



Sostenibilidad



Martes De Motores



Seguridad



Banca



Ed. Financiera



Ideas y Tips



INFORME DE ^{★ ★ ★} GESTIÓN

2019

FACILIDAD




**Banco
Finandina**



PRODUCTOS

AL INSTANTE

SERVICIO
 **AUTOGESTIÓN**
RAPIDEZ



SOMOS UN
**Banco
Digital**







Carlos Vegalara Franco
Presidente



Orlando Forero Gómez
Gerente General

CONTENIDO 2019

INFORME CONJUNTO DE LA JUNTA
DIRECTIVA, EL PRESIDENTE Y EL
GERENTE GENERAL A LA ASAMBLEA
GENERAL DE ACCIONISTAS

PÁG. 6

INFORME DE LA JUNTA
DIRECTIVA A LA ASAMBLEA
DE ACCIONISTAS

PÁG. 14

INFORME DEL REVISOR FISCAL

PÁG. 18

LOGROS 2019

PÁG. 23

ESTADOS FINANCIEROS
NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS

PÁG. 46

INFORME DE
RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL Y
SOSTENIBILIDAD

PÁG. 140

INFORME CONJUNTO DE LA JUNTA DIRECTIVA, EL PRESIDENTE Y EL GERENTE GENERAL A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Chía, enero 21 de 2020

Estimados Accionistas:

Nos complace presentar a ustedes el Informe de Gestión, los Estados Financieros y el Proyecto de Distribución de Utilidades del año 2019.

Análisis del entorno

La cifra de crecimiento mundial se estima que cerrará para 2019 en 2,4%¹, representando el nivel más bajo observado desde la crisis de 2009, alejándose del nivel potencial del 3% que se había logrado durante los dos años anteriores. Pese a los esfuerzos realizados por las economías en implementar mecanismos de protección, aumentando la liquidez, manteniendo en niveles históricamente bajos las tasas de interés, mitigando algunos riesgos asociados con el endeudamiento elevado y generando estímulos fiscales, entre otros aspectos, no se logró contener la desaceleración de la productividad a nivel general, ni reducir el impacto de la incertidumbre y la volatilidad generadas por las tensiones comerciales y geopolíticas observadas y que terminaron mermando la dinámica económica. En efecto, las grandes potencias tendrían una disminución notable en su desempeño. En Estados Unidos la actividad se disminuiría desde el 2,9% al

2%, mientras que en la zona Euro se habrían alcanzado niveles cercanos al 1%.

Las economías emergentes y en desarrollo, afectadas en gran medida por la revaluación de dólar observada durante la mayor parte del año, los bajos precios del petróleo y la debilidad de la industria manufacturera, lograrían un crecimiento de tan solo el 3,5%, lejos de los niveles deseables del 4,5%.

Los anteriores resultados reflejan una economía global frágil, que amerita la intervención y el concurso de las grandes potencias, en pro de encontrar mecanismos para su fortalecimiento, protección, estabilización y recuperación, en especial con el crecimiento de las actividades productivas, comerciales, manufactureras y de inversión, enmarcadas en un ambiente estable y de confianza en términos fiscales, monetarios, gubernamentales y geopolíticos. Si bien existe un ambiente de confianza a nivel mundial en este sentido, persisten algunos riesgos e incertidumbre asociadas a un menor desempeño del comercio internacional, que mantendrían para 2020 una proyección de crecimiento en torno al 2,5%².

A nivel local, Colombia se destacó con un sobresaliente y positivo desempeño, que

contrasta con los resultados de la región, evidenciando una sólida expansión económica. En efecto, los resultados en general son muy favorables; se espera que el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) se ubique cerca del 3,5%, nivel que sería el de mejor desempeño de los años recientes.

Pese a un escenario adverso en términos de tasa de intercambio y el desarrollo de protestas sociales que lograron frenar en ciertos momentos la actividad económica, el indicador de inflación cerró dentro de la meta definida por el Banco de la República ubicándose en el 3,8%; esto es 70 puntos básicos superior al registrado el año anterior. La normalización de las expectativas de los agentes económicos entorno a esta variable, le permitió al Banco Central mantener su política monetaria sin variación en las tasas de interés que se mantuvieron en el 4,25%, nivel vigente desde abril de 2018.

En el pasado mes de noviembre, la calificadora Fitch mantuvo en BBB la calificación de crédito de Colombia, incorporando una perspectiva negativa, asociada entre otros aspectos a la incertidumbre macroeconómica, al alto déficit en cuenta corriente y a un débil panorama de gobernabilidad. No obstante, esta situación contrasta con las revelaciones realizadas recientemente en los informes del Banco Mundial y la firma EY, donde se resalta positivamente que la percepción de riesgo del país se encuentra dentro de sus niveles históricamente más bajos, con un ambiente favorable para realizar inversión, ubicando a Colombia dentro de los cinco destinos más atractivos para los inversionistas, por encima de Canadá, Alemania y Reino Unido. En general, el nivel de confianza se ha incrementado y se espera que se mantenga la posición competitiva en la región, pese a la devaluación del peso frente al dólar, cuyo nivel se mantuvo en promedios históricamente altos, logrando incluso superar la barrera de los \$3.500 y finalizar el año sobre los \$3.277 (frente a \$3.130 de 2018). En contraste con la anterior, la actividad económica de los sectores industrial y

comercial repuntó gracias a un consumo de los hogares más robusto que dinamizó la demanda interna colombiana.

Según las estimaciones de Asobancaria, durante 2019 el crecimiento real anual de la cartera del Sector Financiero habría sido del 3,9%³, con una mejora de 100 puntos básicos frente al año anterior y evidenciado el mejor desempeño de los últimos años. En línea con la mayor dinámica observada, el saldo de cartera de consumo registró un importante incremento al expandirse a un ritmo del 7% real, resultado que estuvo animado por mayores desembolsos en el segundo semestre del año, los más altos desde 2014 y 35% más de lo observado en 2018. Los indicadores de calidad de la cartera registraron una mejora importante; el índice de mora tradicional se espera que cierre sobre el 4,3% (0,2% mejor que 2018), mientras que el índice de deterioro por calificación de riesgo estaría sobre el 9,18% para el total de la cartera y del 7,50% para consumo (9,95% y 8,23% en 2018, respectivamente). Estas carteras en riesgo han sido protegidas prudentemente por los bancos con provisiones que cubren el 130% de su valor por mora tradicional. Se espera que las utilidades del sector crezcan 13,35%, con niveles de solvencia promedio del 14,69% y una rentabilidad sobre el patrimonio del 12,18%, resultados que evidencian la existencia de un sistema financiero sólido y robusto.

El mercado automotor colombiano creció 3% en 2019, al matricularse un total de 263 mil vehículos nuevos (256 mil en 2018) y se realizaron más de 585 mil traspasos de usados (540 mil en 2018), consolidando un mercado total de 851 mil unidades (798 mil en 2018). Así mismo, el porcentaje de vehículos financiados se mantuvo en el 57% de las ventas de automotores nuevos y el 11% de los usados.

Desempeño del Banco

El Plan de Negocios aprobado por la Junta Directiva se ejecutó con éxito. El Banco

¹ Fuente informe de crecimiento mundial publicado en enero 8 de 2020 por Banco Mundial www.bancomundial.org

² Fuente informe de crecimiento mundial publicado en enero 8 de 2020 por Banco Mundial www.bancomundial.org

³ Fuente Asobancaria.

mantiene su foco estratégico de operación en la colocación de cartera de créditos, mediante originaciones realizadas en su mayoría a las personas naturales empleadas e independientes, distribuidos en todos los segmentos de la economía y con un saldo atomizado en cerca de 120 mil clientes; los cuales tuvieron una variación muy positiva al crecer 26% en relación con el año anterior. En efecto, durante el año se desembolsaron 76.285 negocios, 47% más que 2018, con una dinámica sobresaliente en los negocios de consumo digital y a domicilio que representaron el 60% de las colocaciones. El saldo de la cartera bruta se ubicó sobre los \$2,2 billones al representar más del 90% del Activo y creciendo dentro del promedio de la industria bancaria en un 7%. El Banco desarrolla operaciones elementales de Tesorería y posee un portafolio de inversiones a corto plazo; en este sentido, el saldo restante del Activo (9%), está representando en recursos líquidos, que se mantuvieron disponibles en el Balance, para atender en exceso las necesidades contractuales de liquidez, con lo cual cerró con activos de \$2,3 billones, 4% frente al año anterior.

El Banco continuó consolidando su estrategia digital bajo cuatro pilares estratégicos: la cultura de innovación, la experiencia al cliente, la tecnología y la transformación de la información. Durante el desarrollo de este proceso, el Banco ha logrado ser referente en innovación financiera en el sector, al ser premiado nuevamente⁴ en 2019, como uno de los bancos más innovadores de América Latina y el Caribe, en el marco de la conferencia internacional Fintech de las Américas, por sus productos de Cuenta de Ahorro Digital y Crédito de Libre Inversión Digital, foro en el que fue seleccionado dentro de más de 100 bancos de la región, donde un jurado experto valoró la eficacia del producto, el nivel de innovación, el beneficio a sus clientes y sobre todo el impacto disruptivo en los servicios financieros. Así mismo, la Corporación Financiera Internacional IFC, filial y brazo financiero del Banco Mundial,

luego de un proceso amplio y riguroso, otorgó un crédito adicional por 50 millones de dólares, con el objetivo primordial de fortalecer el crecimiento en cartera, servicios y tecnología digital.

El desempeño general del Banco fue excelente y estuvo acompañado de mejoras en la productividad que se incrementó 7% y en la eficiencia administrativa de las unidades comerciales y operativas del Banco, lo cual permitió cumplir el presupuesto de desembolsos aprobado por la Junta en un 104%, al originar 2.2 billones de pesos en cartera de créditos, un 25% más que el año anterior, donde el número de clientes creció 26%, de los cuales un 60% lo representan usuarios digitales⁵ cuyos desembolsos ascendieron a 434 mil millones de pesos, un 30% del total.

En el negocio tradicional de financiación de vehículos, la continúa implementación de mejoras en las plataformas y servicios de originación, estuvieron acompañadas de reducciones en los tiempos de respuesta al cliente, debido a la mayor velocidad y precisión en los procesos de aprobación, incluso en solicitudes sin documentación física. Asimismo, el desarrollo de nuevas alianzas y estrategias comerciales con las marcas y concesionarios representativos del sector, con un portafolio integral de servicios financieros, permitió al Banco consolidar su participación de mercado sobre el 10% en la financiación de vehículos nuevos y usados, manteniendo su posición competitiva como la tercera entidad del mercado, experta en el canal de concesionarios y ventas digitales de crédito para automotores usados. Finandina logró desembolsar una cifra récord en este segmento, superando el billón de pesos en créditos para vehículo, 12% más que 2018, en una industria que tan solo creció el 3%. El saldo de la cartera de esta línea se ubicó sobre los 1,6 billones de pesos, lo que representa un 74% de la cartera total.

⁵ Se consideran clientes digitales, aquellos que acceden o se autogestionan bajo alguna de las plataformas o servicios digitales que tiene a su disposición el Banco.

Prestamás, la línea de crédito de libre inversión, logró un crecimiento del 63% en relación con el año anterior. Este producto recogió los frutos de la estrategia digital la cual se encuentra madura y estable, al lograr desembolsos totales por más de 267 mil millones de pesos, distribuidos en 17 mil créditos, con una variación de 116% en el número de clientes y un saldo de la cartera de 272 mil millones de pesos, 63% más que el año anterior y que representa un 12% de la cartera total.

El sobresaliente desempeño del producto de Tarjetas de Crédito, permitió colocar más de 29 mil plásticos, que representaron un crecimiento del 78% respecto a 2018; al cierre se contaba con más de 56 mil unidades vigentes que generaron una facturación de 239 mil millones de pesos, un 33% mayor a la observada el año anterior, con lo cual se obtuvo un saldo de cartera de 107 mil millones de pesos, superior en 23% frente al cierre de 2018 y representando un 5% de la cartera. El desarrollo de la estrategia digital logró aportar 6 mil tarjetas virtuales, con un crecimiento del 420%.

Los resultados anteriores le permitieron al Banco continuar con éxito su plan de diversificación del Activo; al cierre de 2019 la cartera de las nuevas líneas de negocio (Tarjeta de Crédito, Prestamás y Libranza), sumaron 486 mil millones, un 22% del total de la cartera (17% en 2018) y un 43% del total del Banco en 43 mil clientes.

Durante 2019 el Banco reforzó las áreas de riesgo de Crédito y Cobranza con una estructura especializada y focalizada en el monitoreo de modelos estadísticos de la información; así, como la incorporación de mejoras en los score, herramientas tecnológicas, predictivas y artificiales, alineadas con la manutención de las ortodoxas políticas de crédito, y una amplísima atomización del saldo de la cartera, el Banco logró disminuir el índice de cartera por morosidad a 5,4% frente al 5,8% del año anterior. La cartera vencida por calificación de riesgo se ubicó en 7,5%; estos indicadores son mejores a los observados en la Banca. La cartera

vencida se protegió con un mayor nivel de provisiones, cuya cobertura por mora se ubicó en un 147% (132% en 2018) y por calificación en 106% (105% en 2018).

En términos del Pasivo, el fondeo del Banco mantuvo su diversificación y una estructura atomizada de plazos, segmentos, clientes e instrumentos.

Las cuentas de ahorro y corrientes representan el 3% del fondeo y se ubican sobre los 63 mil millones de pesos, con un crecimiento del 25%. La cuenta de ahorro transaccional, negocio en el cual el Banco está recientemente incursionando, le ha permitido emitir más de 12 mil tarjetas débito en el mercado, creciendo 50% en relación con 2018 y con una dinámica sobresaliente en términos de la aceptación y oferta de valor para los clientes.

En 2019 el Banco impulsó el fondeo a través de líneas de redescuento y créditos con entidades de fomento como Bancoldex, Finagro e IFC, instrumentos que se caracterizan por ser de largo plazo y donde se logró crecer un 41% con un saldo final de 251 mil millones de pesos.

A su vez, los CDTs mantuvieron uno de los mejores indicadores de la industria por diversificación, donde las captaciones de mayor valor (superiores a 6500 SMLV) tan solo representan 12% de los pasivos, (26% en 2018), en comparación con el 72% de la industria bancaria. Se resalta el crecimiento en el fondeo de largo plazo (mayor a un año) que representa el 51% de los certificados de depósito a término (48% en 2018), así como la adecuada atomización de canales y segmentos. Este instrumento representa el 56% del fondeo, que está acompañado de políticas que garantizan la diversificación del producto. El 84% está emitido a más de 180 días, relación que mitiga el riesgo de liquidez y mantiene indicadores de renovación históricos del 80% de sus vencimientos.

En búsqueda de ofrecer una mejor experiencia a los usuarios y garantizar una mayor dinámica

⁴ En 2018 el Banco recibió el tercer puesto en innovación financiera por Felaban.

de los productos digitales (Prestamas, cuentas de ahorro Flexidigital y Tarjeta de Crédito), así como incrementar la competitividad en el negocio de financiación de autos, el Banco mantuvo su ritmo de inversión en desarrollo de nuevas tecnologías, algoritmos de originación, plataformas de autogestión de cliente y modelos integrales de servicio.

El Patrimonio de los accionistas creció un 11% y se situó en \$322 millardos, arrojando un Índice de Solvencia superior al 14,2%, cifra que representa el respaldo con que cuentan los ahorradores e inversionistas, y que se ubica muy por encima del límite legal. Este desempeño corrobora la solidez y el manejo prudente que ha caracterizado a Finandina a través de su historia. Las utilidades del Banco sumaron más de 32 mil millones de pesos, al aumentar 21% en relación con el año anterior y superior al promedio de la industria, que proyecta un crecimiento del 15%. Los accionistas incrementaron las reservas legales del Banco, reteniendo el 100% de las utilidades de 2018, garantizando una estructura de capital robusta y de alta calidad en los términos del acuerdo Bancario de Basilea. Así mismo, comprometió 16 mil millones de pesos de los resultados de este ejercicio, para incrementar reserva legal en 2020.

Los anteriores resultados llevaron a BRC Standard & Poor's a mantener la calificación de deuda del Banco Finandina a BRC 1+, la mejor nota para deudas de 1 año o menos y la cual conserva desde 2006; y asignó por décimo cuarto año consecutivo la calificación AA+, la cual es la segunda mejor calificación de inversión a largo plazo.

El Banco presentó en el ejercicio una situación jurídica y administrativa de normalidad en sus operaciones y de armonía en su relación con los empleados. Así mismo, la Sociedad cumplió con todas las leyes y las normas sobre circulación de facturas, propiedad intelectual y derechos de autor. Igualmente, se verificó el cumplimiento satisfactorio de las afirmaciones contenidas en el presente informe y en los Estados

Financieros, así como la operatividad de los controles establecidos para la mitigación de los riesgos que mayormente afectan la operación de la Compañía.

En las Notas a los Estados Financieros se revela detalladamente lo estipulado en el numeral 3 del Artículo 446 del Código de Comercio, así como las operaciones celebradas con accionistas y administradores. De la misma forma, se presenta un estudio sobre los niveles, criterios, procedimientos y políticas de exposición a los riesgos asociados al negocio, entre ellos los de Liquidez, Mercado, Operativo, Crédito, Atención al Consumidor, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, cuya ejecución fue verificada por la Junta Directiva y la Administración, al igual que un análisis sobre el cumplimiento de las obligaciones emanadas de las Circulares Externas 052 de 2007 y 042 de 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Así mismo, el estudio consideró los efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas de riesgo mencionadas. Las revelaciones enunciadas hacen parte integral del presente informe. Con posterioridad al cierre del ejercicio, no se presentaron acontecimientos importantes que amerite destacar.

Banco Finandina no ha limitado o restringido la libre circulación de facturas de acuerdo con lo establecido en el Decreto 3327 de 2009 y la ley 1676 de 2013.

Planes para 2020

Las proyecciones para Colombia evidencian una aceleración del PIB a niveles de crecimiento superiores al 3,5%. No obstante, se prevé que producto de las presiones inflacionarias proyectadas por diferentes expertos analistas del mercado, se presenten ligeros incrementos en las tasas de interés de referencia, factores que se esperaría no surtieran efectos negativos sobre los desembolsos de crédito. Por el contrario, se espera que el desempeño de la economía local para 2020 presente una aceleración del consumo y en consecuencia

un desempeño más dinámico de la cartera bancaria, justificado en la reactivación de los canales de inversión, el fortalecimiento de la demanda interna, una mayor ejecución de proyectos de infraestructura, la reducción de la carga tributaria empresarial y unas condiciones de liquidez favorables. No obstante, existen fuentes de riesgo asociadas que podrían generar efectos adversos y que exigirán un monitoreo constante de la economía.

Este escenario estará acompañado de una mayor dinámica del mercado automotor, donde se proyecta la realización una vez más del Salón Internacional del Automóvil. Para 2020 se proyecta una comercialización de vehículos nuevos superior a las 260.000 unidades, situación que generaría para Finandina oportunidades de crecimiento y una mejora en el nivel de las colocaciones.

Dados los avances en el desarrollo de herramientas, tecnologías, algoritmos y la consolidación de la oferta de valor digital, el Banco espera una mejora en el desempeño comercial y financiero del negocio virtual, a niveles muy superiores a los de la industria y profundizar así su estrategia de atención, venta y servicio, avanzando en la construcción de procesos más eficientes, automáticos y ágiles que generen impactos positivos y experiencias únicas para los clientes.

Estos satisfactorios resultados fueron posibles gracias a la actitud proactiva de todos nuestros colaboradores, a los cuales les manifestamos nuestro agradecimiento especial.

De los señores Accionistas,

La Junta Directiva, el Presidente y el Gerente General



INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS SOBRE LAS LABORES DESARROLLADAS POR LOS COMITÉS DE AUDITORÍA Y DE RIESGOS, Y SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO -SCI 2019

De conformidad con lo previsto en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia - SFC y demás disposiciones regulatorias relacionadas con el SCI, durante el año 2019 los Comités de Auditoría y Riesgos cumplieron con las funciones que le fueron asignadas, en especial se evaluó la estructura del control interno de la sociedad y los informes presentados por los órganos de control, se efectuó seguimiento a los niveles de exposición de los diferentes riesgos, se revisó el Plan de Continuidad del Negocio y los resultados de las pruebas realizadas al mismo y se verificó el avance en la implementación de la Circular 7 de 2018 de la SFC relacionada con Ciberseguridad. En materia de Riesgo de Crédito se analizó la información de las cosechas, así como el Plan de Acción propuesto para acoger las recomendaciones de la visita de inspección realizada por la SFC. Se estudiaron y analizaron los Estados Financieros, el dictamen del Revisor Fiscal y se evaluó su Plan de Trabajo; se analizaron las propuestas de revisoría fiscal que consideró la Asamblea de Accionistas, se aprobó el Plan de Auditoría y un presupuesto de \$404 millones para su funcionamiento; se supervisaron las funciones y actividades de la Auditoría Interna - AI, y se estableció que su función es realizada con independencia; de igual forma se estudiaron y analizaron los informes presentados por la AI sobre la efectividad del

Sistema de Control Interno- SCI. El proceso utilizado por la Auditoría Interna para evaluar la efectividad del SCI consistió en validar el establecimiento de políticas, procedimientos, documentación, aprobaciones, divulgación y capacitación relacionados con los elementos del SCI.

Durante el periodo no se presentaron sanciones por parte de las entidades de supervisión como tampoco hallazgos materiales por los órganos de control del Banco, quienes, sin embargo, efectuaron recomendaciones a la Administración respecto de los resultados de sus procesos de evaluación y auditoría, las cuales han sido tenidas en cuenta y están siendo en su mayoría implementadas, con excepción de aquellas que no fueron aceptadas y que han sido revisadas en conjunto con la Administración.

Los resultados de estos análisis fueron satisfactorios y se concluyó que FINANDINA cuenta con los mecanismos adecuados de administración del riesgo. Así mismo, se pudo establecer que el Banco dispone de herramientas de control interno que permiten proteger razonablemente sus activos, que las operaciones y transacciones están siendo adecuadamente autorizadas y registradas conforme a las normas legales, que hay

transparencia en la información financiera y que la misma es revelada en forma apropiada, y que existen los instrumentos para verificar que los Estados Financieros revelan la situación de la empresa y el valor de sus activos

ARMANDO VEGALARA R.

Presidente del Comité de Riesgos

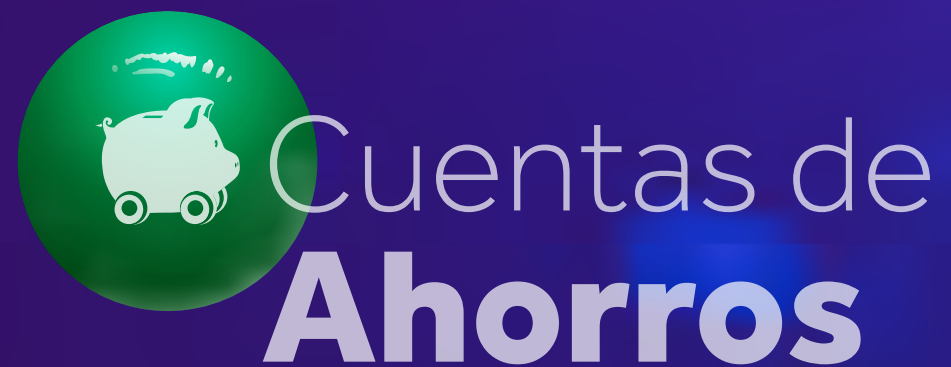
JORGE HERNAN CARDENAS S.

Presidente del Comité de Auditoría

El presente Informe fue sometido a consideración de los Directores en Sesión de Junta Directiva celebrada el día 28 de enero de 2020, siendo acogido como suyo para efectos de su presentación a la próxima Asamblea General de Accionistas.

DUBERNEY QUIÑONES BONILLA

Secretario General



INFORME DEL REVISOR FISCAL

Señores Accionistas
Banco Finandina S.A:

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

He auditado los estados financieros de Banco Finandina S.A., los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y los estados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha y sus respectivas notas, que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros que se mencionan, preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2019, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, aplicadas de manera uniforme con el año anterior, excepto por la aplicación de la NIIF 16 – Arrendamientos.

Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas

en Colombia (NIAs). Mis responsabilidades de acuerdo con esas normas son descritas en la sección “Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros” de mi informe. Soy independiente con respecto al Banco, de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA - International Ethics Standards Board for Accountants, por sus siglas en inglés) incluido en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia junto con los requerimientos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros establecidos en Colombia y he cumplido con mis otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos y el Código IESBA mencionado. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.

Asuntos clave de auditoría

Asuntos clave de auditoría son aquellos que, según mi juicio profesional, fueron de la mayor importancia en mi auditoría de los estados financieros del período corriente. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de mi auditoría de los estados financieros como un todo y al formarme mi opinión al respecto, y no proporciono una opinión separada sobre estos asuntos.

Evaluación de la provisión por riesgo crediticio de la cartera comercial según la guía de la Superintendencia Financiera de Colombia aplicable para los estados financieros individuales (véanse las notas 9 y 25 a los estados financieros)

Asunto clave de Auditoría	Cómo fue abordado en la auditoría
El saldo de la cartera de créditos comercial y su provisión por riesgo crediticio al 31 de diciembre de 2019, ascienden a \$297.807 millones y \$27.433 millones, respectivamente. El Banco registra la provisión de cartera comercial según lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia, que establece la constitución de provisiones mínimas de acuerdo con las pérdidas esperadas determinadas según la metodología de calificación de riesgo de crédito definida en el modelo de referencia. Consideraré como asunto clave de auditoría la metodología para asignación de la calificación de riesgo de crédito para clientes clasificados en cartera comercial, la cual incorpora elementos de juicio significativos en los supuestos claves de análisis. Esta calificación de riesgo asignada es incorporada como parámetro en el modelo de referencia por el cálculo de las provisiones por riesgo crediticio de la cartera comercial.	Mis procedimientos de auditoría para evaluar la asignación de la calificación por riesgo de crédito y el efecto en la provisión incluyeron entre otros, los siguientes: • Involucramiento de profesionales con experiencia y conocimiento en la evaluación de riesgo de crédito y tecnología de la información, para evaluar ciertos controles internos relacionados con el proceso del Banco para la determinación de la provisión de los créditos comerciales. Esto incluyó controles asociados con (1) validación de la metodología y/o modelos de asignación de calificación por riesgo de crédito según disposiciones regulatorias, (2) el monitoreo del Banco sobre la asignación de calificaciones por riesgo de crédito y el resultado del valor de las provisiones, (3) controles de tecnología de la información sobre los datos de entrada a los modelos de determinación de la provisión de créditos, así como los cálculos de las provisiones; y (4) la evaluación para identificar si hubo un cambio significativo en el riesgo de crédito de la cartera comercial. • Inspección de una muestra de expedientes de la cartera de crédito, para verificar que la calificación otorgada a clientes de cartera comercial cumple con las directrices definidas por la Superintendencia Financiera de Colombia para el sistema de provisiones y que se encuentra soportada según las características financieras, cualitativas o económicas del cliente y su posterior incorporación al modelo de referencia para el cálculo de provisiones.

Otros asuntos

Los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados por mí y en mi informe de fecha 29 de enero de 2019, expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.

Responsabilidad de la administración y de los encargados del gobierno corporativo del Banco en relación con los estados financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable por la evaluación de la habilidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, de revelar, según sea aplicable, asuntos relacionados con la continuidad del mismo y de usar la base contable de negocio en marcha a menos que la administración pretenda liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables por la supervisión del proceso de reportes de información financiera del Banco.

Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros

considerados como un todo, están libres de errores de importancia material bien sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. Seguridad razonable significa un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs siempre detectará un error material, cuando este exista. Los errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en agregado, se podría razonablemente esperar que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs, ejerzo mi juicio profesional y mantengo escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros, bien sea por fraude o error, diseño y realizo procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtengo evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que aquel que surge de un error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, representaciones engañosas o la anulación o sobrepaso del control interno.
- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el objetivo de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evalúo lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado del uso de la hipótesis de negocio en marcha por

parte de la administración y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan indicar dudas significativas sobre la habilidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre material, debo llamar la atención en mi informe a la revelación que describa esta situación en los estados financieros o, si esta revelación es inadecuada, debo modificar mi opinión. Mis conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe. No obstante, eventos o condiciones futuras pueden causar que el Banco deje de operar como un negocio en marcha.

- Evalúo la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros presentan las transacciones y eventos subyacentes para lograr una presentación razonable.

Comunico a los encargados del gobierno del Banco, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad para la auditoría, así como los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifique durante mi auditoría. También proporciono a los encargados del gobierno corporativo la confirmación de que he cumplido con los requerimientos éticos relevantes de independencia y que les he comunicado todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente se pueda considerar que influyen en mi independencia y, cuando corresponda, las salvaguardas relacionadas.

A partir de los asuntos comunicados con los encargados del gobierno corporativo, determino los asuntos que fueron de la mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

1. Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto durante 2019:

- a) La contabilidad del Banco ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente.
- d) Se ha dado cumplimiento a las normas e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia relacionadas con la adecuada administración y provisión de los bienes recibidos en pago y con la implementación e impacto en el estado de situación financiera y en el estado de resultados y otro resultado integral de los sistemas de administración de riesgos aplicables.
- e) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores, el cual incluye la constancia por parte de la administración sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- f) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. El Banco no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.

Para dar cumplimiento a lo requerido en los artículos 1.2.1.2. y 1.2.1.5. del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, en desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1° y 3° del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Accionistas y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 28 de enero de 2020.

2. Efectúe seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la administración del Banco y no hay asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar mi opinión.

Pedro Ángel Preciado Villarraga
Revisor Fiscal de Banco Finandina S.A.
T.P. 30723-T
Miembro de KPMG S.A.S.

28 de enero de 2020

LOGROS 2019



SE CONSOLIDA LA BANCA DIGITAL



★ ★ ★ ★ ★

En el 2019 el desarrollo de la estrategia de Finandina como Banco Digital, generó excelentes resultados, confirmando que la decisión de crear un ecosistema de productos financieros digitales, es el camino correcto para el crecimiento y sostenibilidad del negocio.

Estos resultados se vieron en tres frentes:

1. VENTAS DIGITALES

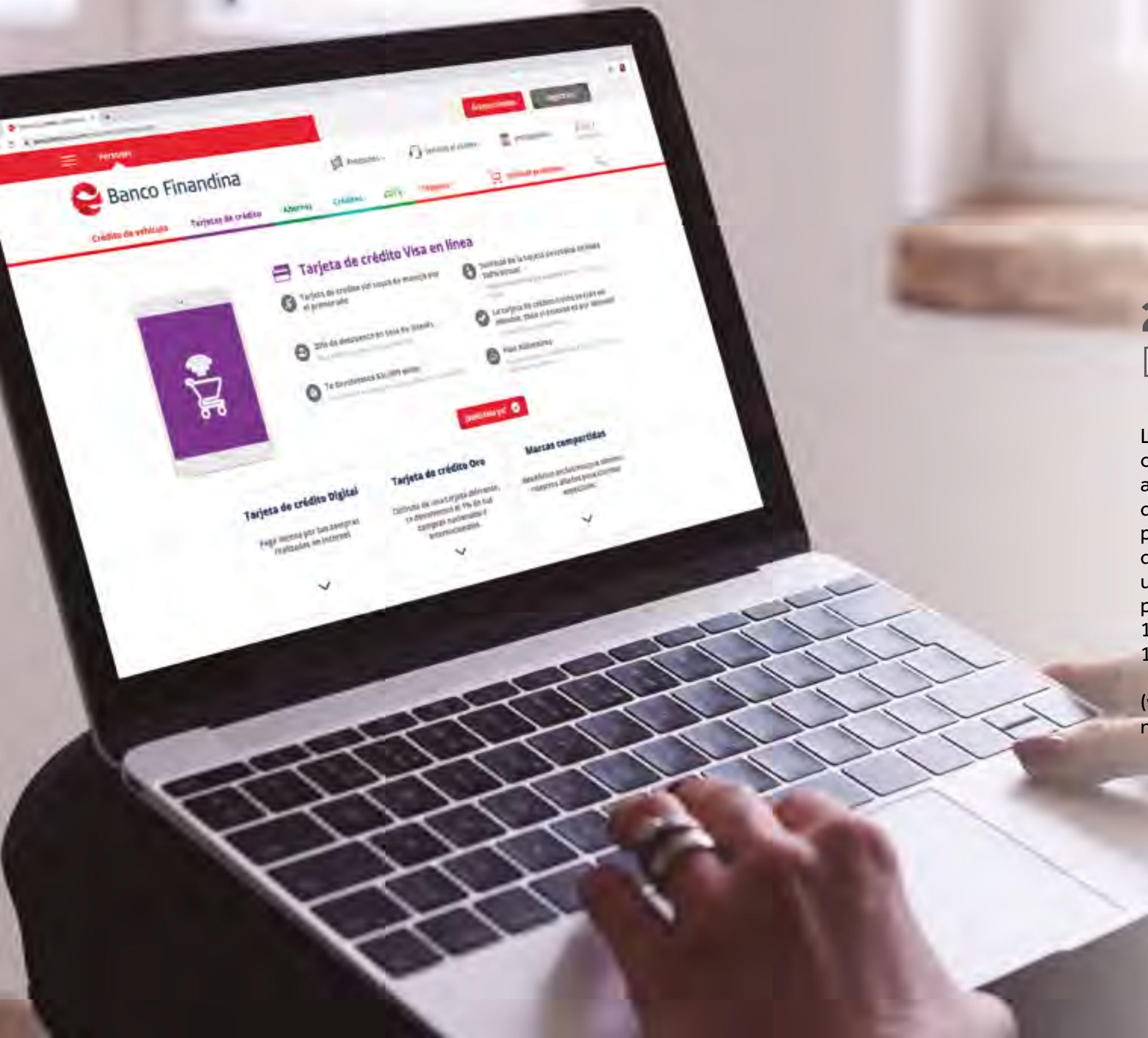


El Banco superó las metas digitales planteadas para el 2019, las ventas digitales sumaron \$414 mil millones, estos representaron al final del año el 30% de las ventas totales del banco.

Encuanto a la vinculación de clientes, en el 2018, del total de clientes que abrieron productos el 29% eran clientes atraídos y vinculados por un canal digital. Para el 2019 se logró llevar este indicador al 60% de la vinculación al final de año por el canal digital. Este mecanismo permitió que el banco activara más de 2800 productos de crédito al mes, sin vendedor y sin ver al cliente, todo a través de procesos de autogestión y 100% digitales.



14.898
CLIENTES DE
CRÉDITOS DE LIBRE
INVERSIÓN



2. MERCADEO DIGITAL



La evolución del Banco y su ecosistema digital, hizo crecer la audiencia digital con más de 7 millones de visitas al sitio público en 2019, presentando un crecimiento del 104% respecto al 2018. Esto reflejó una excelente posición dentro del Ranking Alexa, clasificación mundial de sitios web, basada en el número de páginas vistas y usuarios únicos al portal, a nivel mundial se ocupó la posición 270.628 en 2018, para 2019 se ascendió a la 141.119, en el ranking nacional se pasó de la posición 1864 en 2018 a la posición 901 para el 2019.

(www.bancofinandina.com ascendió en 2018 a nivel mundial 129.509 posiciones)

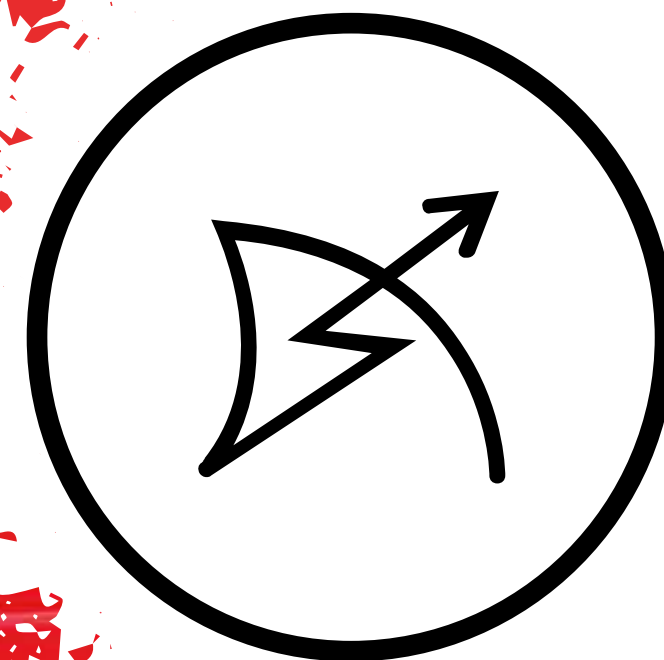
3. RECONOCIMIENTO INTERNACIONAL



Luego de ser reconocidos en 2018 por FELABAN con el 3er puesto en Innovación Financiera en América Latina, Banco Finandina vuelve a tener un reconocimiento internacional en 2019, en esta ocasión fue otorgado en el mes de mayo en la ciudad de Miami, en el marco de la conferencia Fintech de las Américas, el galardón Ironman, premio entregado a los 25 Bancos más innovadores dentro de la lista de las 100 principales instituciones financieras de Latinoamérica y el Caribe

La puesta en marcha del portafolio de productos y de una oferta de valor digital efectiva, ha logrado que el Banco sea referente de innovación financiera en el sector, siendo premiado en mayo, en la conferencia de Fintech Américas, como uno de los Bancos más innovadores de América Latina y el Caribe, con sus productos de cuenta de ahorro digital y crédito de libre inversión digital. Fue seleccionado dentro de más de 100 bancos de la región, por un jurado conformado por expertos en innovación de clase mundial, con una metodología creada por Fintech Americas, Deloitte y Harvard University, que valoró la eficacia del producto, el nivel de innovación, el beneficio a sus clientes y sobre todo el impacto disruptivo en servicios financieros

Este premio confirma la acertada estrategia digital de Banco Finandina, destacando el esfuerzo por la creación continua de soluciones financieras accesibles a todo público, enfocando los futuros desarrollos de la organización en mejorar la experiencia del cliente con productos rentables y atractivos.



