coloca en sus clientes bajo la figura de créditos provengan del público y, por lo tanto, deban ser protegidos con la mayor cautela, pero dentro de un ambiente que permita asumir riesgos para propiciar la generación de valor de acuerdo con el grado de tolerancia de riesgo definido para el Banco.

Bajo esta filosofía, la gestión de riesgos debe ser la función principal de cualquier Banco, en torno a la cual se deben estructurar el resto de las funciones. Esto implica que todas las áreas deben estar involucradas directa o indirectamente en la función de la gestión de riesgos y, por tanto, es una responsabilidad de todos los colaboradores del Banco.

Objetivo

El principal objetivo de la gestión del riesgo en el Banco es brindar las condiciones necesarias para la creación de valor de forma sostenible en el tiempo protegiendo los intereses del Banco, a través de herramientas que controlen todos los riesgos a los que se expone una entidad dedicada al negocio de la intermediación financiera.

Así, el desarrollo de los diferentes sistemas de administración de los riesgos inherentes a su actividad está enmarcado dentro de las políticas y lineamientos generales aprobados por la Junta Directiva, los cuales guardan correspondencia con lo establecido en las normas vigentes expedidas por la Superfinanciera sobre el tema.

La Junta Directiva garantiza la adecuada organización, monitoreo y seguimiento de las operaciones que desarrolla el Banco, razón por la cual el análisis, medición, control y tratamiento de los riesgos son parte integral de sus funciones, velando porque los sistemas de administración de riesgos se ajusten a las necesidades del Banco de acuerdo con lo establecido en las normas expedidas por los entes de control.

Valoración a precios de mercado

El Banco según las normas establecidas por la Superfinanciera, realiza la valoración diaria de la totalidad de sus inversiones en títulos de deuda y operaciones del mercado monetario y mensual para los títulos participativos, aplicando para ello el procedimiento y la metodología establecida por el Banco y que se encuentra reglamentada en los Capítulos I y XIX de la Circular Básica Contable y Financiera. Para este proceso de valoración el Banco utiliza el aplicativo adquirido a FINAC S. A. S., proveedor especializado en la materia.

Estructura para el manejo de riesgos de tesorería

En cumplimiento de lo establecido en la Circular Externa 051 de 2007 de la Superfinanciera, el Banco conformó la estructura operativa de la tesorería con tres áreas independientes organizacional y funcionalmente para la realización de las actividades: de negociación y registro de inversiones (Front Office); identificación, medición, control y monitoreo de riesgos (Middle Office) y cumplimiento, valoración y registro contable (Back Office).

Riesgo de contraparte

El riesgo de contraparte o crediticio para la tesorería es la probabilidad de pérdidas que tiene el Banco como consecuencia del incumplimiento contractual de las contrapartes con las cuales realiza operaciones de mercado monetario y compra de valores.

En lo que respecta al riesgo de contraparte, el Banco evalúa semestralmente variables de tipo cuantitativo y cualitativo que se consideran fundamentales en las entidades financieras con las cuales la tesorería realiza operaciones, con el objetivo de calificar su desempeño y poder así asignar cupos de emisor y contraparte a las entidades de cada sector y realizar seguimiento al desempeño de éstas.

Igualmente, se establecen límites de negociación diaria para la mesa de inversiones, límite a la participación por clasificación de inversiones y límite de participación de emisores en el total del portafolio de excedentes de tesorería; los cuales son controlados en línea a través de los sistemas electrónicos de negociación y registro definidos para el manejo de las inversiones.

El Middle Office realiza un seguimiento en línea al cumplimiento de dichos cupos y límites, generando un informe diario al Comité de Riesgos y al Front Office de la tesorería; así como reportes mensuales al Comité de Riesgos, al ALCO y la Junta Directiva del Banco.

Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez - SARL

El riesgo de liquidez en una entidad financiera es la posibilidad de no poder cumplir con las obligaciones de pago que surgen por la dinámica del negocio en las fechas correspondientes y pactadas debido a la insuficiencia de recursos líquidos; lo que conlleva a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo al tener que liquidar activos para poder cubrir los flujos generados por sus pasivos.

Para la medición de este riesgo, en términos normativos, el Banco emplea el Indicador de Riesgo de liquidez (IRL) establecido en la Circular Externa 016 de 2008 y posteriormente modificado en la Circular Externa 003 de 2015, hoy Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera, el cual consiste en un sistema de bandas de tiempo a través de las cuales se reflejan los vencimientos tanto contractuales como no contractuales de las principales posiciones de balance a cierta fecha de corte determinada. Esta medición se realiza con periodicidad semanal y mensual.

Además de la metodología de la Superfinanciera, el Banco ha establecido un modelo propio que tiene como eje el cálculo de un indicador llamado Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), el cual es una razón entre el flujo neto de efectivo del Banco, proyectado a 7 y 30 días, y los activos líquidos, es decir el efectivo y las inversiones negociables. Este indicador debe ser mayor a 100%, si el flujo neto de caja proyectado es negativo.

Por último, y con el objetivo de complementar de manera eficiente la gestión diaria del riesgo de liquidez, el Banco realiza un seguimiento diario a la liquidez mediante la utilización de una metodología interna que define un nivel de liquidez y establece una banda de límites mínimos y máximos al saldo de la liquidez de operación; la cual comprende los recursos en cuentas de ahorro y corriente en entidades financieras, inversiones negociables y operaciones activas de mercado monetario; lo cual permite al Banco optimizar el manejo de sus recursos. Esta metodología funciona como señal de alerta al comportamiento de la liquidez del Banco.

Los resultados obtenidos en las tres metodologías son reportados a la tesorería, al Comité de Tesorería, Comité de Riesgos, ALCO y a la Junta Directiva.

Durante el período comprendido entre enero y diciembre de 2019 el Banco, con el objetivo de robustecer la administración del riesgo de liquidez, realizó las siguientes gestiones:

- Actualización de los niveles internos que se emplean como límite para la banda de liquidez y el apetito de riesgo de liquidez.
- Modificación de la metodología de cálculo para el nivel mínimo interno del IRLm a 30 días.

Al cierre de junio de 2020 y diciembre de 2019, el Indicador de Riesgo de Liquidez registró el siguiente resultado:

30 de junio de 2020

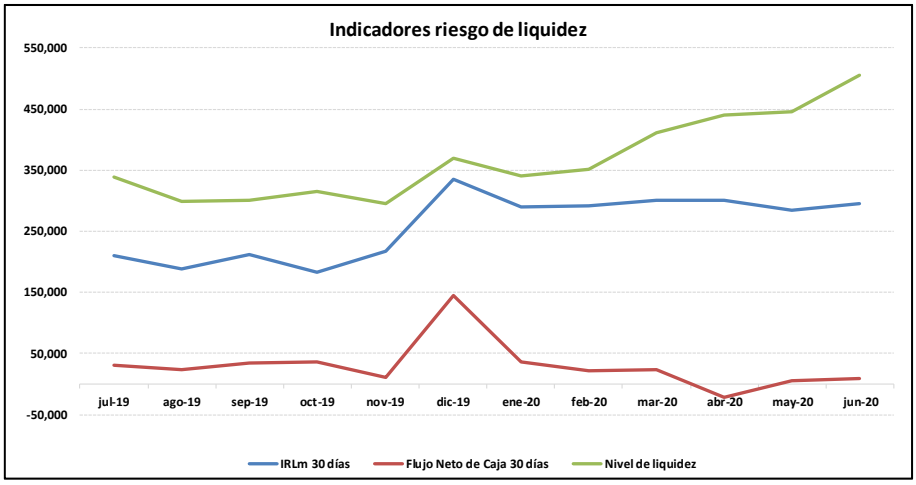
Concepto	Banda 1 a 7 días	Banda 1 a 30 días
Posiciones activas	46,369,700	89,571,447
Posiciones pasivas	70,503,965	268,241,260
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	(39,047,957)	(202,298,591)
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	40,852,181	175,080,779
Total activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	673,372,670	673,372,670
Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm	593,472,530	295,993,300
Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr	842.8%	178.4%

31 de diciembre de 2019

Concepto	Banda 1 a 7 días	Banda 1 a 30 días
Posiciones activas	26,307,565	124,823,014
Posiciones pasivas	71,656,085	234,704,367
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	(46,074,207)	(117,710,264)
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	33,580,031	143,914,421
Total activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	596,813,918	596,813,918
Indicador de Riesgo de Liquidez – IRLm	517,159,680	335,189,234
Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr	749.3%	228.1%

Debido a que se asume que existe exposición significativa al riesgo de liquidez cuando el acumulado del IRLm para los horizontes de siete y treinta días calendario es menor a cero y el IRLr es menor a 100%, se puede concluir que el Banco no presenta requerimientos significativos de liquidez en el corto plazo.

Comportamientos indicadores de liquidez



Cifras en millones de pesos

Sistema de Administración de Riesgo de Mercado - SARM

Es pertinente aclarar que, debido a la estructura de la tesorería del Banco, los únicos módulos de riesgo de mercado que le aplican al Banco son los correspondientes a tasa de interés y carteras colectivas.

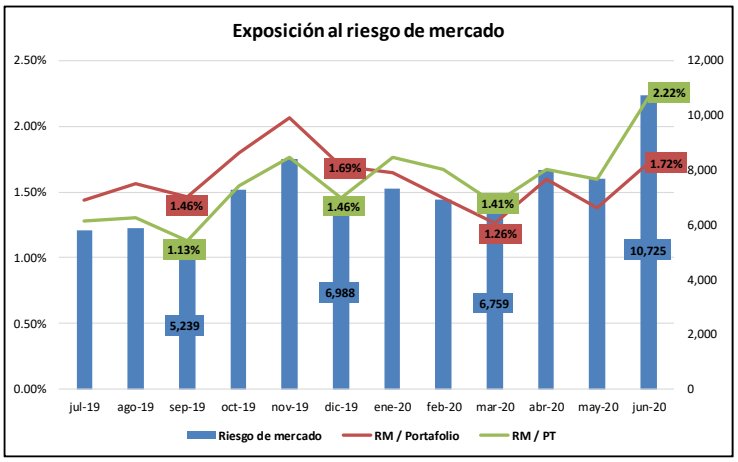
De manera complementaria, el Banco emplea una metodología propia para establecer los límites a pérdida por posiciones en deuda pública, la cual emplea como pilares el Valor en Riesgo y la liquidez de cada una de las referencias de TES en las que el Banco tiene posiciones.

Al cierre de junio de 2020, la exposición al riesgo de mercado del Banco arrojó un resultado de $10,725,208. Este valor representa la pérdida máxima que podría experimentar el portafolio de inversiones en un día de operación en condiciones extremas de volatilidad de tasas de interés y carteras colectivas según el modelo estándar de medición definido por la Superfinanciera. Se debe anotar que el Banco nunca ha tenido resultados negativos similares a los obtenidos en los cálculos de esta metodología.

Valor en riesgo por módulos:

	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2019
Tasa de interés	8,377,326	6,382,967
Carteras colectivas	2,347,882	604,881
Total	**$ 10,725,208**	**$ 6,987,848**

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 2.22% del Patrimonio Técnico y al 1.72%% del total del portafolio de inversiones, porcentajes que permiten categorizar el perfil de riesgo de mercado del Banco como conservador. Este resultado, poco significativo en términos de exposición al riesgo de mercado con relación al tamaño del portafolio, es debido a que la mayoría de los títulos del portafolio concentran sus vencimientos en el corto plazo y mediano plazo presentando una maduración promedio de 267 días (o 8.9 meses), lo que se traduce en duraciones modificadas bajas.



Cifras en millones de pesos y porcentaje

Relación de solvencia

El comportamiento de la relación de solvencia al cierre de los anteriores cuatro trimestres es el siguiente:

Concepto	Jun-2019	Sep-2019	Dic-2019	Mar-2020	Jun-2020
Patrimonio Básico Ordinario	410,804,427	409,513,065	406,595,899	471,144,343	475,429,700
Patrimonio Técnico	447,533,536	464,869,088	479,072,094	478,228,767	482,607,894
Activos ponderados por nivel de riesgo	3,297,864,000	3,330,517,000	3,241,007,535	3,315,754,000	3,274,480,000
Riesgo de Mercado	5,132,045	5,239,348	6,987,848	6,759,140	10,725,208
Relación de solvencia básica	12.2%	12.1%	12.2%	13.9%	14.0%
Relación de solvencia total	13.3%	13.7%	14.4%	14.1%	14.2%
Riesgo de Mercado / Patrimonio Técnico	1.1%	1.1%	1.5%	1.4%	2.2%

La Relación de solvencia total cerró al 30 de junio de 2020 en 14.2% (2019 14.4%) ubicándose por encima del mínimo exigido por la Superfinanciera que es del 9%.

Riesgo de tasa de interés

Bancoomeva, en el ejercicio de su actividad de intermediación financiera, se encuentra expuesto al riesgo de tasa de interés, es decir la probabilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia de cambios en las tasas de interés a las que están indexados los activos y pasivos. Con el objetivo de gestionar y administrar la exposición a este riesgo asociado al balance de la entidad, Bancoomeva ha establecido una metodología interna que permite la medición y control del riesgo de tasa de interés.

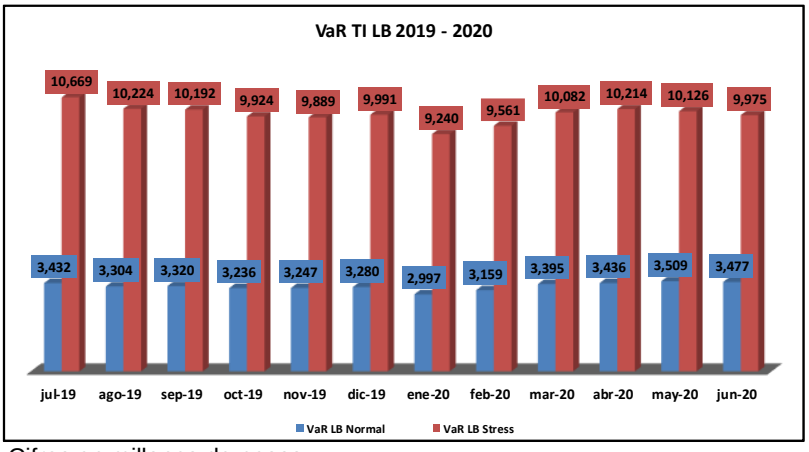
La metodología interna parte de la definición de los factores de riesgo que generan exposición a riesgo de tasa de interés del Banco, en otras palabras, se definen las tasas que afectan los activos y pasivos de acuerdo a movimientos en el sistema financiero, por ejemplo la DTF, o la economía en general, como el IPC. Una vez identificados estos factores, se procede a construir la base de datos con información mensual de cada una de estas tasas, tomando datos mensuales desde abril de 2009, con el objetivo de calcular sus variaciones en el horizonte de tiempo de 12 meses. Tomando estas variaciones, se determina la volatilidad histórica para los últimos 12, 36 y 60 meses; empleando la desviación estándar de las series para hallar dos elementos del modelo: la volatilidad del escenario base (que corresponde a la desviación de 12 meses) y la volatilidad del escenario de estrés (que corresponde al mayor valor entre la volatilidad de 12, 36 y 60 meses).

Teniendo las matrices de volatilidad de factores, se toma el saldo de balance de los rubros a los cuales les aplica la exposición al riesgo de tasa de interés:

- Inversiones a tasa variable.
- Inversiones negociables en TES.
- Cartera a tasa variable o UVR.
- Cartera a tasa fija con plazo de vencimiento en los próximos 12 meses.
- Depósitos a la vista.
- Depósitos a plazo.
- Bonos subordinados a tasa variable.

Con esta información (saldo contable, tasa, maduración y volatilidad) se totaliza la posición en cada una de las tasas para el activo y el pasivo y se procede a calcular la exposición al riesgo de tasa de interés. De esta manera se obtendrá un valor de exposición en el activo y otro en el pasivo, las cuales se restan para determinar si la exposición es positiva o negativa para cada tipo de tasa.

Los resultados obtenidos con la aplicación de esta metodología para los últimos doce meses son:



Cifras en millones de pesos

Así, la exposición al riesgo de tasa de interés de balance para el escenario normal en los cierres de junio de 2020 y 2019, fue $3,477,259 y $3,279,978, respectivamente. Para el escenario de estrés los cierres fueron $9,975,399 (2020) y $9,990,982 (2019).