Superamos el BILLÓN

en desembolso de crédito
para vehículos



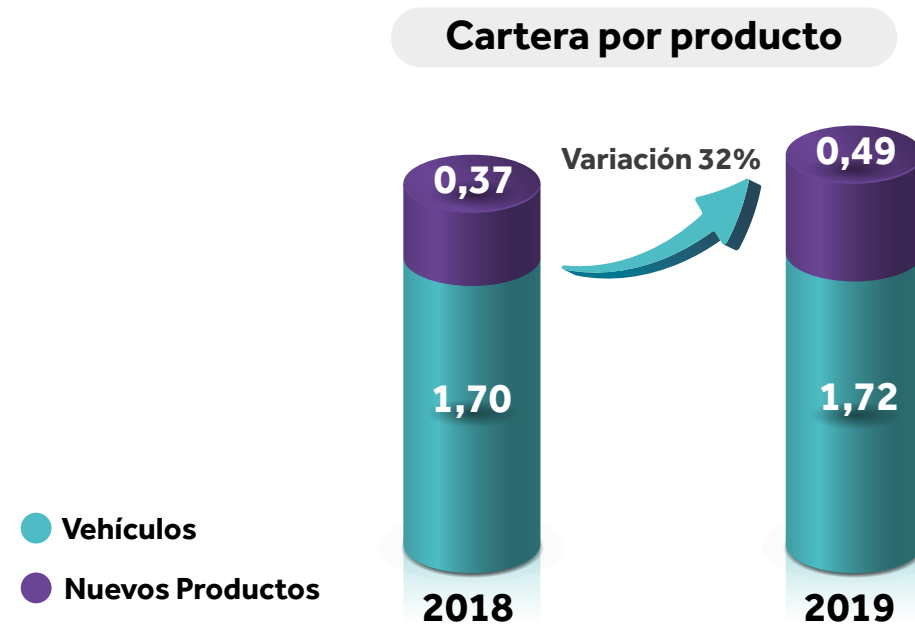
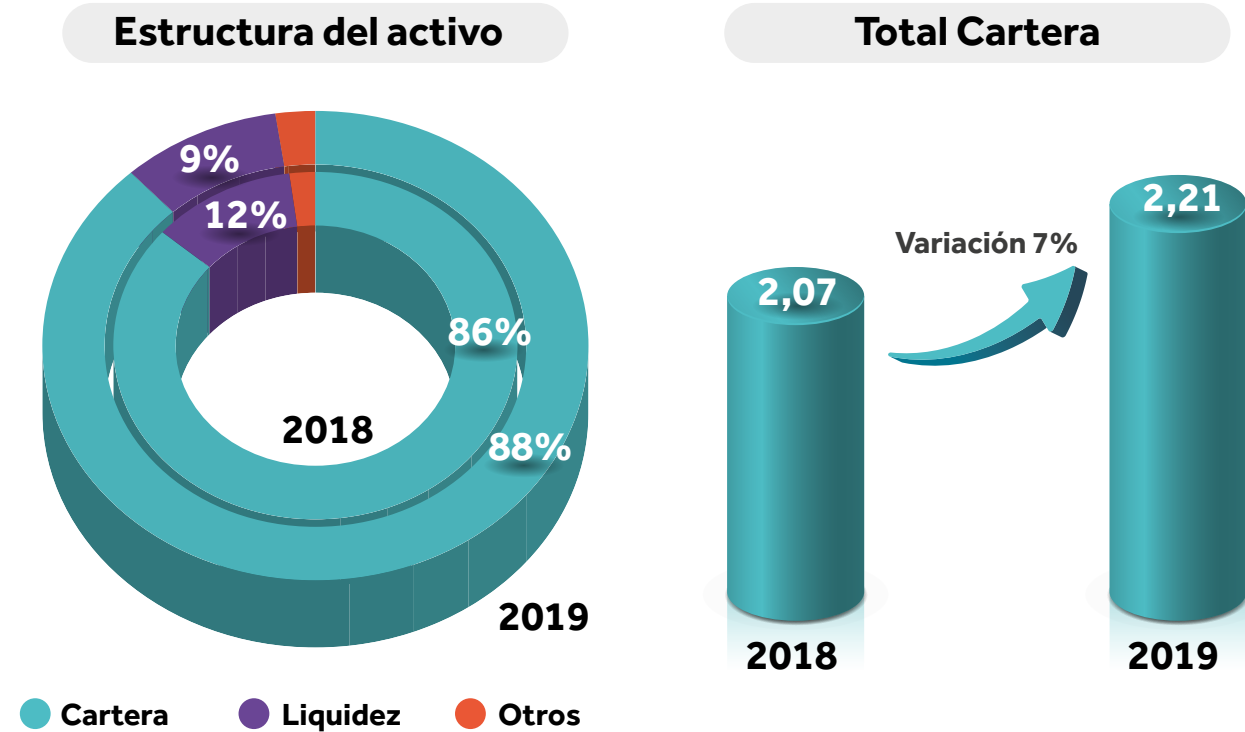
Banco Finandina continuó siendo parte de los líderes del mercado en la financiación de vehículos, al mantener el 10.4% de participación de mercado, superando el Billón de pesos en colocación de créditos, financiando un total de 22.280 vehículos.

Parte importante en la consecución de estos resultados fue el fortalecimiento del equipo comercial en la utilización de la herramienta ÁGIL, lo que produjo una disminución importante en los tiempos de gestión de todo el proceso de generación de créditos, así mismo la evolución del modelo comercial y la implementación del módulo de oportunidades.

10.4%
DE PARTICIPACIÓN
DE MERCADO

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA Y ESTRUCTURA DEL ACTIVO

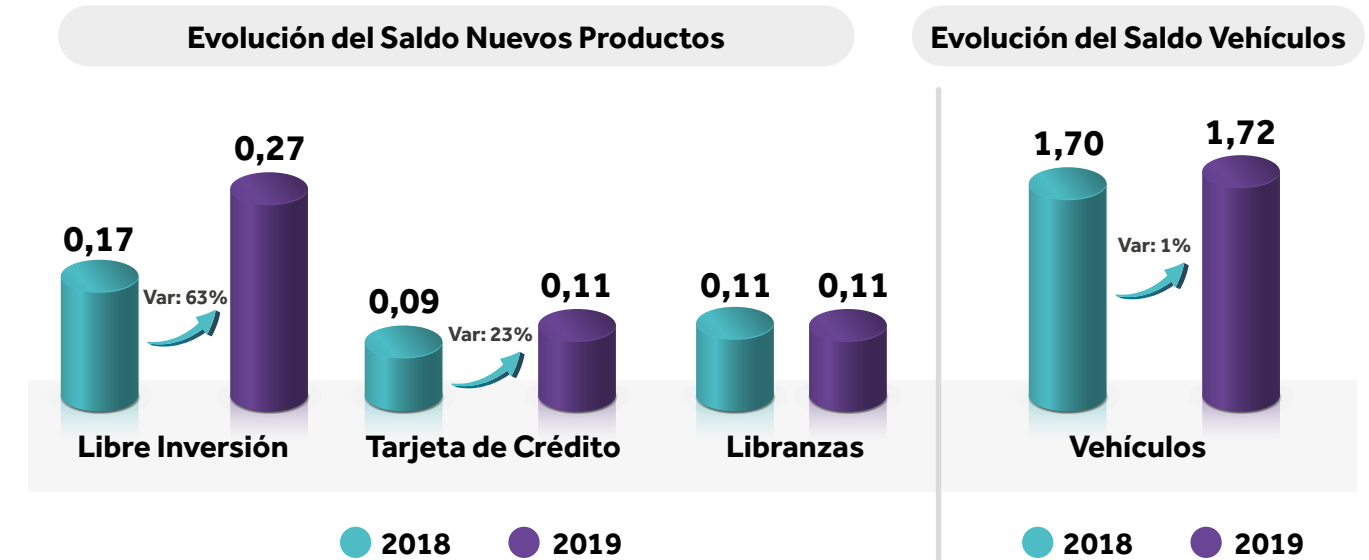
El Banco cuenta con un balance sano donde la mayoría de sus activos son de uso productivo; la cartera que representa un 88% del negocio creció 7%.



Cifras en billones

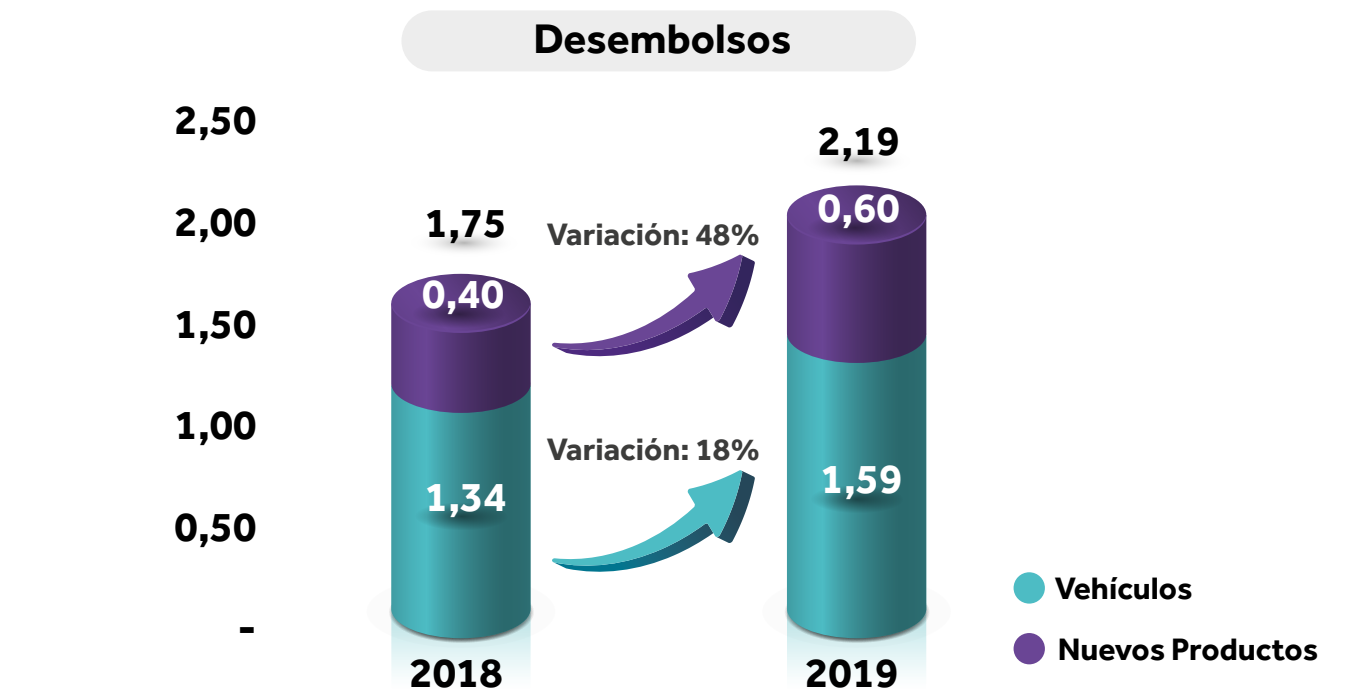
Diversificación

El Banco logra consolidar su estrategia de diversificación; 18% de la cartera está representada en productos diferentes de vehículo. Se resalta el desempeño de los productos de consumo masivo.



DESEMBOLSOS

El Banco creció sus desembolsos un 25%; donde el 27% se originó a través de los nuevos productos y el 32% por canales digitales.



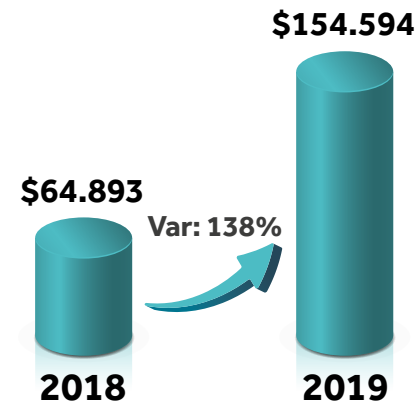
Cifras en billones

DIGITAL

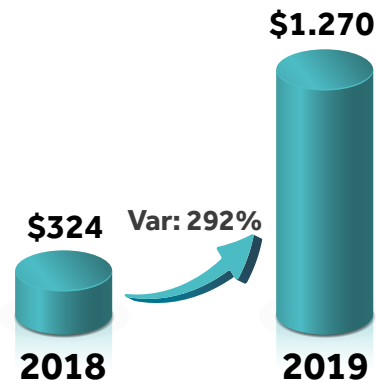
El Banco ejecutó con éxito su estrategia de crecimiento de productos digitales, incrementando los saldos y el número de clientes:

Saldo Digital

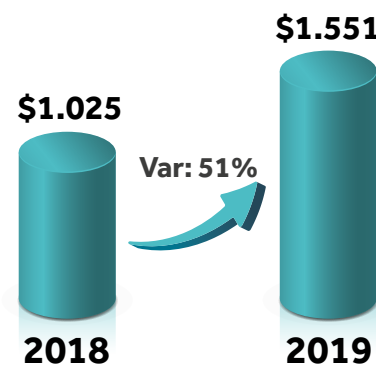
Cartera Libre inversion digital



Cartera TC digital

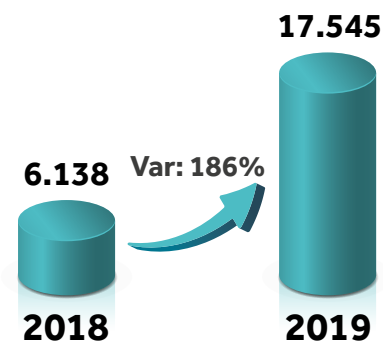


Saldo Cuentas de ahorro digital

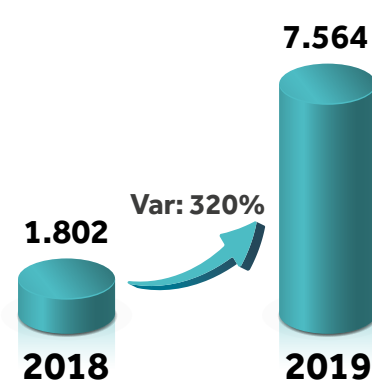


Unidades Digital

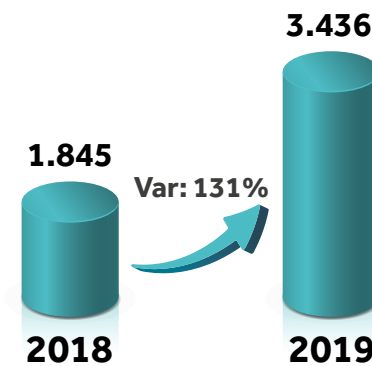
Unidades desembolsadas Libre inversion digital



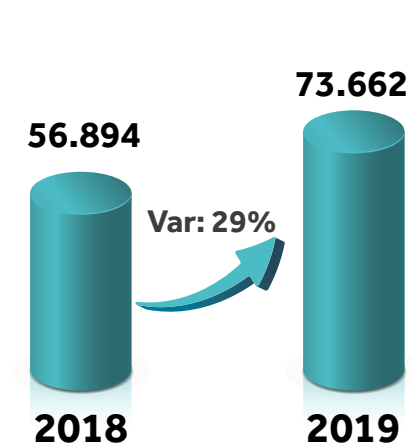
Tarjetas activas digitales



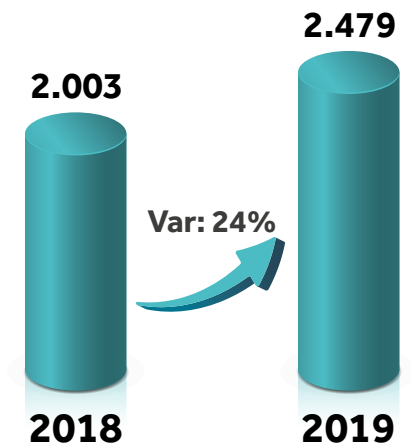
Cuentas de ahorro activas digital



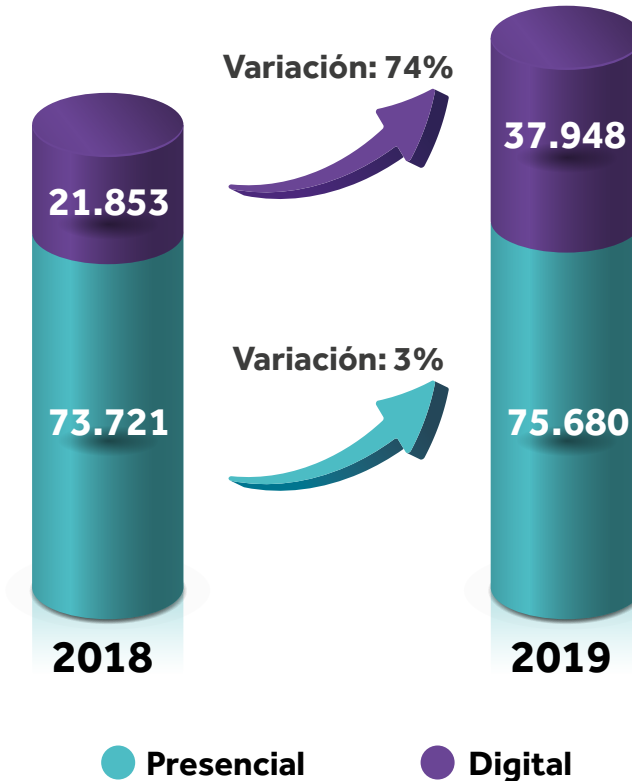
Desembolsos Vehículo Digital



Unidades Vehículo Digital



Canal de adquisición



TARJETA DE CRÉDITO

La excelente dinámica del negocio de tarjetas, se reflejó en un crecimiento del 78% en la colocación de nuevos plásticos. El 23% se realizó en unidades digitales.

Cartera total TC

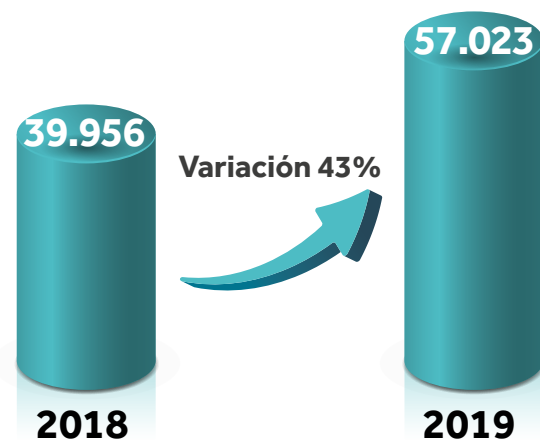


Facturación



Cifras en billones

Tarjetas Vigentes



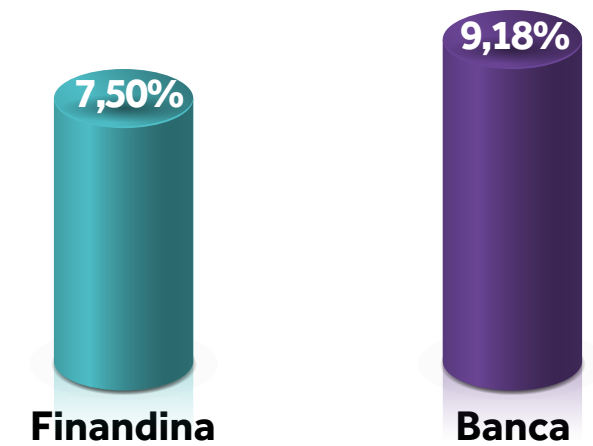
Nuevas Tarjetas



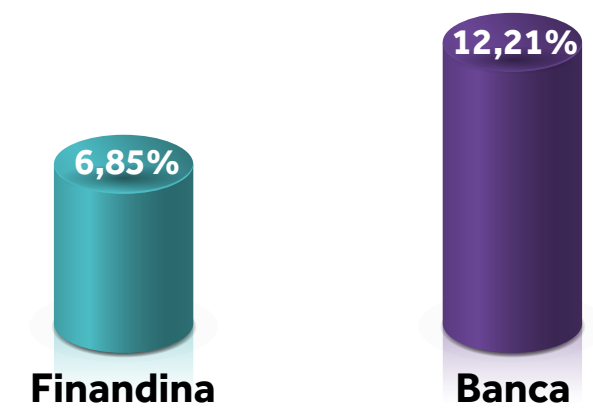
CALIDAD DE CARTERA

La implementación de herramientas de gestión para la cartera y cobranza, acompañadas de una estructura robusta y especializada, permiten mejorar los indicadores de calidad y cobertura de Finandina, con mejor desempeño que el promedio de la banca.

Indicador por riesgo (BCDE)



Indicador Mora 30 días balance más castigos

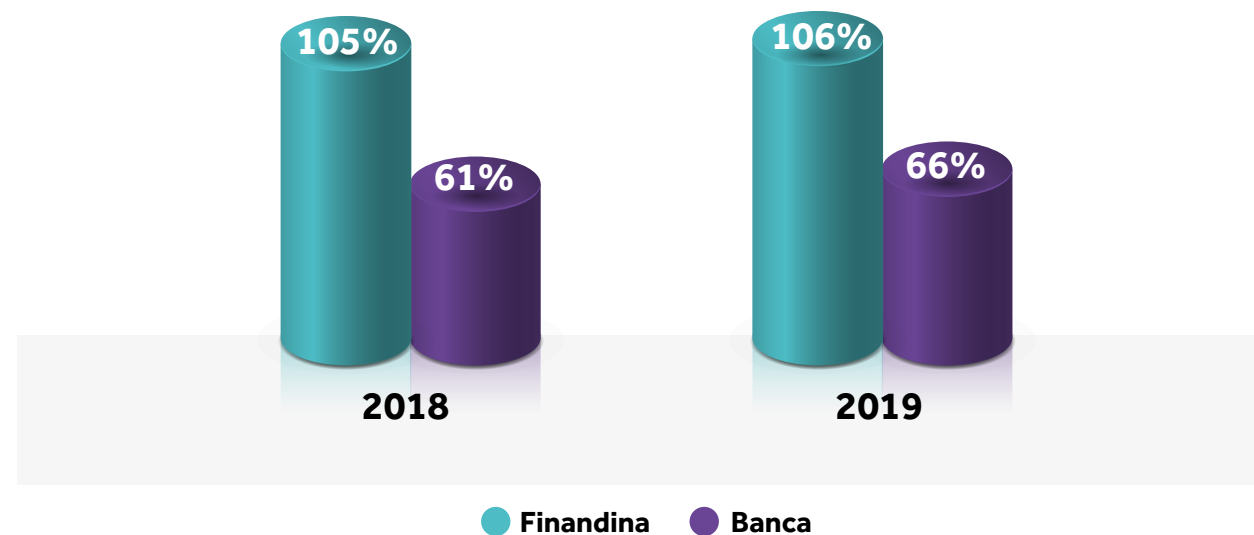


Fuente: Superfinanciera de Colombia Dic.

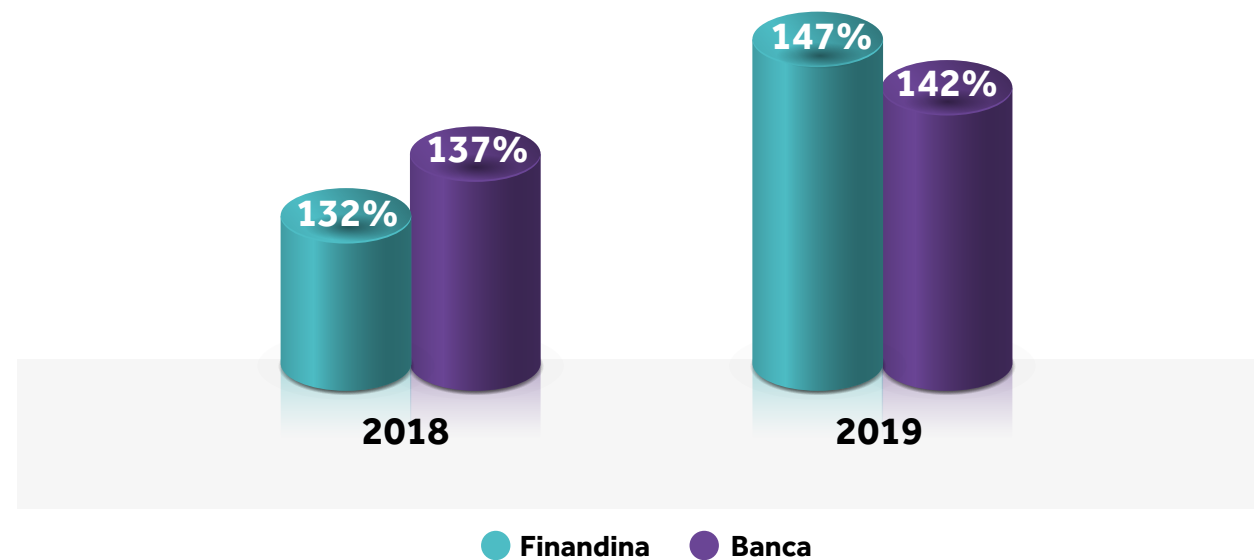
COBERTURA

El Banco protege la cartera vencida con provisiones que presentan un nivel de cobertura muy superior al saldo en mora. El indicador por nivel de riesgo BCDE mantiene una mejor posición que el promedio de la industria bancaria.

Indicador de cobertura cartera por riesgos (B,C,D,E)



Indicador de cobertura por mora

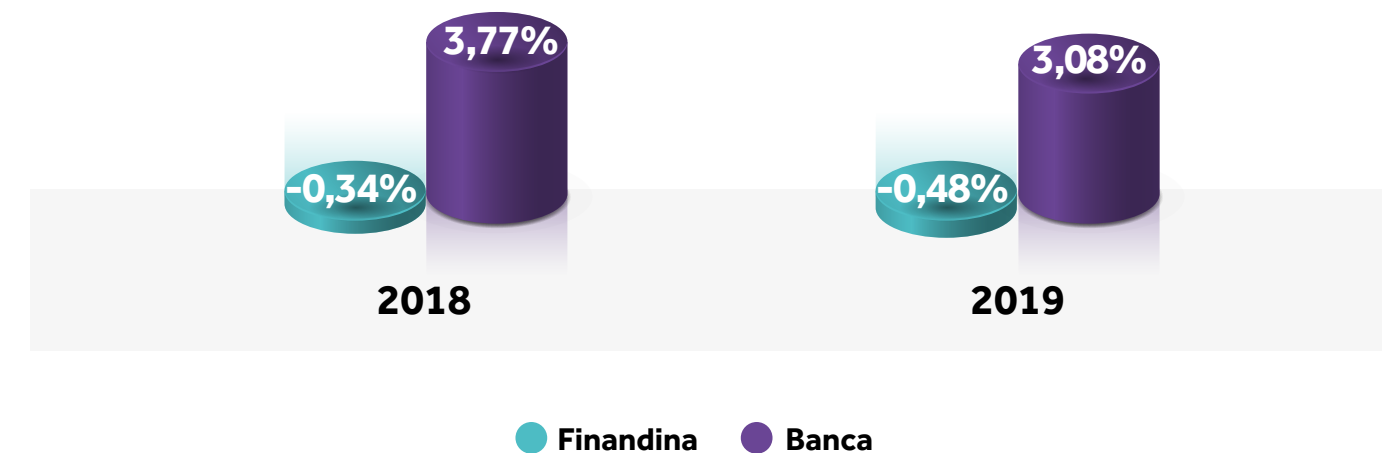


Fuente: Superfinanciera de Colombia Dic.

INDICADOR CARTERA NETA PROVISIONES

El Banco mantiene el mejor indicador de cartera neto de provisiones. Indicador que refleja el saldo sin cobertura.

Indicador cartera neta provisiones



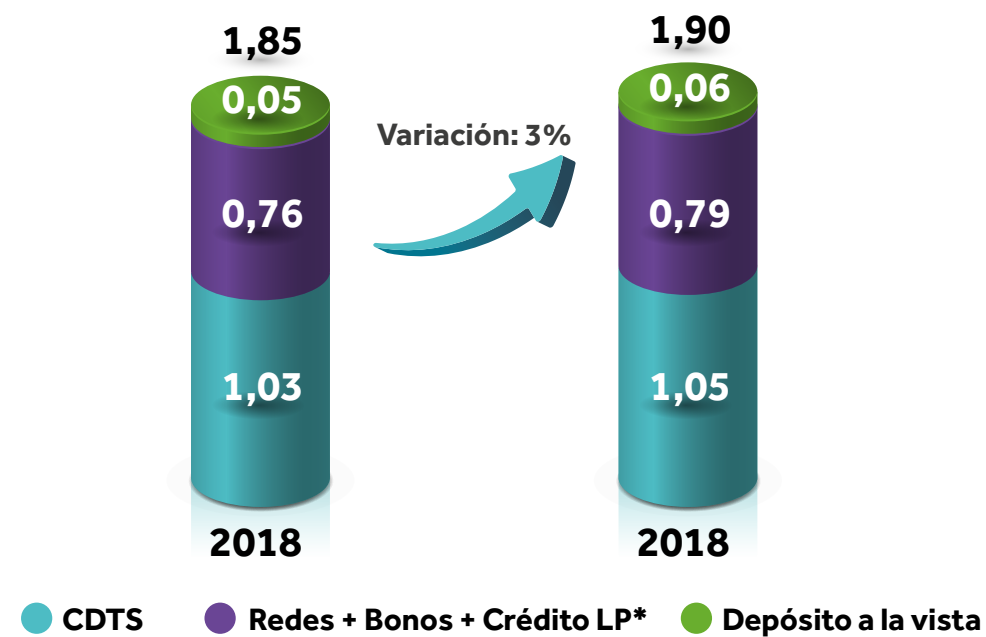
Fuente: Superfinanciera de Colombia Dic.

Fórmula: $(\text{Saldo de cartera vencida} - \text{Provisiones}) / \text{Total Cartera}$

EVOLUCIÓN DEL FONDEO

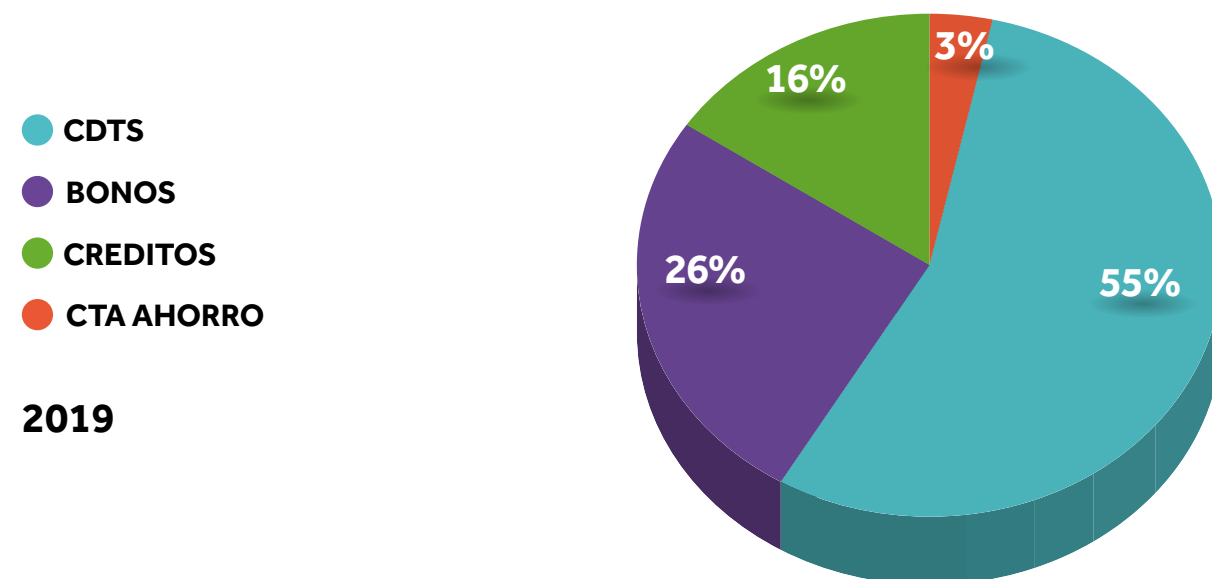
El Banco conserva una adecuada estructura por instrumentos de fondeo, donde el 42% está representado en fuentes de largo plazo en créditos otorgados por IFC y redescuentos en Bancoldex y Finagro, que por sus condiciones de plazo y tasa, mitigan favorablemente el riesgo de liquidez y tasa de interés.

Evolución de Fondeo



* Créditos multilaterales otorgados por IFC

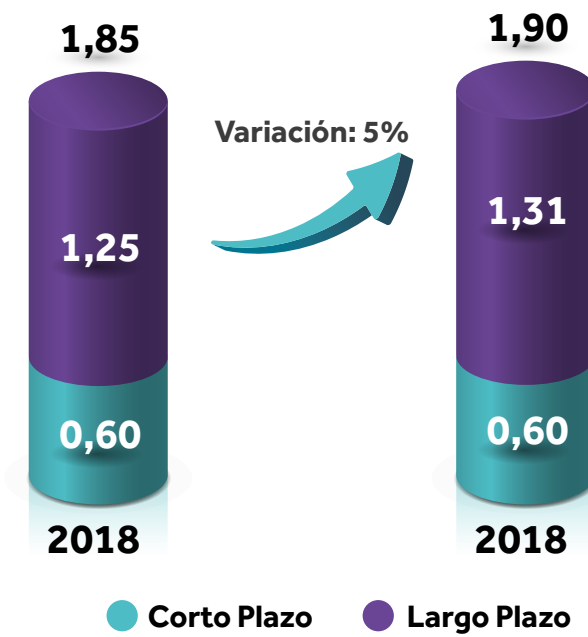
Composición del Fondeo



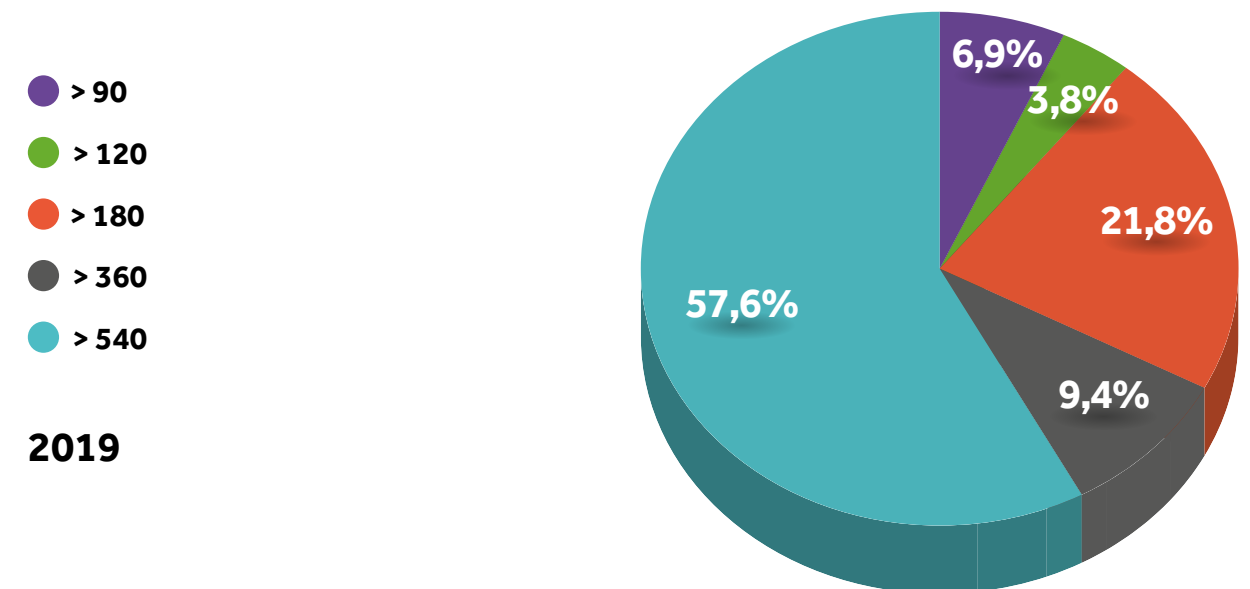
DISTRIBUCIÓN DEL FONDEO

Una adecuada atomización de la captación, garantiza que el 81% del Fondeo se encuentre contractualmente a plazos superiores a 180 días; un 67% a más de un año, situación que mitiga el riesgo de liquidez.

Composición del fondeo

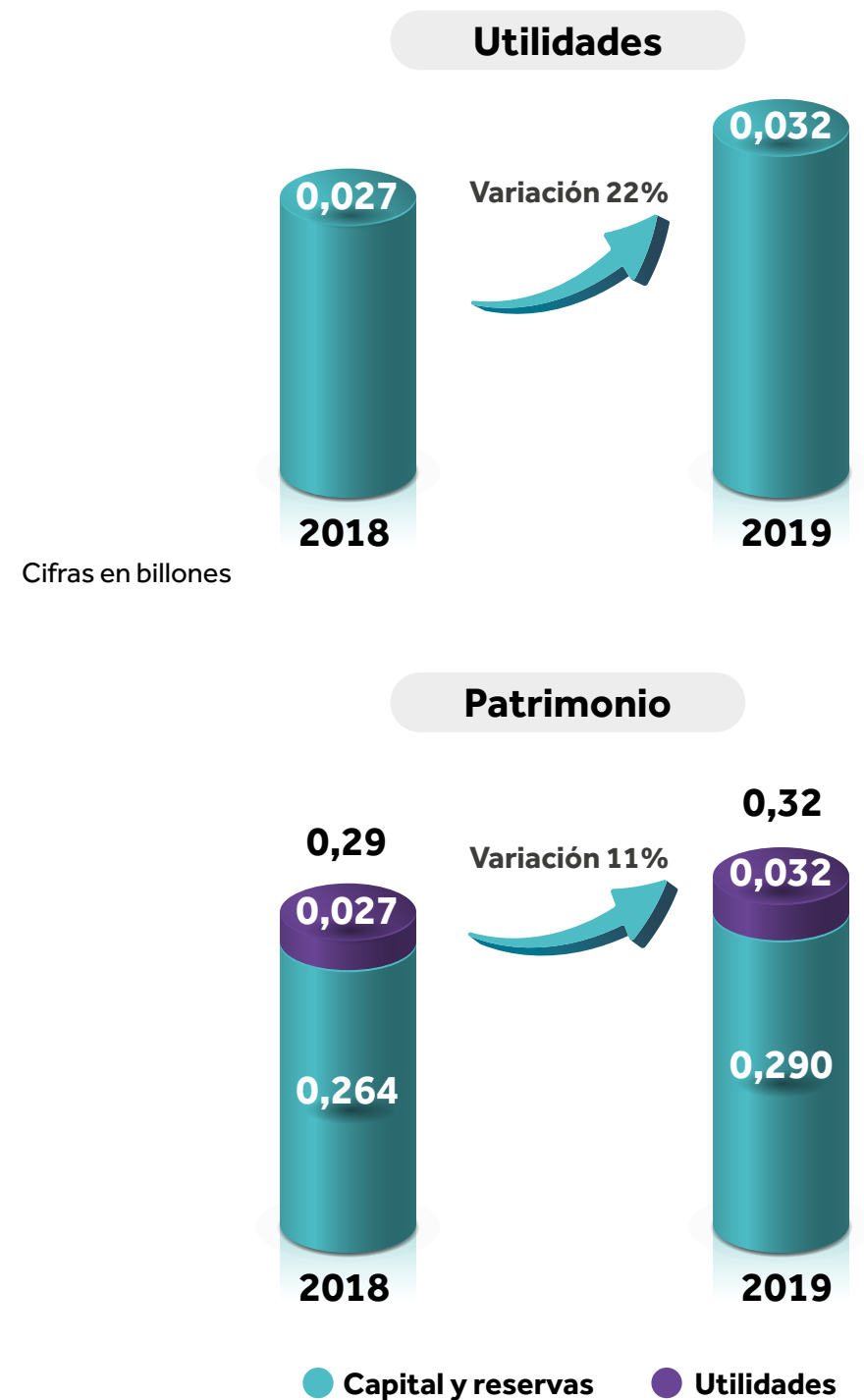


Concentración del fondeo



PATRIMONIO

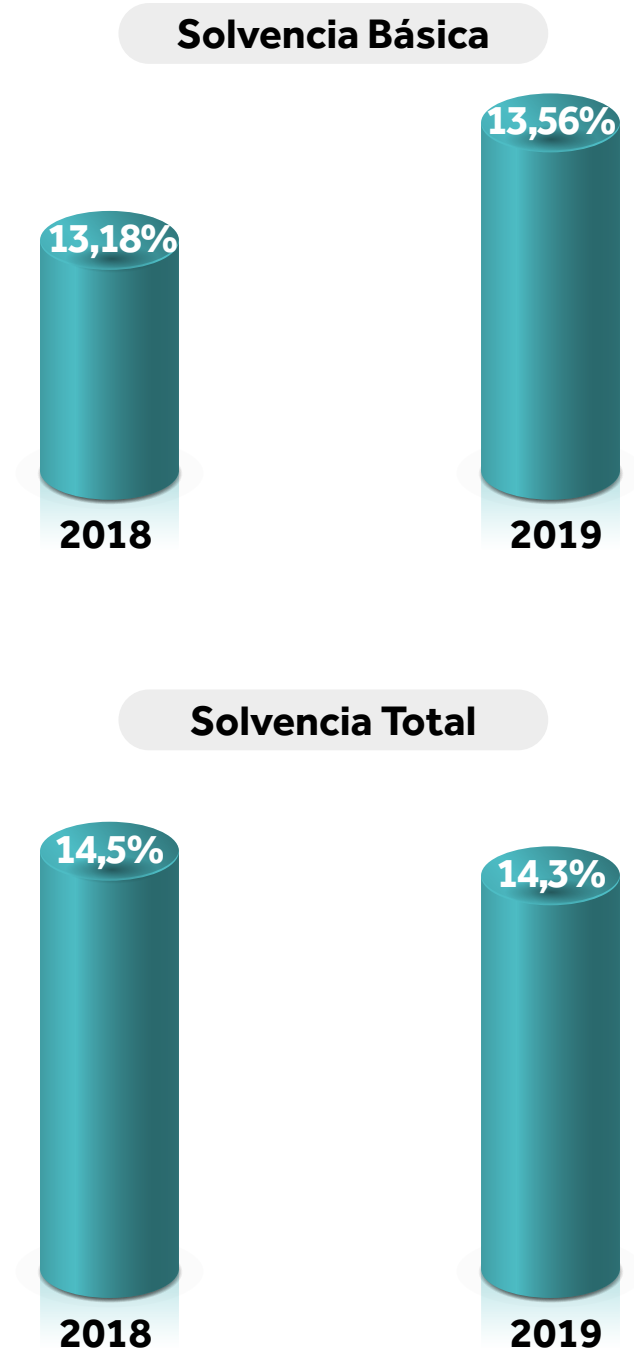
El Banco logra crecer sus utilidades un 22%. Adicionalmente, cuenta con un patrimonio de alta calidad, en su mayoría compuesto por reservas legales que no están a disposición de los accionistas. La Asamblea decretó un compromiso por 16 mil millones (51% del resultado) para realizar un nuevo incremento en 2020.