Bancoomeva ha establecido un conjunto de informes y reportes, así como sus responsables, periodicidad y contenido; que permiten conocer la evolución de los indicadores y de las principales variables que afectan el riesgo de mercado de la entidad. En particular, el riesgo de tasa de interés del balance forma parte del informe SARM que se remite mensualmente a Comité de Riesgos y también se incluye en la presentación al ALCO.

Riesgo de tasa de cambio

De acuerdo a la estructura de activos y pasivos de la entidad y las operaciones realizadas para su funcionamiento, Bancoomeva no presenta exposición al riesgo de tasa de cambio.

Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC

El riesgo crediticio está definido como la posibilidad que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores incumplan las condiciones y los términos acordados para la atención de las obligaciones crediticias.

El Banco realiza su gestión de riesgo de crédito basada en los parámetros y normatividad establecidos en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera.

Las políticas de exposición y límites establecidos se vienen cumpliendo adecuadamente.

Estas políticas y límites son monitoreadas mensualmente y son presentadas al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva.

Al cierre de junio de 2020, el Banco se mantiene en fase acumulativa de provisiones, lo que indica que el Banco tiene la capacidad de cubrir el gasto de provisiones sin afectar el estado de resultados de manera negativa.

Con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, la Superfinanciera mediante la Circular Externa 026 del 22 de junio de 2012, ordenó a sus vigiladas constituir una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo sujeto al crecimiento anual de la cartera vencida. Dicho incremento corresponde a un 0.5% sobre el saldo de esta cartera, indistintamente su calificación de riesgo y hará parte del componente individual procíclico. Al cierre junio de 2020, el Banco tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de $6,683,312. Se resalta que dada la coyuntura actual a causa del covid-19, la Superfinanciera de Colombia a través de la expedición de las diferentes circulares externas 007, 014 y 022 de 2020, permite a la entidades prescindir de la provisión individual adicional 026 de 2012 para mitigar los efectos derivados de la coyuntura; sin embargo, el Banco continua manteniendo dicha provisión como medida prudencial.

Así mismo, con el propósito de fortalecer la adecuada gestión del riesgo de crédito la Superfinanciera mediante la Circular Externa 047 del 1 diciembre de 2016, ordenó a sus vigiladas modificar el cálculo de la pérdida esperada en el modelo de referencia de consumo adicionándole la variable de “Ajuste por Plazo”. Al cierre de junio de 2020, el Banco tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de $4,402,522.

De esa misma forma, la Superfinanciera mediante la Circular Externa 016 de 2019, a partir del 31 de julio de 2019 ordeno a sus vigiladas modificar el tratamiento de los créditos reestructurados al estandarizar las políticas para la adecuada gestión de los créditos que presentan modificaciones en sus condiciones. Al cierre de junio de 2020, el Banco contabilizó provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular por $10,909,891.

La Superfinanciera mediante las Circulares Externas 007, 014 y 022 del 2020, imparte instrucciones para mitigar los efectos derivados de la coyuntura en materia crediticia y así mismo, continuar con el equilibrio prudencial entre la aplicación de medidas orientadas a reconocer la afectación sobre la capacidad de pago de los mismos, y mantener la adecuada gestión, revelación y cobertura de los riesgos al interior de los establecimientos de crédito. Por consiguiente, para el trimestre de abril – junio de 2020 el Banco contabilizó provisiones adicionales en la cartera con alivios Periodo de Gracia, en concordancia con los lineamientos realizados por la Superfinanciera de cara a la gestión preventiva del riesgo de crédito por $26,781,366; distribuidos por cartera de la siguiente manera:

CARTERA	SALDO CARTERA	PROVISIÓN ADICIONAL
COMERCIAL	257,557,326	354,070
CONSUMO	662,920,788	16,970,940
HIPOTECARIA	386,884,883	9,456,356
TOTAL	**1,307,362,997**	**26,781,366**

Dicha provisión adicional contempla las siguientes condiciones aplicadas a la cartera con alivios, donde se les mantiene la política transitoria en la que las provisiones asignadas a junio corresponde a la provisión que exige la calificación que tenía la obligación al mes anterior de aplicación del alivio; pero deteriorada en un grado para los créditos cuya calificación era mayor o igual a "A" para las carteras consumo y comercial, y "B" para la cartera hipotecaria al 29 febrero de 2020. Es importante mencionar que de acuerdo a la Circular Externa 007 de 2020 del 17 de marzo y la Circular Externa 014 de 2020, está cartera conserva la calificación que tenían al 29 de febrero de 2020 tanto para endeudamiento como la reportada a centrales. De los $26,781,366 de provisiones adicionales, $17,441,010 corresponden a dicha política contabilizados en mayo de 2020. De la misma manera, como medida para mantener la adecuada gestión del riesgo en concordancia con la instrucción décima incluida en la CE 022 de 2020 de la Superfinanciera, se propuso la constitución de provisiones adicionales para cubrir el riesgo de no pago de los intereses causados de la cartera con alivios Periodo de Gracia solo para vivienda; con un impacto de esta medida por $9,340,355.

El esquema de otorgamiento ha presentado diferentes cambios y ajustes frente a las políticas definidas por el banco y aprobadas por la Junta Directiva, donde se establecen lineamientos ajustados al perfil de los clientes del banco y del comportamiento del sector, además se han fortalecido las herramientas que permiten realizar un adecuado análisis de riesgo de crédito. Frente a los modelos estadísticos de probabilidad de incumplimiento, para banca empresarial se está haciendo la validación del nuevo modelo y el uso del PymeScore como herramienta de análisis, para definir la calibración y continuidad de su uso.

La cartera de crédito para el cierre de junio de 2020 asciende a $ 3,497,431,463 (diciembre 2019 $3,503,387,309), la cual, frente al mismo período del año anterior, presenta un decrecimiento del -1.20%. El índice de cartera vencida se ubica en el 4.01%. El cubrimiento de provisiones sobre la cartera vencida alcanzó el 163.65%.

Respecto al proceso de evaluación y calificación de la cartera de crédito, para los portafolios de consumo y vivienda, durante el período 2019 se acudió al proceso de alineación y alertas de la central de información Experian - Datacrédito. Este proceso permite al Banco identificar deudores que presentan alerta por hábito de pago deficiente con el resto del sector financiero, así como castigos no recuperados. La aplicación de esta evaluación al cierre de junio no se llevó a cabo, de acuerdo a lo permitido por la CE 022 de 2020 en el literal III. Gestión del Riesgo de crédito, instrucción novena,en la cual indican que el proceso de evaluación y calificación de la cartera de créditos de que trata el numeral 2.2.3.2 del Capítulo II de la CBCF correspondiente a mayo de 2020 no será obligatorio.

A junio de 2020, se mantuvo la dinámica de estrategias comerciales orientadas a los mejores segmentos de riesgo en la cartera de consumo, con resultados positivos en la colocación y el comportamiento de cartera, donde se destaca el crecimiento del portafolio de consumo a través de la línea de libranzas.

La evaluación de cartera comercial de personas naturales se realizó de forma masiva, con la nueva política de nivel de endeudamiento, comportamiento de pago interno y comportamiento de pago externo.

Para el proceso de evaluación de cartera comercial a junio de 2020, se continuó con la herramienta Gestor, permitiendo una evaluación mayor sobre el comportamiento de esta banca, sobre el comportamiento con el sector, integrando las áreas de otorgamiento y seguimiento con el área comercial desde el inicio de cada operación de la banca empresarial.

La evaluación para las personas Jurídicas con saldos de cartera comercial igual o menor a $300,000; fueron evaluados de forma masiva, aplicando una ponderación de indicadores financieros, antigüedad con el Banco, tamaño de la empresa, sector económico al que pertenece y comportamiento de pago interno y externo con información proveniente de los buró de crédito.

Sistema de Administración de Riesgo Operativo - SARO

El Sistema de Administración de Riesgo Operativo mantiene las actividades de monitoreo en los procesos del Banco, para la detección oportuna de situaciones que pudieran comprometer el curso normal de las operaciones y la adopción de las medidas pertinentes para mantener controlados los niveles de exposición. Durante el primer semestre del año 2020, y como consecuencia de la emergencia sanitaria ocasionada por la pandemia del COVID-19 y los decretos emitidos por el Gobierno Nacional, se han desarrollado una serie de medidas para asegurar la prestación de los servicios en nuestras oficinas, dando cumplimiento a los protocolos de bioseguridad. Y se han modificado varios procesos para poder seguir operando bajo los escenarios de aislamiento social. La Unidad de Riesgo Operativo ha realizado acompañamiento de todas las modificaciones realizadas para garantizar que los procesos se realicen de una manera adecuada. Además, se continúa con la revisión permanente de los riesgos en los procesos, la participación activa en la definición de nuevos productos, servicios y canales y en la gestión de los eventos ocurridos. A junio 30 de 2020 el Sistema de Administración del Riesgo Operativo cuenta con 660 riesgos identificados, presentando un incremento de 38 riesgos respecto al 31 de diciembre de 2019, donde el sistema contaba con 626 riesgos. Estos riesgos se encuentran debidamente controlados en concordancia con los requerimientos establecidos en la Circular Externa de la Superfinanciera y con los lineamientos y nivel de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

A junio 30 de 2020 las pérdidas registradas en las cuentas contables de riesgo operativo ascendieron a $1,013,104. Estas pérdidas están relacionadas principalmente con fraudes en la operación de Tarjetas Crédito y Litigios. Para mitigar el impacto de estos eventos se continua con el monitoreo (señales de alerta) al comportamiento inusual en las transacciones, se retomó el esquema de pre-autorizador en las transacciones no presentes, se tomaron acciones para eliminar accesos, se ajustaron los mecanismos de autenticación en la banca virtual (implementación de la nueva Oficina Virtual Banca Personal), todo lo anterior acompañado de campañas de sensibilización y educación financiera a los colaboradores y clientes.

Gestión de Continuidad de Negocio

En el Banco se han definido acciones que describen los procedimientos, sistemas y recursos necesarios para continuar y retornar a la operación en caso de una interrupción, todo enmarcado dentro de los lineamientos emitidos por la Superfinanciera y contenidos en la Circular Externa 041 de 2007. Para gestionar los temas relacionados con la pandemia del COVID-19, desde el pasado mes de marzo, se estableció de manera permanente el comité de crisis de Bancoomeva, para ejecutar de manera oportuna los lineamientos del Gobierno Nacional, y para tomar decisiones pertinentes sin retraso. También se construyó y divulgó el protocolo de bioseguridad y de atención en toda la red de oficinas Bancoomeva. Adicionalmente se han establecido las acciones necesarias para dar cumplimiento a la CE 008 de 2020 que establece las Instrucciones relacionadas con el fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional ante los eventos derivados de la coyuntura de los mercados financieros y la situación de emergencia sanitaria declarada por el Gobierno Nacional mediante Resolución No. 385 de 12 de marzo de 2020.

La gestión de continuidad del negocio comprende los siguientes elementos:

a. Manejo del conocimiento.
b. Manejo de crisis.
c. Respuesta a la emergencia.
d. Continuidad del negocio.

El Banco para gestionar la continuidad del negocio tiene definidas estrategias en cuanto a personas, procesos, infraestructura, tecnología, manejo de crisis y manejo de emergencias, las cuales son sometidas a pruebas periódicamente.

Seguridad de la Información y Ciberseguridad

En la gestión de los riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad con corte del segundo trimestre del 2020, se logra mantener las amenazas dentro de la zona tolerable basados en la operación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI); de igual manera se logra el acatamiento a los diferentes requerimientos emitidos por los entes de regulación, enfocados específicamente hacia el fortalecimiento de la postura de ciberseguridad y de los servicios misionales que se expongan en la nube. Se continua con la gestión oportuna frente a las actividades de monitoreo en el ciberespacio, atendiendo las alertas emitidas por el observatorio de ciberseguridad en el sector financiero liderado por Asobancaria. De otro lado, se dio cumplimiento con los reportes ante el Registro Nacional de Base de Datos de la Superintendencia de Industria y Comercio (SIC) en cuanto a las reclamaciones frente al tratamiento de los datos personales exigidos dentro del marco de la Ley 1581 de 2012.

Sistema para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT

Según lo dispuesto en los artículos 102 y siguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el capítulo IV, título IV de la parte I de la Circular Básica Jurídica de la Superfinanciera, el Banco cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo - SARLAFT, ajustado a la regulación vigente, a las políticas y metodologías adoptadas por la Junta Directiva del Banco y a las políticas corporativas definidas para el GECC en la materia, presentando resultados satisfactorios en la gestión adelantada sobre el mismo.

La adopción de políticas, controles y procedimientos, por parte del Banco, están basados en la premisa de administración del riesgo que incluye el conocimiento del cliente y de sus operaciones con el Banco, definición de segmentos de mercado atendidos, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, capacitación a los colaboradores y reportes a las instancias competentes.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo están contenidos en el Manual y procedimientos SARLAFT y el Código de Ética y de Conducta, ambos aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores del Banco.

Se ha avanzado en la modernización tecnológica del sistema, a través de la adopción de nuevos aplicativos para el monitoreo de operaciones y segmentación de los factores de riesgo; así mismo se encuentra en proceso de implementación el nuevo software para la gestión de riesgos. De otro lado, se ha cumplido con los reportes a la UIAF en los tiempos establecidos.

De igual manera, es importante destacar que el Banco cuenta con políticas también aprobadas por la Junta Directiva, controles y procedimientos que permiten dar cumplimiento a los lineamientos establecidos por la Ley Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) y al Common Reporting Standard (CRS).

Sistema de Atención al Consumidor- SAC

Los consumidores financieros cuentan con el Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC), un instrumento adicional a la Defensoría del Consumidor Financiero, el cual contiene políticas, procedimientos y controles adoptados por la entidad financiera para procurar la debida protección del consumidor financiero, garantizando así el cumplimiento de la Ley 1328 del 2009, con el propósito de mejorar la calidad del servicio, consolidar una cultura real de protección y educar en términos económicos y financieros a todos los consumidores.

Ahora bien, teniendo en cuenta las fases definidas por el SAC de identificación, medición, control y monitoreo de todas aquellas situaciones que puedan afectar la debida atención al consumidor financiero y dando cumplimiento a las mismas, el Banco diseñó un modelo que se encuentra alineado con los planes estratégicos, estructura organizacional, tamaño, objeto social de la organización y que es robustecido con la inclusión de cada nueva normatividad o actualización realizada a la mencionada ley.

En cuanto a Educación Financiera, en el sitio web www.bancoomeva.com.co, se encuentra una sección dedicada al consumidor financiero, donde se indican sus derechos, prácticas de protección e información de cómo acceder al Defensor del Consumidor Financiero, sus funciones y procedimientos específicos; así mismo, se realizan campañas permanentes con difusión por diversos medios con el objetivo de construir una comunidad más informada, ayudar a los consumidores a tomar decisiones financieras responsables en cada etapa de la vida, fortalecer los conceptos de seguridad sobre el uso de sus productos financieros y educarlos en los mecanismos establecidos para la protección de sus derechos. Así como también, capacitar a sus funcionarios para el ofrecimiento, asesoría y prestación de los servicios o productos a los consumidores financieros.

Riesgos Estratégicos

El Banco gestiona los riesgos estratégicos con el fin de mitigar los riesgos que impidan formular e implementar apropiadamente la estrategia, los planes de negocio, las decisiones de mercado, la asignación de recursos y su capacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios; y que podrían afectar la situación financiera, reputacional y la sostenibilidad del Banco.

La metodología de valoración de riesgos estratégicos se encuentra alineada con la definida por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con los lineamientos corporativos de Coomeva en esta materia. La matriz y mapa de riesgos estratégicos se actualizan a partir de la dinámica del negocio, los cambios en los procesos y los resultados de las pruebas a los controles; gestionando las acciones para el tratamiento de los riesgos en caso de ubicarse en zonas no toleradas del mapa.

A inicios del 2020, se hizo revisión de los riesgos estratégicos, adicionando algunos riesgos de acuerdo a los cambios del entorno interno y externo, se calificaron los riesgos y como resultado se obtiene un nuevo mapa de riesgos en los cuales no tenemos riesgos en las zonas no toleradas del mapa.