Cifras en billones

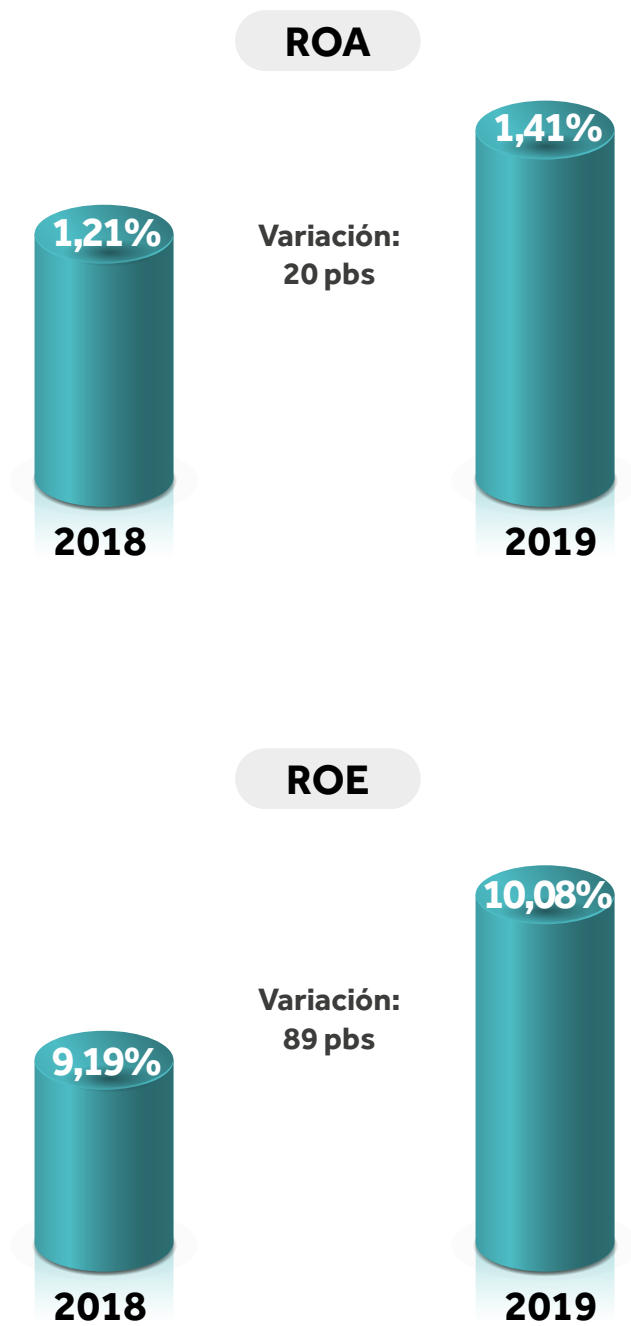
SOLVENCIA

El Banco mantiene niveles de solvencia por encima de los límites regulatorios. El indicador de solvencia básica, que mide el nivel de capital de mayor calidad en términos de Basilea, históricamente se ha ubicado por encima del promedio de la industria bancaria que se ha mantenido sobre el 10% (13,5% en Finandina).



ROA - ROE

Pese a mantener niveles de provisiones en mayor proporción que la industria, y no diferir gastos de investigación y desarrollo, el Banco logra optimizar sus niveles de rentabilidad:



Fórmula:
Utilidad Neta / Saldo promedio doce meses (activo y patrimonio)





ESTADOS FINANCIEROS



Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2019 (con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2018)
Valores expresados en millones de pesos colombianos

Activos	Notas	2019	2018
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	175.943	212.140
Activos financieros de inversión			
Inversiones negociables		486	1.044
Inversiones en títulos participativos		1.423	1.237
Inversiones hasta el vencimiento		37.733	43.931
Total activos financieros de inversión	8	39.642	46.212
Cartera de crédito y leasing financiero			
Cartera de consumo		1.911.628	1.804.980
Cartera comercial		297.807	264.040
Cartera de microcrédito		455	1.184
Total cartera de crédito y leasing financiero		2.209.890	2.070.204
Menos: Deterioro de cartera		(176.251)	(158.932)
Cartera de crédito y leasing financiero, neto	9	2.033.639	1.911.272
Intereses y otras cuentas por cobrar, neto	10	38.780	35.694
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	11	982	2.061
Propiedades y equipo, neto	12	2.834	3.214
Derechos de Uso, neto	13	7.583	0
Activos intangibles, neto	14	2.076	2.423
Impuesto sobre la renta corriente	15	0	78
Impuesto diferido, neto	15	428	0
Total Activos		2.301.907	2.213.094
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos de clientes		1.633.809	1.704.134
Obligaciones financieras		174.846	104.489
Créditos con entidades multilaterales		104.083	53.604
Total pasivos financieros a costo amortizado	16	1.912.738	1.862.227
Impuesto sobre la renta corriente		30	0
Impuesto diferido, neto		0	259
Impuesto a las ganancias	15	30	259
Cobertura y Derivados	17	4.415	0
Cuentas por pagar y otros pasivos	18	62.196	60.428
Total Pasivos		1.979.379	1.922.914
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	19	53.945	53.945
Reservas	20	235.134	208.226
Ganancias acumuladas			
Utilidad del ejercicio		32.496	26.669
Ganancias o pérdidas no realizadas ORI	21	953	1.101
Resultado ejercicios anteriores - Realización ORI		0	239
Total ganancias acumuladas		33.448	28.009
Total Patrimonio		322.528	290.180
Total Pasivos y Patrimonio		2.301.907	2.213.094

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

ORLANDO FORERO GÓMEZ
Gerente General

SANDRA LÓPEZ ACEVEDO
Contador Público
TP 190393-T

PEDRO ÁNGEL PRECIADO VILLARRAGA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 30.723-T
Miembro de KPMG S.A.S.
Véase mi informe del 28 de enero de 2020

ORLANDO FORERO GÓMEZ
Gerente General

SANDRA LÓPEZ ACEVEDO
Contador Público
TP 190393-T

PEDRO ÁNGEL PRECIADO VILLARRAGA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 30.723-T
Miembro de KPMG S.A.S.
Véase mi informe del 28 de enero de 2020

Estado de Resultados Integral y Otro Resultado Integral

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019 (con cifras comparativas con el año terminado el 31 de diciembre de 2018)
(Valores expresados en millones de pesos colombianos, excepto la utilidad por acción)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	Notas	2019	2018
Ingreso por intereses y valoración de títulos de deuda	23	351.423	313.089
Intereses sobre cartera de crédito y operaciones de leasing financiero		344.591	307.170
Intereses y valoración sobre títulos de deuda a costo amortizado		1.324	1.764
Otros Intereses		5.508	4.155
Gasto por intereses	24	111.891	105.430
Depósitos de clientes		59.702	63.910
Obligaciones financieras		15.129	11.648
Títulos de inversión		37.060	29.872
Total ingresos netos por intereses y valoración de títulos de deuda		239.532	207.659
Deterioro activos financieros y recuperación de cartera	25	84.703	68.761
Deterioro cartera de crédito y cuentas por cobrar, neto		121.477	91.606
Recuperación de cartera		36.774	22.845
Ingresos netos por intereses después de provisión y recuperación		154.829	138.898
Ingresos por comisiones y otros servicios	26	45.479	37.101
Gastos por comisiones y otros servicios	27	2.803	3.839
Ingresos netos por comisiones		42.676	33.262
Otros ingresos	28	6.036	6.025
Otros gastos (Ventas, de personal, generales y otros)	29	153.910	134.496
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		49.631	43.689
Impuesto a las ganancias	15	17.135	17.020
Utilidad del ejercicio		32.496	26.669
OTRO RESULTADO INTEGRAL (ORI)			
Ganancias o pérdidas no Realizadas ORI		(264)	17
Instrumentos financieros no realizados medidos a valor razonable		186	17
Cobertura con derivados de flujo de efectivo		(450)	0
Impuesto a las ganancias partidas no realizadas ORI		116	(2)
Instrumentos financieros no realizados medidos a valor razonable		(19)	(2)
Cobertura con derivados de flujo de efectivo		135	0
Otro resultado integral del año, neto de impuesto	21	(148)	15
Resultado integral total del año		32.348	26.684
Utilidad neta por acción		6,02	4,94

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

ORLANDO FORERO GÓMEZ
Gerente General

SANDRA LÓPEZ ACEVEDO
Contador Público
TP 190393-T

PEDRO ÁNGEL PRECIADO VILLARRAGA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 30.723-T
Miembro de KPMG S.A.S.
Véase mi informe del 28 de enero de 2020

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2019 (con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018)
(Valores expresados en millones de pesos colombianos)

Al 31 de diciembre de 2018

	Capital en acciones	Reservas	Ganancias acumuladas				Total Patrimonio
			Resultados ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Ganancia o pérdida no realizada ORI	Adopción (NCIF)	
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	53.945	179.610	1.604	28.616	1.086	(1.365)	263.496
Traslado de resultado del ejercicio a utilidades retenidas no apropiadas	0	0	28.616	(28.616)	0	0	0
Incremento de la reserva legal por apropiación de utilidades liquidas	0	28.616	(28.616)	0	0	0	0
Liberación de reservas ocasionales	0	(17.000)	0	0	0	0	(17.000)
Incremento de la reserva legal por apropiación reserva ocasional	0	17.000	0	0	0	0	17.000
Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI	0	0	0	0	15	0	15
Resultado ejercicios anteiores - Realización ORI	0	0	(1.365)	0	0	1.365	0
Resultado del ejercicio	0	0	0	26.669	0	0	26.669
Saldos al 31 de Diciembre de 2018	53.945	208.226	239	26.669	1.101	0	290.180

Al 31 de diciembre de 2019

	Capital en acciones	Reservas	Ganancias acumuladas				Total Patrimonio
			Resultados ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Ganancia o pérdida no realizada	Adopción (NCIF)	
Saldos al 31 de Diciembre de 2018	53.945	208.226	239	26.669	1.101	0	290.180
Traslado de resultado del ejercicio a utilidades retenidas no apropiadas	0	0	26.669	(26.669)	0	0	0
Incremento de la reserva legal por apropiación de utilidades liquidas	0	26.908	(26.908)	0	0	0	0
Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI	0	0	0	0	(148)	0	(148)
Resultado del ejercicio	0	0	0	32.496	0	0	32.496
Saldos al 31 de Diciembre de 2019	53.945	235.134	0	32.496	953	0	322.528

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

ORLANDO FORERO GÓMEZ
Gerente General

SANDRA LÓPEZ ACEVEDO
Contador Público
TP 190393-T

PEDRO ÁNGEL PRECIADO VILLARRAGA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 30.723-T
Miembro de KPMG S.A.S.
Véase mi informe del 28 de enero de 2020

Estado de Flujo de Efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019 (con cifras comparativas con el año terminado el 31 diciembre de 2018)
(Valores expresados en millones de pesos colombianos)

	2019	2018
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado integral del ejercicio	32.348	26.684
Otro resultado integral (ORI no realizado)	(148)	15
Resultado del ejercicio	32.496	26.669
Movimiento de partidas que no involucra efectivo		
Depreciación de propiedades y equipo	1.213	1.367
Amortizaciones:		
Amortización de gastos anticipados	392	219
Amortización intangibles	1.684	1.637
Deterioro:		
Cartera de creditos	218.244	179.688
cuentas por cobrar y otras	14.081	10.009
Activos no corrientes mantenidos para la venta	62	174
Valoración:		
Inversiones	(1.272)	(1.728)
Instrumentos de patrimonio	(148)	15
Recuperación deterioro:		
Cartera	(107.300)	(95.006)
Cuentas por cobrar	(3.548)	(3.932)
Activos clasificados como no corrientes mantenidos para la venta	(144)	(68)
(Utilidad) o pérdida en venta de:		
Activos clasificados como no corrientes mantenidos para la venta	(5)	(23)
Efectivo generado en las actividades de operación	155.755	119.023
Cambios netos en operaciones con activos y pasivos		
Cartera amortizada	736	1.252
Castigos cartera	(93.626)	(48.302)
Castigos cuentas por cobrar	(9.363)	(4.761)
Colocación de cartera	(1.959.254)	(1.568.519)
Compra de cartera	0	(1.995)
Cuentas por cobrar	(8.753)	(8.951)
Gastos pagados por anticipado	(563)	(148)
Pagos o abonos de cartera de créditos	1.818.832	1.334.743
Prima compra de cartera	0	(188)
Cuentas por pagar y otros pasivos	1.010	8.486
Depósitos de clientes	58.975	77.066
Emisión títulos de inversión en circulación	0	280.000
Redención títulos de inversión en circulación	(102.300)	(113.568)
Impuesto a las ganancias	0	(7.295)
Efectivo neto (usado) generado por las actividades de operación	(294.306)	(52.179)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Adquisición de:		
Intangibles	(1.336)	(2.207)
Disminución (aumento) de propiedades y equipo	(833)	(1.648)
Disminución (aumento) de inversiones	7.842	(2.952)
Disminución (aumento) Activos clasificados como mantenidos para la venta	1.166	(1.032)
Efectivo neto (usado) generado por las actividades de inversión	6.839	(7.839)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Aumento (Disminución)		
Pagos de Pasivos por arrendamientos	(2.722)	0
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	98.236	11.704
Efectivo neto (usado) generado por las actividades de financiación	95.514	11.704
Aumento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo	(36.197)	70.709
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	212.140	141.431
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	175.943	212.140

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

ORLANDO FORERO GÓMEZ
Gerente General

SANDRA LÓPEZ ACEVEDO
Contador Público
TP 190393-T

PEDRO ÁNGEL PRECIADO VILLARRAGA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 30.723-T
Miembro de KPMG S.A.S.
Véase mi informe del 28 de enero de 2020

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Banco Finandina S.A. notas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, (expresados en millones de pesos colombianos excepto la utilidad por acción).



Nota 1

Entidad que reporta

De acuerdo con la Resolución 201 de febrero 10 de 2011, la Superintendencia Financiera de Colombia, otorgó la licencia de operación como Establecimiento Bancario a Banco Finandina S.A. o Finandina Establecimiento Bancario, entidad de derecho privado constituida mediante escritura pública No. 791 del 7 de marzo de 1977, otorgada en la Notaría Primera del Círculo de Bogotá. El Banco está sometido al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia y el término de vigencia de la sociedad va hasta el año 2076, pero podrá disolverse o prorrogarse antes de dicho término.

El Banco tiene su domicilio principal en Colombia en Chía (Cundinamarca), cuenta con agencias en las ciudades de Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla, Ibagué, Bucaramanga, Villavicencio y Pereira. El número de empleados contratados directamente por el Banco al 31 de diciembre de 2019 es de 882 (805 en 2018).

Banco Finandina S.A. tiene como objeto social desarrollar todas las actividades autorizadas en la ley o que se autoricen en el futuro a los establecimientos bancarios, lo que le permite captar recursos del público a través de los mecanismos autorizados, con el fin de realizar operaciones activas de crédito, efectuar operaciones de arrendamiento financiero en relación con toda clase de bienes muebles e inmuebles.

El Banco forma parte del grupo empresarial Seissa S.A, Finandina no posee sociedades subordinadas y no ha celebrado contratos con corresponsales no bancarios de los que trata el Decreto 2233 de 2006.



Nota 2

Bases de preparación de los estados financieros

a) Marco técnico normativo

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas y compiladas por el por Decreto 2483 de 2018 (Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018 y 2270 de 2019. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB al segundo semestre de 2017.

Los establecimientos de crédito en Colombia conforme a la Superintendencia Financiera aplican a los estados financieros individuales las siguientes excepciones contempladas en Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

- NIC 39 Respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro
- NIIF 9 Respecto a la clasificación y la valoración de las inversiones,

Adicional a lo anterior, la circular 036 de 2014 establece excepción para los bienes recibidos en dación de pago o restituidos independiente de la clasificación contable. Para estos casos se continúa aplicando lo requerido en la

Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Los estados financieros y las notas que se acompañan, fueron aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal según consta en el acta número 505 del 28 de enero de 2020 y acta 493 del 28 de enero de 2019, para ser presentados a la Asamblea General de Accionistas.

El Banco lleva sus registros contables de acuerdo con lo establecido en el Catálogo Único de Información Financiera con fines de supervisión establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Para propósitos de presentación de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptada en Colombia (NCIF), algunas cifras han sido reclasificadas.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros individuales son los estados financieros principales.

b) Moneda funcional y de presentación

Para la presentación de los presentes estados financieros su moneda funcional y de preparación es el peso colombiano.

Las cifras de los estados financieros y las revelaciones detalladas en notas se presentan en millones de pesos colombianos, y han sido redondeadas a la unidad más cercana.

c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NCIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es evidenciada y en cualquier período futuro afectado.

d) Bases de medición

Los estados financieros individuales han sido preparados sobre la base del costo histórico; con excepción de las inversiones negociables las cuales se miden por su valor razonable con cambio en el estado de resultados, la inversión en títulos participativos y las coberturas de flujo de efectivo con cambio en el otro resultado integral (ORI), según corresponda.

e) Valor razonable

En general, la estimación del valor razonable se centra en la operación de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los títulos de deuda y de patrimonio cotizados activamente en bolsas de valores o en mercados interbancarios) se basa en precios de mercados cotizados en la fecha de cierre del ejercicio.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo en la frecuencia y volumen suficiente; con el fin de proporcionar información de precios de manera continua.

De esta forma, sólo algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables, tales como:

• Libro de Tesorería:

El Banco calcula diariamente el valor razonable del portafolio de inversiones, y las posiciones en derivados de cobertura, empleando información de precios y/o insumos suministrados por el proveedor oficial de precios (PRECIA PPV S.A.).

• Inversiones en títulos participativos

Estos títulos son valorados utilizando la información que suministra el proveedor de precios PRECIA PPV S.A.

f) Presentación

La administración del Banco mantendrá la presentación y clasificación de las partidas reveladas en los estados financieros de un periodo a otro, salvo se presente una revisión de las actividades de importancia significativa a la presentación de los estados financieros, o cuando se ponga de manifiesto que será más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando para ello en consideración los criterios definidos según políticas del Banco vigentes.

La siguiente es la presentación de los estados financieros definidos por el Banco:

- Estado de Situación Financiera: Se presenta mostrando las diferentes cuentas de activos y pasivos atendiendo a su liquidez, por considerar que, para una entidad financiera, esta forma de presentación proporciona información fiable más relevante.
- Estado de resultado y otro resultado integral: Se presenta discriminado por la naturaleza de los ingresos y gastos, modelo que es el más usado en las entidades financieras debido a que proporciona información fiable, apropiada y relevante.
- Estado de cambios en el patrimonio: Se presenta en formato por columnas donde se concilian los saldos iniciales y finales de cada partida del patrimonio neto.
- Estado de flujos de efectivo: Se presenta por el método indirecto. Para este estado financiero, el Banco dentro de su modelo de negocio capta recursos a través de colocación de bonos ordinarios de deuda, CDT'S, cuentas corrientes y de ahorro, los cuales son destinados a la financiación

en las diferentes líneas de crédito que se ofrecen al público, es así, como se clasifican en actividades de operación en este estado financiero.

g) Negocio en marcha

El Banco ha preparado sus estados financieros sobre la base de negocio en marcha. Para lo cual se ha considerado la situación financiera actual, el resultado de las operaciones y las intenciones de crecimiento que tiene. A la fecha de este informe no se conoce ninguna situación que pueda indicar que el Banco no tenga la posibilidad para continuar como negocio en marcha.



Nota 3 Principales políticas contables

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros, de acuerdo con NCIF, a menos que se indique lo contrario:

1. Transacciones en moneda extranjera

Dentro de su modelo de negocio, el Banco estratégicamente no desarrolla operaciones, ni cuenta con activos y pasivos monetarios en moneda extranjera.

No obstante, durante 2019, recibió un crédito en dólares, por parte de la IFC, brazo financiero del Banco Mundial, dichos recursos apalancaron el crecimiento de la cartera y servicios digitales que ofrece la Compañía. En este sentido, para mitigar el riesgo cambiario y equilibrar la estructura del balance, La IFC, ofreció una

cobertura que fue aceptada por el Banco, esta obligación se encuentra expresada en pesos e indexada a la IBR.

Para esta operación, el Banco aplicó la política de contabilidad de coberturas. Con corte a diciembre de 2019, la posición pasiva corresponde a 85 mil millones de pesos, cifra que no representa materialidad en relación con el activo total, equivale tan solo a un 4% de su estructura.

En caso de existir otras erogaciones o gastos producto del desarrollo de sus operaciones que se facturan en moneda extranjera, son convertidas a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción.

A 31 de diciembre de 2019, el Banco cuenta con un derivado por cobertura de flujos de efectivo de naturaleza pasiva registrado en Otro resultado integral por valor de \$ 4.4 mil pesos.

2. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se compone de los saldos en efectivo y depósitos a la vista con vencimientos originales inferiores a tres meses desde la fecha de adquisición, y que están sujetos a riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable, los cuales son usados por el Banco para garantizar liquidez en el balance y cumplir sus compromisos contractuales de corto plazo.

3. Activos financieros

La siguiente política es aplicable al portafolio de inversiones, cartera de créditos y cuentas por cobrar y todas aquellas inversiones en las que la Junta Directiva y/o la Alta Gerencia de Banco autoricen invertir:

3.1 Activos financieros de inversión

Incluye las inversiones adquiridas por el Banco con la finalidad de mantener una reserva de

liquidez, cumplir con disposiciones legales o reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir significativamente el riesgo de mercado al que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los estados financieros.

Las entidades sometidas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, están obligadas a valorar y contabilizar las inversiones en valores de deuda, valores participativos, inversiones en bienes inmuebles, inversiones en títulos valores y demás derechos de contenido económico que conforman los portafolios o carteras colectivas bajo su control, sean éstos propios o administrados a nombre de terceros, de conformidad con lo dispuesto en el capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por dicho órgano de control.

Las inversiones se clasifican en inversiones negociables, inversiones para mantener hasta el vencimiento o inversiones disponibles para la venta. A su vez, las inversiones negociables y las inversiones disponibles para la venta se clasifican en valores de deuda o valores participativos.

- La clasificación establecida para las inversiones es la siguiente:

a. Inversiones negociables: Todo valor o título y, en general, cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio a corto plazo.

b. Inversiones para mantener hasta el vencimiento: Todo valor o título y, en general, cualquier tipo de inversión respecto del cual el Banco tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.

c. Inversiones disponibles para la venta: Los valores o títulos y, en general, cualquier tipo de inversión que no se clasifiquen como

inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento, y respecto de las cuales el Banco tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlas cuando menos durante seis (6) meses contados a partir del día en que fueron clasificadas en esta categoría. Durante los años 2018 y 2019 no se han registrado saldos en esta clasificación.

- La valoración de las inversiones se realiza de la siguiente manera:

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

La valoración de las inversiones en títulos de deuda se efectúa en forma diaria, registrando sus resultados con la misma frecuencia, teniendo en cuenta la clasificación de la inversión. Las inversiones en títulos de deuda clasificadas para mantener hasta el vencimiento y las forzosas se valoran exponencialmente a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.

La valoración del portafolio se realiza teniendo en cuenta la clasificación de las inversiones, así:

a) Valores de deuda negociables

Los valores de deuda clasificados como inversiones negociables, se valoran de acuerdo con el precio suministrado por el proveedor de precios para valoración designado como oficial para el segmento correspondiente, de acuerdo con las instrucciones establecidas en el Capítulo XVI del Título I de la Circular Básica Jurídica. Para los casos en que no exista, para el día de valoración, precios justos de intercambio, se

efectúa la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno de acuerdo con el siguiente procedimiento:

- Estimación de los flujos futuros de fondos por concepto de rendimientos y capital. Los flujos futuros de los valores de deuda deben corresponder a los montos que se espera recibir por los conceptos de capital y rendimientos pactados en cada título.

La determinación de los rendimientos se efectúa conforme a las siguientes reglas:

1. Valores de deuda a tasa fija. Los rendimientos para cada fecha de pago son los que resulten de aplicar al principal, la correspondiente tasa pactada en el título, o los pagos específicos contractualmente establecidos, según el caso.

2. Valores de deuda a tasa variable. Los rendimientos para cada fecha de pago son los que resulten de aplicar al principal, el valor del índice o indicador variable pactado, incrementado o disminuido en los puntos porcentuales fijos establecidos en las condiciones faciales del respectivo valor, cuando sea del caso.

a. Cuando en las condiciones de la emisión se hubiere establecido el empleo del valor del indicador de la fecha de inicio del período a remunerar, éste se utiliza para el cálculo del flujo próximo, y para los flujos posteriores, se utiliza el valor del indicador vigente a la fecha de valoración.

b. Cuando en las condiciones de la emisión se hubiere establecido el empleo del valor del indicador de la fecha de vencimiento del período a remunerar, se utiliza para el cálculo de todos los flujos el valor del indicador vigente a la fecha de valoración.

c. Para los títulos indexados al IPC, tales como los TES Clase B a tasa variable, los flujos futuros de fondos se determinan utilizando la variación anual

del IPC conocida el día de la valoración y el porcentaje contractual acordado.

3. Valores con opción de prepago. Los rendimientos y las fechas de pago, para efectos de valoración, son los que resultan de proyectar los flujos futuros del valor, de conformidad con las metodologías determinadas en el prospecto de emisión.

b) Valores de deuda para mantener hasta el vencimiento

Los valores clasificados como inversiones para mantener hasta el vencimiento, se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra, sobre la base de un año de 365 días.

- La contabilización establecida para las inversiones es la siguiente:

Las inversiones se registran inicialmente por su costo de adquisición y desde ese mismo día se valoran a precios de mercado. La contabilización de los cambios entre el costo de adquisición y el valor de mercado de las inversiones, se realiza a partir de la fecha de su compra, individualmente, por cada valor, de conformidad con las siguientes disposiciones:

- a. Inversiones Negociables: Se valoran con precios justos de intercambio suministrados por un proveedor de

precios, la diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el del día inmediatamente anterior se registra como un mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta el estado de resultados del período.

- b. Inversiones para mantener hasta el vencimiento: Se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra, la diferencia que se presente entre el valor actual y el del día inmediatamente anterior se contabiliza como un mayor valor de la inversión y su contrapartida se registra en los resultados del período.

c) Registro del deterioro para las inversiones:

Para los años 2019 y 2018, el Banco no contó con inversiones o valores no calificados, que generen registró de deterioro en los estados financieros. No obstante, lo anterior, la política prevista para estas operaciones es la siguiente:

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

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

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

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

d) Determinación de valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables de algunos activos (financieros y no financieros).

El Banco valora la mayoría de sus inversiones utilizando la información que suministra el proveedor de precios PRECIA PPV S.A. El proveedor cuenta con las metodologías de valoración de inversiones aprobadas de acuerdo con lo previsto en el Decreto 2555 de 2010, así como las instrucciones previstas en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Jerarquía de valor razonable sobre activos por tipo de instrumento sobre la base recurrente

2019					
Instrumento	Valor de Mercado	Participación	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
TIPS	440	23,04%	0	440	0
Fondos Comunes	46	2,40%	0	46	0
Títulos Participativos	1423	74,56%	0	0	1.423
Total	1.909	100,00%	0	486	1.423

2018					
Instrumento	Valor de Mercado	Participación	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
TIPS	695	30,47%	0	695	0
Fondos Comunes	349	15,30%	0	349	0
Títulos Participativos	1.237	54,23%	0	0	1.237
Total	2.281	100,00%	0	1.044	1.237

La NIIF 13 establece la siguiente jerarquía para la medición del valor razonable:

Nivel 1: Precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede tener acceso a la fecha de medición.

Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.

Nivel 3: Datos no observables importantes

para el activo o pasivo. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco registró acciones en títulos participativos de Credibanco S.A., cuyo modelo de negocio establecido, implica la no intención de su negociación en el corto plazo. Estos títulos son valorados utilizando la información que suministra el proveedor de precios PRECIA PPV S.A., por su importe no reviste importancia relativa para la interpretación de los estados financieros.

Durante 2019 y 2018 no se realizaron clasificaciones entre categorías.

3.2 Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero

Representan las financiaciones otorgadas por el Banco, clasificadas según su cuantía y destinación en comercial, consumo y microcrédito.

Periódicamente se evalúa el riesgo de pérdida de cartera de créditos, operaciones de leasing financiero e intereses y otras cuentas por cobrar; y se contabilizan las provisiones consideradas necesarias para su protección, con base en las disposiciones emanadas de la Superintendencia Financiera de Colombia. (Circular Externa 100 de 1995 y sus modificaciones).

Banco Finandina causa como ingreso los intereses corrientes y el componente financiero de la cartera de crédito y leasing con mora inferior a 2 meses y para la cartera de microcrédito inferior a 1 mes; para operaciones con mora superiores, el registro se realiza en cuentas de control.

Cuando se suspende la causación de rendimientos, cánones e ingresos por otros conceptos, el Banco provisiona la totalidad de lo causado y no recaudado correspondiente a tales conceptos.

El Banco mantiene la política de castigar la cartera vencida al cumplir doce meses de mora o cuando se conocen condiciones graves que puedan afectar el valor de los activos. No obstante, durante el ejercicio la Junta Directiva consideró conveniente castigar algunas operaciones adicionales, atendiendo a criterios de prudencia y protección de la cartera.

La cartera de crédito y las operaciones de leasing, se contabilizan dentro de los activos y en cuentas de control en consideración al riesgo (calificación), y a la altura de mora (temporalidad), respectivamente.

Las opciones de compra y cánones por recibir de los contratos de leasing financiero se contabilizan en cuentas contingentes.

La política de provisiones se basa en lo estipulado en el Capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995 y sus modificaciones, que establecen la constitución de provisiones individuales a través de la aplicación de los Modelos de Referencia de la Superintendencia Financiera de Colombia para cada tipo de cartera; MRC (Modelo de Referencia de Cartera Comercial) y MRCO (Modelo de Referencia de Cartera de Consumo).

De igual forma el Banco implementó el cálculo de la provisión adicional, en atención a la circular 047 de noviembre de 2016, la cual modifica el numeral 5 del Anexo 5 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, correspondiente al cálculo de la pérdida esperada en el modelo de referencia para la cartera de consumo

La composición de la cartera por montos, regiones, entre otros se describe en la Nota 9.

Políticas y criterios en materia de garantías

El negocio del Banco sigue centrado en la colocación de cartera de créditos, cuyo saldo neto de provisiones representa más del 88% del activo, el 74% de la cartera está representada en la línea de financiación de vehículos de plan menor, que cuentan con el respaldo de garantías admisibles sin incluir los seguros asociados a las obligaciones, que protegen aún más el negocio. Finandina es una de las entidades con mayor proporción de garantías reales en su balance, siendo un aspecto favorable y positivo en términos de la gestión del riesgo de crédito. En la mayoría de los casos, los créditos y las operaciones de leasing se realizan sobre vehículos automotores con menos de quince (15) años de antigüedad, adquiridos en concesionarios, distribuidores autorizados o directamente a personas naturales o jurídicas. En estos casos la garantía es real (idónea) sobre el vehículo, para ello se suscribe un contrato o garantía mobiliaria, un contrato de arrendamiento financiero o un contrato de arrendamiento operativo.

El valor de la garantía al inicio del crédito corresponde al valor facturado por el concesionario o distribuidor autorizado, o en su defecto, el valor determinado por peritos especializados. A lo largo de la vida útil del crédito se valora la garantía según las tablas expedidas por Fasecolda para determinar el valor asegurable y coberturas de las garantías de los vehículos financiados.

El Banco también celebra operaciones de crédito de libre inversión con garantía personal, en algunos casos otorga estos créditos con contratos de libranza, tarjeta de crédito o de consumo.

Política de compra y venta de cartera

Dando cumplimiento a la Circular Externa 100 de 1.995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, en la compra de cartera de créditos, cuando se presenten diferencias entre el valor facial de la cartera adquirida y el valor desembolsado, tales diferencias se registrarán en subcuentas complementarias valuativas a título de descuento o prima por amortizar. La amortización se hace en forma exponencial durante la vigencia de cada título. (Ver Nota 9).

Las ventas de cartera castigada generan un ingreso por recuperaciones.

4. Activos no corrientes mantenidos para la venta

Los bienes recibidos en pago de créditos y los activos no corrientes mantenidos para la venta en los cuales el Banco tiene la intención de venderlos en un plazo no superior a un año y su venta se considere altamente probable, son registrados como "activos no corrientes mantenidos para la venta", dichos bienes son registrados por el valor menor entre su valor en libros al momento de su traslado a esta cuenta o su valor razonable menos los costos estimados de venta; si transcurrido el plazo los activos no son vendidos se reclasifican a las categorías donde se originaron (Bienes recibidos en dación en pago, propiedades y equipo y otros activos).

El Banco aplica las excepciones establecidas en la Circular Externa 036 de la Superintendencia Financiera de Colombia del 12 de diciembre de 2014, de esta forma provisiona los bienes realizables, recibidos en pago y bienes restituidos de conformidad con las instrucciones establecidas en el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera.



Estos se contabilizan con base en avalúos técnicos por su valor de mercado o por el valor determinado en la adjudicación judicial. La diferencia entre el valor final acordado y los créditos cancelados, se reintegra al deudor o se contabiliza como cartera de créditos con garantía personal, constituyéndose la provisión correspondiente.

5. Propiedades y equipo

Las propiedades y equipo incluyen los activos que el Banco mantiene para su uso actual o futuro y que espera utilizar durante más de un ejercicio. Las partidas son valorizadas al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Las ganancias y pérdidas de la venta de una partida de propiedad y equipo son determinadas comparando la utilidad obtenida de la venta con los valores en libros de la propiedad y equipo y se reconocen netas dentro de otros ingresos en el estado de resultados.

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

La depreciación se determina sistemáticamente mediante el método técnico de línea recta.

Para la aplicación del método, la depreciación se computa usando las siguientes vidas útiles:

Descripción	Vida Útil
Muebles y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	5 años

Las propiedades y equipo cuentan en su mayoría con seguros comunes que amparan su valor ante los principales riesgos asegurables.

6. Intangibles

Corresponden principalmente a programas de computador, los cuales se miden inicialmente por su costo de adquisición. Posterior a su reconocimiento inicial, dichos activos son amortizados durante su vida útil estimada en conceptos técnicos y la experiencia del Banco.

Para el caso de licencias se ha definido como un activo de vida útil finita, en general inferior a tres (3) años. La amortización es reconocida sobre una base de línea recta, de acuerdo con sus vidas útiles estimadas.

7. Pasivos financieros

Los pasivos financieros se reconocen al valor razonable y se miden posteriormente al costo amortizado. El costo amortizado de los pasivos financieros cuentas corrientes, cuentas de ahorros, certificados de depósito a término, títulos de inversión en circulación, bonos moneda legal y obligaciones financieras, se determinan con base en el valor reconocido inicialmente de la obligación, incluyendo los gastos causados por pagar por conceptos de intereses.

Se reconocen como una deducción del pasivo los costos de transacción asociados a la obtención de pasivos financieros que clasifican como costos incrementales dentro del modelo de negocio aprobado, para ello se recalcula la tasa de interés efectiva, con base en la cual se reconocen los gastos financieros correspondientes en los resultados del período, excepto en los casos en que se hayan designado como instrumentos de cobertura en cuyo caso se aplica la política contable correspondiente.

8. Beneficios a empleados

8.1 Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si el Banco posee una obligación legal o constructiva actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

8.2 Planes de prestaciones definidas

Las obligaciones se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado, dado que corresponden a obligaciones de corto plazo; este tipo de beneficio no requiere cálculos actuariales.

9. Impuestos

9.1 Impuesto a las ganancias

A partir de la Ley 1943 de 2018, la tarifa de impuesto sobre la renta para el año 2019 es del 33%. Con la sentencia de la Corte Constitucional C-510 de octubre de 2019 se declara inexecutable la aplicación de los puntos porcentuales adicionales al impuesto de renta para las entidades financieras; por el año 2018 la tasa de impuesto de renta es el 33% más 4 puntos adicionales sobre la tarifa general.

De acuerdo con la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019, la tarifa de impuesto sobre la renta para los años 2020, 2021, 2022 y siguientes es del 32%, 31% y 30%, respectivamente. Para las instituciones financieras que obtengan en el periodo una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT aplican unos puntos porcentuales adicionales de impuesto de renta del 4% para el año 2020 y del 3% para los años 2021 y 2022.

El gasto o ingreso por impuestos comprende el impuesto sobre la renta y complementarios y la respectiva sobretasa, así como el impuesto sobre la renta diferido.

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ingreso o gasto y se incluyen en el resultado, excepto cuando se

relacionan con partidas en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, caso en el cual, el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente.

9.2 Impuestos corrientes

El impuesto corriente es la cantidad a pagar o a recuperar por el impuesto de renta y complementarios y su sobretasa, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. El Banco evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Para determinar la provisión de impuesto de renta y su sobretasa, el Banco hace su cálculo a partir del mayor valor entre la utilidad gravable o la renta presuntiva (rentabilidad mínima sobre el patrimonio líquido del año anterior que la ley presume para establecer el impuesto sobre las ganancias).

El Banco sólo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes, si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto, o bien, realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

9.3 Impuesto diferido

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

El impuesto diferido es determinado usando tasas de impuestos que están vigentes a la fecha del balance y son esperados a aplicar cuando el activo por impuesto diferido es realizado o cuando el pasivo por impuesto diferido es compensado.

Los impuestos diferidos activos son recuperables en la extensión que las realizaciones de los beneficios tributarios relativos sean probables. Los ingresos tributarios futuros y el monto de los beneficios tributarios que son probables en el futuro son basados en planes a mediano plazo preparados por la gerencia. El plan de negocios es basado en las expectativas de la gerencia que se creen son razonables bajo las circunstancias.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son compensados cuando existe un derecho legal para compensar impuestos diferidos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes y cuando el impuesto diferido activo y pasivo se relaciona a impuestos gravados por la misma autoridad tributaria sobre una misma entidad o diferentes entidades cuando hay una intención para compensar los saldos sobre bases netas.

10. Ingresos

Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, y representan importes a cobrar por los bienes o servicios prestados, neto de descuentos, devoluciones, y el impuesto al valor agregado. El Banco reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede medir con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y cuando se han cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades del Banco.

La NIIF 15 establece un marco integral para determinar cuánto y cuándo se reconocen los ingresos. Reemplazó a la NIC 18 Ingresos de actividades ordinarias, bajo la NIIF 15, los ingresos se reconocen cuando un cliente obtiene el control de los bienes o servicios. La

determinación del momento de la transferencia de control, en un punto en el tiempo o durante el tiempo, requiere juicio.