Riesgos de Conglomerado

El Riesgo de Conglomerado corresponde a la probabilidad de pérdida o insolvencia como consecuencia de las fallas que se derivan de las decisiones, operaciones y relaciones entre Coomeva y las empresas que conforman el GECC. En el Banco se ha realizado la identificación, valoración y tratamiento de los riesgos de conglomerado con el fin de evitar el traspaso y/o la concentración de riesgos como contagio, adecuación de capital, operaciones entre vinculadas, subsidios cruzados, doble apalancamiento, concentración, gobierno corporativo, solvencia, sistémico.

Las metodologías para la gestión de los Riesgos de Conglomerado se encuentran enmarcada dentro de los lineamientos definidos por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con las directrices corporativas de Coomeva sobre el particular; realizando actualización periódica de la matriz y mapa de riesgos, considerando el relacionamiento del Banco con Coomeva y las empresas que conforman el GECC. así como los resultados de las pruebas a los controles. En caso de que un riesgo se ubique en zona no tolerada, se gestionan las acciones pertinentes para el tratamiento del mismo.

Riesgos de Cumplimiento

Bancoomeva ha continuado fortaleciendo la Gestión de Cumplimiento y Conducta con la adopción de la normatividad aplicable y las mejores prácticas en la materia.

La Gestión de Cumplimiento y Conducta como proceso del Macroproceso Gestión Gerencial y Estratégico, tiene como objetivo monitorear y controlar el riesgo de cumplimiento y de conducta sobre normas, regulaciones, estándares de auto-regulación y códigos de ética y conducta aplicables al Banco, así como, el relacionamiento con el regulador, la revelación de información al mercado y a los clientes y protección al consumidor financiero.

En lo que respecta a la Gestión del Riesgo de Cumplimiento, éste hace parte del macroproceso Gestión del Riesgo - subproceso Gestión del Riesgo de Negocio; tiene como objetivo mitigar la materialización de sanciones, pérdida financiera material, o pérdida de reputación, que se puedan sufrir como resultado de incumplir con la normativa aplicable, los estándares de auto-regulación, la debida protección a los derechos del consumidor financiero, con el deber de información oportuna y suficiente al mercado y la atención al código de ética y conducta.

La gestión de estos riesgos se fundamenta en la identificación, valoración, control, tratamiento y monitoreo de los mismos; así como en la prueba a los controles; la identificación, registro y tratamiento de eventos; el monitoreo de indicadores KRI´s que alertan de la posible materialización de riesgos y la generación de informes para las instancias pertinentes; utilizando para tal efecto las metodologías definidas en el Banco, que se encuentran alineadas con las metodologías corporativas de gestión del riesgo para el GECC.

En el segundo trimestre de 2020 se han generado los respectivos informes al Comité de Riesgos y Comité Delegado de Riesgos, se ha realizado la medición y análisis de los indicadores (KRI´S) de riesgo de cumplimiento y se ha efectuado el registro y tratamiento a los eventos de riesgos materializados, esto último para los casos que aplicaba, movilizando a los líderes de proceso en la adopción de acciones que propendan por la mitigación de los eventos de riesgo recurrentes. De otro lado, se encuentra en proceso la valoración anual de riesgos, fallas y controles que se espera concluir en el tercer trimestre del año. Por último, en el marco del Proyecto de implementación de Open Pages de IBM para la Gestión Integral de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC) del GECC (Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva), se realizó la marcha blanca para el módulo de Gestión de Cumplimiento Normativo (PCM), en el tercer trimestre del año se realizará la marcha blanca para el módulo de Gestión de Riesgos (ORM).

Responsabilidad Social Empresarial

El Banco continúa estableciendo los planes de acción para el cumplimiento de los focos establecidos en cuanto a la Responsabilidad Social Empresarial: Educación, Consumo responsable y Emprendimiento ético e innovación.
Así mismo continua con el desarrollo de los planes para cumplir los compromisos con los distintos grupos de interés. Se ha venido trabajando para definir y precisar las acciones en cada compromiso de la matriz de sostenibilidad corporativa y la definición de los impulsores que se van a trabajar durante el 2020. Avanzamos en los planes específicos de Educación Financiera para clientes y colaboradores. En lo corrido del año 2020 se realizó la jornada de Educación, Prevención y Desarme en alianza con la Fundación Los del Camino, en las ciudad de Cali. En las demás regionales debido a la situación de emergencia por el Covid no se realizaron. A travez del Comité Corporativo de Sostenibilidad se creó la campaña ADN Solidario con la participación de colaboradores y clientes, quienes hicieron aportes económicos que fueron entregados como mercado a familias de escasos recursos en las diferentes regionales.

NOTA 29 - GOBIERNO CORPORATIVO

Respecto a la aplicación del concepto del Gobierno Corporativo, la Junta Directiva del Banco consultando e integrando la aplicación de la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria, así como las políticas internas y mejores prácticas en materia de buen gobierno, establecieron y expidió un Código sobre Gobierno Corporativo y vela permanentemente por su actualización.

Con relación a lo requerido en el numeral 2.2.32- Gobierno Corporativo del Capítulo IX de la Circular Básica Contable y Financiera, a continuación, se detalla:

Junta Directiva y Alta Dirección

El Banco es consciente de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos de una entidad financiera y conoce plenamente cómo se compaginan con la estrategia general del Banco y están informados sobre los procesos, estructura de los negocios y naturaleza de las actividades.
Es función de la Junta Directiva, el Presidente y la Alta Dirección dar permanente orientación y seguimiento a los negocios del Banco, impartir las directrices, determinar las políticas y límites de actuación por tipo de producto, servicio, canal o unidad de negocio; definir el perfil de riesgo del Banco; adoptar las medidas necesarias para hacerle frente a los diferentes riesgos financieros; establecer la estructura organizacional requerida, evaluar y actualizar las metodologías de administración del riesgo.

La Junta Directiva es responsable de aprobar las políticas, procedimientos, metodologías de medición y control, así como los límites para los diferentes riesgos. Existe un protocolo de reporte mensual dirigido a este estamento, con el fin de mantenerlo permanentemente informado de la gestión de riesgos, actividad que cumple la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión en cada reunión ordinaria de la Junta Directiva.

Reportes a la Junta Directiva y Alta Dirección

La Junta Directiva y la Alta Dirección del Banco disponen de herramientas de información claras, precisas y oportunas, las cuales les permiten ejercer un control permanente sobre los distintos riesgos inherentes a una entidad financiera con las exposiciones por tipo de riesgo, por áreas de negociación y por portafolio de productos.

El contenido y periodicidad de estos informes permiten efectuar un seguimiento oportuno de los negocios y de los indicadores de rentabilidad y gestión.

El código de buen gobierno corporativo define lo relativo al establecimiento y supervisión de las políticas de control del Banco, los objetivos, mecanismos y responsabilidades de los distintos órganos administrativos, así como los reportes que sobre los distintos aspectos de control deben ser de conocimiento de la Junta Directiva y del Comité de Auditoría que opera por delegación de la misma.

Igualmente, existen límites y cupos sobre administración, supervisión y control de los riesgos en la ejecución de los distintos negocios del Banco, con la fijación de límites de exposición en los mismos.

Infraestructura Tecnológica

Al cierre del periodo Junio 2020, el sistema de Información del CORE de negocio ha tenido cambios importantes en su operación, en lo relacionado con mejoras para la calificación de la cartera y la conciliación automática de la misma, adicionalmente se ha continuado con la maduración y corrección de fallas.

El Banco ha introducido nuevas funcionalidades para el sostenimiento y renovación del negocio tales como la creación de nuevos convenios de recaudo (emcartago), convenio Gobernación del Valle para recaudo impuesto de vehículo y convenio Colpensiones para administración de cuentas; así como los desarrollos necesarios para atender las necesidades y procesamiento de Alivios y novedades masivas originadas por la situación de COVID-19 a nivel mundial.

En lo relacionado con la infraestructura se realizó la actualización del hardware que soporta la plataforma iseries donde opera el core bancario, core tarjetas y bodega migrando dichas maquinas a un nuevo Data-Storage de ultima evolución lo cual nos permite tener mejores tiempos de procesamiento disminuyendo riesgos para el inicio de la operación diaria y disponibilidad de los canales digitales. De igual forma el Banco suministro a sus colaboradores las capacidades de conexión necesarias a través de VPN´s tomando las medidas de seguridad de la información correspondientes para garantizar el bienestar de nuestros colaboradores y el aseguramiento de la continuidad de la operación del negocio durante esta etapa de aislamiento preventivo por el COVID-19.
En relación a los proyectos se continua con el plan de mejoras de los canales digitales, además de las funcionalidades orientadas para la gestión de créditos en línea, la habilitación de pagarés inmaterializados a través de la integración con Deceval; esto en línea con la transformación digital que se encuentra en el plan estratégico del Banco.

Modelo para medición de riesgos

Teniendo en cuenta que riesgo es cualquier impedimento, obstáculo, amenaza o problema que puede impedirle al Banco alcanzar sus objetivos de negocio, el Banco gestiona el riesgo inherente a la actividad financiera a través de metodologías específicas y sistemas de información y medición que permiten calificar y cuantificar los riesgos del negocio, de acuerdo con las normas vigentes para riesgo de: Crédito, Mercado, Liquidez, Operativo, Estratégico, Conglomerado, Cumplimiento y Lavado de activos y la financiación del terrorismo.

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

Para Riesgo Operativo, se estableció el decreto 1421 de 2019, donde el Gobierno Nacional reglamentó los requerimientos de patrimonio adecuado por riesgo operacional de los establecimientos de crédito. La Superintendencia Financiera tiene pendiente emitir la Circular Externa que regule el decreto 1421. En Bancoomeva nos encontramos desarrollando los ejercicios necesarios para obtener el dato de patrimonio por riesgo operacional.

Para los casos de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, 042 de 2012, 007 de 2018, 005 de 2019 y 029 de 2019, respectivamente, no contemplan la utilización de modelo alguno para calcular el valor de capital requerido para estos riesgos, debido a la insuficiencia de datos de incidentes de eventos de riesgo disponibles. El Banco se encuentra en la etapa de recolección de datos que le permitan, en un futuro, tener suficiente información de datos para crear modelos internos que permitan predecir la probabilidad y el impacto económico que tendría la materialización de los eventos de riesgo a los que se ve enfrentado por su operación.

El Banco ha adelantado ejercicios para calcular el valor del capital económico requerido por los diferentes riesgos, como resultado ha implementado una metodología que le permite calcular los valores de pérdida a que se vería enfrentada la organización por la materialización de los riesgos a los que está expuesta, en el flujo normal de sus negocios. Así mismo, se determinó el apetito de riesgo, tolerancia al riesgo y capacidad de riesgo, éstos en función al capital económico.

Política gestión de capital

El Banco ha ejecutado los seguimientos a los niveles mínimos de capital requerido de acuerdo al Decreto 2555 del 2010 y sus subsiguientes modificaciones, igualmente se analizan los niveles de liquidez necesarios para la operación y sus metas de crecimiento exigidas por el accionista a través de los procesos de presupuesto y proyecciones de mediano y largo plazo, estos procesos se realizaban de manera aislada, por lo cual, en el mes de octubre de 2018 la Junta Directiva aprobó la Política de Gestión de Capital, en la cual se unifica la gestión de Capital del Banco.

La gestión de capital en el Banco se desarrolla de forma integral garantizando una efectiva relación de solvencia, cumplir con los requerimientos regulatorios, y maximizar su rentabilidad. En tal sentido, la gestión de capital se determina por los objetivos estratégicos y el apetito de riesgos fijado por la Junta Directiva.
Objetivos de la gestión de capital: Las políticas establecidas por el Banco para la gestión del capital buscan:

- Establecer una adecuada planificación de capital que permita cubrir las necesidades actuales y que proporcione los recursos propios necesarios para cubrir las necesidades de crecimiento en el plan de negocio, las exigencias regulatorias y los riesgos asociados a corto y medio plazo, manteniendo el perfil de riesgo de capital aprobado por la Junta.

- Optimizar el uso del capital mediante una adecuada asignación del mismo entre los negocios, basada en el retorno relativo sobre el capital regulatorio y económico, considerando el apetito de riesgo, su crecimiento y los objetivos estratégicos.

- Asegurar el capital requerido para cubrir las necesidades derivadas del incremento de los riesgos por deterioro de las condiciones macroeconómicas, cambios normativos y/o regulatorios y disposiciones entregadas por la Junta Directiva.

El Banco actualmente no está sujeto a requerimientos externos de capital.

Políticas generales de la gestión de capital:

- El Banco ha establecido procesos para la implementación de las políticas de gestión de capital en las etapas de planeación, ejecución y monitoreo.

- La gestión del capital en el Banco forma parte de la planeación estratégica de la entidad y, como tal, está alineada con el direccionamiento estratégico y el presupuesto del Banco.

- El nivel de relación de solvencia básica deseada por el Banco corresponde al definido en la declaración de apetito de riesgo para capital que aprobó la Junta Directiva en el mes de octubre de 2018.

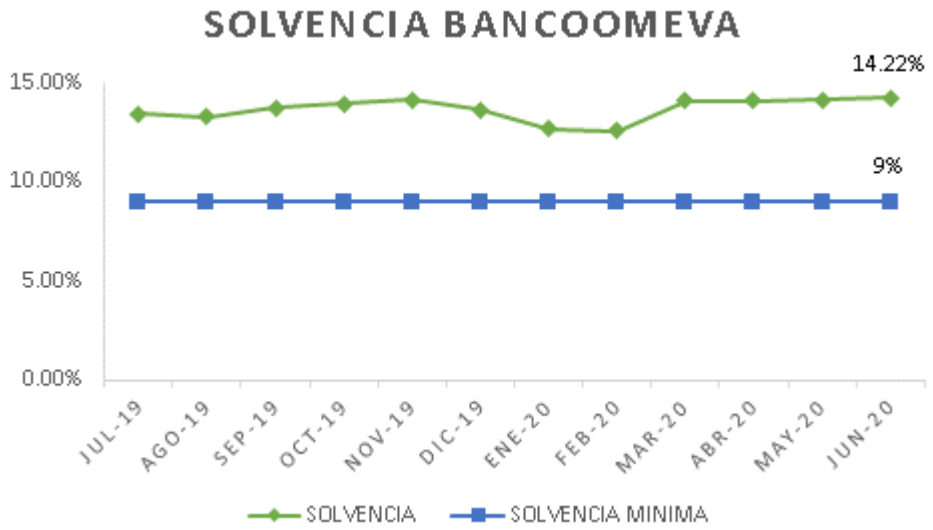
- La gestión de capital se desarrolla con la autoevaluación de la suficiencia de capital por medio de la aplicación de pruebas de estrés que afecten la relación de solvencia, a través del impacto en las utilidades del Banco. Estas pruebas se realizaron con la realización del análisis del presupuesto de la entidad y la ejecución del Esquema de Pruebas de Resistencia (EPR) que fueron presentados a la Junta Directiva del Banco en el mes de noviembre de 2018 para su posterior transmisión a la Superfinanciera.

- Adicionalmente, el Banco realizará trimestralmente el ejercicio de cálculo del capital económico, con el fin de determinar el monto de capital requerido para soportar todos los riesgos de la entidad (crédito, mercado y operativo) con un nivel de solvencia determinado.

- El Banco cuenta con un sistema de monitoreo a la gestión de capital, el cual se realizó a través del reporte mensual del cálculo de la relación de solvencia, al Comité ALCO, al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva a través de diferentes informes internos.

- Los mecanismos y/o procesos diseñados por el Banco para la gestión de capital y el cumplimiento de los límites establecidos en la relación de solvencia; deben garantizar el cumplimiento individual y consolidado de la normatividad vigente en todo momento.

	jul-19	ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20
PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO	**411,095**	**410,757**	**409,513**	**409,294**	**408,780**	**406,596**	**406,748**	**406,749**	**471,144**	**471,166**	**471,793**	**475,429**
PATRIMONIO ADICIONAL	**42,742**	**48,891**	**55,356**	**62,103**	**68,497**	**72,476**	**77,483**	**81,810**	**7,084**	**7,167**	**7,173**	**7,179**
Deuda subordinada (BONOS) que adiciona al capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PATRIMONIO TÉCNICO SIN DEDUCCIONES	**453,837**	**459,648**	**464,869**	**471,397**	**477,277**	**479,072**	**484,232**	**488,560**	**478,229**	**478,333**	**478,966**	**482,608**
PATRIMONIO TÉCNICO	**453,837**	**459,648**	**464,869**	**471,397**	**477,277**	**479,072**	**484,232**	**488,560**	**478,229**	**478,333**	**478,966**	**482,608**



Relación de Solvencia Total: Se define como el valor del Patrimonio Técnico dividido por el valor de los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio y de mercado. Esta relación no puede ser inferior a nueve por ciento (9%).