Dado que el alcance de la NIIF 15 aplica a todos los contratos con clientes, excepto los que estén dentro del alcance de otras NIIF y para el Banco, los ingresos ordinarios provienen de cartera de crédito e inversiones, los cuales están incluidos dentro de la NIIF 9 la cual esta exceptuada por el Decreto 2420 de 2015, la NIIF 15 no tuvo impacto en los estados financieros del Banco.

11. NIIF 9 Instrumentos Financieros

En julio de 2014, el International Accounting Standard Board (IASB) emitió la versión final de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 9 – Instrumentos Financiero) para los periodos anuales que comiencen a partir de 01 de enero de 2018, esta norma reemplaza la Norma Internacional de Contabilidad NIC 39 y en Colombia reemplaza la versión anterior de la NIIF 9 – Instrumentos Financieros que había sido emitida en 2010 y que estaba incluida en el Decreto 2420 de 2015. El Banco presenta sus estados financieros individuales y a la fecha no se ha visto impactada por los cambios de la NIIF 9 respecto al tratamiento de carteras de créditos e inversiones.

El Banco realizó el análisis de la implementación de NIIF 9 para los demás instrumentos financieros distintos a la cartera, sobre este aspecto y luego de validar que la mayoría de las cuentas por cobrar que son reconocidas en los Estados Financieros, están asociadas y generadas con cargo a las diferentes obligaciones de crédito, se determinó que el modelo de deterioro recoge la aplicación de la norma y en tal sentido, no se efectuaron cambios en el método de valoración de estos instrumentos, por ende no se generó impacto en los estados financieros por la aplicación del nuevo estándar.

12. NIIF 16 Derechos de Uso

Mediante el artículo segundo del Decreto 2170 del 22 de diciembre de 2017, se incorporó el anexo 1.3 al Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, donde se adicionó la NIIF 16 emitida por el IASB en el primer semestre de 2016 y reemplazó la NIC 17 Arrendamientos. Las entidades clasificadas en el grupo uno, que aplican el marco normativo de información Financiera correspondiente a las NIIF plenas, deberán dar aplicación a esta norma a partir del enero 1 de 2019.

La NIIF 16 introduce un modelo contable único de arrendamiento en el estado de situación financiera para los arrendatarios. Un arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de realizar pagos de arrendamiento. La norma define exenciones de reconocimiento para arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de elementos de bajo valor. La contabilidad del arrendador sigue siendo similar a la norma actual, es decir, los arrendadores continúan clasificando los arrendamientos como financieros u operativos.

El Banco evaluó y clasificó cada contrato con el fin de determinar su aplicación. En este sentido, Finandina no cuenta con un volumen material de obligaciones que generen impacto por la NIIF 16, tan solo se identifican 15 arriendos de oficinas, donde se cumplen las características que establece la norma para su reconocimiento. El Banco centra su estrategia en la atención a los clientes de manera no presencial, especialmente a través de canales digitales, virtuales o concesionarios, de esta forma no requiere la contratación de espacios adicionales para realizar su operación.

La incorporación de los derechos de uso de los activos derivados de los contratos de arrendamiento, serán activados inicialmente por tres años contado a partir del 01 de enero 2019; cada año se evaluará el termino teniendo en cuenta el plan de continuidad del

Banco, definición que independiente al plazo contractual pactado, contempla la expectativa del desarrollo de negocio en el tiempo en dicho espacio físico.

El Banco evaluará cada contrato, y establecerá el plazo de ellos, no se incluirá dentro de la aplicación de la norma los arrendamientos de corto plazo (termino de arrendamiento de 12 meses o menos) y lo arrendamientos de activos de bajo valor, cuyo valor sea igual o inferior a 5.000 USD anuales.

El efecto en el estado de situación financiera se reconoce en la apertura del ejercicio actual, en el caso de los arrendamientos que anteriormente eran operativos y que cumplen con las condiciones de NIIF 16, el pasivo se calculó descontando los flujos de caja futuros, desde el 01 de enero de 2019 hacia adelante, utilizando la tasa de interés implícita del arrendatario. (ver nota 13).

13. Política de Contabilidad de Coberturas

El Banco no desarrolla operaciones de derivados con fines de especulación, o como negocio para obtener beneficios por los cambios en las tasas de interés de corto plazo. No obstante, producto de la aprobación de un crédito equivalente a USD \$50 millones de dólares, se implementó la Política de Contabilidad Coberturas, aplicado lo establecido en la NIIF 9 (Instrumentos Financieros), lo cual permite definir el marco normativo para la estrategia de gestión de riesgo cambiario y de mercado, reduciendo la volatilidad en el Estado de Resultado Integral.

En este sentido, dado que la moneda funcional y operativa del Banco es el peso Colombiano, y que las tasas de interés de la cartera de créditos están originadas en su mayoría en tasa variable, indexadas a la IBR; el Banco contrató un derivado de cobertura con la misma entidad emisora, garantizando una contrapartida idéntica en términos de montos, amortización, plazos y flujos contractuales de la operación, que adicional a cambiar la posición pasiva

en moneda extranjera a pesos, se efectuó a tasa variable IBR. De esta forma, se mitiga el riesgo de contraparte, crédito y mercado al tener calzadas las posiciones activas y pasivas con la misma entidad, la cual goza de los más altos estándares y calificaciones de riesgo de crédito, realizado bajo las mismas condiciones financieras y faciales del instrumento de fondeo.

La aplicación de la contabilidad de coberturas, le permite al Banco registrar la parte de la ganancia o pérdida en diferencia en cambio en el Otro Resultados Integral (ORI). El derivado, es medido al valor razonable y las ganancias o pérdidas del mismo es reconocida en el Estado de Resultados Integral. Por efectos de la metodología de valoración establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia, en particular a lo referido en el Capítulo XVIII de la Circular Básica Contable y Financiera, el Banco realiza ajuste al valor razonable por riesgo de contraparte, en este sentido, si la posición neta es de naturaleza activa, se realiza un registro neto por desvalorización del portafolio (efecto del CVA⁶ por sus siglas en ingles), o por valorización si el neto es de naturaleza pasiva, (efecto del DVA⁷ por sus siglas en ingles).

Con corte a 31 de diciembre de 2019, la posición de cobertura no representa una posición material en términos del activo total, tan solo equivale al 4% de su estructura.

El Banco aplica las disposiciones establecidas para determinar la eficacia de la cobertura, la cual a 31 de diciembre fue del 100%.

14. Utilidad neta por acción básica

La utilidad neta por acción básica se calcula con base en el promedio simple o ponderado del número de acciones suscritas y pagadas en circulación al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las cuales corresponden a la suma de

6 Credit valuation adjustment (CVA) es el valor de mercado del riesgo de crédito de contraparte.

7 Debit valuation adjustment (DVA) es el valor de mercado del riesgo de crédito propio

5.394.543.271, de igual forma el banco no presenta efectos dilusivos en razón a que no posee instrumentos con dichos efectos.

15. Normas emitidas no efectivas

Marco conceptual para la información financiera – Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual en las normas NIIF– Se establece un nuevo marco conceptual para las entidades que aplican las NIIF Plenas (Grupo 1) para la elaboración de información financiera de propósito general.

El nuevo marco conceptual se encuentra más alineado con las NIIF vigentes e incorpora conceptos no establecidos en el marco anterior, tales como los objetivos y principios de la información a revelar, la unidad de cuenta, la baja en cuentas, los contratos pendientes de ejecución, entre otros.

En las modificaciones a las Referencias al Marco Conceptual en las Normas NIIF se actualizan algunas de dichas referencias y citas que forma que hacen referencia al Marco Conceptual de 2018 y se realizan otras modificaciones para aclarar a qué versión del Marco Conceptual se hace referencia.

Enmienda a la NIIF 3 – La enmienda la definición de negocio establecida en la NIIF 3, concepto que es fundamental para determinar si se debe aplicar el método de la compra o adquisición en una combinación de negocios. La fecha de aplicación internacional de esta mejora será a partir del 1 de enero de 2020.

Es preciso señalar que el Banco a la fecha no se encuentra inmerso en combinaciones de negocios que involucren la aplicación de la citada norma.

Enmienda a la NIC 1 y a la NIC 8 – Definición de materialidad– La modificación consiste en proporcionar guías para ayudar a las entidades a realizar juicios sobre materialidad o importancia relativa, en lugar de realizar cambios sustantivos en la definición de material o con importancia

relativa. Por consiguiente, en septiembre de 2017, IASB emitió el Documento de Práctica N° 2 “Realización de Juicios sobre Materialidad o Importancia Relativa”.

CINIIF 23 - La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias

Estos requisitos de reconocimiento y medición se aplican a la determinación de la ganancia o pérdida fiscal, bases tributarias, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas de impuestos, cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos de los impuestos según la NIC 12.



Nota 4

Administración del riesgo

Tipos de riesgo y manejo del riesgo

En el desarrollo de sus operaciones el Banco está expuesto a diferentes riesgos, principalmente: Riesgo de Crédito y/o Contraparte, Riesgo Mercado, Riesgo de Liquidez, Riesgo Operativo, Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y Riesgo Legal.

El proceso de gestión de riesgos a los que se expone el Banco Finandina se enmarca en la aplicación de las políticas generales y los procedimientos claramente definidos por la Junta Directiva y la Alta Gerencia quienes, a través de los diferentes órganos de control interno y comités creados para tal propósito, evalúan el nivel y perfil del riesgo asociado a las distintas actividades y operaciones del Banco. Estos órganos de control interno suministran a la Junta Directiva y a la Alta Dirección, información, elementos de juicio y propuestas tendientes a garantizar una adecuada administración de los riesgos.

Los procesos de identificación, medición, control y monitoreo de cada uno de los riesgos

a los que se expone el Banco, son desarrollados y administrados por distintas áreas, de acuerdo con la estructura organizacional del Banco.

Para cuantificar el nivel de riesgo de las operaciones, se cuenta con sistemas automatizados y manuales que incorporan los criterios, metodologías y políticas de medición del riesgo, fijadas por la Alta Dirección y aprobadas por la Junta Directiva, en cumplimiento de los estándares exigidos por la Superintendencia Financiera de Colombia. Las políticas y los procedimientos para la administración de los distintos riesgos son periódicamente actualizados, con el fin de ajustarlos a las nuevas condiciones y circunstancias del mercado.

Estructura organizacional de la administración del riesgo

Respecto a la estructura organizacional, en un primer nivel se encuentra la Junta Directiva que en términos generales aprueba las políticas de gestión de riesgos, y todo el marco rector en el que se gestiona el riesgo, las etapas, elementos y el perfil de riesgo del Banco. Para estos efectos, la Junta Directiva se apoya en los Comités de Auditoría y Riesgos de dicho órgano, así como en los informes y reportes que gestiona la administración respecto de la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos.

Los comités de riesgos de la Administración, son órganos colegiados en los cuales la Junta Directiva delega la gestión de la administración de los riesgos, su objetivo principal es que las áreas de negocio ejecuten correctamente la estrategia de gestión de riesgo aprobada para cada uno de los 6 sistemas de administración del riesgo (Operativo, Crédito, Mercado, Liquidez, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y Atención al Consumidor Financiero).

De igual manera, se han establecido comités que suministran a la Junta Directiva y a la Alta Gerencia información, elementos de juicio



y propuestas tendientes a garantizar que el sistema de control interno se ajusta a las necesidades de la entidad en desarrollo de su objeto social. El comité de riesgos de crédito es el encargado de evaluar, aprobar y/o proponer a la Junta Directiva, las políticas crediticias y realizar el seguimiento y control de la gestión en la administración del riesgo de crédito, así como evaluar las líneas de crédito e inversión para el desarrollo de las operaciones de tesorería.

El comité de riesgo operativo es responsable de analizar y hacer seguimiento al Sistema de Administración del Riesgo Operativo (SARO), los planes de continuidad de negocio, al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT). El Comité de Riesgos Financieros es responsable de realizar seguimiento y control de la gestión en la administración de riesgos de mercado y de liquidez a través de la evaluación de las inversiones, los flujos de caja y la disponibilidad de recursos.

Dada la importancia de los sistemas de administración de riesgo en el Banco y con el

objeto de asegurar una adecuada gestión, se ha articulado una estructura en tres niveles: el Front Office encargado de la gestión de mostrador, negociación y manejo de clientes, Middle Office enfocado en la implantación y administración del riesgo y el Back Office, encargado del procesamiento y registro de la información. Los tres niveles aseguran la independencia y desagregación de funciones que conllevan a una adecuada información y gestión para la toma de decisiones en todos los niveles.

El Banco cuenta con un área de auditoría encargada de desarrollar la actividad de control interno. Dicha área se encarga igualmente de supervisar las tareas de administración de riesgos llevadas a cabo por los comités y por las diferentes áreas.

Riesgo de crédito y/o contraparte

El Banco Finandina cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), sustentado en el capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995 y las modificaciones de

la Superintendencia Financiera de Colombia. El objetivo del SARC es mitigar la pérdida por el incumplimiento en el pago de los créditos otorgados.

Para determinar cupos y limitar por producto y por instrumento financiero el riesgo del portafolio, se analizan los estados financieros de los establecimientos de crédito, así como los indicadores de liquidez, rentabilidad, eficiencia financiera, apalancamiento y calificación otorgada por una sociedad calificadora de riesgos.

En el Manual SARC están claramente establecidas las políticas, procesos y metodologías, que buscan mitigar el riesgo de crédito, abarcando el ciclo completo de vida de las operaciones: otorgamiento, seguimiento, control y recuperación; donde se encuentran descritos todos los elementos que componen el SARC de acuerdo con la norma.

La confiabilidad de estos modelos varía a través del tiempo y está circunscrita a la calidad de la información y documentación suministrada. Por lo anterior, periódicamente se solicita a los clientes de mayor tamaño la actualización de los estados financieros para su análisis.

Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC)

Este sistema se encuentra enmarcado por lo establecido en el capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995 y las modificaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia y busca mitigar la exposición a las pérdidas de cartera por impago de los deudores.

En el otorgamiento el Banco cuenta con modelos internos que permiten establecer el resultado que espera arrojar en su actividad crediticia y determinar matemáticamente la probabilidad que un crédito no sea servido adecuadamente. No obstante, la decisión de crédito surge del análisis de la capacidad de pago, la solvencia, moralidad, las características particulares de

la actividad del cliente y de la aplicación de procesos de verificación para evitar posibles fraudes y suplantaciones.

En el seguimiento y control la Gerencia de Riesgo de Crédito realiza un constante monitoreo del portafolio y propone con base en estudios técnicos, políticas, metodologías, procedimientos y/o herramientas que son sujetos a la consideración del Comité SARC. Adicionalmente el comité de cartera evalúa la calificación de créditos de montos importantes.

Para la constitución de provisiones de la cartera comercial y de consumo el Banco adopta la aplicación de los modelos de referencia desarrollados por la Superintendencia Financiera de Colombia en la Circular Externa 100 de 1995.

Durante el 2019, el Banco realizó algunos ajustes referentes a la política de otorgamiento de crédito con el objetivo de dar mayor precisión a las condiciones básicas que se deben tener en cuenta según el tipo de crédito (condiciones de financiamiento, perfil del cliente, documentación, entre otras). De igual manera, se desarrollaron nuevas metodologías de seguimiento de crédito por medio de herramientas de inteligencia de negocios, logrando de este modo fortalecer el análisis de la cartera del Banco proporcionando soluciones tempranas y eficientes.

En la recuperación del área de cartera se complementó el proceso estadístico de asignación de llamadas, profundizando su nivel de gestión y segmentación por medio de su modelo dinámico de seguimiento que optimiza la gestión de cobro, y adicionalmente se fortalecieron los procesos con el fin de dar mayor claridad a las diferentes alternativas y procedimientos de recuperación de cartera. Sobre la cartera judicial se realiza una permanente gestión para evitar el rodamiento de operaciones y lograr la normalización de los créditos. Durante el 2019, se actualizaron las políticas de recuperación de cartera alineadas con las nuevas disposiciones indicadas en

la Circular 026 de 2017, para permitirles a los clientes un mayor entendimiento de las condiciones requeridas para renegociar sus deudas. Este trabajo es ejecutado con el apoyo del área de atención al cliente.

El resultado de la administración de cartera y la exposición de riesgo de crédito del Banco se relacionan en la nota 9 y sus anexos.

Riesgo de mercado

La gestión del riesgo de mercado está regulada por lo establecido en el Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia. En dicha normativa se instruye a las entidades vigiladas para la implementación de un Sistema de Administración de Riesgos de Mercado (SARM), con el cual se busca mitigar las pérdidas asociadas a la disminución del valor de los portafolios, ocurridos como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro y fuera del balance. En el

SARM se establecen políticas, procedimientos y metodologías que permiten identificar, medir, gestionar y controlar el riesgo de mercado.

El objetivo primordial de la administración del riesgo de mercado, es minimizar el impacto que los movimientos en las tasas de interés y cambio puedan generar sobre el patrimonio del Banco.

Para el cálculo del riesgo de mercado la metodología tiene en cuenta las posiciones incluidas en el libro de tesorería, que corresponde a inversiones que en su modelo de negocio pueden ser negociadas en el mercado en el corto plazo (portafolio de inversiones negociables y aquellas asociadas al tipo de cambio incluidas en el libro bancario).

Las inversiones incluidas en el libro de tesorería son de corto plazo (menores a un año) y sólo representan el 1,22% del portafolio, el cálculo del riesgo demercadorealizado conbase en el modelo estándar definido en el capítulo XXI de la Circular Básica Contable emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, es el siguiente:

Libro tesorería	Valor de mercado a 31 de diciembre 2019	VeR	Valor de mercado a 31 de diciembre 2018	VeR
Inversiones en moneda legal	440	8	695	16
Inversiones Carteras Colectivas	46	1	349	1
Inversiones en Unidades de Valor Real	0	0	0	0
Total	486	9	1.044	17

Con corte a diciembre de 2019 la incidencia del riesgo de mercado en relación al patrimonio técnico es de tan solo 0,002% para 2019 y 0,001% para 2018.

A continuación, se muestran los valores promedio del portafolio de tesorería correspondientes al año 2019, así:

	Inversiones en moneda legal libro de tesorería	Inversiones en cartera colectivas disponibles a la vista
Valor Mínimo	460	9
Valor Máximo	438	250
promedio	445	24

El modelo de negocio no prevé el desarrollo estratégico de un portafolio de inversiones en el libro de Tesorería, por tanto, la exposición a riesgo de mercado no es material y no afecta la posición del modelo en términos de su rentabilidad y efecto en el estado de resultados. En este sentido, no se contemplan cambios materiales futuros sobre dicha estructura, y por ende no se sensibiliza.

Riesgo de tasa de cambio

Dentro de su modelo de negocio, el Banco estratégicamente no desarrolla operaciones, ni cuenta con activos y pasivos monetarios en moneda extranjera.

El Banco recibió un crédito en dólares, por parte

de la IFC. En este sentido, para mitigar el riesgo cambiario y equilibrar la estructura del balance. La IFC, ofreció una cobertura que fue aceptada por Finandina. En tal sentido la obligación financiera quedó expresada en pesos e indexada a la IBR, bajo idénticas condiciones nominales y contractuales a las suscritas en la operación pasiva.

Riesgo de liquidez

El Banco cuenta con un sistema de gestión de Riesgo de Liquidez robusto y eficiente, por generalidad mantiene posiciones superavitarias de dinero en el balance, que están disponibles en cuentas de ahorro, corriente o inversiones realizables a la vista. De esta forma, cuenta con activos de alta calidad en los términos del IRL (Indicador de riesgo de liquidez) que en promedio se ubican sobre un 9% del activo total, así como títulos emitidos y garantizados por la Nación y deuda privada de las más altas calificaciones de riesgo, con los cuales es posible acceder a los instrumentos de liquidez que ofrece el Banco de la República.

El Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL) es la herramienta fundamental para identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente el riesgo de liquidez al cual se expone permanentemente el Banco. Contiene las políticas, procedimientos, documentación, funciones, estructura y demás elementos empleados por el Banco, para garantizar una adecuada administración y gestión del riesgo de liquidez.



El riesgo de liquidez se entiende como la contingencia de no poder cumplir de manera plena y oportuna con las obligaciones de pago en las fechas correspondientes, debido a la insuficiencia de recursos líquidos o a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo.

Fecha de Reporte de la Información	IRL a 7 días (monto)	IRL a 30 días (monto)	IRL a 7 días (razón financiera)	IRL a 30 días (razón financiera)
Diciembre 31 de 2019	170.339	137.528	2559%	446%
Diciembre 31 de 2018	208.275	177.173	4979%	601%

Desde la implementación del SARL, los niveles históricos observados en el reporte y cálculo del IRL, reflejan el importante y permanente esfuerzo que realiza el Banco en la administración de la liquidez, dada la relevancia que el máximo órgano y la Administración de la entidad le han asignado a la administración de dicho riesgo.

Lo anterior refleja que, para el Banco, siempre ha sido prioridad mantener recursos líquidos suficientes que permitan atender oportunamente sus obligaciones sin incurrir en pérdidas.

La madurez de los vencimientos contractuales de mayor relevancia en términos del IRL, en las notas 8 y 15 se detalla la maduración de los principales rubros contractuales del Banco.

Informe de gestión sistema de administración de riesgo operativo

Banco Finandina S.A. cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Operativo orientado a mitigar las pérdidas económicas, de imagen, legales, reputacional u operativas que se puedan generar por el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o acontecimientos externos y amenacen la operatividad normal del negocio.

Las operaciones del Banco reflejaron un indicador de medición de riesgo de liquidez, estable y adecuado para la estructura del balance, ubicándose al cierre de 2019 y 2018, de la siguiente manera:

Este modelo de riesgos está compuesto por elementos mínimos (políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, el registro de eventos de riesgo operativo, órganos de control, plataforma tecnológica, divulgación de información y capacitación) mediante los cuales se busca obtener una efectiva y eficiente administración del riesgo operativo.

La identificación, medición, control y monitoreo, son las etapas básicas que permiten prevenir el riesgo operativo de manera dinámica. Estas se complementan con el reporte de eventos de riesgos ya materializados y las posibles pérdidas en que pudiera incurrir la institución.

El Banco cuenta con matrices de riesgo operativo elaboradas por la unidad de riesgo operativo en conjunto con los responsables de los procesos que componen la cadena de valor, y bajo la metodología internacional ISO 31000 "Dirección de Riesgos, Principios y Directrices". Esta gestión tuvo cambios positivos a nivel estratégico y operativo, permitiendo enfocar la gestión prioritaria hacia los riesgos más críticos que generan mayor impacto, en la medida que podría afectar el cumplimiento de los objetivos del Banco. Al 31 de diciembre de 2019, se reportan 428 eventos de riesgo operativo (305 en el año 2018).

De los 428 eventos de riesgo operativo reportados durante 2019, 59 generaron

una afectación en el estado de resultados por \$ 162 millones de pesos. Los factores que materializaron este impacto fueron especialmente ejecución y administración de procesos (86%), Fallas tecnológicas (3%), clientes (5%), fraude externo (3%), relaciones laborales (2%)

Sistema de Administración para el Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo – SARLAFT.

Banco Finandina S.A. cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo como parte de su cultura organizacional. Este sistema está basado en etapas, elementos e instrumentos difundidos a través de políticas y procedimientos orientados a la prevención, detección y reporte de operaciones relacionadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo, el cual está contemplado en lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia, y adopta de esta forma las recomendaciones y mejores prácticas internacionales para mitigar este riesgo de acuerdo al modelo de negocio.

Las políticas, controles y procedimientos son gestionados dentro de un marco de administración del riesgo, tomando acciones que buscan la debida diligencia para prevenir el uso del Banco Finandina con fines ilícitos. Dichas acciones incluyen entre otros aspectos el debido conocimiento del cliente y de sus operaciones.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

El Banco Finandina S.A. da cumplimiento a las recomendaciones aplicables que señala la Carta Circular 62 del 2013 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, referente a gestionar programas de capacitación a la fuerza comercial de inversiones y actualizando el formulario único de vinculación con el propósito de identificar clientes con inversiones extranjeras en la entidad.

Informe de gestión sistema de atención al consumidor financiero - SAC

El Sistema de Atención al Consumidor Financiero con el que cuenta el Banco Finandina S.A., tiene como objetivos consolidar una cultura de atención, respeto y servicio a nuestros consumidores financieros, suministrando información adecuada y fortaleciendo los procedimientos para la atención de quejas y reclamos, propiciando la protección de sus derechos.

La metodología SAC, cuenta con los elementos mínimos para su efectiva implementación (políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, infraestructura, capacitación, educación financiera e información al consumidor financiero). Por medio de estos elementos, se instrumenta de forma organizada la administración del SAC en el Banco Finandina S.A.

Con el fin de establecer metas y objetivos concretos que puedan incidir en la debida atención y protección a los consumidores financieros, el SAC, cuenta con las etapas de identificación, medición, control y monitoreo. Estas etapas, están basadas en hechos o situaciones que puedan afectar la debida atención y protección del consumidor financiero.

Informe de Gestión Sistema de Control Interno – SCI.

En cumplimiento a lo establecido en las Circulares Externas 014 y 038 de 2009, expedidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, se desarrolló el Sistema de Control Interno con el fin de mejorar la eficiencia y efectividad de las operaciones y mitigar el riesgo de la ocurrencia de fraudes, gestionar de manera adecuada los riesgos, aumentar la confiabilidad y oportunidad de la información y cumplir con la regulación aplicable.

Las políticas y procedimientos del SCI se mantienen de acuerdo a la aprobación dada por la Junta Directiva, las cuales han sido

comunicadas de forma recurrente a los funcionarios de la entidad, con el fin de asegurar su socialización y adopción.

Las áreas de operaciones, contabilidad y tecnología, conocieron y gestionaron las recomendaciones realizadas por la auditoría interna, y con ello realizaron actividades encaminadas al mejoramiento del sistema. Así mismo, la gerencia de riesgos realizó en coordinación con el área de recursos humanos en fase de inducción y de forma anual la capacitación sobre las políticas del SCI, con el propósito de fortalecer el autocontrol y la autoevaluación del sistema.

Riesgo Legal

Las operaciones del Banco se encuentran generalmente formalizadas en contratos y cumplen con las normas legales y las políticas del Banco. La Administración no tiene conocimiento de situaciones que eventualmente contravengan disposiciones legales o políticas internas de la entidad.



Nota 5 Gobierno corporativo

El Banco Finandina cuenta con una estructura de gobierno corporativo adecuada que le permite administrar con integridad, responsabilidad y transparencia las operaciones derivadas de su objeto social y los riesgos a los que está expuesto como entidad financiera.

Los elementos que integran el gobierno corporativo se encuentran regulados en un Código de Gobierno Corporativo, el cual fue modificado integralmente con el fin de incorporar y adoptar nuevas medidas del

Código de Mejores Prácticas Corporativas – Código País. La nueva versión del Código de Gobierno Corporativo fue aprobada por la Junta Directiva en diciembre de 2017 y en él se regulan específicamente aspectos relativos a la estructura de gobierno, mecanismos de transparencia y acceso a la información, derechos y reglas de conducta de los accionistas, responsabilidades y reglas de conducta de los órganos de administración, control de la actividad de los administradores y principales ejecutivos del Banco, mecanismos de divulgación de la información y de control interno, mecanismos que permiten la prevención, el manejo y la divulgación de los conflictos de interés, entre otros aspectos.

Con esta reforma fueron implementadas importantes medidas tendientes a fortalecer aún más el gobierno corporativo del Banco. Fue así como se aprobó una reforma estatutaria con el fin de ampliar el término de convocatoria de la Asamblea General de Accionistas, extender los canales de convocatoria e información a los accionistas, incluir nuevas funciones a la Asamblea General de Accionistas y a la Junta Directiva, permitir la realización de evaluaciones a la gestión de la Junta Directiva y sus miembros, entre otros aspectos. Se crearon los Comités de Riesgos y de Gobierno Corporativo como órganos de apoyo de la Junta Directiva, los cuales tendrán en general las funciones que recomienda el Código de Mejores Prácticas Corporativas Código País, se actualizó el reglamento del Comité de Auditoría y se creó el reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva, a la vez que se desarrolló un reglamento de operaciones con vinculados económicos y se creó el mapa de estos vinculados, con el fin de que las operaciones a realizar con estas personas, surtan los procesos de validación y aprobación regulados en dicho documento.

En 2019 se hicieron modificaciones al Reglamento de Funcionamiento de la Junta Directiva con el fin de incorporar políticas y procedimientos para la revisión de las funciones y responsabilidades, así como para la evaluación de la Junta Directiva y de sus miembros.

El Banco cuenta con un Código de Ética y Conducta que contempla los principios y valores que orientan la gestión del Banco, los deberes de sus administradores y empleados, el procedimiento de divulgación y resolución de los conflictos de interés en los que se vean involucrados los administradores y empleados, el manejo de la información del Banco y de sus clientes, las normas de comportamiento y conducta de los empleados y directivos, el régimen disciplinario y sancionatorio, entre otros aspectos. Este documento fue objeto de una actualización aprobada por la Junta Directiva en diciembre de 2017.

Con la incorporación de las nuevas medidas de gobierno corporativo, el Banco se sitúa en los niveles más altos de adopción de los estándares del Código País para los emisores de valores de Colombia.

Durante el periodo el Banco diligenció y publicó oportunamente el reporte de implementación de las Mejores Prácticas Corporativas correspondiente al año 2018, de conformidad con las instrucciones impartidas en la Circular Externa 028 de 2014, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

En cumplimiento a lo dispuesto en el parágrafo del artículo 47 de la Ley 964 de 2005, y a lo señalado en el numeral 7.6.1 de la Circular Externa 038 de 2009, se informa que los mecanismos y procedimientos establecidos por la Administración para el control y adecuada revelación de la información financiera operaron correctamente, de tal forma que se aseguró que dicha información correspondiera a la realidad contable, jurídica y financiera de la sociedad conocida por los administradores en el momento de la elaboración de este informe.

Atendiendo a lo dispuesto en los Decretos 3341 de 2009 y 2775 de 2010, el Banco Finandina publicó en su página web un informe de Responsabilidad Social Corporativa, el cual incorpora los programas adelantados por el Banco para la atención de los sectores menos favorecidos.

Comité de Gobierno Corporativo

Durante 2019 el Comité de Gobierno Corporativo analizó los resultados de la Encuesta Código País 2018, así como algunas propuestas de adopción de nuevas medidas, analizó las preguntas que la Administración propuso para el ejercicio de la Autoevaluación de la Junta y de sus comités en 2020, hizo una revisión de las funciones y de las responsabilidades de la Junta Directiva, y evidenció que éstas se vienen desarrollando y cumpliendo adecuadamente, entre otros aspectos que fueron estudiados por el Comité.

Junta Directiva y Alta Gerencia

La Junta Directiva y la Alta Gerencia como órganos de Administración del Banco, conocen la responsabilidad que conlleva la administración y el manejo de los diferentes riesgos a los que se encuentra expuesto; así mismo, están enterados de los procesos y de la estructura de los negocios del Banco con el propósito de brindarle el apoyo necesario y efectuar un adecuado seguimiento y monitoreo a los mismos, los cuales realiza directamente y a través de los diferentes comités de la Junta y de la Administración.

La Junta Directiva, el Comité de Auditoría de la Junta Directiva, el Comité de Riesgos de la Junta Directiva, el Comité de Riesgos Financieros, el Comité de Riesgo SARC, entre otros, de acuerdo con sus competencias y atribuciones, definen las políticas y el perfil de los diferentes riesgos a los que se expone la entidad, a la vez que aprueban los límites de las operaciones.

Políticas y división de funciones

La política de gestión de riesgos es impartida por la Junta Directiva y es integral en la medida que considera la gestión de riesgos de las actividades de la sociedad.

Las diferentes Gerencias y/o Comités de Control Interno tienen a su cargo la identificación, estimación, administración y control de los

riesgos inherentes a los diferentes negocios del Banco. Su objetivo primordial es minimizarlos a través de un adecuado control y monitoreo, de acuerdo con las disposiciones que regulan los diferentes sistemas de administración de riesgos.

Las políticas impartidas por la alta dirección, incluyendo aquellas referidas a la administración de riesgos, han sido analizadas y existe claridad sobre el alcance de cada una de ellas.

Reportes a la Junta Directiva

Periódicamente la Alta Gerencia, los comités de la Junta Directiva o dicho órgano, según sea el caso, son informados acerca de las principales posiciones en riesgo, mediante reportes que son claros, concisos y precisos. La Junta Directiva tiene conocimiento y aprueba las operaciones realizadas con vinculados económicos cuando las normas legales y características así lo exigen, en los términos fijados por el Reglamento de Operaciones con Vinculados y conoce de las operaciones cuya cuantía así lo amerita.

Infraestructura tecnológica

Desde el área de Desarrollo se entregaron a producción funcionalidades mejoradas y nuevos servicios que han facilitado los procesos internos de las diferentes áreas, así como la atención y/o autogestión del cliente a través de los canales de Banca Virtual, App móvil y Centro de Experiencia Telefónica, en línea con los objetivos del plan estratégico del Banco. En materia de infraestructura tecnológica, se aseguró la disponibilidad de la información y el crecimiento ordenado mediante la implementación de servicios en la nube y el fortalecimiento, renovación y rediseño de la infraestructura de red local en la Dirección General, lo que permitió simplificar y optimizar su configuración. En relación con protección de datos, seguridad de la información y Ciberseguridad, se realizaron considerables inversiones en la optimización de los equipos de seguridad y de las aplicaciones para monitoreo, control y cumplimiento regulatorio.

Metodología para medición de riesgos

Los diferentes tipos de riesgo se identifican mediante metodologías, procedimientos e instructivos, con diferentes grados de confiabilidad. El nivel de confiabilidad de estas herramientas varía en el tiempo y está acorde con la información suministrada y con el grado de fidelidad de esta última. Se utilizan diferentes sistemas de medición con base en herramientas estadísticas que permiten determinar en forma confiable pero limitada, las distintas posiciones de riesgo.

Los riesgos son monitoreados a través de reportes periódicos que son elaborados por el "Middle Office" y otras áreas, para ser enviados a la Alta Gerencia.

Estructura organizacional

En el manejo de riesgos de Tesorería existe independencia entre las áreas de negociación, control de riesgos y contabilización. Dichas áreas dependen directa o indirectamente del Gerente General, quien tiene jerarquía sobre todos los procesos.

Recurso humano

Las personas involucradas con el área de riesgos cuentan con la preparación y experiencia necesarias para atender el riesgo a su cargo, el cual es supervisado y monitoreado por la Alta Gerencia y los órganos de control interno del Banco. El recurso humano brinda el apoyo y seguimiento debido, pero pueden existir situaciones donde se requiera otro tipo de talento no existente en el Banco.

Verificación de operaciones

El Banco lleva el registro de todas sus operaciones, conservando la documentación necesaria para realizar los controles con los que pueda constatar que éstas se hicieron en las

condiciones pactadas de acuerdo con lo establecido en la ley. El Banco cuenta con controles en la contabilización de las operaciones para evitar, minimizar y/o detectar errores que puedan implicar pérdidas significativas.

Auditoría Interna

En el Banco cuenta con un área de Auditoría Interna cuya actividad de evaluación de los procesos de gestión de riesgos, control interno y demás actividades propias de su función, es realizada con objetividad e independencia. La Administración le suministra la información requerida para cumplir con su función y le brinda la colaboración necesaria. Estos órganos de control habitualmente realizan visitas a diferentes áreas y agencias, y utilizan medios virtuales para el desarrollo de su trabajo, pronunciándose mediante informes de auditoría en los cuales recomiendan correctivos y oportunidades de mejora según sea el caso, los cuales son de conocimiento del Comité de Auditoría y de la Junta Directiva.



Nota 6 Controles de ley

En relación con el período que se reporta, el Banco ha cumplido con los requerimientos de ley a saber: encaje, posición propia, capitales mínimos, relación de solvencia, inversiones obligatorias y los demás de ley. El Banco no se encuentra adelantando ningún plan de ajuste para adecuarse a estas disposiciones legales.





Nota 7

Efectivo y equivalentes de efectivo

Los saldos del disponible comprenden lo siguiente:

	2019	2018
Caja	\$ 1.218	\$ 953
Banco de la República (1)	41.624	50.109
Bancos y otras entidades financieras (2)	133.101	161.078
Total efectivo y sus equivalentes	\$ 175.943	\$ 212.140

(1) A 31 de diciembre de 2018, el encaje requerido promedio en moneda legal fue de \$38.631, que se cubrió con saldo disponible en el depósito en el Banco de la República cuyo saldo promedio bisemanal se ubicó sobre los \$39.118.

El encaje requerido en moneda legal al corte del 31 de diciembre de 2019 equivale a \$37.627 que fueron cubiertos con el saldo promedio del disponible en la cuenta de depósito en el Banco de la República, cuyo valor se ubicó al cierre sobre los \$37.898

(2) Los saldos en cuentas corrientes y de ahorros están disponibles en diferentes entidades bancarias vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia que cuentan con calificación de riesgo de AA+ y AAA

El Banco mantiene posiciones superavitarias de liquidez en el Balance, con las cuales atiende ampliamente los requerimientos contractuales y regulatorios en términos del Sistema de Administración de Riesgos de liquidez establecido por la SFC. Estos recursos se encuentran disponibles especialmente en cuentas de ahorros en otras entidades bancarias que gozan de las más altas calificaciones de riesgo.



Nota 8

Activos financieros de inversión

El modelo de negocio del Banco, no prevé el desarrollo de un portafolio de inversiones estructurado, con el cual se especule o busquen beneficios por los cambios de interés en el corto plazo. Su estrategia se centra en mantener recursos disponibles en el Balance. No obstante, las inversiones adquiridas, corresponden a títulos de corto plazo, menores a un año, en su mayoría son inversiones obligatorias que independiente de su clasificación, generan liquidez a través de los mecanismos establecidos para tal fin por el Banco de la República.

El portafolio de activos financieros de inversión a 31 de diciembre de 2019 valorado a precios de mercado, equivale a \$39.642, esto representa una disminución estratégica del 14% respecto de 2018. En su mayoría, están invertidos en títulos emitidos o garantizados por la Nación que representan un 51% del saldo. El saldo restante está representado en títulos de la más alta calidad de crédito. La duración del portafolio es inferior a un año y su clasificación se ha realizado al vencimiento, situación que mitiga el riesgo de liquidez y de mercado.

Tipo de Inversiones	Especie	Saldo 2019	Estructura	Saldo 2018	Estructura	Calificación de Riesgo Crediticio
Emitidos o garantizados por la Nación	TDA	20.238	51%	25.561	55%	AAA
Entidades vigiladas por la SFC	TIPS – Bonos – FIC-CDT's	10.885	27%	11.220	24%	AAA / AA+
Entidades vigiladas por la SFC	CDTS	7.096	18%	8.194	18%	AA / AA- / A+
Títulos participativos	Acciones	1.423	4%	1.237	3%	
Total portafolio de inversiones		39.642		46.212		

Para el año 2019, el 96% del portafolio está clasificado al vencimiento, por lo tanto, no está expuesto a riesgo de mercado. Como se indicó anteriormente, las inversiones corresponden a Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDAS) por \$20.238.

El portafolio negociable asciende tan solo \$486, su incidencia en riesgo de mercado no es material, éstos están representados en Títulos Hipotecarios TIPS por \$440, y Fondos de Inversión Colectiva (FIC) a la vista por \$46. Finalmente, \$1.423 corresponden a títulos participativos, en acciones de Credibanco S.A., cuyo modelo de negocio establecido por el Banco, no implica la intención de su negociación en el corto plazo.