Patrimonio Técnico: Es la suma del Patrimonio Básico Ordinario (PBO), el Patrimonio Básico Adicional (PBA) y el Patrimonio Adicional (PA), menos las deducciones al PT.

El ministerio de hacienda y crédito público el pasado 6 de agosto de 2018 firmó el Decreto 1477 el cual define un nivel de solvencia básica del 4.5%, solvencia básica adicional del 6%, relación de apalancamiento al 3%, colchón de conversión de capital del 1.5% y colchón para entidades con importancia sistémica del 1%. Este Decreto modifica algunas ponderaciones de las cuales la más representativa para el Banco en el cálculo de su relación de Solvencia es:

Artículo 2.1.1.3.2 Clasificación y ponderación de activos, exposiciones y contingencias.

Activos, exposiciones y contingencias sujetos a riesgo de crédito frente a pequeñas y medianas empresas, microempresas o personas naturales: Se utilizará un porcentaje de ponderación del setenta y cinco por ciento (75%), salvo en los siguientes casos:

a) Exposiciones crediticias en instrumentos financieros derivados.

b) Créditos cuyo valor de exposición supere el cero punto dos por ciento (0.2%) de la suma del valor de exposición de todos los activos a que se refiere el presente numeral. Para este efecto se agregarán todos los créditos a que se refiere el presente numeral, otorgados a una misma persona según lo previsto en el Capítulo 1 del Título 2 del Libro 1 de la Parte 2 del presente Decreto.

c) Exposiciones de tarjetas de crédito y otras facilidades de crédito con cupo rotativo, cuyo saldo total sea cancelado íntegramente en la siguiente fecha de pago.”

Este Decreto cuenta con un período de transición dentro de los nueve meses (9) siguientes a la entrada en vigencia del mismo, la Superfinanciera emitirá las instrucciones de carácter general que desarrollen las disposiciones previstas en el presente Decreto. Los establecimientos de crédito deberán cumplir con las disposiciones contenidas en el Decreto a más tardar dentro de los dieciocho meses (18) siguientes a la entrada en vigencia. Hasta tanto, se aplicarán las disposiciones anteriormente vigentes a las que se establecen en el Decreto.

Estructura organizacional

El Banco cuenta con una estructura organizacional para la gestión de riesgos en cabeza de la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión, que le permite propiciar el análisis, la integración y la gestión de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios.

La gestión de riesgo de las operaciones de crédito, la gestión del riesgo de mercado en las operaciones de tesorería y la gestión del riesgo de liquidez se efectúa en la Gerencia de Riesgo Financiero. A su vez, la gestión del riesgo operativo se lleva a cabo en la Gerencia Nacional de Riesgo Operativo y gestión, que cuenta con las áreas de Riesgo Operativo y Continuidad de Negocio, Seguridad de la Información y Ciberseguridad y Seguridad Bancaria. Adicionalmente, lidera los temas de: Sistema de Gestión Integral, Sistema de Gestión de la Calidad, Direccionamiento Estratégico, Riesgos Estratégicos, Riesgos de Conglomerado y Responsabilidad Social Empresarial para la gestión de la Responsabilidad Social empresarial, cuyo enfoque busca focalizar y priorizar acciones o programas, alrededor de tres focos fundamentales la educación, la inclusión y la sostenibilidad ambiental.

Para los riesgos relacionados con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, el Banco cuenta con una unidad de Sarlaft, liderada por el Oficial de Cumplimiento posesionado por la Superfinanciera.

Adicionalmente la Gerencia Jurídica y de Cumplimiento cuenta con la Dirección de Cumplimiento y Conducta, que lidera la Gestión de Cumplimiento con sus diferentes alcances y la Gestión de Riesgo de Cumplimiento. De la misma manera, la Gerencia Nacional Jurídica y de Cumplimiento administra los demás riesgos legales, salvo los derivados de la recuperación de cartera asignados a la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión.

Recursos Humanos

El área de Gestión humana del Banco tiene como compromiso es desarrollar de manera integral a nuestros colaboradores para que puedan lograr sus objetivos, dar la milla extra y aportar en el propósito de ser el Banco que queremos.

Para el logro de este propósito, trabajamos por el desarrollo integral de las personas bajo el modelo de liderazgo de la organización enfocado en generar capacidad organizacional y liderazgo colectivo a través de cinco atributos como características de nuestros colaboradores: apasionado por el servicio, integrador de equipos, confiable por su congruencia, comprometido con el resultado e inspirador para el desarrollo. Adicionalmente, venimos trabajando en movilizar a nuestros colaboradores de la fuerza comercial alrededor del refuerzo en el conocimiento de los productos estratégicos de la organización y el modelo de Gestión Comercial, con foco en la construcción de relaciones de confianza con los Asociados de Coomeva y Clientes.

Nuestro gran esfuerzo estuvo orientado en la transformación cultural, trabajando en el fortalecimiento del servicio a nuestros asociados y clientes, el liderazgo inspirador, el reconocimiento al esfuerzo, los resultados y la innovación.

Verificación de Operaciones

Los sistemas tecnológicos, procesos involucrados, herramientas de evaluación y mecanismos establecidos a lo largo de las diferentes negociaciones permiten constatar que las operaciones se efectúan en las condiciones pactadas. Estos sistemas hacen más ágil y transparente la gestión de riesgos y su control.

Específicamente en la tesorería (front, middle y back) se cuenta con equipos de grabación que permiten verificar las transacciones llevadas a cabo por los operadores, las cuales son conservadas idóneamente y por el tiempo estipulado en las normas legales. Adicionalmente, el manual de riesgo y el reglamento de operación de la mesa de negociación prohíben el uso de teléfonos celulares, inalámbricos, dispositivos móviles o de cualquier otro equipo o sistema de comunicación que no permita constatar el registro de la operación y las condiciones del negocio en la mesa de inversiones, Así mismo cuenta con circuito cerrado de televisión y control de acceso para el personal. De otro lado, todos los días se realiza un arqueo de títulos, comparando los extractos de los depósitos centralizados de valores, DCV y Deceval, contra el inventario del portafolio generado en el aplicativo de registro y valoración de inversiones.

Para fortalecer los mecanismos de verificación de identidad, el Banco cuenta con biometría integrada para la apertura de productos de captación y colocación. Actualmente se encuentra en ejecución bajo el proyecto redefinir oficinas la adición de controles biométricos sobre transacciones monetarias y no monetarias de mayor riesgo, contando en este momento en funcionamiento biometría integrada para la cancelación de CDT y PAP.

De igual manera, para blindar la operación ante situaciones adversas en las diferentes modalidades de fraude, se realiza monitoreo a las transacciones monetarias y no monetarias de los productos: tarjetas débito, tarjeta crédito, tarjeta Coomeva, cuenta de ahorro, cuenta corriente y CDT, que se realizan a través de los canales: red de cajeros electrónicos, comercios físicos y virtuales, oficina virtual, banca móvil y oficina física.

El Banco cuenta con Pólizas de Seguro que cubren diferentes riesgos que son inherentes al desarrollo de su actividad, tales como siniestros o eventos contra la organización y sus recursos.

Finalmente, permanentemente se desarrollan acciones orientadas a difundir una cultura de seguridad en los diferentes públicos de interés del Banco, minimizando los riesgos y pérdidas económicas del mismo.