En portafolio de inversiones el año 2018, tuvo el mismo comportamiento a nivel de estrategia; el 95% del portafolio estaba clasificado al vencimiento, no estaba expuesto a riesgo de mercado y estaba representado en Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDAS) por \$25.561 y CDTs por \$18.371, con plazo contractual inferior a un año. El saldo restante del portafolio, \$1.045 se encontraban clasificados como negociables y sujetos a riesgo de mercado, éstos estaban representados en Títulos Hipotecarios TIPS por \$695, una cartera colectiva a la vista por \$349 que representa el 2% del portafolio. Finalmente, \$1.237 representados en títulos participativos, que corresponden a acciones de Credibanco S.A., cuyo modelo de negocio establecido por el Banco implica la no intención de su negociación en el corto plazo.

De esta manera, los títulos que conforman el portafolio de inversiones negociables y al vencimiento, cuentan con las calificaciones de riesgo de crédito y condiciones establecidas por el Banco de la República para realizar operaciones de liquidez a través de operaciones de mercado abierto (OMAS), por tanto, se constituyen en activos de alta calidad en términos del riesgo de liquidez. Durante 2019 y 2018 no se generaron provisiones o pérdidas por calificación de riesgo crediticio

	2019	2018	Categoría
Inversiones negociables en títulos de deuda			
Títulos de contenido crediticio derivados de procesos de titularización de cartera hipotecaria (TIPS)	\$ 440	\$ 695	A
Inversiones negociables en títulos participativos (FIC)	46	349	A
CDT's	0	0	A
Total inversiones negociables en títulos de deuda	486	1.044	
Inversiones para mantener hasta el vencimiento			
Títulos de desarrollo agropecuario clase A	13.673	13.434	A
Títulos de desarrollo agropecuario clase B	6.564	12.127	A
Cdts	17.496	18.370	
Total inversiones hasta el vencimiento	37.733	43.931	
Títulos participativos	1.423	1.237	
Total activos financieros de inversión	\$ 39.642	\$ 46.212	

respecto a los títulos que conforman el portafolio de inversiones. Según lo dispuesto en el capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Los Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDA) clasificados como inversiones al vencimiento comprenden lo siguiente:

TDA al Vencimiento	Tasa de Interés	2019	2018
Clase "A"	DTF -4*	12.179	13.434
Clase "B"	DTF -2*	6.182	12.127
Clase "A"	IBR -3.67*	1.494	0
Clase "B"	IBR -1.71*	383	0

* Puntos efectivos sobre la DTF e IBR

Los Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDA) se encuentran libres de gravámenes a 31 de diciembre de 2019 y 2018.

Maduración del portafolio de inversiones

El siguiente cuadro presenta el portafolio de inversiones según la maduración contractual de los títulos clasificados al vencimiento, por su valor nominal. En su mayoría tendrán redención en 2020:

Maduración Inversiones a 31 de diciembre de 2019				
Clase	2020	2021	2022	Total
TDA A	13.673	0	0	13.673
TDA B	6.564	0	0	6.564
TIPS	247	184	9	440
CDT'S	17.496	0	0	17.496
FIC'S	46	0	0	46
TOTAL	38.026	184	9	38.219

Maduración Inversiones a 31 de diciembre de 2018				
Clase	2019	2020	2021	Total
TDA A	13.434	0	0	13.434
TDA B	12.127	0	0	12.127
TIPS	312	234	149	695
CDT'S	18.370	0	0	18.370
FIC'S	349	0	0	349
TOTAL	44.592	234	149	44.975

Al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre 2018 no existían restricciones legales sobre las inversiones.





Nota 9

Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero

La Cartera al 31 de diciembre registró un crecimiento del 7% y comprende lo siguiente:

a) Resumen general:

	2019	2018
Cartera Bruta por modalidad		
Crédito y leasing	\$ 1.724.351	\$ 1.702.076
Libranza	106.656	114.245
Tarjeta de crédito	106.773	86.648
Libre inversión	272.110	167.234
Total Cartera Bruta	\$ 2.209.890	\$ 2.070.204
Indicadores de cartera		
Total provisiones de cartera A	(89.924)	(83.464)
Total provisiones de cartera B	(6.521)	(7.078)
Total provisiones de cartera C	(14.494)	(15.742)
Total provisiones de cartera D	(65.285)	(52.648)
Total provisiones de cartera E	(27)	0
Total Provisiones de cartera	\$ (176.251)	\$ (158.932)
Total cartera neta	2.033.639	1.911.272
Cartera vencida por calificación		
Total cartera neta A	\$ 2.044.148	\$ 1.918.262
Total cartera vencida por calificación B	55.665	52.997
Total cartera vencida por calificación C	44.766	46.297
Total cartera vencida por calificación D	65.284	52.648
Total cartera vencida por calificación E	27	0
Total cartera vencida por calificación	\$ 165.742	\$ 151.942

La adopción e implementación de la Circular 026 de noviembre 2017, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, generó un incremento en el saldo de la cartera calificada en D y E por un valor equivalente a 10.4 millones de pesos, cifra que representa un 44% del saldo registrado al cierre de año de la cartera D y E. En 2018 el efecto de esta medida representó 35% del saldo de la cartera registrada en D la cual se ubicó sobre los 18 mil pesos.

b) Resumen principal indicadores de cartera:

	2019	2018
Indicador de cartera vencida por calificación	7,50%	7,3%
Indicador de cobertura por calificación	106,34%	104,6%
Indicador cobertura por calificación B	11,72%	13,36%
Indicador cobertura por calificación C	32,38%	34,00%
Indicador cobertura por calificación D	100,00%	100,00%
Indicador cartera neta de provisiones	-0,48%	-0,34%
Indicador de cartera vencida por Mora	5,44%	5,81%
Indicador de cobertura por mora	146,66%	132,20%
Saldo de cartera garantía idónea	\$ 1.615.268	\$ 1.609.950
Indicador Garantía idónea / Cartera neta	79,43%	84,23%
Libre inversión/ Cartera bruta	12,31%	8,08%
Libranza / Cartera bruta	4,83%	5,52%
Tarjeta crédito / Cartera bruta	4,83%	4,19%
Total cartera neta de créditos	2.033.639	1.911.272
Total cartera bruta de créditos	\$ 2.209.890	\$ 2.070.204

c) Detalle por clasificación:

	2019	2018
Crédito comercial		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 101.505	\$ 76.048
Garantía idónea - B riesgo aceptable	4.917	2.706
Garantía idónea - C riesgo apreciable	893	809
Garantía idónea - D riesgo significativo	1.888	2.167
Otras garantías - A riesgo normal (1)	77.690	61.818
Otras garantías - B riesgo aceptable	946	1.629
Otras garantías - D riesgo significativo	15	323
Total crédito comercial	\$ 187.854	\$ 145.500
Crédito consumo		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 1.204.673	\$ 1.172.245
Garantía idónea - B riesgo aceptable	32.687	31.949
Garantía idónea - C riesgo apreciable	31.786	33.513
Garantía idónea - D riesgo significativo	40.448	33.158
Otras garantías - A riesgo normal	480.975	370.717
Otras garantías - B riesgo aceptable	10.914	8.818
Otras garantías - C riesgo apreciable	7.460	6.004
Otras garantías - D riesgo significativo	16.615	10.923
Total crédito consumo	\$ 1.825.558	\$ 1.667.327

(1) Corresponden a operaciones que en su mayoría cuentan con registro de garantía mobiliaria en Confecámaras, configurándose para los efectos legales de acuerdo a lo establecido en el decreto 2555 de 2010 en garantías idóneas, que por efectos contables son clasificados en esta categoría. Con corte a 31 de diciembre de 2019 se cuenta con 69 millones que se encuentran respaldados con este mecanismo.

Crédito microcrédito

	2019	2018
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 74	\$ 0
Garantía idónea - B riesgo aceptable	0	190
Garantía idónea - C riesgo apreciable	0	69
Garantía idónea - D riesgo significativo	0	3
Otras garantías - A riesgo normal	6	0
Otras garantías - B riesgo aceptable	0	23
Total crédito microcrédito	\$ 80	\$ 285

Leasing comercial

Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 101.900	\$ 110.664
Garantía idónea - B riesgo aceptable	4.271	4.100
Garantía idónea - C riesgo apreciable	1.704	1.213
Garantía idónea - D riesgo significativo	2.078	2.563
Total leasing comercial	\$ 109.953	\$ 118.540

Leasing consumo

Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 77.015	\$ 125.788
Garantía idónea - B riesgo aceptable	1.931	3.625
Garantía idónea - C riesgo apreciable	2.910	4.407
Garantía idónea - D riesgo significativo	4.214	3.833
Total leasing consumo	\$ 86.070	\$ 137.653

Leasing microcrédito

Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 310	\$ 0
Garantía idónea - B riesgo aceptable	0	770
Garantía idónea - C riesgo apreciable	13	129
Garantía idónea - D riesgo significativo	25	0
Garantía idónea - E riesgo de incobrabilidad	27	0
Total leasing microcrédito	\$ 375	\$ 899

Subtotal cartera

	2.209.890	2.070.204
--	------------------	------------------

Menos provisión de Cartera

Provisión cartera de crédito comercial	(16.828)	(13.371)
Provisión cartera de crédito consumo	(140.896)	(124.246)
Provisión cartera de crédito microcrédito	(5)	(53)
Provisión cartera de leasing comercial	(10.179)	(10.605)
Provisión cartera de leasing consumo	(8.259)	(10.584)
Provisión cartera de leasing microcrédito	(84)	(73)
Total provisiones de cartera	\$ (176.251)	\$ (158.932)

Total cartera

	\$ 2.033.639	\$ 1.911.272
--	---------------------	---------------------

El Banco no posee cartera hipotecaria.

d) Resumen por calificación

	2019		2018	
	CAPITAL	PROVISION	CAPITAL	PROVISION
COMERCIAL	\$ 297.807	\$ 27.007	\$ 264.040	\$ 23.976
A	281.095	21.110	248.530	17.713
B	10.134	1.168	8.435	887
C	2.597	747	2.022	645
D	3.981	3.982	5.053	4.731
CONSUMO	\$ 1.911.628	\$ 149.155	\$ 1.804.980	\$ 134.830
A	1.762.663	68.790	1.668.750	65.751
B	45.532	5.353	44.392	6.132
C	42.156	13.734	43.924	15.033
D	61.277	61.278	47.914	47.914
MICROCREDITO	\$ 455	\$ 89	\$ 1.184	\$ 126
A	390	24	0	0
B	0	0	983	59
C	13	13	198	64
D	25	25	3	3
E	27	27	0	0
TOTAL	\$ 2.209.890	\$ 176.251	\$ 2.070.204	\$ 158.932

El movimiento de la provisión para protección de la cartera de crédito y operaciones de leasing financiero durante el año fue:

	2019	2018
Saldo inicial	\$ 158.932	\$ 122.552
Incremento a la Provisión Cartera	144.847	101.058
Incremento a la Provisión Leasing	18.000	19.022
Incremento C026	11.928	16.088
Incremento Componente Contracíclico	43.465	43.508
Castigos de Cartera	(85.275)	(44.144)
Castigos de Leasing	(8.351)	(4.158)
Provisión General Cartera	1	3
Provisión General Leasing	4	9
Reintegros de Provisión Cartera	(54.875)	(46.426)
Reintegros de Provisión Leasing	(11.052)	(11.213)
Reintegros Componente Contracíclico	(41.373)	(37.367)
Saldo Final	\$ 176.251	\$ 158.932

Venta y compra de cartera

El Banco vendió cartera castigada en el 2019 a Incomercio S.A.S (parte relacionada) por \$84.258 a un precio de \$20.246, en el año 2018 vendió cartera castigada a Incomercio S.A.S. por \$40.198 a un precio de \$8.978.

Volumen de castigos

A continuación, se presentan los castigos efectuados durante el 2019 y 2018:

Tipo Cartera	2019		2018	
	Cant	Valor	Cant	Valor
Crédito Comercial	96	\$ 5.069	67	\$ 1.067
Crédito Consumo	5.925	80.176	3.667	43.076
Crédito Microcrédito	2	30	10	1
Leasing Comercial	85	4.255	21	802
Leasing Consumo	127	4.096	99	3.304
Leasing Microcrédito	0	0	3	52
Total castigos	6.235	\$ 93.626	3.867	\$ 48.302

Cartera castigada y recuperada

El Banco registra en cuentas de control el siguiente movimiento de cartera castigada para los años 2019 y 2018:

	2019		2018	
	CAPITAL	OTROS	CAPITAL	OTROS
Comercial	\$ 1.469	241	\$ 990	283
Consumo	26.842	3.877	32.114	5.731
Microcrédito	39	8	49	14
Tarjeta de crédito	5.035	419	4.055	336
TOTAL	\$ 33.385	4.545	\$ 37.208	6.364

Cartera en garantía

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el Banco no poseía cartera entregada en garantía.

Maduración de la cartera de crédito y operaciones de leasing financiero

El siguiente cuadro presenta la cartera según la maduración contractual del capital de los contratos:

2019												
Año	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	TOTAL
Créditos y Leasing	627.815	520.159	426.209	353.518	203.699	40.540	14.327	9.830	8.195	5.561	38	2.209.890
% de maduración	28,41%	23,54%	19,29%	16,00%	9,22%	1,83%	0,65%	0,44%	0,37%	0,25%	0,00%	100,00%

2018												
Año	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	TOTAL
Créditos y Leasing	612.135	492.125	397.319	303.856	186.051	46.082	13.921	12.167	6.206	321	22	2.070.204
% de maduración	29,57%	23,77%	19,19%	14,68%	8,99%	2,23%	0,67%	0,59%	0,30%	0,02%	0,00%	100,00%

Créditos reestructurados

El Banco implementó los cambios normativos reglamentarios referente a el ajuste de la circular 016 de 2019, donde se imparten instrucciones relacionadas con el incumplimiento de los clientes reestructurados, y modifica la norma de circular 026, frente a dichas disposiciones.

Banco Finandina no ha celebrado con sus deudores acuerdos informales y extra-concordatarios que eventualmente puedan implicar una calificación de mayor riesgo de su cartera.

A 31 de diciembre de 2019 existían 2049 créditos reestructurados y 1127 a cierre del 2018 .El saldo total de los créditos reestructurados comprende :

Descripción	2019	2018
Capital	\$ 47.922	\$ 24.671
Interés	805	326
Otros	586	346

Dicha cartera se encuentra amparada con las siguientes garantías y provisiones:

Descripción	2019	2018
Garantías	\$ 74.331	\$ 46.198
Provisión de capital	32.027	19.510
Provisión de intereses	642	277
Provisión otros	499	318

Las reestructuraciones de créditos, la rehabilitación de calificaciones y la reversión de provisiones, se efectúan de acuerdo con la Circular Externa 100 de 1995 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

A continuación, se informa sobre la distribución de la cartera por calificación, zona geográfica y destino económico.

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO

AÑO 2019										
GARANTIA IDONEA										
	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros	Garantías	Vehículos Leasing	Total Gtías Crédito y Vehic. Leasing
Comercial										
A	203,405	0	15,401	2,688	249	819	62	307,683	206,217	513,900
B	9,187	0	1,066	244	107	156	54	9,049	10,386	19,435
C	2,597	0	747	74	71	75	73	2,343	3,940	6,283
D	3,967	0	3,967	121	121	105	105	5,250	5,829	11,079
	219,156	0	21,181	3,127	548	1,155	294	324,325	226,372	550,697
Consumo										
A	1,281,687	0	45,446	14,299	773	6,309	183	2,307,593	192,262	2,499,855
B	34,617	0	3,805	912	292	605	60	164,919	4,750	169,669
C	34,696	0	11,842	680	562	632	468	66,725	6,727	73,452
D	44,663	0	44,663	914	917	2,129	2,123	94,434	9,388	103,822
	1,395,663	0	105,756	16,805	2,544	9,675	2,834	2,633,671	213,127	2,846,798
Microcréditos										
A	385	5	19	5	0	2	0	303	609	912
C	13	0	13	0	0	1	1	0	26	26
D	25	0	25	0	0	0	0	0	38	38
E	27	0	27	0	0	2	2	0	38	38
	450	5	84	5	0	5	3	303	711	1,014
TOTAL GARANTIA IDONEA	1,615,269	5	127,021	19,937	3,092	10,835	3,131	2,958,299	440,210	3,398,509
OTRAS GARANTIAS										
	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros	Garantías	Vehículos Leasing	Total Gtías Crédito y Vehic. Leasing
Comercial										
A	77,690	0	5,709	422	32	10	1	0	0	0
B	946	0	102	18	7	1	1	0	0	0
D	15	0	15	1	1	0	0	0	0	0
E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	78,651	0	5,826	441	40	11	2	0	0	0
Consumo										
A	480,975	0	23,342	3,670	186	721	24	0	0	0
B	10,914	0	1,549	345	75	55	5	0	0	0
C	7,460	0	1,893	225	172	35	21	0	0	0
D	16,615	0	16,615	487	489	141	116	0	0	0
	515,964	0	43,399	4,727	922	952	166	0	0	0
Microcrédito										
A	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	594,621	0	49,225	5,168	962	963	168	0	0	0
TOTAL CARTERA 2019	2,209,890	5	176,246	25,105	4,054	11,798	3,299	2,958,299	440,210	3,398,509

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACION Y CALIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO

AÑO 2018										
GARANTIA IDONEA										
	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros	Garantías	Vehículos Leasing	Total Gtías Crédito y Vehic. Leasing
Comercial										
A	186.710	0	13.114	2.596	198	718	54	132.657	211.288	343.945
B	6.806	0	746	164	47	160	46	5.962	8.808	14.770
C	2.022	0	561	51	48	39	38	1.429	1.995	3.424
D	4.732	0	4.731	110	110	172	172	5.238	6.000	11.238
	200.270	0	19.152	2.921	403	1.089	310	145.286	228.091	373.377
Consumo										
A	1.298.033	0	47.582	15.239	674	6.477	205	2.346.708	266.418	2.613.126
B	35.574	0	4.901	979	266	601	87	60.043	7.495	67.538
C	37.920	0	13.489	675	569	1.224	1.008	73.989	9.624	83.613
D	36.991	0	36.991	751	752	1.158	1.152	67.407	7.165	74.572
	1.408.518	0	102.963	17.644	2.261	9.460	2.452	2.548.147	290.702	2.838.849
Microcréditos										
B	961	10	48	12	1	7	0	499	1.617	2.116
C	198	2	62	5	2	4	2	147	183	330
D	3	0	3	0	0	1	1	38	0	38
	1.162	12	113	17	3	12	3	684	1.800	2.484
TOTAL GARANTIA IDONEA	1.609.950	12	122.228	20.582	2.667	10.561	2.765	2.694.117	520.593	3.214.710
OTRAS GARANTIAS										
	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros	Garantías	Vehículos Leasing	Total Gtías Crédito y Vehic. Leasing
Comercial										
A	61.817	0	4.599	185	14	4	0	0	0	0
B	1.629	0	141	5	0	10	1	0	0	0
C	323	0	84	2	0	0	0	0	0	0
	63.769	0	4.824	192	14	14	1	0	0	0
Consumo										
A	370.717	0	18.168	3.243	156	554	19	0	0	0
B	8.818	0	1.232	290	57	46	4	0	0	0
C	6.004	0	1.544	178	141	34	22	0	0	0
D	10.923	0	10.923	271	271	93	66	0	0	0
	396.462	0	31.867	3.982	625	727	111	0	0	0
Microcrédito										
B	23	0	1	4	0	0	0	0	0	0
	23	0	1	4	0	0	0	0	0	0
TOTAL OTRAS GARANTIAS	460.254	0	36.692	4.178	639	741	112	0	0	0
TOTAL CARTERA 2018	2.070.204	12	158.920	24.760	3.306	11.302	2.877	2.694.117	520.593	3.214.710

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR ZONA GEOGRAFICA

AÑO 2019							
GARANTIA IDONEA							
Zona Geográfica	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros
Centro	\$ 800.027	3	63.942	9.477	1.530	5.834	1.991
Oriente	80.576	0	6.865	935	177	433	112
Sur Occidente	231.579	1	18.291	2.977	415	1.545	380
Sur	106.674	0	8.602	1.520	232	652	150
Sur Oriente	96.774	0	8.710	1.410	220	580	123
Occidente	222.670	1	15.154	2.683	394	1.276	254
Norte	76.968	0	5.457	935	124	515	122
TOTAL GARANTIA IDONEA	1.615.268	5	127.021	19.937	3.092	10.835	3.132
OTRAS GARANTIAS							
Zona Geográfica	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros
Centro	\$ 504.578	0	41.343	4.401	840	769	141
Oriente	7.482	0	643	79	9	20	1
Sur Occidente	12.226	0	1.317	164	27	62	8
Sur	8.674	0	1.136	110	30	31	7
Sur Oriente	8.596	0	825	106	16	20	4
Occidente	50.444	0	3.787	288	37	56	5
Norte	2.622	0	174	20	3	5	1
TOTAL OTRAS GARANTIAS	594.622	0	49.225	5.168	962	963	167
TOTAL CARTERA 2019	2.209.890	5	176.246	25.105	4.054	11.798	3.299

AÑO 2018							
GARANTIA IDONEA							
Zona Geográfica	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros
Centro	\$ 788.997	7	59.300	9.870	1.254	5.410	1.592
Oriente	80.580	0	7.017	957	148	465	105
Sur Occidente	250.877	2	17.976	3.302	383	1.616	344
Sur	108.273	1	9.227	1.618	227	639	151
Sur Oriente	90.626	1	8.813	1.311	222	619	163
Occidente	229.118	1	14.782	2.720	311	1.355	264
Norte	61.479	0	5.112	804	121	458	145
TOTAL GARANTIA IDONEA	1.609.950	12	122.227	20.582	2.666	10.562	2.764
OTRAS GARANTIAS							
Zona Geográfica	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros
Centro	\$ 378.718	0	29.881	3.370	532	533	85
Oriente	4.359	0	378	75	10	19	2
Sur Occidente	14.467	0	1.375	179	25	75	8
Sur	7.810	0	672	120	15	28	5
Sur Oriente	8.503	0	786	118	18	23	3
Occidente	44.829	0	3.496	305	39	59	8
Norte	1.568	0	105	11	1	4	1
TOTAL OTRAS GARANTIAS	460.254	0	36.693	4.178	640	741	112
TOTAL CARTERA 2018	2.070.204	12	158.920	24.760	3.306	11.303	2.876

Cartera de Crédito Reestructurado por Zona Geografica – Año 2019

CLASIFICACION	CALIFICA-CION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL
COMERCIAL	A	Capital	1.227	0	4	21	156	0	0	1.408
		Interes	5	0	0	0	1	0	0	6
		Otros	2	0	0	1	1	0	0	4
		Garantías	603	0	22	136	293	0	0	1.054
		Provisión de capital	59	0	0	2	14	0	0	75
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0
	B	Capital	\$169	\$0	\$140	\$66	\$141	\$0	\$0	516
		Interes	3	0	4	3	2	0	0	12
		Otros	2	0	1	2	1	0	0	6
		Garantías	382	0	169	228	297	0	0	1.076
		Provisión de capital	29	0	31	6	21	0	0	87
		Provisión de intereses	1	0	1	0	0	0	0	2
		Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0
	C	Capital	62	128	0	0	0	0	0	190
		Interes	0	1	0	0	0	0	0	1
		Otros	1	0	0	0	0	0	0	1
		Garantías	251	213	0	0	0	0	0	464
		Provisión de capital	20	31	0	0	0	0	0	51
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0
	D	Capital	1.111	243	270	111	206	619	40	2.601
		Interes	19	3	10	0	0	28	0	60
		Otros	15	5	9	5	6	3	1	44
		Garantías	2.952	504	725	376	447	1.620	89	6.713
		Provisión de capital	1.110	243	270	111	206	619	40	2.599
		Provisión de intereses	20	3	10	0	0	28	0	61
		Provisión otros	17	5	9	5	6	3	1	46
TOTALES COMERCIAL	Capital		2.569	371	414	198	503	619	40	4.715
	Interes		27	4	14	3	3	28	0	79
	Otros		20	5	10	8	8	3	1	55
	Garantías		4.188	717	916	740	1.037	1.620	89	9.307
	Provisión de capital		1.218	274	301	119	241	619	40	2.812
	Provisión de intereses		21	3	11	0	0	28	0	63
	Provisión otros		17	5	9	5	6	3	1	46
CLASIFICACION	CALIFICA-CION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL
CONSUMO	A	Capital	4.823	712	409	388	895	131	65	7.423
		Interes	62	6	5	6	8	1	1	89
		Otros	16	5	2	2	4	1	1	31
		Garantías	4.002	1.098	647	595	1.299	226	120	7.987
		Provisión de capital	285	56	33	21	60	9	7	471
		Provisión de intereses	8	2	3	0	1	0	1	15
		Provisión otros	1	0	0	0	0	0	0	1
	B	Capital	1.849	191	97	60	298	26	137	2.658
		Interes	31	3	1	0	4	0	3	42
		Otros	11	4	0	1	3	0	4	23
		Garantías	1.750	307	92	109	547	90	310	3.205
		Provisión de capital	347	35	18	8	55	4	21	488
		Provisión de intereses	10	1	0	0	2	0	2	15
		Provisión otros	2	1	0	0	0	0	0	3
	C	Capital	4.742	675	107	174	853	321	135	7.007
		Interes	72	12	1	3	11	3	2	103
		Otros	22	4	1	2	9	2	1	41
		Garantías	5.167	1.161	336	469	1.553	490	389	9.565
		Provisión de capital	1.401	214	42	58	274	101	45	2.135
		Provisión de intereses	38	7	0	1	5	1	3	55
		Provisión otros	8	1	0	1	3	1	1	15
	D	Capital	14.546	2.425	1.110	1.885	3.451	1.695	955	26.067
		Interes	281	49	20	33	67	27	15	492
		Otros	206	54	23	29	70	26	26	434
		Garantías	20.638	4.538	2.748	3.718	6.532	3.993	2.024	44.191
		Provisión de capital	14.547	2.426	1.110	1.885	3.451	1.695	955	26.069
		Provisión de intereses	283	49	20	33	67	27	15	494
		Provisión otros	204	54	23	29	70	26	26	432
TOTALES CONSUMO	Capital		25.960	4.003	1.723	2.507	5.497	2.173	1.292	43.155
	Interes		446	70	27	42	90	31	21	726
	Otros		255	67	26	34	86	29	32	529
	Garantías		31.557	7.104	3.823	4.891	9.931	4.799	2.843	64.948
	Provisión de capital		16.580	2.731	1.203	1.972	3.840	1.809	1.028	29.163
	Provisión de intereses		339	59	23	34	75	28	21	579
	Provisión otros		215	56	23	30	73	27	27	451

CLASIFICACION	CALIFICA-CION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL
MICROCREDITO	D	Capital	25	0	0	0	0	0	0	25
		Interes	0	0	0	0	0	0	0	0
		Otros	0	0	0	0	0	0	0	0
		Garantías	38	0	0	0	0	0	0	38
		Provisión de capital	25	0	0	0	0	0	0	25
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITO	E	Capital	27	0	0	0	0	0	0	27
		Interes	0	0	0	0	0	0	0	0
		Otros	2	0	0	0	0	0	0	2
		Garantías	38	0	0	0	0	0	0	38
		Provisión de capital	27	0	0	0	0	0	0	27
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provisión otros	2	0	0	0	0	0	0	2
TOTALES MICROCRÉDITO		Capital	52	0	0	0	0	0	0	52
		Interes	0	0	0	0	0	0	0	0
		Otros	2	0	0	0	0	0	0	2
		Garantías	76	0	0	0	0	0	0	76
		Provisión de capital	52	0	0	0	0	0	0	52
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provisión otros	2	0	0	0	0	0	0	2

Cartera de Crédito Reestructurado por Zona Geografica – Año 2018

CLASIFICACION	CALIFICACION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL	
COMERCIAL	A	Capital	\$0	0	0	0	0	0	0	0	
		Interes	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Garantías	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Provisión de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0	
	B	Capital	\$48	0	0	0	0	0	0	0	48
		Interes	1	0	0	0	0	0	0	0	1
		Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Garantías	91	0	0	0	0	0	0	0	91
		Provisión de capital	11	0	0	0	0	0	0	0	11
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	C	Capital	36	159	56	0	0	0	0	0	251
		Interes	1	2	1	0	0	0	0	0	4
		Otros	1	1	0	0	0	0	0	0	2
		Garantías	149	213	128	0	0	0	0	0	490
		Provisión de capital	9	39	15	0	0	0	0	0	63
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	D	Capital	1.342	175	293	213	229	189	21	2.462	
		Interes	28	2	6	8	2	2	1	49	
		Otros	81	2	4	1	2	1	0	91	
		Garantías	3.496	319	775	828	566	676	66	6.726	
		Provisión de capital	1.342	175	293	213	229	189	21	2.462	
		Provisión de intereses	28	2	6	8	2	2	1	49	
		Provisión otros	81	2	4	1	2	1	0	91	
TOTALES COMERCIAL		Capital	1.426	334	349	213	229	189	21	2.761	
		Interes	30	4	7	8	2	2	1	54	
		Otros	82	3	4	1	2	1	0	93	
		Garantías	3.736	532	903	828	566	676	66	7.307	
		Provisión de capital	1.362	214	308	213	229	189	21	2.536	
		Provisión de intereses	28	2	6	8	2	2	1	49	
		Provisión otros	81	2	4	1	2	1	0	91	

CLASIFICACION	CALIFICACION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL
CONSUMO	A	Capital	\$1.729	242	72	288	202	4	9	2.546
		Interes	21	2	1	3	2	0	0	29
		Otros	5	1	0	2	1	0	0	9
		Garantías	1.515	387	106	484	237	43	24	2.796
		Provisión de capital	90	9	2	18	9	0	0	128
		Provisión de intereses	1	0	0	1	0	0	0	2
		Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0
	B	Capital	470	65	47	0	136	10	10	738
		Interes	4	0	0	0	2	0	0	6
		Otros	2	1	0	0	1	0	0	4
		Garantías	497	120	28	0	290	53	16	1.004
		Provisión de capital	100	12	9	0	24	2	2	149
		Provisión de intereses	2	0	0	0	1	0	0	3
		Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0
	C	Capital	1.752	211	164	147	414	129	59	2.876
		Interes	16	2	1	2	5	2	1	29
		Otros	12	2	1	1	2	2	0	20
		Garantías	2.861	479	437	275	805	265	59	5.181
		Provisión de capital	568	76	60	38	132	49	21	944
		Provisión de intereses	8	1	1	1	2	1	0	14
		Provisión otros	4	1	0	0	1	1	0	7
	D	Capital	8.636	1.263	1.114	1.118	1.762	1.214	641	15.747
		Interes	108	18	15	17	25	16	9	208
		Otros	112	24	15	14	29	13	12	219
		Garantías	14.905	2.569	2.548	2.020	3.673	2.575	1.582	29.872
		Provisión de capital	8.637	1.263	1.114	1.118	1.762	1.214	642	15.750
		Provisión de intereses	108	18	15	17	25	16	10	209
		Provisión otros	112	24	15	14	29	13	12	219
TOTALES CONSUMO		Capital	12.587	1.781	1.397	1.553	2.514	1.357	719	21.907
		Interes	149	22	17	22	34	18	10	272
		Otros	131	28	16	17	33	15	12	252
		Garantías	19.778	3.555	3.119	2.779	5.005	2.936	1.681	38.853
		Provisión de capital	9.395	1.360	1.185	1.174	1.927	1.265	665	16.971
		Provisión de intereses	119	19	16	19	28	17	10	228
		Provisión otros	116	25	15	14	30	14	12	226

CLASIFICACION	CALIFICA- CION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL
MICROCREDITO	B	Capital	3	0	0	0	0	0	0	3
		Interes	0	0	0	0	0	0	0	0
		Otros	1	0	0	0	0	0	0	1
		Garantias	38	0	0	0	0	0	0	38
		Provisión de capital	3	0	0	0	0	0	0	3
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provisión otros	1	0	0	0	0	0	0	1
TOTALES MICROCRÉDITO		Capital	3	0	0	0	0	0	0	3
		Interes	0	0	0	0	0	0	0	0
		Otros	1	0	0	0	0	0	0	1
		Garantias	38	0	0	0	0	0	0	38
		Provisión de capital	3	0	0	0	0	0	0	3
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provisión otros	1	0	0	0	0	0	0	1

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONOMICO

DICIEMBRE 31 DE 2019

GARANTIA IDÓNEA

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o por contrata	2,142	0	143	23	1	9	0
Asalariados	785,511	0	57,044	8,741	1,336	4,836	1,163
Comercio de vehículos automotores nuevos	2,342	0	139	22	2	2	0
Fabricación de productos metálicos para uso estructural	1,887	0	285	30	9	17	10
Fabricación de vehículos automotores y sus motores	133	0	6	1	0	0	0
Industrias básicas de hierro y de acero	260	0	12	2	0	1	0
Otras actividades relacionadas con el mercado de valores	401	0	26	4	0	6	1
Preparación e hilatura de fibras textiles	16	0	1	0	0	0	0
Regulación de las actividades de organismos que prestan servicios de salud, educativos, culturales y otros servicios sociales, excepto	1,378	0	63	10	0	4	0
Otras actividades de servicio de apoyo a las empresas n.c.p.	30,230	0	3,067	391	75	237	73
Otras actividades de servicios personales n.c.p.	34,145	0	1,649	366	27	196	46
Otras actividades profesionales, científicas y técnicas n.c.p.	20,208	0	1,487	282	36	171	81
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	14,475	0	921	166	28	94	20
Educación básica secundaria	1,606	0	74	12	0	10	1
Administración de mercados financieros	659	0	27	5	0	1	0
Construcción de edificios residenciales	8,903	0	659	189	22	112	68
Educación de universidades	854	0	184	19	16	7	2
Comercio al por mayor no especializado	6,163	1	352	75	6	46	20
Actividades legislativas de la administración pública	583	0	19	4	0	1	0
Actividades de la práctica médica, sin internación	21,400	0	1,856	282	40	202	50
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría financiera y asesoría tributaria	16,151	1	1,604	176	27	108	35
Actividades de servicios relacionados con la impresión	987	0	128	8	3	5	2
Transporte de pasajeros	28,542	0	2,137	340	50	212	90
Confección de prendas de vestir, excepto prendas de piel	8,760	0	819	129	19	56	16
Actividades de hospitales y clínicas, con internación	2,006	0	148	22	4	14	5
Comercio al por menor en establecimientos no especializados con surtido compuesto principalmente por alimentos, bebidas o tabaco	11,536	0	881	139	23	72	15
Corretaje de valores y de contratos de productos básicos	399	0	20	3	1	1	0
Fabricación de plásticos en formas primarias	440	0	17	6	0	2	1
Actividades veterinarias	1,500	0	113	23	6	10	2
Actividades de arquitectura e ingeniería y otras actividades conexas de consultoría técnica	18,413	0	1,880	287	49	147	49
Actividades teatrales	425	0	67	5	2	7	2
Fabricación de artículos de punto y ganchillo	25	0	2	0	0	0	0
Comercio al por menor de combustible para automotores	2,116	0	138	40	3	11	2
Rentistas de Capital sólo para Personas Naturales	95,259	0	5,982	1,197	152	595	134
Actividades de asociaciones religiosas	802	0	70	12	1	8	2
Actividades jurídicas	16,288	0	1,442	237	40	100	26
Comercio al por menor de prendas de vestir y sus accesorios (incluye artículos de piel) en establecimientos especializados	11,562	0	1,177	189	29	102	42
Comercio al por menor de electrodomésticos y gasodomesticos de uso doméstico, muebles y equipos de iluminación	3,121	0	286	49	8	19	4
Transporte de carga por carretera	37,186	0	3,473	546	102	264	73
Expendio a la mesa de comidas preparadas	12,068	0	1,145	162	34	88	24
Actividades de consultaría de gestión	9,065	0	945	93	19	109	34
Cultivo de cereales (excepto arroz), legumbres y semillas oleaginosas	1,366	0	59	37	3	28	11
Cría de ganado bovino y bufalino	21,581	0	1,693	474	37	163	50
Otras actividades complementarias al transporte	1,345	0	217	13	3	11	6
Comercio al por menor de leche, productos lácteos y huevos, en establecimientos especializados	2,138	0	213	29	5	15	2
Tejeduría de productos textiles	457	0	27	3	0	19	18
Fabricación de muebles	1,753	0	262	20	7	15	6
Actividades de telecomunicaciones alámbricas	867	0	47	6	0	9	1
Comercio al por menor en establecimientos no especializados, con surtido compuesto principalmente por productos diferentes de alimentos	6,668	0	600	108	13	35	10
Alquiler y arrendamiento de vehículos automotores	2,010	0	256	24	5	14	5
Elaboración de otros productos alimenticios n.c.p.	1,985	0	130	20	1	10	4
Actividades de consultoría informática y actividades de administración de instalaciones informáticas	4,131	0	319	53	13	28	5
Actividades de la práctica odontológica	10,118	0	850	124	18	58	16
Comercio al por menor de otros artículos culturales y de entretenimiento n.c.p. en establecimientos especializados	392	0	35	5	1	15	13
Elaboración de productos de panadería	6,215	0	487	60	9	33	8
Expendio de comidas preparadas en cafeterías	2,504	0	283	30	10	27	12
Mantenimiento y reparación especializado de maquinaria y equipo	4,363	0	404	42	10	29	8
Fabricación de productos de hornos de coque	209	0	7	9	0	1	0
Otros tipos de comercio al por menor no realizado en establecimientos, puestos de venta o mercados.	5,680	0	621	81	17	45	13
Comercio al por menor de carnes (incluye aves de corral), productos cárnicos, pescados y productos de mar, en establecimientos	7,588	0	540	120	10	45	12
Comercio al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en establecimientos especializados	9,420	0	961	126	21	79	21
Actividades de apoyo a la ganadería	2,516	0	184	38	7	14	3
Educación media académica	372	0	42	2	1	3	2
Otras actividades de telecomunicaciones	1,869	0	233	30	17	17	7
Creación audiovisual	189	0	16	1	0	2	0
Comercio de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores	4,749	0	266	54	3	38	18
Comercio al por mayor de productos alimenticios	5,201	0	482	84	20	32	15
Alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles n.c.p.	3,544	0	425	36	7	25	7
Acuicultura de agua dulce	290	0	18	4	0	2	0
Fabricación de partes y piezas de madera, de carpintería y ebanistería para la construcción	1,075	0	112	15	5	8	4
Comercio al por menor de lubricantes (aceites, grasas), aditivos y productos de limpieza para vehículos automotores	1,442	0	84	14	1	7	1
Transporte aéreo internacional de pasajeros	79	0	3	1	0	0	0
Fabricación de sustancias y productos químicos básicos	79	0	5	1	0	4	0
Fabricación de jabones y detergentes, preparados para limpiar y pulir; perfumes y preparados de tocador	301	0	33	2	0	2	0
Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias naturales y la ingeniería	480	1	77	6	0	3	1
Procesamiento y conservación de frutas, legumbres, hortalizas y tubérculos	712	0	109	8	2	4	0
Fabricación de abonos y compuestos inorgánicos nitrogenados	143	0	13	2	0	1	0
Otras actividades de atención de la salud humana	2,515	0	293	33	9	23	9
Publicidad	4,609	0	692	59	14	109	84
Otros cultivos permanentes n.c.p.	468	0	100	11	3	20	1
Comercio al por menor de otros productos alimenticios n.c.p., en establecimientos especializados	2,886	0	330	37	9	41	23
Comercio al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado, en puestos de venta móviles	684	0	39	7	2	3	1
Estudios de mercado y realización de encuestas de opinión pública	342	0	47	2	1	2	0

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONOMICO

DICIEMBRE 31 DE 2019

GARANTIA IDÓNEA

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Actividades de juegos de azar y apuestas	179	0	12	2	1	0	0
Construcción de otras obras de ingeniería civil	12,271	0	1,115	241	41	80	36
Fabricación de otros tipos de maquinaria y equipo de uso general n.c.p.	317	0	12	4	2	2	0
Comercio al por menor de otros productos nuevos en establecimientos especializados	3,128	0	288	47	7	27	12
Fabricación de calzado de cuero y piel, con cualquier tipo de suela	1,397	0	115	11	3	6	1
Industrias básicas de otros metales no ferrosos	220	0	7	2	0	1	0
Elaboración de productos lácteos	755	0	100	9	2	6	2
Actividades de seguridad privada	1,633	0	146	20	2	15	5
Comercio al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería, pinturas, productos de vidrio, equipoy materiales de fontanería y calefacción	4,758	0	561	62	6	50	34
Fabricación de otros productos químicos n.c.p.	236	0	21	5	0	1	0
Seguros generales	547	0	43	20	3	16	14
Fabricación de joyas, bisutería y artículos conexas	213	0	9	1	0	1	0
Comercio al por mayor de otros productos n.c.p.	1,054	0	83	12	1	5	1
Peluquería y otros tratamientos de belleza	4,785	0	549	57	11	37	13
Actividades de apoyo terapéutico	3,998	0	405	43	6	40	10
Comercio al por menor de libros, periódicos, materiales y artículos de papelería y escritorio, en establecimientos especializados	2,815	0	290	35	8	19	4
Establecimientos que combinan diferentes niveles de educación	211	0	13	4	0	1	0
Extracción de hulla (carbón de piedra)	175	0	14	0	0	1	0
Comercio de vehículos automotores usados	762	0	31	8	0	3	0
Comercio al por menor de productos agrícolas para el consumo en establecimientos especializados	6,858	1	792	92	17	54	20
Extracción de petróleo crudo	120	0	19	1	1	2	1
Actividades de programación y transmisión de televisión	453	0	23	3	0	2	1
Curtido y recurtido de cueros; recurtido y teñido de pieles.	329	0	15	7	0	1	0
Extracción de otros minerales no metálicos n.c.p.	30	0	1	0	0	0	0
Cría de ganado porcino	1,470	0	85	13	1	6	1
Actividades de mensajería	656	0	49	4	0	5	2
Lavado y limpieza, incluso la limpieza en seco, de productos textiles y de piel	489	0	29	3	1	4	2
Otras actividades especializadas para la construcción de edificios y obras de ingeniería civil	2,750	0	274	44	15	21	11
Comercio al por mayor de otros utensilios domésticos n.c.p.	1,034	0	65	18	1	2	0
Actividades de las agencias de viaje	1,033	0	196	16	5	10	6
Generación de energía eléctrica	73	0	2	1	0	1	1
Terminación y acabado de edificios y obras de ingeniería civil	3,572	0	387	63	13	30	11
Mantenimiento y reparación de vehículos automotores	4,755	0	457	48	10	35	13
Expendio por autoservicio de comidas preparadas	589	0	39	3	0	5	1
Educación media técnica y de formación laboral	823	0	50	10	2	5	0
Comercio al por menor de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos y artículos de tocador en establecimientos especializados	8,565	0	679	89	17	58	15
Fabricación de artículos de viaje, bolsos de mano y artículos similares elaborados en cuero, y fabricación de artículos de talabartería y guarnicionería.	383	0	35	5	1	5	3
Otras industrias manufactureras n.c.p.	1,122	0	147	8	1	6	3
Transporte de carga marítimo y de cabotaje	34	0	2	0	0	1	0
Gestión de instalaciones deportivas	502	0	20	4	0	3	0
Cultivo de flor de corte	468	0	31	13	1	2	0
Formación académica no formal	1,311	0	175	15	3	5	1
Comercio al por menor de todo tipo de calzado y artículos de cuero y sucedáneos del cuero en establecimientos especializados.	3,192	0	286	31	4	18	3
Evacuación y tratamiento de aguas residuales	191	0	10	2	0	3	2
Silvicultura y otras actividades forestales	143	0	9	1	0	1	0
Alojamiento en hoteles	4,521	0	306	57	4	22	4
Manipulación de carga	472	0	31	3	0	3	0
Actividades de apoyo diagnóstico	2,149	0	187	23	2	8	2
Comercio al por mayor de desperdicios, desechos y chatarra	1,193	0	81	10	1	7	1
Comercio al por mayor de productos textiles, productos confeccionados para uso doméstico	1,793	0	90	26	3	9	1
Fabricación de papel y cartón ondulado (corrugado); fabricación de envases, empaques y de embalajes de papel y cartón.	88	0	3	1	0	1	0
Actividades combinadas de apoyo a instalaciones	302	0	16	5	1	2	0
Comercio al por mayor de bebidas y tabaco	984	0	54	10	0	5	1
Comercio al por mayor de prendas de vestir	1,870	0	149	32	7	16	4
Educación preescolar	2,292	0	159	18	3	12	5
Fabricación de computadoras y de equipo periférico	189	0	16	0	0	0	0
Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias; animales vivos	3,801	0	249	44	3	17	3
Comercio al por menor de bebidas y productos del tabaco, en establecimientos especializados	1,471	0	150	13	3	10	4
Actividades combinadas de servicios administrativos de oficina	829	0	107	10	1	6	2
Mantenimiento y reparación de aparatos domésticos y equipos domésticos y de jardinería	262	0	47	5	2	2	1
Cría de aves de corral	1,043	0	192	14	5	7	2
Fabricación de instrumentos, aparatos y materiales médicos y odontológicos (incluido mobiliario)	754	0	81	10	4	6	2
Fabricación de carrocerías para vehículos automotores; fabricación de remolques y semirremolques	96	0	37	1	1	1	0
Mantenimiento y reparación de computadores y de equipo periférico	626	0	90	6	2	9	3
Cultivo de frutas tropicales y subtropicales	3,235	0	296	79	23	26	10
Comercio al por menor de otros artículos domésticos en establecimientos especializados	3,832	0	337	41	10	22	7
Aserrado, acepillado e impregnación de la madera	616	0	93	5	2	6	5
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	204	0	16	2	0	1	0
Comercio al por menor de artículos y utensilios de uso domestico	1,741	0	118	17	2	14	3
Comercio al por menor de otros productos en puestos de venta móviles	506	0	50	6	0	3	1
Actividades de administración empresarial	8,402	0	740	89	13	51	17
Procesamiento de datos, alojamiento (hosting) y actividades relacionadas	305	0	10	2	0	2	0
Otros tipos de expendio de comidas preparadas n.c.p.	2,174	0	196	27	5	19	4
Procesamiento y conservación de carne y productos cárnicos	630	0	37	7	2	5	1
Comercio al por menor de artículos de segunda mano	322	0	19	3	0	2	0
Otras actividades de servicio financiero, excepto las de seguros y pensiones n.c.p.	1,562	0	116	16	4	9	3
Actividades de estaciones, vías y servicios complementarios para el transporte terrestre	1,512	0	132	14	1	9	2
Actividades postales nacionales	453	0	23	11	0	2	0
Tratamiento y revestimiento de metales; mecanizado	497	0	35	6	1	2	0
Comercio al por mayor de productos farmacéuticos, medicinales, cosméticos y de tocador	3,639	0	443	35	8	21	11
Fabricación de otros productos elaborados de metal n.c.p.	1,084	0	133	10	2	7	3
Expendio de bebidas alcohólicas para el consumo dentro del establecimiento	1,919	0	225	46	11	14	3
Comercio al por mayor a cambio de una retribución o por contrata	4,625	0	292	59	13	26	8

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2019

GARANTIA IDÓNEA

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Actividades de impresión	2,154	0	229	34	3	12	4
Recuperación de materiales	1,311	0	73	18	4	17	5
Recolección de desechos no peligrosos	204	0	13	3	0	1	0
Actividades de fotografía	1,041	0	75	9	1	5	0
Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico	1,044	0	46	41	2	3	0
Actividades especializadas de diseño	1,371	0	107	21	7	10	2
Captación, tratamiento y distribución de agua	95	0	5	2	1	2	0
Fabricación de otros tipos de calzado, excepto calzado de cuero y piel	618	0	54	8	1	3	0
Cultivo de hortalizas, raíces y tubérculos	2,761	0	184	68	4	18	7
Comercio al por mayor de productos químicos básicos, cauchos y plásticos en formas primarias y productos químicos de uso agropecuario	1,122	0	115	7	2	8	3
Comercio de motocicletas y de sus partes, piezas y accesorios	1,233	0	81	20	2	9	1
Cría de otros animales n.c.p.	216	0	13	5	0	1	0
Limpieza general interior de edificios	242	0	29	4	2	3	2
Fabricación de tanques, depósitos y recipientes de metal, excepto los utilizados para el envase o transporte de mercancías	110	0	14	1	0	3	3
Fabricación de pinturas, barnices y revestimientos similares, tintas para impresión y masillas	77	0	3	1	1	1	0
Alojamiento en aparta-hotels	551	0	32	4	0	1	0
Fabricación de artículos de plástico n.c.p.	1,182	0	64	12	1	5	1
Fabricación de formas básicas de caucho y otros productos de caucho n.c.p.	381	0	16	3	0	2	0
Elaboración de productos de tabaco	27	0	1	0	0	0	0
Fabricación de fibras sintéticas y artificiales	6	0	1	0	0	0	0
Fabricación de aparatos de distribución y control de la energía eléctrica	228	0	15	1	0	1	0
Fabricación de otros artículos textiles n.c.p.	442	0	21	5	0	1	0
Extracción de piedra, arena, arcillas comunes, yeso y anhidrita	261	0	18	5	1	10	9
Almacenamiento y depósito	95	0	6	1	0	1	0
Fabricación de vigas de madera para enchapado; fabricación de tableros contrachapados, tableros laminados, tableros de partículas y otros tableros y paneles	39	0	1	0	0	0	0
Fabricación de instrumentos musicales	73	0	2	0	0	0	0
Extracción de oro y otros metales preciosos	43	0	1	0	0	1	0
Actividades de envase y empaque	46	0	6	1	0	1	1
Propagación de plantas (actividades de los viveros, excepto viveros forestales)	560	0	23	9	0	2	0
Comercio al por mayor de combustibles sólidos, líquidos, gaseosos y productos conexos	1,102	0	81	8	1	4	0
Preparación del terreno	727	0	46	19	1	4	0
Fabricación de partes del calzado	313	0	22	12	0	1	1
Actividades de otros servicios de comidas	622	0	28	5	0	4	0
Comercio al por menor de alimentos, bebidas y tabaco, en puestos de venta móviles	740	0	55	7	1	3	0
Actividades de apoyo a la agricultura	3,429	0	229	78	6	14	1
Actividades de asociaciones profesionales	65	0	2	1	0	0	0
Seguros de vida	63	0	13	0	0	1	1
Elaboración de comidas y platos preparados	2,219	0	134	21	2	10	2
Actividades de asociaciones empresariales y de empleadores	187	0	16	5	1	1	1
Cultivo de café	2,902	0	189	75	6	19	3
Actividades de agentes y corredores de seguros	3,241	1	266	31	6	12	4
Actividades de saneamiento ambiental y otros servicios de gestión de desechos	110	0	21	0	0	1	1
Cultivo de arroz	9,744	0	820	243	36	64	14
Actividades de desarrollo de sistemas informáticos (planificación, análisis, diseño, programación, pruebas)	3,092	0	231	26	5	18	4
Fabricación de colchones y somieres	294	0	29	3	0	1	1
Otras actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros n.c.p.	360	0	17	2	0	1	0
Mantenimiento y reparación de equipos de comunicación	75	0	5	2	0	1	0
Otras actividades de servicio de información n.c.p.	2,675	0	254	30	4	19	5
Actividades de Bibliotecas y archivos	90	0	8	2	0	1	0
Otros tipos de educación n.c.p.	1,672	0	180	13	5	8	3
Fundición de hierro y de acero	63	0	5	0	0	0	0
Actividades de las corporaciones financieras	129	0	18	1	0	1	0
Instalaciones eléctricas	2,696	0	361	37	7	24	7
Fabricación de maquinaria para la elaboración de productos textiles, prendas de vestir y cueros	17	0	1	0	0	0	0
Servicio por horas	532	0	27	4	0	3	1
Acabado de productos textiles	697	0	57	10	1	5	3
Mantenimiento y reparación de aparatos electrónicos de consumo	63	0	35	2	2	1	1
Otras actividades de tecnologías de información y actividades de servicios informáticos	1,265	0	211	13	2	27	22
Fabricación de artículos de viaje, bolsos de mano y artículos similares; artículos de talabartería y guarnicionería elaborados en otros materiales	209	0	14	0	0	1	0
Comercio al por menor de equipos y aparatos de sonido y de video, en establecimientos especializados	445	0	51	9	2	2	2
Actividades de espectáculos musicales en vivo	928	0	82	9	2	16	11
Mantenimiento y reparación de otros efectos personales y enseres domésticos	262	0	14	2	0	2	1
Confección de artículos con materiales textiles, excepto prendas de vestir	1,190	0	91	10	2	8	2
Mantenimiento y reparación especializado de productos elaborados en metal	297	0	13	2	0	1	0
Fabricación de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores	311	0	22	3	0	1	1
Organización de convenciones y eventos comerciales	1,230	0	187	30	24	9	4
Cultivo de palma para aceite (palma africana) y otros frutos oleaginosos	916	0	38	14	0	5	1
Reparación de calzado y artículos de cuero	3	0	0	0	0	0	0
Otras actividades recreativas y de esparcimiento n.c.p.	871	0	54	12	1	5	1
Transporte aéreo nacional de pasajeros	40	0	4	0	0	1	0
Alquiler y arrendamiento de otros efectos personales y enseres domésticos n.c.p.	682	0	51	6	1	5	1
Otros cultivos transitorios n.c.p.	907	0	51	15	2	5	0
Actividades de grabación de sonido y edición de música	283	0	35	3	1	2	0
Fabricación de vidrio y productos de vidrio	38	0	1	0	0	1	0
Creación teatral	2	0	0	0	0	0	0
Comercio al por mayor de calzado	654	0	37	6	0	3	0
Otras actividades de limpieza de edificios e instalaciones industriales	311	0	20	10	1	2	0
Actividades de puertos y servicios complementarios para el transporte acuático	61	0	2	1	0	1	0
Actividades de operadores turísticos	578	0	75	5	1	3	1
Educación básica primaria	1,393	0	95	9	1	5	0
Actividades de apoyo a la educación	242	0	50	3	1	2	1
Otras actividades de suministro de recurso humano	354	0	24	2	0	3	0
Elaboración de cacao, chocolate y productos de confitería	68	0	8	0	0	0	0

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2019

GARANTIA IDÓNEA

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Cultivo de caña de azúcar	1,309	0	229	12	5	11	6
Fabricación de artículos y equipo para la práctica del deporte	70	0	2	1	0	0	0
Transporte aéreo nacional de carga	289	0	16	1	0	1	0
Construcción de proyectos de servicio público	1,983	0	213	31	5	9	2
Otras actividades de atención en instituciones con alojamiento	129	0	19	1	0	2	1
Fabricación de maquinaria para la elaboración de alimentos, bebidas y tabaco	105	0	5	1	1	0	0
Elaboración de productos de molinería	657	0	26	4	0	4	0
Forja, prensado, estampado y laminado de metal; pulvimetalurgia	73	0	2	0	0	0	0
Elaboración de bebidas no alcohólicas, producción de aguas minerales y de otras aguas embotelladas	181	0	12	2	0	1	0
Comercio al por menor realizado a través de casas de venta o por correo	44	0	1	0	0	1	0
Ensayos y análisis técnicos	1,929	0	62	15	0	5	0
Actividades de telecomunicaciones inalámbricas	213	0	13	4	0	1	1
Fabricación de otros productos de madera; fabricación de artículos de corcho, cestería y espartería	391	0	18	5	1	3	0
Fabricación de cemento, cal y yeso	89	0	3	1	1	1	0
Actividades de aeropuertos, servicios de navegación aérea y demás actividades conexas al transporte aéreo	182	0	18	3	0	6	0
Cultivo de plantas textiles	850	0	63	18	2	57	35
Fabricación de aparatos de uso doméstico	12	0	0	0	0	0	0
Actividades de atención en instituciones para el cuidado de personas mayores y/o discapacitadas	44	0	4	0	0	0	0
Educación técnica profesional	481	0	57	5	2	4	2
Comercio al por mayor de maquinaria y equipo agropecuarios	746	0	49	5	0	3	0
Actividades de apoyo para la extracción de petróleo y de gas natural	978	0	65	36	2	17	10
Comercio al por menor de tapices, alfombras y cubrimientos para paredes y pisos en establecimientos especializados.	515	0	47	6	1	4	2
Actividades de paisajismo y servicios de mantenimiento conexos	377	0	22	3	1	3	0
Mantenimiento y reparación especializado de equipo de transporte, excepto los vehículos automotores, motocicletas y bicicletas	229	0	17	2	0	1	0
Comercio al por menor de computadores, equipos periféricos, programas de informática y equipos de telecomunicaciones en establecimientos especializados	2,136	0	237	21	3	12	6
Actividades de planes de Seguridad Social de afiliación obligatoria	52	0	2	1	0	1	0
Actividades de las compañías de financiamiento	141	0	13	1	0	1	0
Otros tipos de alojamientos para visitantes	260	0	8	3	0	1	0
Actividades de administración de fondos	158	0	13	2	0	1	0
Fabricación de materiales de arcilla para la construcción	274	0	72	4	2	3	1
Fabricación de formas básicas de plástico	377	0	29	2	0	2	1
Fabricación de otros tipos de equipo eléctrico n.c.p.	43	0	31	1	1	2	0
Transporte de pasajeros marítimo y de cabotaje	58	0	2	0	0	0	0
Elaboración de alimentos preparados para animales	2,273	0	92	23	1	9	0
Comercio al por mayor de aparatos y equipo de uso doméstico	528	0	41	4	1	3	1
Corte, tallado y acabado de la piedra	136	0	12	2	0	1	0
Comercio al por menor de productos textiles en establecimientos especializados	1,566	0	126	13	1	15	4
Reparación de muebles y accesorios para el hogar	328	0	19	3	0	2	0
Comercio al por menor de artículos deportivos, en establecimientos especializados	853	0	40	7	1	5	0
Artes plásticas y visuales	164	0	9	2	0	2	1
Mantenimiento y reparación especializado de equipo eléctrico	133	0	8	2	0	1	0
Elaboración de panela	123	0	10	0	0	2	0
Transporte mixto	765	0	129	10	3	3	1
Fabricación de artículos de hormigón, cemento y yeso	369	0	30	2	0	0	0
Descafeinado, tostión y molienda del café	19	0	19	0	0	1	1
Explotación mixta (agrícola y pecuaria)	5,596	0	1,031	121	35	26	6
Cultivo de plátano y banano	614	0	56	15	3	12	9
Construcción de carreteras y vías de ferrocarril	1,379	0	155	21	3	9	4
Actividades ejecutivas de la administración pública	188	0	24	2	0	0	0
Fotocopiado, preparación de documentos y otras actividades especializadas de apoyo a oficina	285	0	36	3	1	2	1
Comercialización de energía eléctrica	141	0	11	2	0	1	0
Construcción de edificios no residenciales	1,993	0	278	55	32	21	8
Fabricación de maquinaria agropecuaria y forestal	41	0	5	1	1	0	0
Fabricación de máquinas formadoras de metal y de máquinas herramienta	52	0	2	1	0	0	0
Alojamiento en centros vacacionales	165	0	7	1	0	1	0
Fabricación de equipo de medición, prueba, navegación y control	37	0	2	0	0	1	0
Servicios de seguros sociales de salud	629	0	26	5	0	3	0
Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias sociales y las humanidades	1,008	0	165	23	4	11	5
Fabricación de motores, turbinas, y partes para motores de combustión interna	48	0	2	0	0	0	0
Transporte férreo de pasajeros	441	0	21	4	0	2	0
Fabricación de artículos de cuchillería, herramientas de mano y artículos de ferretería	366	0	15	3	0	2	0
Fabricación de otros productos minerales no metálicos n.c.p.	35	0	1	1	0	0	0
Mantenimiento y reparación de motocicletas y de sus partes y piezas	354	0	18	4	2	3	1
Educación de instituciones universitarias o de escuelas tecnológicas	308	0	34	2	0	3	0
Evaluación de riesgos y daños, y otras actividades de servicios auxiliares	66	0	2	1	0	0	0
Cultivo de especias y de plantas aromáticas y medicinales	416	0	24	2	0	2	0
Comercio al por mayor de metales y productos metalíferos	8	0	0	0	0	0	0
Enseñanza deportiva y recreativa	577	0	33	7	1	6	1
Actividades de clubes deportivos	200	0	14	23	2	2	1
Otras instalaciones especializadas	508	0	41	7	0	4	1
Fabricación de juegos, juguetes y rompecabezas	29	0	1	1	0	1	0
Fabricación de otros artículos de papel y cartón	450	0	38	2	0	3	2
Actividades de producción de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión	829	0	103	5	1	5	3
Industrias básicas de metales preciosos	178	0	6	2	0	1	0
Demolición	133	0	18	1	0	2	0
Fabricación de plaguicidas y otros productos químicos de uso agropecuario	170	0	6	0	0	0	0
Régimen de prima media con prestación definida (RPM)	121	0	4	2	0	1	0
Actividades de agencias de empleo	91	0	39	0	0	2	2
Fabricación de otros tipos de maquinaria y equipo de uso especial n.c.p.	245	0	19	2	1	1	0
Actividades de agencias de noticias	3	0	0	0	0	0	0
Elaboración de almidones y productos derivados del almidón	16	0	1	0	0	0	0
Fabricación de motores, generadores y transformadores eléctricos.	117	0	9	1	0	0	0
Extracción de arcillas de uso industrial, caliza, caolín y bentonitas	31	0	1	0	0	0	0

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2019

GARANTIA IDÓNEA

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Comercio al por mayor de equipo, partes y piezas electrónicos y de telecomunicaciones	504	0	28	4	0	5	0
Fabricación de componentes y tableros electrónicos	79	0	3	1	0	0	0
Orden público y actividades de seguridad	6	0	0	0	0	0	0
Producción de gas; distribución de combustibles gaseosos por tuberías	172	0	10	1	0	0	0
Actividades reguladoras y facilitadoras de la actividad económica	44	0	1	1	0	0	0
Mantenimiento y reparación de otros tipos de equipos y sus componentes n.c.p.	340	0	22	3	0	3	0
Elaboración de aceites y grasas de origen vegetal y animal	11	0	0	0	0	0	0
Fundición de metales no ferrosos	167	0	7	0	0	0	0
Portales Web	87	0	37	1	0	2	1
Comercio al por mayor de otros tipos de maquinaria y equipo n.c.p.	3,009	0	228	29	6	12	2
Producción de copias a partir de grabaciones originales	261	0	20	2	0	1	0
Instalaciones de fontanería, calefacción y aire acondicionado	1,531	0	175	22	8	14	2
Actividades de agencias de empleo temporal	155	0	9	2	0	1	0
Comercio al por mayor de computadores, equipo periférico y programas de informática	651	0	178	4	2	5	4
Comercio al por menor realizado a través de Internet	318	0	35	3	0	3	1
Extracción de madera	96	0	12	1	0	2	1
Otros servicios de reserva y actividades relacionadas	372	0	24	4	0	2	0
Transporte férreo de carga	210	0	7	2	0	1	0
Catering para eventos	754	0	76	10	1	5	1
Otras actividades de distribución de fondos	218	0	12	2	0	1	0
Actividades de atención residencial medicalizada de tipo general	633	0	26	8	0	1	0
Enseñanza cultural	119	0	59	2	2	2	1
Destilación, rectificación y mezcla de bebidas alcohólicas	96	0	3	1	0	0	0
Otros tipos de alojamiento n.c.p.	122	0	9	1	0	1	0
Cultivo de plantas con las que se prepararan bebidas	1	0	0	0	0	0	0
Fabricación de equipos de potencia hidráulica y neumática	90	0	3	8	0	0	0
Actividades de telecomunicación satelital	348	0	33	3	2	2	1
Otras actividades de asistencia social sin alojamiento	81	0	36	1	0	0	0
Otras actividades deportivas	570	0	71	4	1	4	1
Actividades de programación y transmisión en el servicio de radiodifusión sonora	766	0	44	7	0	5	1
Alquiler y arrendamiento de equipo recreativo y deportivo	243	0	12	3	0	2	0
Actividades de agencias de cobranza y oficinas de calificación crediticia	695	0	19	5	0	2	0
Transporte fluvial de pasajeros	31	0	2	1	0	0	0
Fabricación de instrumentos ópticos y equipo fotográfico	29	0	1	0	0	0	0
Pesca de agua dulce	113	0	10	2	0	1	0
Edición de libros	102	0	4	1	0	1	0
Recolección de desechos peligrosos	47	0	2	1	0	0	0
Otros trabajos de edición	59	0	3	1	0	0	0
Edición de periódicos, revistas y otras publicaciones periódicas	77	0	3	1	0	1	1
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	9,068	0	343	101	5	39	2
Fabricación de hornos, hogares y quemadores industriales	9	0	0	0	0	0	0
Alojamiento rural	108	0	3	1	0	0	0
Actividades posteriores a la cosecha	19	0	1	0	0	0	0
Actividades de jardines botánicos, zoológicos y reservas naturales	64	0	3	1	0	1	0
Actividades financieras de fondos de empleados y otras formas asociativas del sector solidario	732	0	28	7	1	4	1
Actividades de atención residencial, para el cuidado de pacientes con retardo mental, enfermedad mental y consumo de sustancias psicoactivas	25	0	1	0	0	0	0
Creación musical	401	0	71	6	2	5	3
Recolección de productos forestales diferentes a la madera	40	0	1	0	0	0	0
Actividades de detectives e investigadores privados	123	0	10	1	0	1	1
Edición de programas de informática (software)	465	0	39	2	0	1	0
Actividades de zonas de camping y parques para vehículos recreacionales	87	0	56	0	0	1	1
Trilla de café	94	0	3	0	0	0	0
Procesamiento y conservación de pescados, crustáceos y moluscos	3	0	0	0	0	0	0
Creación literaria	58	0	8	0	0	1	1
Alquiler de videos y discos	36	0	3	0	0	0	0
Servicios de seguros sociales de riesgos profesionales	164	0	6	2	0	2	0
Mantenimiento y reparación especializado de equipo electrónico y óptico	494	0	69	3	0	3	1
Banca de segundo piso	6	0	0	0	0	0	0
Pesca marítima	77	0	4	1	0	1	0
Actividades de los profesionales de compra y venta de divisas	41	0	1	0	0	1	0
Fabricación de cuerdas, cordeles, cables, bramantes y redes	39	0	1	0	0	0	0
Actividades de postproducción de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión	0	0	0	0	0	1	0
Educación de la primera infancia	125	0	9	1	0	2	0
Fabricación de tejidos de punto y ganchillo	49	0	4	0	0	0	0
Actividades de centros de llamadas (Call center)	204	0	10	2	0	0	0
Otras actividades de espectáculos en vivo	292	0	12	2	0	2	0
Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales	15	0	1	0	0	0	0
Fabricación de equipo de elevación y manipulación	80	0	8	0	0	0	0
Fabricación de artículos de piel	131	0	20	2	1	1	0
Fabricación de hilos y cables eléctricos y de fibra óptica	22	0	1	0	0	0	0
Actividades de los hogares individuales como empleadores de personal doméstico	47	0	3	1	0	1	0
Instalación especializada de maquinaria y equipo industrial	100	0	3	2	0	0	0
Fabricación de pilas, baterías y acumuladores eléctricos	39	0	5	0	0	0	0
Elaboración de bebidas fermentadas no destiladas	97	0	3	1	0	1	1
Producción de malta, elaboración de cervezas y otras bebidas malteadas	22	0	1	0	0	0	0
Actividades de servicios de sistemas de seguridad	209	0	44	3	2	6	5
Cría de caballos y otros equinos	199	0	9	3	1	0	0
Tratamiento y disposición de desechos peligrosos	253	0	19	1	0	0	0
Fabricación de cojinetes, engranajes, trenes de engranajes y piezas de transmisión	7	0	1	0	0	0	0
Actividades de parques de atracciones y parques temáticos	206	0	15	10	1	1	0
Distribución de energía eléctrica	19	0	2	0	0	0	0
Educación tecnológica	17	0	11	0	0	0	0
Transporte fluvial de carga	95	0	6	1	0	0	0
Fabricación de herramientas manuales con motor	7	0	1	0	0	0	0
Extracción de esmeraldas, piedras preciosas y semipreciosas	39	0	1	0	0	0	0
Actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de servicios para uso propio	30	0	1	1	0	0	0
Fabricación de locomotoras y de material rodante para ferrocarriles	240	0	13	11	0	0	0
Fabricación de relojes	19	0	1	0	0	0	0
Fabricación de soportes magnéticos y ópticos	75	0	4	1	0	0	0
Actividades de compra de cartera o factoring	104	0	8	7	1	0	0
TOTAL GARANTIA IDONEA	1,615,268	5	127,021	19,937	3,092	10,835	3,132

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2019

OTRAS GARANTIAS

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o por contrata	179	0	8	1	1	0	0
Asalariados	428,219	0	35,907	3,841	746	791	132
Comercio de vehículos automotores nuevos	59,949	0	4,390	363	29	0	0
Fabricación de productos metálicos para uso estructural	50	0	12	1	0	0	0
Fabricación de vehículos automotores y sus motores	644	0	47	0	0	0	0
Regulación de las actividades de organismos que prestan servicios de salud, educativos, culturales y otros servicios sociales, excepto servicios de seguridad social	277	0	13	1	0	0	0
Bancos comerciales	23	0	1	0	0	0	0
Otras actividades de servicio de apoyo a las empresas n.c.p.	5,346	0	611	46	12	9	3
Otras actividades de servicios personales n.c.p.	5,233	0	362	45	7	8	1
Otras actividades profesionales, científicas y técnicas n.c.p.	2,843	0	231	27	7	7	1
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	3,834	0	278	32	3	1	0
Educación básica secundaria	889	0	48	1	0	0	0
Administración de mercados financieros	174	0	12	2	1	0	0
Construcción de edificios residenciales	339	0	27	3	0	1	0
Educación de universidades	461	0	29	4	0	1	0
Comercio al por mayor no especializado	940	0	86	7	1	2	1
Actividades legislativas de la administración pública	114	0	5	1	0	0	0
Actividades de la práctica médica, sin internación	1,666	0	258	16	3	3	0
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría financiera y asesoría tributaria	3,555	0	246	32	5	6	1
Actividades de servicios relacionados con la impresión	107	0	6	1	0	0	0
Transporte de pasajeros	3,171	0	243	28	4	5	1
Confección de prendas de vestir, excepto prendas de piel	751	0	73	10	3	2	0
Actividades de hospitales y clínicas, con internación	204	0	9	1	0	0	0
Comercio al por menor en establecimientos no especializados con surtido compuesto principalmente por alimentos, bebidas o tabaco	910	0	63	8	1	2	0
Corretaje de valores y de contratos de productos básicos	73	0	6	1	0	0	0
Actividades veterinarias	239	0	17	3	0	2	0
Actividades de arquitectura e ingeniería y otras actividades conexas de consultoría técnica	2,309	0	268	23	6	4	1
Actividades teatrales	121	0	8	1	0	1	1
Comercio al por menor de combustible para automotores	115	0	5	1	0	0	0
Rentistas de Capital sólo para Personas Naturales	11,613	0	862	118	21	23	4
Actividades de asociaciones religiosas	129	0	12	1	0	0	0
Actividades jurídicas	1,616	0	173	16	3	3	1
Comercio al por menor de prendas de vestir y sus accesorios (incluye artículos de piel) en establecimientos especializados	670	0	60	8	3	2	1
Comercio al por menor de electrodomésticos y gasodomeísticos de uso doméstico, muebles y equipos de iluminación	186	0	28	2	1	0	0
Transporte de carga por carretera	3,150	0	186	35	3	6	1
Expendio a la mesa de comidas preparadas	923	0	72	10	2	3	1
Actividades de consultaría de gestión	1,410	0	186	12	4	3	1
Cultivo de cereales (excepto arroz), legumbres y semillas oleaginosas	97	0	4	1	0	0	0
Cría de ganado bovino y bufalino	724	0	57	8	2	1	0
Otras actividades complementarias al transporte	42	0	20	0	0	0	0
Comercio al por menor de leche, productos lácteos y huevos, en establecimientos especializados	148	0	14	2	0	1	0
Tejeduría de productos textiles	84	0	4	1	0	0	0
Fabricación de muebles	283	0	16	4	0	0	0
Actividades de telecomunicaciones alámbricas	75	0	3	1	0	0	0
Comercio al por menor en establecimientos especializados, con surtido compuesto principalmente por productos diferentes de alimentos (viveres en general), bebidas y tabaco	820	0	48	6	2	1	0
Alquiler y arrendamiento de vehículos automotores	310	0	61	2	0	0	0
Elaboración de otros productos alimenticios n.c.p.	142	0	6	1	0	0	0
Actividades de consultoría informática y actividades de administración de instalaciones informáticas	510	0	32	6	1	1	0
Actividades de la práctica odontológica	912	0	42	10	0	2	0
Comercio al por menor de otros artículos culturales y de entretenimiento n.c.p. en establecimientos especializados	40	0	2	0	0	0	0
Elaboración de productos de panadería	371	0	20	5	1	1	0
Expendio de comidas preparadas en cafeterías	439	0	47	4	0	1	0
Mantenimiento y reparación especializado de maquinaria y equipo	581	0	99	7	2	1	0
Otros tipos de comercio al por menor no realizado en establecimientos, puestos de venta o mercados.	1,039	0	73	10	1	1	0
Comercio al por menor de carnes (incluye aves de corral), productos cárnicos, pescados y productos de mar, en establecimientos especializados	462	0	39	6	1	1	0
Comercio al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en establecimientos especializados	559	0	51	8	2	2	0
Actividades de apoyo a la ganadería	37	0	2	1	0	0	0
Educación media académica	105	0	6	0	0	0	0
Otras actividades de telecomunicaciones	193	0	9	2	0	0	0
Creación audiovisual	31	0	1	0	0	0	0
Comercio de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores	510	0	24	5	0	1	0
Comercio al por menor de productos alimenticios	196	0	38	4	2	0	0
Alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles n.c.p.	194	0	22	3	1	0	0
Acuicultura de agua dulce	33	0	1	0	0	0	0
Fabricación de partes y piezas de madera, de carpintería y ebanistería para la construcción	62	0	3	1	0	0	0
Comercio al por menor de lubricantes (aceites, grasas), aditivos y productos de limpieza para vehículos automotores	378	0	25	1	0	0	0
Fabricación de sustancias y productos químicos básicos	40	0	2	0	0	0	0
Fabricación de jabones y detergentes, preparados para limpiar y pulir; perfumes y preparados de tocador	58	0	3	1	0	0	0
Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias naturales y la ingeniería	39	0	3	0	0	0	0
Procesamiento y conservación de frutas, legumbres, hortalizas y tubérculos	137	0	6	2	0	0	0
Otras actividades de atención de la salud humana	186	0	10	3	1	0	0
Publicidad	626	0	32	7	2	1	0
Otros cultivos permanentes n.c.p.	27	0	1	1	0	0	0
Comercio al por menor de otros productos alimenticios n.c.p., en establecimientos especializados	200	0	24	2	0	1	0
Comercio al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado, en puestos de venta móviles	22	0	1	0	0	0	0
Estudios de mercado y realización de encuestas de opinión pública	155	0	7	1	0	0	0
Actividades de juegos de azar y apuestas	20	0	1	0	0	0	0
Construcción de otras obras de ingeniería civil	611	0	46	6	1	1	0
Fabricación de otros tipos de maquinaria y equipo de uso general n.c.p.	41	0	2	1	0	0	0
Comercio al por menor de otros productos nuevos en establecimientos especializados	222	0	10	2	0	0	0
Fabricación de calzado de cuero y piel, con cualquier tipo de suela	57	0	2	0	0	0	0
Industrias básicas de otros metales no ferrosos	8	0	0	0	0	0	0
Elaboración de productos lácteos	78	0	6	1	0	0	0

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2019

OTRAS GARANTIAS

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Actividades de seguridad privada	114	0	5	0	0	0	0
Comercio al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería, pinturas, productos de vidrio, equipo y materiales de fontanería y calefacción	245	0	11	3	0	0	0
Seguros generales	111	0	5	1	0	0	0
Fabricación de joyas, bisutería y artículos conexos	34	0	1	0	0	0	0
Comercio al por mayor de otros productos n.c.p.	23	0	1	0	0	0	0
Peluquería y otros tratamientos de belleza	683	0	67	8	2	1	1
Actividades de apoyo terapéutico	872	0	97	7	2	2	0
Comercio al por menor de libros, periódicos, materiales y artículos de papelería y escritorio, en establecimientos especializados	660	0	37	9	1	2	0
Establecimientos que combinan diferentes niveles de educación	110	0	5	0	0	0	0
Comercio de vehículos automotores usados	1,968	0	146	16	1	0	0
Comercio al por menor de productos agrícolas para el consumo en establecimientos especializados	245	0	16	5	1	0	0
Extracción de petróleo crudo	10	0	0	0	0	0	0
Actividades de programación y transmisión de televisión	12	0	1	0	0	0	0
Curtido y recurtido de cueros; recurtido y teñido de pieles.	24	0	3	0	0	0	0
Extracción de otros minerales no metálicos n.c.p.	77	0	8	0	0	0	0
Cría de ganado porcino	36	0	2	1	0	0	0
Actividades de mensajería	56	0	2	0	0	0	0
Lavado y limpieza, incluso la limpieza en seco, de productos textiles y de piel	95	0	4	1	0	0	0
Otras actividades especializadas para la construcción de edificios y obras de ingeniería civil	297	0	47	3	1	0	0
Comercio al por mayor de otros utensilios domésticos n.c.p.	37	0	2	0	0	0	0
Actividades de las agencias de viaje	131	0	6	1	0	1	0
Terminación y acabado de edificios y obras de ingeniería civil	270	0	17	4	2	1	0
Mantenimiento y reparación de vehículos automotores	1,289	0	86	7	1	1	0
Expendio por autoservicio de comidas preparadas	26	0	2	0	0	0	0
Educación media técnica y de formación laboral	141	0	31	1	0	0	0
Comercio al por menor de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos y artículos de tocador en establecimientos especializados	839	0	44	8	1	1	0
Otras industrias manufactureras n.c.p.	32	0	1	0	0	0	0
Gestión de instalaciones deportivas	41	0	2	0	0	0	0
Cultivo de flor de corte	34	0	1	0	0	0	0
Formación académica no formal	172	0	46	3	2	0	0
Comercio al por menor de todo tipo de calzado y artículos de cuero y sucedáneos del cuero en establecimientos especializados.	197	0	11	1	0	0	0
Evacuación y tratamiento de aguas residuales	5	0	0	0	0	0	0
Silvicultura y otras actividades forestales	44	0	3	1	0	0	0
Alojamiento en hoteles	193	0	15	2	1	0	0
Manipulación de carga	3	0	0	0	0	0	0
Actividades de apoyo diagnóstico	164	0	47	3	2	0	0
Comercio al por mayor de desperdicios, desechos y chatarra	11	0	1	0	0	0	0
Comercio al por mayor de productos textiles, productos confeccionados para uso doméstico	159	0	7	2	0	0	0
Fabricación de papel y cartón ondulado (corrugado); fabricación de envases, empaques y de embalajes de papel y cartón.	30	0	2	0	0	0	0
Actividades combinadas de apoyo a instalaciones	47	0	6	1	1	0	0
Comercio al por mayor de bebidas y tabaco	63	0	3	1	0	0	0
Comercio al por mayor de prendas de vestir	125	0	7	1	0	1	0
Educación preescolar	537	0	60	6	2	1	0
Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias; animales vivos	60	0	5	1	0	0	0
Comercio al por menor de bebidas y productos del tabaco, en establecimientos especializados	54	0	3	1	0	0	0
Actividades combinadas de servicios administrativos de oficina	298	0	66	4	2	1	0
Mantenimiento y reparación de aparatos domésticos y equipos domésticos y de jardinería	30	0	1	0	0	0	0
Fabricación de instrumentos, aparatos y materiales médicos y odontológicos (incluido mobiliario)	87	0	17	1	0	0	0
Mantenimiento y reparación de computadores y de equipo periférico	200	0	34	3	1	0	0
Cultivo de frutas tropicales y subtropicales	146	0	25	2	1	0	0
Comercio al por menor de otros artículos domésticos en establecimientos especializados	239	0	11	3	0	0	0
Aserrado, acepillado e impregnación de la madera	72	0	3	1	0	0	0
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	25	0	1	0	0	0	0
Comercio al por menor de artículos y utensilios de uso doméstico	190	0	11	2	1	0	0
Comercio al por menor de otros productos en puestos de venta móviles	57	0	9	0	0	0	0
Actividades de administración empresarial	1,648	0	125	13	2	2	1
Procesamiento de datos, alojamiento (hosting) y actividades relacionadas	27	0	2	0	0	0	0
Otros tipos de expendio de comidas preparadas n.c.p.	96	0	17	1	1	0	0
Procesamiento y conservación de carne y productos cárnicos	48	0	3	0	0	0	0
Comercio al por menor de artículos de segunda mano	91	0	4	0	0	0	0
Otras actividades de servicio financiero, excepto las de seguros y pensiones n.c.p.	162	0	7	1	0	0	0
Actividades de estaciones, vías y servicios complementarios para el transporte terrestre	271	0	17	2	0	0	0
Actividades postales nacionales	24	0	1	1	0	0	0
Tratamiento y revestimiento de metales; mecanizado	27	0	20	1	1	0	0
Comercio al por mayor de productos farmacéuticos, medicinales, cosméticos y de tocador	231	0	14	2	0	0	0
Fabricación de otros productos elaborados de metal n.c.p.	84	0	4	0	0	0	0
Expendio de bebidas alcohólicas para el consumo dentro del establecimiento	252	0	27	5	1	0	0
Comercio al por mayor a cambio de una retribución por contrata	116	0	6	2	0	0	0
Actividades de impresión	229	0	12	2	0	0	0
Recuperación de materiales	46	0	2	0	0	0	0
Actividades de fotografía	94	0	54	2	1	0	0
Actividades especializadas de diseño	210	0	10	2	0	0	0
Captación, tratamiento y distribución de agua	24	0	1	0	0	0	0
Fabricación de otros tipos de calzado, excepto calzado de cuero y piel	76	0	3	0	0	0	0
Cultivo de hortalizas, raíces y tubérculos	69	0	3	1	0	0	0
Comercio al por mayor de productos químicos básicos, cauchos y plásticos en formas primarias y productos químicos de uso agropecuario	131	0	9	2	0	1	0
Comercio de motocicletas y de sus partes, piezas y accesorios	229	0	11	2	0	0	0
Fabricación de pinturas, barnices y revestimientos similares, tintas para impresión y masillas	5	0	0	0	0	0	0
Alojamiento en aparta-hotels	45	0	14	1	1	0	0
Fabricación de artículos de plástico n.c.p.	77	0	3	1	0	0	0
Fabricación de formas básicas de caucho y otros productos de caucho n.c.p.	93	0	4	1	0	0	0
Elaboración de productos de tabaco	6	0	0	0	0	0	0
Fabricación de aparatos de distribución y control de la energía eléctrica	44	0	2	0	0	0	0