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

a) Autenticación con el Directorio Activo (DA) a través de la cuenta de usuario y contraseña que le permitan el acceso a los recursos en la red del Banco.

b) Software de Gestión de Identidades (IDM), para la asignación automática de los roles y perfiles acorde al cargo a desempeñar, de igual manera garantizar la revocación de los usuarios una vez finalizado el vínculo contractual.

c) Se disponen de mecanismos que aseguran el perímetro de la infraestructura tecnológica, que consta de Firewall e IPS, Antispam, Servicio de monitoreo para prevención de Phishing, Pharming, Aplicaciones móviles falsas, protección de marca en redes sociales y certificación de correo electrónico para mitigar el impacto en casos de suplantación del Banco.

d) Servicio de monitoreo y observancia sobre las amenazas cibernéticas que afectan al sector financiero, a través del CSIRT Financiero de Asobancaria.

e) Procedimiento y herramienta tecnológica para el cifrado de la información de reserva bancaria e información confidencial.

f) Infraestructura de telecomunicaciones con mecanismos de seguridad en servicios FTPS, VPN, canales dedicados, entre otros.

g) Solución para la prevención de fuga de información (DLP - Data Loss Prevention).

h) Monitoreo sobre las actividades realizadas por los usuarios en los aplicativos core del Banco.

i) Solución de auditoría y monitoreo de las bases de datos en cumplimiento de la Ley 1581, en relación con la protección de los datos personales.

j) Aseguramiento de los equipos de cómputo (Endpoint) que consta de los siguientes componentes: Antivirus (ATP), Antispyware, Host Intrusion Prevention System, Aplication Control, Device Control (USB, CD7DVD, Print Screen y Bluetooth) y Site Advisor.

k) Solución de correlación de eventos (SIEM) desde el SOC (Security Operation Center).

l) Aseguramiento de dispositivos móviles (Smartphone y tablet's) con herramienta para la gestión de dispositivos móviles EMM y MDM.

m) Mecanismos de protección para el acceso a la Oficina Virtual y Banca Móvil.

n) Gestión sobre el despliegue de parches que actualizan los Sistemas Operativos.

o) Solución enfocada en el monitoreo de la actividad y configuración en los sistemas Core del Negocio (Controler, QJRNAL y EAM).

p) Herramientas de almacenamiento y respaldo de información. Se cuenta con sistemas de Backup y de respaldo de alta disponibilidad para los equipos críticos del negocio. Se realiza Backup de los equipos locales de Vicepresidentes, Gerentes, Directores, Jefes y Coordinadores.

q) Realización de análisis de vulnerabilidades sobre la infraestructura tecnológica y Ethical Hacking sobre canales transaccionales (Oficina Virtual y Banca Móvil).

Los equipos portátiles disponen de Guayas de Seguridad para evitar que sean sustraídos del Banco minimizando el riesgo respecto a la fuga de información que contienen, además de las gavetas con llave donde se conservan y resguardan los archivos físicos.

Por otro lado, las oficinas cuentan con servicios/dispositivos de seguridad física (vigilancia privada) y electrónica (sistema de alarma) con empresas de seguridad privada, enlazados a centrales de monitoreo y organismos policiales para la protección de las personas y los activos del Banco.
Dando cumplimiento a lo establecido por la Superfinanciera en la Circular externa 008 del 2018, el Banco cuenta con el Circuito Cerrado de Televisión (CCTV) en las oficinas bancarias, cuyas cámaras cubren el acceso principal, áreas de atención al público y cuartos de custodia de efectivo. Este equipo tiene capacidad de almacenar las imágenes por lo menos seis (6) meses. En caso que la imagen respectiva sea objeto o soporte de una reclamación, queja o cualquier proceso de tipo judicial, ésta se almacena hasta el momento en que se resuelva el caso.

De igual forma, para el Circuito Cerrado de Televisión - CCTV se cuenta con un sistema de Back Up el cual permite tener un respaldo de los registros fílmicos de las operaciones diarias de las oficinas a nivel nacional, el back up de cada oficina se conserva por un lapso de 6 meses, de acuerdo con lo exigido en la Circular externa 008 del 2018 de la Superfinanciera.

Las oficinas bancarias cuentan con diferentes dispositivos de custodia (cofres, cajas de efectivo en tránsito y cajas fuertes) para el efectivo durante y después de la Operación.

Auditoría

La Auditoría Interna tiene conocimiento de las operaciones realizadas por el Banco y evalúa periódicamente que estas operaciones se cumplen conforme a las políticas previamente definidas, para lo cual se realiza una evaluación detallada de la efectividad y adecuación del Sistema de Control Interno, en las áreas y procesos del Banco, abarcando entre otros aspectos los relacionados con la gestión de riesgos, control y buen gobierno. Los resultados de esta evaluación que se realizó de acuerdo a la planeación aprobada por el Comité de Auditoría para el 2019, aseguran razonablemente la prevención o detección de deficiencias importantes en el logro de los objetivos del Banco, garantizando además el fiel cumplimiento de las leyes y normas establecidas. Para el 2020 esta evaluación se realizará en el segundo semestre del año.

La Auditoría Interna verificó que en el proceso de Gestión Contable del Banco se tengan y apliquen los controles establecidos en la Circular Básica Jurídica 7 de 1996 Parte I título I capitulo IV numeral 5, emitida por la Superfinanciera, como área especial del Sistema de Control Interno durante el año 2019. Para el 2020 la verificación se realizará en el segundo semestre del año.

Al finalizar cada trabajo, Auditoría Interna emite un informe detallado y formula recomendaciones a la administración, sobre el resultado de la revisión que incluye el cumplimiento de límites, el cierre de operaciones, la relación entre las condiciones del mercado y los términos de las operaciones realizadas, así como las operaciones efectuadas entre el Banco y las empresas del GECC, con miras a facilitar la gestión de riesgos, mantener controles internos eficaces y asegurar el buen gobierno. Los informes de Auditoría Interna son comunicados a los diferentes niveles de la administración y los de mayor relevancia son evaluados en el Comité de Auditoría, en el que se toman las medidas pertinentes.

La Auditoría Interna conoce los límites de concentración por riesgo y crédito y el impacto de las operaciones sobre el patrimonio del Banco y solvencia de las inversiones mantenidas en portafolios.

A partir del 2020 la supervisión del Sistema de Gestión de Cumplimiento es función del Comité Delegado de Riesgos.
Durante el 2019 el Comité de Auditoría continuó con la supervisión del Sistema de Gestión de Cumplimiento, el cual tiene como objetivo gestionar los riesgos de sanciones legales o normativas, pérdida financiera material o pérdida de reputación, que se pueden sufrir como resultado de incumplir con las leyes, regulaciones, normas, estándares de autorregulación de la organización y códigos de conducta aplicables a sus actividades. Lo anterior con el propósito de fortalecer el Sistema Integral de Gestión de Riesgo, y alineado con el Sistema de Gestión Integral del Banco.

NOTA 30 - CONTROLES DE LEY

A junio 30 de 2020 y diciembre 31 de 2019, el Banco ha cumplido los requerimientos de encaje, capitales mínimos, relación de solvencia e inversiones obligatorias.

NOTA 31 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2020 y 31 diciembre de 2019 se registraron provisiones por $2,320,596 y $2,025,473, respectivamente.

A junio 30 de 2020 en el Banco cursan 54 procesos en contra, de los cuales 11 son de naturaleza civil (ordinarios, verbales, responsabilidad); 6 administrativos (acciones populares y de grupo); 10 laborales; 6 acciones de protección al consumidor financiero, 1 de naturaleza fiscal y 20 actuaciones administrativas (pliegos de cargos / procesos sancionatorios/ multas). Dentro de cada proceso el Banco se encuentra ejerciendo la respectiva defensa judicial. Se estima que en 15 de ellos el Banco puede resultar condenado, sin que se afecte la situación de solvencia o estabilidad de la entidad.

El siguiente es el detalle de los pasivos contingentes más representativos con corte al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

PROCESOS JURÍDICOS			
Procesos	**Valores**		**Calificación**
	30 de junio de 2020	**31 de diciembre de 2019**	**Contingencia**
Proceso (Luis Norberto Vélez Cadavid)	31,360	31,360	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible

Compromisos de Desembolso de Gasto de Capital

A continuación se incluye el detalle de proyectos de desembolso para el año 2020:

Concepto	**Presupuesto 2020**
Propiedad, Planta y Equipo	7,764,161
Otros	2,062,000
Intangibles	7,902,362
Total	**$17,728,523**

NOTA 32 - HECHOS POSTERIORES

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