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2019

OTRAS GARANTIAS

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Fabricación de otros artículos textiles n.c.p.	12	0	1	0	0	0	0
Extracción de piedra, arena, arcillas comunes, yeso y anhidrita	27	0	1	0	0	0	0
Fabricación de instrumentos musicales	14	0	1	0	0	0	0
Extracción de oro y otros metales preciosos	59	0	3	0	0	0	0
Actividades de envase y empaque	34	0	2	1	0	0	0
Propagación de plantas (actividades de los viveros, excepto viveros forestales)	36	0	2	0	0	0	0
Comercio al por mayor de combustibles sólidos, líquidos, gaseosos y productos conexos	19	0	1	1	0	0	0
Fabricación de partes del calzado	11	0	0	0	0	0	0
Actividades de otros servicios de comidas	19	0	1	0	0	0	0
Comercio al por menor de alimentos, bebidas y tabaco, en puestos de venta móviles	181	0	13	0	0	1	0
Actividades de apoyo a la agricultura	19	0	1	0	0	0	0
Fabricación de productos de la refinación del petróleo	81	0	6	0	0	0	0
Seguros de vida	102	0	5	0	0	0	0
Elaboración de comidas y platos preparados	82	0	18	1	1	0	0
Actividades de asociaciones empresariales y de empleadores	90	0	5	1	0	0	0
Cultivo de café	256	0	43	1	0	1	0
Actividades de agentes y corredores de seguros	28	0	2	3	1	0	0
Actividades de saneamiento ambiental y otros servicios de gestión de desechos	319	0	57	1	0	3	1
Cultivo de arroz	276	0	29	3	0	0	0
Actividades de desarrollo de sistemas informáticos (planificación, análisis, diseño, programación, pruebas)	17	0	1	4	1	0	0
Otras actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros n.c.p.	26	0	2	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación de equipos de comunicación	1,066	0	56	0	0	1	0
Otras actividades de servicio de información n.c.p.	15	0	1	8	1	0	0
Actividades de Bibliotecas y archivos	307	0	18	0	0	0	0
Otros tipos de educación n.c.p.	101	0	23	2	0	0	0
Actividades de las corporaciones financieras	245	0	72	1	0	1	1
Instalaciones eléctricas	83	0	4	5	2	0	0
Servicio por horas	119	0	7	1	0	0	0
Acabado de productos textiles	51	0	15	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación de aparatos electrónicos de consumo	163	0	8	0	0	0	0
Otras actividades de tecnologías de información y actividades de servicios informáticos	40	0	2	1	0	0	0
Fabricación de artículos de viaje, bolsos de mano y artículos similares; artículos de talabartería y guarnicionería elaborados en otros materiales	1	0	1	0	0	0	0
Comercio al por menor de equipos y aparatos de sonido y de video, en establecimientos especializados	146	0	7	0	0	0	0
Actividades de espectáculos musicales en vivo	52	0	7	1	0	0	0
Mantenimiento y reparación de otros efectos personales y enseres domésticos	66	0	3	1	0	0	0
Confección de artículos con materiales textiles, excepto prendas de vestir	17	0	4	1	0	0	0
Mantenimiento y reparación especializado de productos elaborados en metal	79	0	10	1	0	1	0
Organización de convenciones y eventos comerciales	41	0	2	1	0	0	0
Cultivo de palma para aceite (palma africana) y otros frutos oleaginosos	7	0	0	1	0	0	0
Reparación de calzado y artículos de cuero	27	0	14	0	0	0	0
Otras actividades recreativas y de esparcimiento n.c.p.	23	0	1	1	0	0	0
Alquiler y arrendamiento de otros efectos personales y enseres domésticos n.c.p.	13	0	1	0	0	0	0
Otras actividades empresariales	55	0	2	0	0	0	0
Otros cultivos transitorios n.c.p.	28	0	1	1	0	0	0
Actividades de grabación de sonido y edición de música	7	0	0	0	0	0	0
Creación teatral	12	0	3	0	0	0	0
Comercio al por mayor de calzado	20	0	1	0	0	0	0
Otras actividades de limpieza de edificios e instalaciones industriales	30	0	1	0	0	0	0
Actividades de puertos y servicios complementarios para el transporte acuático	10	0	0	0	0	0	0
Actividades de operadores turísticos	315	0	18	0	0	0	0
Educación básica primaria	109	0	7	1	0	0	0
Actividades de apoyo a la educación	13	0	2	1	0	0	0
Otras actividades de suministro de recurso humano	60	0	3	0	0	0	0
Cultivo de caña de azúcar	16	0	1	1	0	0	0
Fabricación de artículos y equipo para la práctica del deporte	76	0	3	0	0	0	0
Construcción de proyectos de servicio público	51	0	3	0	0	0	0
Otras actividades de atención en instituciones con alojamiento	12	0	2	0	0	0	0
Forja, prensado, estampado y laminado de metal; pulvimetalurgia	8	0	1	0	0	0	0
Elaboración de bebidas no alcohólicas, producción de aguas minerales y de otras aguas embotelladas	11	0	0	0	0	0	0
Comercio al por menor realizado a través de casas de venta o por correo	20	0	1	0	0	0	0
Actividades de telecomunicaciones inalámbricas	129	0	31	0	0	1	0
Fabricación de otros productos de madera; fabricación de artículos de corcho, cestería y espartería	16	0	1	4	2	0	0
Fabricación de cemento, cal y yeso	25	0	1	0	0	0	0
Actividades de aeropuertos, servicios de navegación aérea y demás actividades conexas al transporte aéreo	18	0	1	0	0	1	0
Cultivo de plantas textiles	64	0	3	1	0	0	0
Educación técnica profesional	22	0	1	0	0	0	0
Comercio al por mayor de maquinaria y equipo agropecuarios	160	0	12	0	0	0	0
Actividades de apoyo para la extracción de petróleo y de gas natural	180	0	25	1	0	0	0
Comercio al por menor de tapices, alfombras y cubrimientos para paredes y pisos en establecimientos especializados.	73	0	3	2	0	0	0
Actividades de paisajismo y servicios de mantenimiento conexos	8	0	0	1	0	0	0
Mantenimiento y reparación especializado de equipo de transporte, excepto los vehículos automotores, motocicletas y bicicletas	300	0	21	0	0	0	0
Comercio al por menor de computadores, equipos periféricos, programas de informática y equipos de telecomunicaciones en establecimientos especializados	159	0	11	2	0	0	0
Actividades de planes de Seguridad Social de afiliación obligatoria	73	0	4	1	0	0	0
Otras actividades de las compañías de financiamiento	12	0	1	1	0	0	0
Otros tipos de alojamientos para visitantes	74	0	5	0	0	0	0
Fabricación de formas básicas de plástico	34	0	2	0	0	0	0
Transporte de pasajeros marítimo y de cabotaje	211	0	10	1	0	1	0
Elaboración de alimentos preparados para animales	8	0	0	2	0	0	0
Comercio al por mayor de aparatos y equipo de uso doméstico	21	0	1	0	0	0	0
Corte, tallado y acabado de la piedra	89	0	5	0	0	0	0
Comercio al por menor de productos textiles en establecimientos especializados	83	0	4	1	0	0	0
Reparación de muebles y accesorios para el hogar	49	0	2	0	0	0	0
Comercio al por menor de artículos deportivos, en establecimientos especializados							

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2019

OTRAS GARANTIAS

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Artes plásticas y visuales	51	0	2	0	0	0	0
Elaboración de panela	32	0	1	0	0	0	0
Transporte mixto	145	0	29	1	0	0	0
Descafeinado, tostión y molienda del café	28	0	1	1	0	0	0
Explotación mixta (agrícola y pecuaria)	343	0	18	0	0	2	0
Cultivo de plátano y banano	32	0	1	4	0	1	0
Construcción de carreteras y vías de ferrocarril	2,090	0	155	0	0	0	0
Fotocopiado, preparación de documentos y otras actividades especializadas de apoyo a oficina	68	0	4	1	0	0	0
Comercialización de energía eléctrica	76	0	6	1	0	0	0
Construcción de edificios no residenciales	27	0	1	1	0	0	0
Fabricación de equipo de medición, prueba, navegación y control	10	0	0	0	0	0	0
Servicios de seguros sociales de salud	74	0	3	0	0	0	0
Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias sociales y las humanidades	252	0	11	0	0	0	0
Fabricación de motores, turbinas, y partes para motores de combustión interna	28	0	1	2	0	0	0
Fabricación de artículos de cuchillería, herramientas de mano y artículos de ferretería	11	0	0	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación de motocicletas y de sus partes y piezas	183	0	9	0	0	0	0
Educación de instituciones universitarias o de escuelas tecnológicas	212	0	15	1	0	1	0
Evaluación de riesgos y daños, y otras actividades de servicios auxiliares	13	0	2	2	1	0	0
Cultivo de especias y de plantas aromáticas y medicinales	8	0	0	1	1	0	0
Enseñanza deportiva y recreativa	268	0	19	0	0	0	0
Actividades de clubes deportivos	11	0	0	3	0	0	0
Otras instalaciones especializadas	82	0	8	0	0	0	0
Fabricación de juegos, juguetes y rompecabezas	32	0	1	1	0	0	0
Fabricación de otros artículos de papel y cartón	18	0	1	0	0	0	0
Actividades de producción de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión	146	0	53	0	0	0	0
Demolición	21	0	1	2	1	0	0
Fabricación de plaguicidas y otros productos químicos de uso agropecuario	32	0	1	0	0	0	0
Régimen de prima media con prestación definida (RPM)	53	0	3	1	0	0	0
Actividades de agencias de empleo	67	0	3	0	0	0	0
Fabricación de otros tipos de maquinaria y equipo de uso especial n.c.p.	5	0	0	1	0	0	0
Extracción de arcillas de uso industrial, caliza, caolín y bentonitas	32	0	1	0	0	0	0
Comercio al por mayor de equipo, partes y piezas electrónicos y de telecomunicaciones	18	0	1	1	0	0	0
Orden público y actividades de seguridad	18	0	1	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación de otros tipos de equipos y sus componentes n.c.p.	49	0	3	0	0	0	0
Fundición de metales no ferrosos	11	0	1	1	0	0	0
Portales Web	36	0	2	1	0	0	0
Comercio al por mayor de otros tipos de maquinaria y equipo n.c.p.	143	0	7	0	0	0	0
Instalaciones de fontanería, calefacción y aire acondicionado	125	0	11	1	0	1	0
Comercio al por mayor de computadores, equipo periférico y programas de informática	12	0	1	2	1	0	0
Comercio al por menor realizado a través de Internet	107	0	5	0	0	0	0
Otros servicios de reserva y actividades relacionadas	109	0	5	2	0	0	0
Transporte férreo de carga	24	0	1	1	0	0	0
Catering para eventos	108	0	5	0	0	0	0
Otras actividades de distribución de fondos	7	0	0	1	0	0	0
Actividades de atención residencial medicalizada de tipo general	65	0	3	0	0	0	0
Enseñanza cultural	95	0	11	1	0	0	0
Otros tipos de alojamiento n.c.p.	19	0	2	4	4	0	0
Otras actividades de asistencia social sin alojamiento	17	0	1	0	0	0	0
Otras actividades deportivas	23	0	3	0	0	0	0
Actividades de programación y transmisión en el servicio de radiodifusión sonora	420	0	138	0	0	1	0
Alquiler y arrendamiento de equipo recreativo y deportivo	53	0	2	7	5	0	0
Actividades de agencias de cobranza y oficinas de calificación crediticia	7	0	0	1	0	0	0
Transporte fluvial de pasajeros	5	0	0	0	0	0	0
Edición de libros	39	0	2	0	0	0	0
Otros trabajos de edición	16	0	1	0	0	0	0
Edición de periódicos, revistas y otras publicaciones periódicas	23	0	1	0	0	0	0
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	9,475	0	662	0	0	6	0
Fabricación de hornos, hogares y quemadores industriales	35	0	2	43	6	0	0
Actividades posteriores a la cosecha	7	0	0	1	0	0	0
Actividades de jardines botánicos, zoológicos y reservas naturales	142	0	1	0	0	0	0
Actividades financieras de fondos de empleados y otras formas asociativas del sector solidario	34	0	10	0	0	1	0
Creación musical	163	0	12	1	1	0	0
Actividades de detectives e investigadores privados	22	0	1	2	0	0	0
Edición de programas de informática (software)	36	0	9	0	0	0	0
Actividades de zonas de camping y parques para vehículos recreacionales	755	0	65	1	0	0	0
Elaboración y refinación de azúcar	14	0	1	10	1	0	0
Creación literaria	14	0	1	0	0	0	0
Alquiler de videos y discos	14	0	1	0	0	0	0
Servicios de seguros sociales de riesgos profesionales	28	0	22	0	0	1	1
Mantenimiento y reparación especializado de equipo electrónico y óptico	13	0	1	1	1	0	0
Pesca marítima	14	0	1	0	0	0	0
Actividades de postproducción de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión	15	0	1	0	0	0	0
Educación de la primera infancia	93	0	10	0	0	0	0
Fabricación de tejidos de punto y ganchillo	15	0	1	1	0	0	0
Actividades de centros de llamadas (Call center)	26	0	1	0	0	0	0
Otras actividades de espectáculos en vivo	6	0	0	0	0	0	0
Actividades de defensa	52	0	8	0	0	0	0
Actividades de los hogares individuales como empleadores de personal doméstico	4	0	0	0	0	0	0
Actividades de servicios de sistemas de seguridad	18	0	2	0	0	0	0
Actividades de parques de atracciones y parques temáticos	21	0	1	0	0	0	0
Educación tecnológica	6	0	1	0	0	0	0
Extracción de esmeraldas, piedras preciosas y semipreciosas	20	0	1	0	0	0	0
Transporte regular de pasajeros por vía terrestre	13	0	1	0	0	0	0
TOTAL OTRAS GARANTIAS	594,622	0	49,225	5,168	962	963	167
TOTAL CARTERA 2019	2,209,890	5	176,246	25,105	4,054	11,798	3,299

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2018

GARANTIA IDÓNEA

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o por contrata	3,144	0	275	30	4	30	18
Asalariados	754,773	1	49,557	8,754	1,051	4,464	896
Comercio de vehículos automotores nuevos	8,280	0	325	278	13	9	2
Fabricación de productos metálicos para uso estructural	1,816	0	238	17	4	22	8
Fabricación de vehículos automotores y sus motores	39	0	1	0	0	0	0
Industrias básicas de hierro y de acero	556	0	19	6	0	3	0
Otras actividades relacionadas con el mercado de valores	257	0	14	2	0	1	0
Regulación de las actividades de organismos que prestan servicios de salud, educativos, culturales y otros servicios sociales, excepto	596	0	20	5	0	2	0
Otras actividades de servicio de apoyo a las empresas n.c.p.	28,878	0	3,824	396	91	260	93
Otras actividades de servicios personales n.c.p.	24,875	0	1,525	284	36	145	32
Otras actividades profesionales, científicas y técnicas n.c.p.	18,809	0	1,467	242	23	237	148
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	15,247	0	845	205	13	110	38
Educación básica secundaria	1,486	0	104	14	2	13	5
Administración de mercados financieros	328	0	17	4	0	1	0
Construcción de edificios residenciales	7,996	0	570	138	12	45	7
Educación de universidades	1,227	0	161	16	3	11	2
Comercio al por mayor no especializado	4,217	1	240	45	5	23	4
Actividades legislativas de la administración pública	279	0	9	3	0	1	0
Actividades de la práctica médica, sin internación	27,118	0	2,136	402	38	158	42
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría financiera y asesoría tributaria	18,669	1	1,686	217	28	127	32
Actividades de servicios relacionados con la impresión	1,240	0	128	9	2	6	2
Transporte de pasajeros	25,360	0	2,085	308	44	150	38
Confección de prendas de vestir, excepto prendas de piel	8,748	0	767	133	14	48	12
Actividades de hospitales y clínicas, con internación	1,242	0	92	16	2	6	1
Comercio al por menor en establecimientos no especializados con surtido compuesto principalmente por alimentos, bebidas o tabaco	10,221	0	818	118	15	70	14
Correaje de valores y de contratos de productos básicos	318	0	18	3	0	1	1
Fabricación de plásticos en formas primarias	123	0	6	1	0	1	1
Actividades veterinarias	1,566	0	121	16	2	10	1
Fabricación de tapetes y alfombras para pisos	22	0	1	0	0	1	0
Actividades de arquitectura e ingeniería y otras actividades conexas de consultoría técnica	23,110	0	2,382	361	64	177	58
Actividades teatrales	638	0	66	6	0	6	2
Comercio al por menor de combustible para automotores	3,035	0	422	62	9	51	34
Rentistas de Capital sólo para Personas Naturales	89,668	0	5,258	1,188	110	478	79
Actividades de asociaciones religiosas	986	0	48	7	1	6	0
Actividades jurídicas	16,997	0	1,587	233	31	146	65
Comercio al por menor de prendas de vestir y sus accesorios (incluye artículos de piel) en establecimientos especializados	11,363	0	1,244	152	19	63	18
Actividades de hospitales y clínicas, con internación	3,619	0	286	51	6	20	5
Transporte de carga por carretera	40,908	0	4,096	576	92	265	77
Expendio a la mesa de comidas preparadas	13,811	0	1,276	181	21	105	38
Actividades de consultoría de gestión	11,577	0	1,020	112	17	82	24
Cultivo de cereales (excepto arroz), legumbres y semillas oleaginosas	1,214	0	88	31	4	23	3
Cría de ganado bovino y bufalino	23,519	0	1,662	480	40	164	68
Otras actividades complementarias al transporte	1,729	0	136	22	1	19	7
Comercio al por menor de leche, productos lácteos y huevos, en establecimientos especializados	2,684	0	218	29	4	16	4
Tejeduría de productos textiles	605	0	28	20	1	2	0
Fabricación de muebles	2,414	0	248	30	9	20	8
Actividades de telecomunicaciones alámbricas	743	0	27	9	1	4	0
Comercio al por menor en establecimientos no especializados, con surtido compuesto principalmente por productos diferentes de alimentos	6,895	0	774	66	16	35	9
Alquiler y arrendamiento de vehículos automotores	2,434	0	275	45	24	24	14
Elaboración de otros productos alimenticios n.c.p.	1,303	0	84	11	1	8	1
Actividades de consultoría informática y actividades de administración de instalaciones informáticas	4,334	0	253	60	7	26	4
Actividades de la práctica odontológica	10,798	0	819	109	13	181	21
Comercio al por menor de otros artículos culturales y de entretenimiento n.c.p. en establecimientos especializados	251	0	12	2	0	2	0
Elaboración de productos de panadería	6,265	0	440	65	7	40	7
Expendio de comidas preparadas en cafeterías	3,159	0	204	35	2	28	5
Mantenimiento y reparación especializado de maquinaria y equipo	3,961	0	321	50	4	29	6
Otros tipos de comercio al por menor no realizado en establecimientos, puestos de venta o mercados.	7,331	0	825	109	23	54	16
Comercio al por menor de carnes (incluye aves de corral), productos cárnicos, pescados y productos de mar, en establecimientos	7,522	0	493	88	8	47	12
Comercio al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en establecimientos especializados	10,148	0	824	114	15	64	16
Actividades de apoyo a la ganadería	2,007	0	127	35	4	12	1
Educación media académica	506	0	29	4	0	4	1
Otras actividades de telecomunicaciones	2,459	0	336	31	10	23	7
Creación audiovisual	97	0	8	1	0	1	0
Comercio de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores	5,458	0	435	72	10	37	15
Comercio al por mayor de productos alimenticios	5,042	0	409	92	33	25	7
Alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles n.c.p.	4,001	0	500	49	12	23	6
Acuicultura de agua dulce	464	0	21	5	1	2	0
Fabricación de partes y piezas de madera, de carpintería y ebanistería para la construcción	958	0	92	8	2	5	1
Comercio al por menor de lubricantes (aceites, grasas), aditivos y productos de limpieza para vehículos automotores	1,991	0	94	18	1	7	0
Transporte aéreo internacional de pasajeros	37	0	1	0	0	0	0
Fabricación de sustancias y productos químicos básicos	125	0	7	0	0	0	0
Fabricación de jabones y detergentes, preparados para limpiar y pulir; perfumes y preparados de tocador	402	0	46	4	0	2	0
Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias naturales y la ingeniería	724	0	100	13	4	5	1
Procesamiento y conservación de frutas, legumbres, hortalizas y tubérculos	692	0	76	10	1	10	3
Fabricación de abonos y compuestos inorgánicos nitrogenados	220	0	14	0	0	1	0
Otras actividades de atención de la salud humana	3,177	0	231	39	3	22	4
Publicidad	5,152	0	580	74	13	77	13
Otros cultivos permanentes n.c.p.	586	0	36	26	2	51	48
Comercio al por menor de otros productos alimenticios n.c.p., en establecimientos especializados	3,547	0	294	44	6	26	5
Comercio al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado, en puestos de venta móviles	540	0	50	6	0	4	1
Estudios de mercado y realización de encuestas de opinión pública	528	0	109	5	1	1	1
Actividades de juegos de azar y apuestas	315	0	32	3	0	1	1
Construcción de otras obras de ingeniería civil	12,462	0	1,534	219	35	142	80

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2018

GARANTIA IDÓNEA

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Fabricación de otros tipos de maquinaria y equipo de uso general n.c.p.	252	0	14	3	0	19	17
Comercio al por menor de otros productos nuevos en establecimientos especializados	4,190	0	270	65	6	22	4
Fabricación de calzado de cuero y piel, con cualquier tipo de suela	1,671	0	185	20	4	12	7
Industrias básicas de otros metales no ferrosos	37	0	1	1	0	1	0
Elaboración de productos lácteos	1,064	0	105	14	2	7	1
Actividades de seguridad privada	1,982	0	200	33	6	28	10
Comercio al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería, pinturas, productos de vidrio, equipo y materiales de fontanería y calefacción	4,799	0	428	58	8	27	4
Fabricación de otros productos químicos n.c.p.	318	0	29	3	2	4	1
Seguros generales	675	0	51	13	2	4	1
Fabricación de aparatos electrónicos de consumo	0	0	0	0	1	1	1
Fabricación de joyas, bisutería y artículos conexos	235	0	15	2	1	2	0
Comercio al por mayor de otros productos n.c.p.	1,064	0	100	11	1	5	1
Peluquería y otros tratamientos de belleza	5,555	0	586	56	13	43	14
Actividades de apoyo terapéutico	5,815	0	729	55	9	47	15
Comercio al por menor de libros, periódicos, materiales y artículos de papelería y escritorio, en establecimientos especializados	3,408	0	339	56	9	25	8
Establecimientos que combinan diferentes niveles de educación	401	0	27	8	1	3	0
Extracción de hulla (carbón de piedra)	283	0	20	1	0	3	0
Comercio de vehículos automotores usados	821	0	34	11	0	3	0
Comercio al por menor de productos agrícolas para el consumo en establecimientos especializados	7,402	0	1,019	102	15	55	19
Extracción de petróleo crudo	50	0	2	0	0	1	0
Actividades de programación y transmisión de televisión	296	0	17	3	0	2	1
Curtido y recurtido de cueros; recurtido y teñido de pieles.	240	0	12	10	0	1	0
Cría de ganado porcino	1,405	0	72	16	1	6	1
Actividades de mensajería	621	0	23	4	0	3	0
Lavado y limpieza, incluso la limpieza en seco, de productos textiles y de piel	578	0	24	5	1	3	0
Otras actividades especializadas para la construcción de edificios y obras de ingeniería civil	3,381	0	407	67	12	25	7
Comercio al por mayor de otros utensilios domésticos n.c.p.	1,618	0	80	30	1	8	1
Actividades de las agencias de viaje	1,492	0	151	22	2	8	2
Generación de energía eléctrica	25	0	1	0	0	0	0
Terminación y acabado de edificios y obras de ingeniería civil	3,584	0	403	48	12	55	14
Mantenimiento y reparación de vehículos automotores	5,334	1	517	77	12	47	16
Expendio por autoservicio de comidas preparadas	666	0	89	9	2	6	3
Educación media técnica y de formación laboral	923	0	41	8	2	5	0
Comercio al por menor de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos y artículos de tocador en establecimientos especializados	9,022	0	563	90	14	54	6
Fabricación de artículos de viaje, bolsos de mano y artículos similares elaborados en cuero, y fabricación de artículos de talabartería y guarnicionería.	343	0	17	3	0	3	0
Otras industrias manufactureras n.c.p.	1,021	0	58	12	1	5	0
Transporte de carga marítimo y de cabotaje	1,12	0	13	2	0	1	0
Gestión de instalaciones deportivas	666	0	72	7	3	4	1
Cultivo de flor de corte	251	0	10	2	0	2	0
Formación académica no formal	1,318	0	134	11	2	9	2
Comercio al por menor de todo tipo de calzado y artículos de cuero y sucedáneos del cuero en establecimientos especializados.	3,818	0	238	39	5	18	2
Evacuación y tratamiento de aguas residuales	157	0	11	1	0	1	0
Silvicultura y otras actividades forestales	98	1	7	2	0	2	0
Alojamiento en hoteles	3,345	0	277	39	4	26	11
Manipulación de carga	536	0	33	6	0	4	0
Actividades de apoyo diagnóstico	2,228	0	181	24	3	14	3
Comercio al por mayor de desperdicios, desechos y chatarra	1,441	0	106	14	2	6	1
Comercio al por mayor de productos textiles, productos confeccionados para uso doméstico	1,772	1	72	26	1	7	1
Fabricación de papel y cartón ondulado (corrugado); fabricación de envases, empaques y de embalajes de papel y cartón.	218	0	9	3	0	1	0
Actividades combinadas de apoyo a instalaciones	277	0	16	3	1	1	0
Comercio al por mayor de bebidas y tabaco	829	0	79	11	3	8	3
Actividades de otras asociaciones n.c.p.	105	0	4	1	0	1	0
Comercio al por mayor de prendas de vestir	1,973	0	180	42	4	47	35
Educación preescolar	2,572	0	172	25	6	14	2
Fabricación de computadoras y de equipo periférico	226	0	7	0	0	0	0
Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias; animales vivos	3,776	0	224	48	3	18	3
Comercio al por menor de bebidas y productos del tabaco, en establecimientos especializados	1,018	0	90	15	2	10	1
Actividades combinadas de servicios administrativos de oficina	1,281	0	173	17	3	12	5
Mantenimiento y reparación de aparatos domésticos y equipos domésticos y de jardinería	211	0	8	2	1	1	0
Cría de aves de corral	961	0	87	19	9	5	2
Fabricación de instrumentos, aparatos y materiales médicos y odontológicos (incluido mobiliario)	702	0	36	6	0	4	1
Fabricación de carrocerías para vehículos automotores; fabricación de remolques y semirremolques	393	0	136	5	3	3	3
Mantenimiento y reparación de computadores y de equipo periférico	949	0	220	11	4	13	6
Cultivo de frutas tropicales y subtropicales	3,962	0	285	54	4	20	5
Comercio al por menor de otros artículos domésticos en establecimientos especializados	4,630	0	373	51	5	27	5
Aserrado, acepillado e impregnación de la madera	789	0	43	6	0	3	0
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	195	0	16	2	0	3	1
Comercio al por menor de artículos y utensilios de uso doméstico	1,458	0	127	13	2	10	1
Comercio al por menor de otros productos en puestos de venta móviles	602	0	60	12	2	4	1
Actividades de administración empresarial	9,743	0	1,019	95	20	58	19
Procesamiento de datos, alojamiento (hosting) y actividades relacionadas	486	0	29	5	2	5	1
Otros tipos de expendio de comidas preparadas n.c.p.	2,059	0	185	27	1	16	2
Procesamiento y conservación de carne y productos cárnicos	1,010	0	46	10	0	4	0
Comercio al por menor de artículos de segunda mano	484	0	24	3	0	2	0
Otras actividades de servicio financiero, excepto las de seguros y pensiones n.c.p.	1,098	0	66	12	3	21	17
Actividades de estaciones, vías y servicios complementarios para el transporte terrestre	1,545	0	82	18	1	9	2
Actividades postales nacionales	555	0	30	6	1	3	0
Tratamiento y revestimiento de metales; mecanizado	298	0	15	2	0	2	0
Comercio al por mayor de productos farmacéuticos, medicinales, cosméticos y de tocador	3,240	0	183	38	2	28	15
Fabricación de otros productos elaborados de metal n.c.p.	974	0	115	11	2	5	1
Expendio de bebidas alcohólicas para el consumo dentro del establecimiento	1,873	0	179	29	2	13	2
Comercio al por mayor a cambio de una retribución o por contrata	1,926	0	99	23	1	9	1
Actividades de impresión	2,325	0	257	33	4	13	2

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2018

GARANTIA IDÓNEA

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Recuperación de materiales	1,644	0	191	22	3	15	4
Recolección de desechos no peligrosos	132	0	8	0	0	0	0
Actividades de fotografía	811	0	144	9	3	19	14
Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico	1,143	0	45	53	2	4	0
Actividades especializadas de diseño	2,111	0	122	22	1	13	1
Captación, tratamiento y distribución de agua	139	0	7	1	0	1	0
Fabricación de otros tipos de calzado, excepto calzado de cuero y piel	834	0	51	8	0	5	1
Cultivo de hortalizas, raíces y tubérculos	2,484	0	186	63	6	17	4
Comercio al por mayor de productos químicos básicos, cauchos y plásticos en formas primarias y productos químicos de uso agropecuario	1,399	0	81	14	3	7	1
Comercio de motocicletas y de sus partes, piezas y accesorios	1,442	0	213	17	6	7	2
Cría de otros animales n.c.p.	150	0	54	3	3	2	1
Limpieza general interior de edificios	340	0	36	4	1	3	0
Fabricación de tanques, depósitos y recipientes de metal, excepto los utilizados para el envase o transporte de mercancías	48	0	2	1	0	1	0
Fabricación de pinturas, barnices y revestimientos similares, tintas para impresión y masillas	58	0	2	0	0	0	0
Alojamiento en aparta-hoteles	360	0	12	4	0	3	0
Fabricación de artículos de plástico n.c.p.	1,152	0	169	14	6	6	3
Fabricación de formas básicas de caucho y otros productos de caucho n.c.p.	314	0	11	6	0	2	0
Elaboración de productos de tabaco	30	0	1	0	0	1	0
Fabricación de fibras sintéticas y artificiales	10	0	1	0	0	0	0
Fabricación de aparatos de distribución y control de la energía eléctrica	175	0	10	1	0	1	0
Fabricación de otros artículos textiles n.c.p.	442	0	24	6	0	3	0
Extracción de piedra, arena, arcillas comunes, yeso y anhídrita	422	0	32	9	0	3	0
Almacenamiento y depósito	6	0	5	1	0	0	0
Fabricación de hojas de madera chapada; fabricación de tableros contrachapados, tableros laminados, tableros de partículas y otros tableros y paneles	56	0	2	0	0	1	0
Fabricación de instrumentos musicales	114	0	4	0	0	0	0
Actividades de asistencia social sin alojamiento para personas mayores y discapacitadas	38	0	1	0	0	0	0
Extracción de oro y otros metales preciosos	121	0	7	1	0	3	0
Actividades de envase y empaque	48	0	8	0	0	1	1
Propagación de plantas (actividades de los viveros, excepto viveros forestales)	610	0	26	13	1	2	1
Comercio al por mayor de combustibles sólidos, líquidos, gaseosos y productos conexos	1,241	0	93	11	1	9	1
Preparación del terreno	555	0	28	4	0	3	0
Fabricación de partes del calzado	154	0	7	1	0	0	0
Actividades de otros servicios de comidas	764	0	120	10	3	7	4
Comercio al por menor de alimentos, bebidas y tabaco, en puestos de venta móviles	400	0	24	3	0	2	0
Actividades de apoyo a la agricultura	3,273	0	205	39	6	19	5
Actividades de asociaciones profesionales	65	0	4	1	0	0	0
Seguros de vida	86	0	3	1	0	0	0
Elaboración de comidas y platos preparados	1,734	0	98	16	3	7	1
Actividades de asociaciones empresariales y de empleadores	240	0	9	10	0	1	0
Cultivo de café	3,084	0	216	85	5	15	2
Actividades de agentes y corredores de seguros	3,914	1	270	46	6	11	1
Actividades de saneamiento ambiental y otros servicios de gestión de desechos	376	0	28	8	4	3	0
Cultivo de arroz	11,367	0	1,171	328	62	68	14
Actividades de desarrollo de sistemas informáticos (planificación, análisis, diseño, programación, pruebas)	3,550	0	266	39	4	23	5
Fabricación de colchones y somieres	396	0	33	6	2	5	1
Otras actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros n.c.p.	520	0	24	2	0	2	0
Mantenimiento y reparación de equipos de comunicación	240	0	38	3	0	10	8
Otras actividades de servicio de información n.c.p.	2,243	0	185	35	2	17	6
Actividades de Bibliotecas y archivos	50	0	2	1	0	1	0
Otros tipos de educación n.c.p.	1,791	0	170	16	3	10	2
Fundición de hierro y de acero	116	0	5	1	0	1	0
Actividades de las corporaciones financieras	262	0	23	1	0	1	0
Instalaciones eléctricas	3,091	0	367	38	4	24	5
Fabricación de maquinaria para la elaboración de productos textiles, prendas de vestir y cueros	23	0	1	0	0	0	0
Servicio por horas	576	0	37	6	0	5	3
Acabado de productos textiles	618	0	62	6	1	4	2
Mantenimiento y reparación de aparatos electrónicos de consumo	55	0	4	1	0	0	0
Otras actividades de tecnologías de información y actividades de servicios informáticos	1,297	0	137	11	2	6	2
Fabricación de artículos de viaje, bolsos de mano y artículos similares; artículos de talabartería y guarnicionería elaborados en otros materiales	176	0	22	5	0	35	34
Comercio al por menor de equipos y aparatos de sonido y de vídeo, en establecimientos especializados	432	0	47	10	0	1	0
Actividades de espectáculos musicales en vivo	837	0	80	9	1	5	1
Mantenimiento y reparación de otros efectos personales y enseres domésticos	436	0	20	3	0	3	0
Confección de artículos con materiales textiles, excepto prendas de vestir	817	0	111	10	2	7	3
Mantenimiento y reparación especializado de productos elaborados en metal	304	0	12	2	0	2	0
Fabricación de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores	379	0	31	4	0	1	0
Organización de convenciones y eventos comerciales	1,298	0	149	16	7	1	2
Cultivo de palma para aceite (palma africana) y otros frutos oleaginosos	1,031	0	52	17	1	6	1
Reparación de calzado y artículos de cuero	23	0	1	0	0	0	0
Otras actividades recreativas y de esparcimiento n.c.p.	813	0	62	10	1	8	3
Transporte aéreo nacional de pasajeros	88	0	8	1	0	0	0
Alquiler y arrendamiento de otros efectos personales y enseres domésticos n.c.p.	709	0	115	6	2	6	4
Otros cultivos transitorios n.c.p.	1,126	0	128	17	3	5	1
Actividades de grabación de sonido y edición de música	264	0	35	2	1	2	1
Fabricación de vidrio y productos de vidrio	57	0	2	1	0	0	0
Creación teatral	13	1	0	0	0	0	0
Comercio al por mayor de calzado	321	0	75	5	4	2	1
Otras actividades de limpieza de edificios e instalaciones industriales	328	0	21	9	0	3	0
Actividades de puertos y servicios complementarios para el transporte acuático	90	0	10	1	0	1	0
Actividades de operadores turísticos	460	0	35	5	0	2	0
Educación básica primaria	1,431	0	136	17	2	9	1
Actividades de apoyo a la educación	482	0	98	4	2	8	3
Otras actividades de suministro de recurso humano	348	0	59	3	0	2	1
Elaboración de cacao, chocolate y productos de confitería	155	0	11	1	0	1	0

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2018

GARANTIA IDÓNEA

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Cultivo de caña de azúcar	1,518	0	72	19	2	6	0
Fabricación de artículos y equipo para la práctica del deporte	74	0	4	0	0	0	0
Transporte aéreo nacional de carga	143	0	14	1	0	2	1
Construcción de proyectos de servicio público	2,320	0	214	34	5	8	1
Otras actividades de atención en instituciones con alojamiento	156	0	12	1	0	1	1
Fabricación de maquinaria para la elaboración de alimentos, bebidas y tabaco	106	0	8	3	0	0	0
Elaboración de productos de molinería	661	0	39	8	2	5	1
Elaboración de bebidas no alcohólicas, producción de aguas minerales y de otras aguas embotelladas	104	0	11	2	0	1	0
Comercio al por menor realizado a través de casas de venta o por correo	87	0	10	1	0	2	0
Ensayos y análisis técnicos	2,046	0	72	17	1	5	0
Actividades de telecomunicaciones inalámbricas	523	0	35	15	1	5	1
Fabricación de otros productos de madera; fabricación de artículos de corcho, cestería y espartería	656	0	35	7	0	4	1
Fabricación de cemento, cal y yeso	106	0	3	0	0	0	0
Actividades de aeropuertos, servicios de navegación aérea y demás actividades conexas al transporte aéreo	222	0	21	5	0	2	1
Cultivo de plantas textiles	453	0	29	13	1	6	1
Fabricación de aparatos de uso doméstico	35	0	1	0	0	1	0
Actividades de atención en instituciones para el cuidado de personas mayores y/o discapacitadas	40	0	18	0	0	1	1
Educación técnica profesional	669	0	65	4	1	5	1
Comercio al por mayor de maquinaria y equipo agropecuarios	497	0	28	3	0	1	0
Actividades de apoyo para la extracción de petróleo y de gas natural	1,030	0	77	17	2	29	7
Comercio al por menor de tapices, alfombras y cubrimientos para paredes y pisos en establecimientos especializados.	466	0	58	8	1	9	5
Actividades de paisajismo y servicios de mantenimiento conexos	368	0	57	3	2	2	0
Mantenimiento y reparación especializado de equipo de transporte, excepto los vehículos automotores, motocicletas y bicicletas	270	0	20	3	0	1	0
Comercio al por menor de computadores, equipos periféricos, programas de informática y equipos de telecomunicaciones en establecimientos especializados	2,555	0	249	28	2	14	4
Actividades de planes de Seguridad Social de afiliación obligatoria	74	0	2	1	0	1	0
Actividades de las compañías de financiamiento	39	0	15	0	0	1	0
Otros tipos de alojamientos para visitantes	366	0	12	4	0	1	0
Actividades de administración de fondos	187	0	5	2	0	1	0
Fabricación de materiales de arcilla para la construcción	348	0	32	3	0	0	1
Fabricación de formas básicas de plástico	691	0	37	5	0	2	0
Fabricación de otros tipos de equipo eléctrico n.c.p.	102	0	15	1	0	0	0
Transporte de pasajeros marítimo y de cabotaje	2	0	1	0	0	0	0
Elaboración de alimentos preparados para animales	812	0	26	9	0	3	0
Comercio al por mayor de aparatos y equipo de uso doméstico	638	0	68	4	1	2	1
Corte, tallado y acabado de la piedra	261	0	14	2	0	1	0
Comercio al por menor de productos textiles en establecimientos especializados	1,677	0	101	20	1	11	2
Reparación de muebles y accesorios para el hogar	258	0	19	5	1	1	0
Comercio al por menor de artículos deportivos, en establecimientos especializados	1,233	0	85	24	2	6	0
Artes plásticas y visuales	154	0	7	1	0	1	0
Mantenimiento y reparación especializado de equipo eléctrico	217	0	27	4	0	2	0
Actividad de mezcla de combustibles	18	0	1	0	0	0	0
Elaboración de panela	53	0	2	0	0	0	0
Transporte mixto	912	0	90	11	2	6	1
Fabricación de artículos de hormigón, cemento y yeso	319	0	18	2	0	0	0
Descafeinado, tostión y molienda del café	64	0	3	1	0	1	0
Explotación mixta (agrícola y pecuaria)	5,794	0	1,026	140	44	36	11
Cultivo de plátano y banano	849	0	214	17	1	6	3
Construcción de carreteras y vías de ferrocarril	1,638	0	230	49	27	14	8
Actividades ejecutivas de la administración pública	275	0	30	3	0	1	0
Fotocopiado, preparación de documentos y otras actividades especializadas de apoyo a oficina	235	0	41	3	0	3	2
Comercialización de energía eléctrica	160	0	12	1	0	0	0
Construcción de edificios no residenciales	2,206	0	207	75	6	12	4
Fabricación de maquinaria agropecuaria y forestal	52	0	2	1	0	0	0
Fabricación de máquinas formadoras de metal y de máquinas herramienta	24	0	3	1	0	1	0
Alojamiento en centros vacacionales	123	0	10	1	0	1	0
Fabricación de equipo de medición, prueba, navegación y control	55	0	2	1	1	1	0
Servicios de seguros sociales de salud	258	0	0	1	0	3	0
Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias sociales y las humanidades	1,551	0	153	31	5	12	3
Fabricación de motores, turbinas, y partes para motores de combustión interna	76	0	9	1	0	1	1
Transporte férreo de pasajeros	436	0	18	4	0	2	0
Fabricación de artículos de cuchillería, herramientas de mano y artículos de ferretería	112	0	4	1	1	1	0
Fabricación de otros productos minerales no metálicos n.c.p.	39	0	1	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación de motocicletas y de sus partes y piezas	490	0	28	4	0	5	2
Educación de instituciones universitarias o de escuelas tecnológicas	711	0	74	5	1	4	1
Evaluación de riesgos y daños, y otras actividades de servicios auxiliares	43	0	1	1	0	0	0
Cultivo de especias y de plantas aromáticas y medicinales	633	0	33	7	0	3	0
Comercio al por mayor de metales y productos metalíferos	50	0	2	0	0	1	0
Enseñanza deportiva y recreativa	832	0	50	10	1	6	0
Actividades de clubes deportivos	119	0	6	8	0	1	0
Otras instalaciones especializadas	471	0	39	7	1	3	1
Fabricación de juegos, juguetes y rompecabezas	90	0	24	1	0	1	0
Fabricación de otros artículos de papel y cartón	310	0	18	3	1	2	0
Fabricación de maquinaria para explotación de minas y canteras y para obras de construcción	13	0	1	0	0	0	0
Actividades de producción de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión	1,173	0	111	12	3	7	2
Industrias básicas de metales preciosos	188	0	7	1	0	1	0
Demolición	266	0	53	4	2	2	1
Fabricación de plaguicidas y otros productos químicos de uso agropecuario	435	0	15	2	0	0	0
Régimen de prima media con prestación definida (RPM)	33	0	1	0	0	0	0
Suministro de vapor y aire acondicionado	28	0	6	0	0	1	0
Actividades de agencias de empleo	263	0	74	2	0	2	1
Fabricación de otros tipos de maquinaria y equipo de uso especial n.c.p.	57	0	2	0	0	0	0
Actividades de agencias de noticias	44	0	3	0	0	1	0
Elaboración de almidones y productos derivados del almidón	22	0	1	0	0	0	0

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2018

GARANTIA IDÓNEA

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Extracción de arcillas de uso industrial, caliza, caolín y bentonitas	39	0	1	0	0	1	0
Comercio al por mayor de equipo, partes y piezas electrónicos y de telecomunicaciones	494	0	25	4	0	7	1
Fabricación de componentes y tableros electrónicos	55	0	3	0	0	0	0
Orden público y actividades de seguridad	34	1	1	0	0	0	0
Producción de gas; distribución de combustibles gaseosos por tuberías	54	0	2	0	0	0	0
Actividades reguladoras y facilitadoras de la actividad económica	66	0	4	2	0	1	0
Mantenimiento y reparación de otros tipos de equipos y sus componentes n.c.p.	252	0	24	2	0	1	1
Fundición de metales no ferrosos	33	0	1	0	0	0	0
Portales Web	154	0	33	1	1	2	0
Comercio al por mayor de otros tipos de maquinaria y equipo n.c.p.	3,162	1	227	44	8	20	12
Producción de copias a partir de grabaciones originales	14	0	0	0	1	0	0
Instalaciones de fontanería, calefacción y aire acondicionado	1,809	0	147	17	2	13	3
Actividades de agencias de empleo temporal	231	0	13	3	0	1	0
Comercio al por mayor de computadores, equipo periférico y programas de informática	729	0	27	5	0	3	0
Comercio al por menor realizado a través de Internet	483	0	52	6	1	3	1
Extracción de madera	215	0	9	2	1	1	0
Otros servicios de reserva y actividades relacionadas	447	0	25	3	0	2	1
Transporte férreo de carga	132	0	4	1	0	0	0
Catering para eventos	814	0	55	10	1	4	0
Otras actividades de distribución de fondos	25	0	1	0	0	0	0
Actividades de atención residencial medicalizada de tipo general	107	0	4	3	0	0	0
Enseñanza cultural	217	0	16	3	0	2	0
Otros tipos de alojamiento n.c.p.	123	0	12	2	0	1	0
Cultivo de plantas con las que se prepararan bebidas	3	0	0	0	0	0	0
Actividades de telecomunicación satelital	333	0	27	2	1	1	0
Otras actividades de asistencia social sin alojamiento	96	0	29	0	0	1	0
Otras actividades deportivas	593	0	48	8	1	5	1
Actividades de programación y transmisión en el servicio de radiodifusión sonora	487	0	28	11	3	3	1
Alquiler y arrendamiento de equipo recreativo y deportivo	194	0	8	2	0	1	0
Actividades de agencias de cobranza y oficinas de calificación crediticia	824	0	23	4	0	1	0
Transporte fluvial de pasajeros	49	0	4	1	0	0	0
Fabricación de instrumentos ópticos y equipo fotográfico	44	0	1	0	0	0	0
Pesca de agua dulce	79	0	10	1	0	1	0
Edición de libros	73	0	3	1	0	1	0
Otros trabajos de edición	70	0	3	1	0	1	0
Edición de periódicos, revistas y otras publicaciones periódicas	128	0	4	1	0	1	0
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	3,389	0	119	29	1	18	8
Fabricación de hornos, hogares y quemadores industriales	17	0	1	0	0	2	0
Alojamiento rural	177	0	6	3	0	1	0
Actividades posteriores a la cosecha	81	0	3	2	0	0	0
Actividades de jardines botánicos, zoológicos y reservas naturales	137	0	6	1	0	1	0
Actividades financieras de fondos de empleados y otras formas asociativas del sector solidario	615	0	20	9	0	2	0
Creación musical	318	0	39	6	3	5	2
Recolección de productos forestales diferentes a la madera	22	0	1	0	0	0	0
Actividades de detectives e investigadores privados	180	0	19	2	0	1	0
Edición de programas de informática (software)	157	0	9	0	0	1	0
Actividades de zonas de camping y parques para vehículos recreacionales	61	0	2	1	0	0	0
Trilla de café	32	0	2	2	0	0	0
Procesamiento y conservación de pescados, crustáceos y moluscos	12	0	0	0	0	0	0
Creación literaria	22	0	9	0	0	0	0
Alquiler de videos y discos	43	0	1	0	0	0	0
Servicios de seguros sociales de riesgos profesionales	87	0	4	2	1	1	0
Fabricación de pulpas (pastas) celulósicas; papel y cartón	67	0	2	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación especializado de equipo electrónico y óptico	380	0	70	4	1	2	1
Banca de segundo piso	21	0	1	0	0	0	0
Pesca marítima	50	0	4	0	0	0	0
Actividades de los profesionales de compra y venta de divisas	82	0	3	0	0	0	0
Fabricación de cuerdas, cordeles, cables, bramantes y redes	41	0	2	0	0	1	0
Actividades de postproducción de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión	139	0	6	4	0	1	0
Educación de la primera infancia	222	0	19	2	1	1	0
Fabricación de tejidos de punto y ganchillo	98	0	10	1	0	1	0
Actividades de centros de llamadas (Call center)	248	0	13	1	0	0	0
Otras actividades de espectáculos en vivo	335	0	18	1	0	1	0
Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales	20	0	1	0	0	0	0
Actividades de defensa	16	0	1	0	0	0	0
Fabricación de equipo de elevación y manipulación	51	0	4	2	0	0	0
Fabricación de artículos de piel	148	0	7	6	0	1	0
Actividades de los hogares individuales como empleadores de personal doméstico	58	0	4	0	0	0	0
Instalación especializada de maquinaria y equipo industrial	8	0	0	0	0	0	1
Fabricación de pilas, baterías y acumuladores eléctricos	127	0	14	4	2	1	1
Producción de malta, elaboración de cervezas y otras bebidas malteadas	25	0	1	0	0	0	0
Actividades de servicios de sistemas de seguridad	260	0	10	4	0	2	0
Cria de caballos y otros equinos	194	0	12	2	0	0	0
Tratamiento y disposición de desechos peligrosos	258	0	19	2	0	4	0
Arrendamiento de propiedad intelectual y productos similares, excepto obras protegidas por derechos de autor	23	1	2	0	0	0	0
Fabricación de cojinetes, engranajes, trenes de engranajes y piezas de transmisión	35	0	2	3	0	0	0
Distribución de energía eléctrica	23	0	1	0	0	0	0
Educación tecnológica	105	0	6	1	0	1	0
Transporte fluvial de carga	124	0	8	1	0	0	0
Fabricación de herramientas manuales con motor	37	0	3	0	1	0	0
Fabricación de dispositivos de cableado	80	0	80	0	0	3	3
Extracción de esmeraldas, piedras preciosas y semipreciosas	54	0	2	0	0	0	0
Actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de servicios para uso propio	28	0	4	0	0	0	0
Otros trabajos de acondicionamientos	78	0	6	1	0	0	0
Caza ordinaria y mediante trampas y actividades de servicios conexas	25	0	1	0	0	0	0
Fabricación de locomotoras y de material rodante para ferrocarriles	395	0	24	19	1	0	0
Fabricación de relojes	32	0	1	0	0	0	0
Fabricación de soportes magnéticos y ópticos	43	0	3	1	0	0	0
Construcción de embarcaciones de recreo y deporte	25	0	1	0	0	0	0
Actividades de compra de cartera o factoring	112	0	8	9	0	1	0
TOTAL GARANTIA IDONEA	1,609,950	12	122,227	20,582	2,666	10,562	2,764

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2018

OTRAS GARANTIAS

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o por contrata	203	0	9	2	1	1	1
Asalariados	326.796	0	25.497	3.228	485	600	82
Comercio de vehículos automotores nuevos	53.700	0	3.976	138	10	1	0
Fabricación de productos metálicos para uso estructural	59	0	20	1	1	0	0
Fabricación de vehículos automotores y sus motores	1.485	0	108	4	0	0	0
Regulación de las actividades de organismos que prestan servicios de salud, educativos, culturales y otros servicios sociales, excepto servicios de seguridad social	150	0	8	1	0	0	0
Bancos comerciales	73	0	4	1	0	0	0
Otras actividades de servicio de apoyo a las empresas n.c.p.	6.438	0	763	63	18	14	5
Otras actividades de servicios personales n.c.p.	2.718	0	180	27	2	2	0
Otras actividades profesionales, científicas y técnicas n.c.p.	1.820	0	294	22	10	3	1
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	772	0	45	7	1	1	0
Educación básica secundaria	1.201	0	76	5	1	1	0
Administración de mercados financieros	120	0	8	1	0	0	0
Construcción de edificios residenciales	291	0	17	5	1	1	1
Educación de universidades	507	0	127	2	0	1	1
Comercio al por mayor no especializado	440	0	28	5	2	1	1
Actividades legislativas de la administración pública	279	0	17	4	0	1	0
Actividades de la práctica médica, sin internación	1.138	0	135	12	2	2	1
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría financiera y asesoría tributaria	2.970	0	219	34	6	5	1
Actividades de servicios relacionados con la impresión	55	0	2	1	0	0	0
Transporte de pasajeros	2.439	0	128	23	1	3	0
Confección de prendas de vestir, excepto prendas de piel	589	0	111	6	3	1	1
Actividades de hospitales y clínicas, con internación	74	0	3	1	0	0	0
Comercio al por menor en establecimientos no especializados con surtido compuesto principalmente por alimentos, bebidas o tabaco	766	0	49	6	1	1	0
Correaje de valores y contratos de productos básicos	121	0	6	1	0	0	0
Fabricación de plásticos en formas primarias	38	0	2	0	0	0	1
Actividades veterinarias	193	0	13	2	0	0	0
Actividades de arquitectura e ingeniería y otras actividades conexas de consultoría técnica	1.949	0	144	20	2	2	1
Actividades teatrales	131	0	8	2	0	0	0
Comercio al por menor de combustible para automotores	86	0	4	2	0	0	0
Rentistas de Capital sólo para Personas Naturales	6.990	0	477	81	9	19	1
Actividades de asociaciones religiosas	127	0	18	3	1	0	0
Actividades jurídicas	1.332	0	246	16	4	2	1
Comercio al por menor de prendas de vestir y sus accesorios (incluye artículos de piel) en establecimientos especializados	461	0	28	5	1	1	0
Comercio al por menor de electrodomésticos y gasodomesticos de uso doméstico, muebles y equipos de iluminación	243	0	51	3	1	1	0
Transporte de carga por carretera	2.994	0	231	33	6	5	1
Expendio a la mesa de comidas preparadas	875	0	67	14	2	1	0
Actividades de consultaría de gestión	1.392	0	132	14	3	2	1
Cultivo de cereales (excepto arroz), legumbres y semillas oleaginosas	82	0	4	1	0	0	0
Cría de ganado bovino y bufalino	530	0	26	5	0	1	0
Otras actividades complementarias al transporte	103	0	7	1	0	1	0
Comercio al por menor de leche, productos lácteos y huevos, en establecimientos especializados	169	0	8	2	0	0	0
Fabricación de muebles	267	0	22	2	0	1	0
Actividades de telecomunicaciones alámbricas	97	0	4	1	0	0	0
Comercio al por menor en establecimientos no especializados, con surtido compuesto principalmente por productos diferentes de alimentos (víveres en general), bebidas y tabaco	579	0	67	4	1	2	1
Alquiler y arrendamiento de vehículos automotores	393	0	55	6	2	1	0
Elaboración de otros productos alimenticios n.c.p.	187	0	9	2	0	1	0
Actividades de consultoría informática y actividades de administración de instalaciones informáticas	318	0	15	4	0	1	0
Actividades de la práctica odontológica	605	0	39	10	2	1	0
Elaboración de productos de panadería	356	0	54	7	4	1	1
Expendio de comidas preparadas en cafeterías	296	0	16	2	0	1	0
Mantenimiento y reparación especializado de maquinaria y equipo	380	0	29	6	0	1	0
Fabricación de productos de hornos de coque	25	0	1	1	0	0	0
Otros tipos de comercio al por menor no realizado en establecimientos, puestos de venta o mercados.	1.051	0	97	14	2	1	0
Comercio al por menor de carnes (incluye aves de corral, productos cárnicos, pescados y productos de mar, en establecimientos especializados	425	0	22	4	0	1	0
Comercio al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en establecimientos especializados	497	0	24	5	0	1	0
Actividades de apoyo a la ganadería	19	0	1	0	0	0	0
Educación media académica	188	0	13	1	0	0	0
Otras actividades de telecomunicaciones	241	0	29	3	1	0	0
Comercio de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores	316	0	16	3	0	2	1
Comercio al por mayor de productos alimenticios	87	0	5	1	0	0	0
Alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles n.c.p.	200	0	31	2	1	0	0
Fabricación de partes y piezas de madera, de carpintería y ebanistería para la construcción	183	0	11	2	0	1	0
Comercio al por menor de lubricantes (aceites, grasas), aditivos y productos de limpieza para vehículos automotores	92	0	4	1	0	0	0
Fabricación de jabones y detergentes, preparados para limpiar y pulir; perfumes y preparados de tocador	11	0	0	0	0	0	0
Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias naturales y la ingeniería	80	0	7	1	0	0	0
Procesamiento y conservación de frutas, legumbres, hortalizas y tubérculos	13	0	1	0	0	0	0
Otras actividades de atención de la salud humana	224	0	11	3	0	0	0
Publicidad	591	0	82	7	1	1	1
Otros cultivos permanentes n.c.p.	42	0	4	1	0	0	0
Comercio al por menor de otros productos alimenticios n.c.p., en establecimientos especializados	120	0	60	2	2	1	1
Comercio al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado, en puestos de venta móviles	19	0	1	0	0	0	0
Estudios de mercado y realización de encuestas de opinión pública	100	0	4	1	0	0	0
Actividades de juegos de azar y apuestas	0	0	0	0	0	0	0
Construcción de otras obras de ingeniería civil	577	0	82	8	2	2	0
Fabricación de otros tipos de maquinaria y equipo de uso general n.c.p.	15	0	1	0	0	0	0
Comercio al por menor de otros productos nuevos en establecimientos especializados	131	0	6	2	0	0	0
Fabricación de calzado de cuero y piel, con cualquier tipo de suela	137	0	82	2	1	1	1
Elaboración de productos lácteos	76	0	6	1	0	0	0
Actividades de seguridad privada	213	0	12	0	0	0	0
Comercio al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería, pinturas, productos de vidrio, equipo y materiales de fontanería y calefacción	273	0	12	5	0	0	0
Seguros generales	76	0	3	1	0	1	0
Fabricación de joyas, bisutería y artículos conexas	18	0	1	0	0	0	0

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2018

OTRAS GARANTIAS

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Comercio al por mayor de otros productos n.c.p.	32	0	14	1	0	0	0
Peluquería y otros tratamientos de belleza	762	0	46	9	2	1	0
Actividades de apoyo terapéutico	863	0	99	8	1	1	0
Comercio al por menor de libros, periódicos, materiales y artículos de papelería y escritorio, en establecimientos especializados	526	0	28	6	0	1	0
Establecimientos que combinan diferentes niveles de educación	166	0	15	1	0	0	0
Comercio de vehículos automotores usados	1.596	0	117	22	2	0	0
Comercio al por menor de productos agrícolas para el consumo en establecimientos especializados	271	0	12	5	0	1	0
Extracción de petróleo crudo	1	0	1	0	0	0	0
Curtido y recurtido de cueros; recurtido y teñido de pieles.	14	0	2	0	0	0	0
Extracción de otros minerales no metálicos n.c.p.	66	0	4	0	0	0	0
Cría de ganado porcino	42	0	2	0	0	0	0
Actividades de mensajería	59	0	3	1	0	0	0
Lavado y limpieza, incluso la limpieza en seco, de productos textiles y de piel	69	0	3	1	0	0	0
Otras actividades especializadas para la construcción de edificios y obras de ingeniería civil	189	0	31	3	1	1	0
Comercio al por mayor de otros utensilios domésticos n.c.p.	26	0	1	0	0	0	0
Actividades de las agencias de viaje	85	0	25	2	1	0	0
Terminación y acabado de edificios y obras de ingeniería civil	249	0	51	2	1	1	0
Mantenimiento y reparación de vehículos automotores	483	0	21	5	0	1	0
Expendio por autoservicio de comidas preparadas	27	0	1	0	0	0	0
Educación media técnica y de formación laboral	151	0	13	1	0	0	0
Comercio al por menor de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos y artículos de tocador en establecimientos especializados	546	0	30	7	1	1	1
Fabricación de artículos de viaje, bolsos de mano y artículos similares elaborados en cuero, y fabricación de artículos de talabartería y guarnicionería.	3	0	0	0	0	0	0
Otras industrias manufactureras n.c.p.	3	0	0	0	0	0	0
Gestión de instalaciones deportivas	43	0	2	0	0	0	0
Formación académica no formal	101	0	7	1	0	0	0
Comercio al por menor de todo tipo de calzado y artículos de cuero y sucedáneos del cuero en establecimientos especializados.	245	0	12	2	0	1	0
Alojamiento en hoteles	133	0	6	2	0	1	0
Actividades de apoyo diagnóstico	61	0	5	1	0	0	0
Comercio al por mayor de desperdicios, desechos y chatarra	12	0	1	0	0	0	0
Comercio al por mayor de productos textiles, productos confeccionados para uso doméstico	121	0	5	0	0	0	0
Fabricación de papel y cartón ondulado (corrugado); fabricación de envases, empaques y de embalajes de papel y cartón.	56	0	3	1	0	0	0
Actividades combinadas de apoyo a instalaciones	51	0	19	0	0	0	0
Comercio al por mayor de bebidas y tabaco	62	0	3	1	0	0	0
Comercio al por mayor de prendas de vestir	119	0	5	2	0	1	0
Educación preescolar	599	0	34	4	1	1	0
Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias; animales vivos	155	0	7	2	0	1	0
Comercio al por menor de bebidas y productos del tabaco, en establecimientos especializados	20	0	1	0	0	0	0
Actividades combinadas de servicios administrativos de oficina	448	0	56	6	2	1	0
Fabricación de instrumentos, aparatos y materiales médicos y odontológicos (incluido mobiliario)	100	0	4	1	0	1	0
Fabricación de carrocerías para vehículos automotores; fabricación de remolques y semirremolques	21	0	0	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación de computadores y de equipo periférico	190	0	14	2	1	0	0
Cultivo de frutas tropicales y subtropicales	120	0	8	1	0	0	0
Comercio al por menor de otros artículos domésticos en establecimientos especializados	184	0	8	2	0	0	0
Aserrado, acepillado e impregnación de la madera	52	0	2	1	0	0	0
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	29	0	1	0	0	0	0
Comercio al por menor de artículos y utensilios de uso doméstico	62	0	43	0	0	0	0
Comercio al por menor de otros productos en puestos de venta móviles	46	0	3	2	0	0	0
Actividades de administración empresarial	1.335	0	102	14	3	2	1
Procesamiento de datos, alojamiento (hosting) y actividades relacionadas	69	0	21	1	1	0	0
Otros tipos de expendio de comidas preparadas n.c.p.	201	0	85	3	2	1	0
Comercio al por menor de artículos de segunda mano	58	0	3	0	0	0	0
Otras actividades de servicio financiero, excepto las de seguros y pensiones n.c.p.	162	0	17	3	2	0	0
Actividades de estaciones, vías y servicios complementarios para el transporte terrestre	157	0	12	2	0	0	0
Actividades postales nacionales	28	0	1	0	0	0	0
Tratamiento y revestimiento de metales; mecanizado	22	0	1	0	0	0	0
Comercio al por mayor de productos farmacéuticos, medicinales, cosméticos y de tocador	113	0	6	2	1	0	0
Fabricación de otros productos elaborados de metal n.c.p.	198	0	10	1	0	1	0
Expendio de bebidas alcohólicas para el consumo dentro del establecimiento	287	0	13	3	0	0	0
Comercio al por mayor a cambio de una retribución o por contrata	88	0	4	1	0	0	0
Actividades de impresión	142	0	10	2	1	0	0
Recuperación de materiales	11	0	0	0	0	0	0
Actividades de fotografía	106	0	5	0	0	0	0
Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico	31	0	1	0	0	0	0
Actividades especializadas de diseño	169	0	29	3	1	0	0
Fabricación de otros tipos de calzado, excepto calzado de cuero y piel	44	0	2	0	0	0	0
Cultivo de hortalizas, raíces y tubérculos	22	0	1	0	0	0	0
Comercio al por mayor de productos químicos básicos, cauchos y plásticos en formas primarias y productos químicos de uso agropecuario	203	0	14	1	0	0	0
Comercio de motocicletas y de sus partes, piezas y accesorios	106	0	5	1	0	0	0
Fabricación de tanques, depósitos y recipientes de metal, excepto los utilizados para el envase o transporte de mercancías	46	0	2	1	0	0	0
Fabricación de pinturas, barnices y revestimientos similares, tintas para impresión y masillas	10	0	0	0	0	0	0
Alojamiento en aparta-hoteles	49	0	8	1	1	0	0
Fabricación de artículos de plástico n.c.p.	30	0	1	0	0	0	0
Fabricación de formas básicas de caucho y otros productos de caucho n.c.p.	43	0	2	0	0	0	0
Fabricación de aparatos de distribución y control de la energía eléctrica	23	0	1	0	0	0	0
Fabricación de otros artículos textiles n.c.p.	14	0	1	0	0	0	0
Extracción de piedra, arena, arcillas comunes, yeso y anhidrita	6	0	0	0	0	0	0
Almacenamiento y depósito	9	0	0	0	0	0	0
Fabricación de instrumentos musicales	18	0	1	0	0	0	0
Extracción de oro y otros metales preciosos	23	0	1	1	0	0	0
Propagación de plantas (actividades de los viveros, excepto viveros forestales)	70	0	3	1	0	0	0
Actividades de otros servicios de comidas	28	0	2	1	0	1	0
Comercio al por menor de alimentos, bebidas y tabaco, en puestos de venta móviles	13	0	3	0	0	0	0
Actividades de apoyo a la agricultura	359	0	24	2	1	1	0

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2018

OTRAS GARANTIAS

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Fabricación de productos de la refinación del petróleo	24	0	1	2	1	0	0
Actividades de sindicatos de empleados	11	0	0	0	0	0	0
Seguros de vida	160	0	8	0	0	0	0
Elaboración de comidas y platos preparados	98	0	6	0	0	0	0
Actividades de asociaciones empresariales y de empleadores	142	0	6	1	0	1	0
Cultivo de café	93	0	30	2	0	1	0
Actividades de agentes y corredores de seguros	199	0	10	1	0	1	0
Cultivo de arroz	307	0	51	2	0	1	1
Actividades de desarrollo de sistemas informáticos (planificación, análisis, diseño, programación, pruebas)	240	0	12	7	2	0	0
Otras actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros n.c.p.	45	0	2	3	0	0	0
Mantenimiento y reparación de equipos de comunicación	46	0	10	0	0	0	0
Otras actividades de servicio de información n.c.p.	736	0	60	1	0	1	0
Actividades de Bibliotecas y archivos	33	0	1	7	1	0	0
Otros tipos de educación n.c.p.	342	0	28	0	0	0	0
Actividades de las corporaciones financieras	122	0	6	2	0	0	0
Instalaciones eléctricas	239	0	15	2	0	1	0
Servicio por horas	47	0	2	2	1	0	0
Acabado de productos textiles	60	0	3	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación de aparatos electrónicos de consumo	57	0	3	0	0	0	0
Otras actividades de tecnologías de información y actividades de servicios informáticos	108	0	17	1	0	0	0
Comercio al por menor de equipos y aparatos de sonido y de video, en establecimientos especializados	6	0	6	1	0	0	0
Actividades de espectáculos musicales en vivo	108	0	5	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación de otros efectos personales y enseres domésticos	20	0	4	1	0	0	0
Confección de artículos con materiales textiles, excepto prendas de vestir	32	0	3	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación especializado de productos elaborados en metal	48	0	5	0	0	0	0
Organización de convenciones y eventos comerciales	55	0	36	1	1	0	0
Olivo de palma para aceite (palma africana) y otros frutos oleaginosos	0	0	0	1	1	0	0
Otras actividades creativas y de esparcimiento n.c.p.	43	0	4	0	1	0	0
Transporte aéreo nacional de pasajeros	11	0	1	1	0	0	0
Alquiler y arrendamiento de otros efectos personales y enseres domésticos n.c.p.	13	0	1	0	0	0	0
Otras actividades empresariales	17	0	1	0	0	0	0
Otros cultivos transitorios n.c.p.	25	0	1	0	0	0	0
Actividades de grabación de sonido y edición de música	50	0	2	0	0	2	0
Creación teatral	17	0	1	0	0	0	0
Comercio al por mayor de calzado	15	0	1	0	0	0	0
Actividades de operadores turísticos	19	0	1	0	0	0	0
Educación básica primaria	528	0	91	1	0	1	0
Actividades de apoyo a la educación	137	0	10	3	1	0	0
Otras actividades de suministro de recurso humano	48	0	4	1	1	0	0
Cultivo de caña de azúcar	19	0	1	0	0	0	0
Construcción de proyectos de servicio público	72	0	8	0	0	0	0
Otras actividades de atención en instituciones con alojamiento	56	0	3	0	0	0	0
Forja, prensado, estampado y laminado de metal; pulvimetalurgia	15	0	3	1	0	0	0
Elaboración de bebidas no alcohólicas, producción de aguas minerales y de otras aguas embotelladas	6	0	1	0	0	0	0
Comercio al por menor realizado a través de casas de venta o por correo	17	0	1	0	0	0	0
Actividades de telecomunicaciones inalámbricas	82	0	4	0	0	0	0
Fabricación de otros productos de madera; fabricación de artículos de corcho, cestería y papetería	185	0	8	1	0	0	0
Fabricación de cemento, cal y yeso	20	0	1	3	0	0	0
Educación técnica profesional	3	0	0	0	0	0	0
Comercio al por mayor de maquinaria y equipo agropecuarios	19	0	1	0	0	0	0
Actividades de apoyo para la extracción de petróleo y de gas natural	169	0	30	0	0	0	0
Comercio al por menor de tapices, alfombras y cubrimientos para paredes y pisos en establecimientos especializados.	69	0	6	1	0	0	0
Actividades de paisajismo y servicios de mantenimiento conexos	64	0	3	1	1	0	0
Comercio al por menor de computadores, equipos periféricos, programas de informática y equipos de telecomunicaciones en establecimientos especializados	135	0	22	1	0	0	0
Actividades de planes de Seguridad Social de afiliación obligatoria	45	0	2	2	0	0	0
Actividades de las compañías de financiamiento	52	0	2	1	0	0	0
Otros tipos de alojamientos para visitantes	14	0	1	0	0	0	0
Fabricación de formas básicas de plástico	21	0	21	0	0	0	0
Fabricación de otros tipos de equipo eléctrico n.c.p.	8	0	0	0	0	0	0
Transporte de pasajeros marítimo y de cabotaje	516	0	39	0	0	0	0
Elaboración de alimentos preparados para animales	243	0	12	0	0	1	0
Comercio al por mayor de aparatos y equipo de uso doméstico	6	0	0	1	0	0	0
Comercio al por menor de productos textiles en establecimientos especializados	44	0	14	0	0	0	0
Reparación de muebles y accesorios para el hogar	34	0	2	0	0	0	0
Comercio al por menor de artículos deportivos, en establecimientos especializados	107	0	5	0	0	0	0
Artes plásticas y visuales	32	0	1	1	0	0	0
Mantenimiento y reparación especializado de equipo eléctrico	28	0	1	0	0	0	0
Elaboración de panela	5	0	0	1	0	0	0
Transporte mixto	96	0	6	0	0	0	0
Descafeinado, tostión y molienda del café	10	0	0	1	0	0	0
Explotación mixta (agrícola y pecuaria)	203	0	10	0	0	0	0
Cultivo de plátano y banano	14	0	1	2	0	0	0
Construcción de carreteras y vías de ferrocarril	25	0	1	0	0	0	0
Actividades ejecutivas de la administración pública	21	0	5	0	0	0	0
Fotocopiado, preparación de documentos y otras actividades especializadas de apoyo a oficina	33	0	1	0	1	0	0
Servicios de seguros sociales de salud	15	0	1	0	0	0	0
Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias sociales y las humanidades	312	0	15	0	0	0	0
Fabricación de artículos de cuchillería, herramientas de mano y artículos de ferretería	15	0	1	2	0	0	0
Mantenimiento y reparación de motocicletas y de sus partes y piezas	195	0	10	0	0	0	0
Educación de instituciones universitarias o de escuelas tecnológicas	202	0	10	1	0	0	0
Evaluación de riesgos y daños, y otras actividades de servicios auxiliares	12	0	1	2	0	0	0
Cultivo de especias y de plantas aromáticas y medicinales	10	0	0	0	0	0	0
Comercio al por mayor de metales y productos metalíferos	24	0	1	0	0	0	0

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR DESTINO ECONÓMICO

DICIEMBRE 31 DE 2018

OTRAS GARANTIAS

Nombre	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión Intereses	Otros	Provisión Otros
Enseñanza deportiva y recreativa	226	0	12	0	0	0	0
Actividades de clubes deportivos	27	0	3	1	0	0	0
Otras instalaciones especializadas	55	0	12	1	0	0	0
Fabricación de juegos, juguetes y rompecabezas	22	0	1	1	0	0	0
Fabricación de otros artículos de papel y cartón	22	0	1	0	0	0	0
Actividades de producción de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión	171	0	8	0	0	0	0
Fabricación de plaguicidas y otros productos químicos de uso agropecuario	42	0	2	1	0	0	0
Régimen de prima media con prestación definida (RPM)	54	0	3	1	0	0	0
Actividades de agencias de empleo	127	0	11	0	0	0	0
Fabricación de otros tipos de maquinaria y equipo de uso especial n.c.p.	13	0	1	1	1	0	0
Actividades de agencias de noticias	6	0	0	0	0	0	0
Extracción de arcillas de uso industrial, caliza, caolín y bentonitas	18	0	1	0	0	0	0
Comercio al por mayor de equipo, partes y piezas electrónicos y de telecomunicaciones	9	0	0	0	0	0	0
Orden público y actividades de seguridad	19	0	1	0	0	0	0
Actividades reguladoras y facilitadoras de la actividad económica	19	0	1	0	0	0	0
Mantenimiento y reparación de otros tipos de equipos y sus componentes n.c.p.	31	0	1	0	0	0	0
Elaboración de aceites y grasas de origen vegetal y animal	30	0	1	1	0	0	0
Fundición de metales no ferrosos	14	0	1	0	0	0	0
Portales Web	44	0	2	0	0	0	0
Comercio al por mayor de otros tipos de maquinaria y equipo n.c.p.	60	0	5	0	0	0	0
Instalaciones de fontanería, calefacción y aire acondicionado	70	0	3	0	0	0	0
Actividades de agencias de empleo temporal	9	0	0	1	0	0	0
Comercio al por mayor de computadores, equipo periférico y programas de informática	22	0	1	0	0	0	0
Comercio al por menor realizado a través de Internet	17	0	1	0	0	0	0
Otros servicios de reserva y actividades relacionadas	127	0	6	0	0	0	0
Transporte férreo de carga	59	0	3	1	0	1	0
Catering para eventos	144	0	7	1	0	0	0
Otras actividades de distribución de fondos	147	0	11	2	0	0	0
Enseñanza cultural	127	0	6	0	0	0	0
Otros tipos de alojamiento n.c.p.	32	0	3	0	0	0	0
Otras actividades de asistencia social sin alojamiento	4	0	4	1	0	0	0
Otras actividades deportivas	101	0	26	0	0	0	0
Actividades de programación y transmisión en el servicio de radiodifusión sonora	211	0	22	2	1	1	0
Alquiler y arrendamiento de equipo recreativo y deportivo	72	0	3	4	2	0	0
Actividades de agencias de cobranza y oficinas de calificación crediticia	20	0	1	0	0	0	0
Transporte fluvial de pasajeros	14	0	1	0	0	0	0
Otros trabajos de edición	15	0	1	0	0	0	0
Edición de periódicos, revistas y otras publicaciones periódicas	16	0	4	0	0	0	0
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	1,933	0	226	1	1	2	1
Fabricación de hornos, hogares y quemadores industriales	40	0	2	14	3	0	0
Actividades posteriores a la cosecha	8	0	0	0	0	0	0
Actividades de jardines botánicos, zoológicos y reservas naturales	20	0	1	0	0	0	0
Actividades financieras de fondos de empleados y otras formas asociativas del sector solidario	150	0	11	0	0	0	0
Creación musical	39	0	2	0	0	0	0
Actividades de detectives e investigadores privados	242	0	13	1	1	0	0
Edición de programas de informática (software)	20	0	1	1	0	0	0
Actividades de zonas de camping y parques para vehículos recreacionales	28	0	1	0	0	0	0
Elaboración y refinación de azúcar	1,628	0	141	0	0	10	1
Creación literaria	10	0	1	5	1	0	0
Mantenimiento y reparación especializado de equipo electrónico y óptico	13	0	2	0	0	0	0
Actividades de postproducción de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión	39	0	2	0	0	0	0
Educación de la primera infancia	95	0	6	0	0	0	0
Actividades de centros de llamadas (Call center)	28	0	1	1	0	0	0
Otras actividades de espectáculos en vivo	8	0	0	0	0	0	0
Actividades de defensa	58	0	9	0	0	0	0
Actividades de servicios de sistemas de seguridad	53	0	2	0	0	0	0
Actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes para uso propio	30	0	1	1	0	0	0
Educación tecnológica	50	0	3	1	0	0	0
Transporte regular de pasajeros por vía terrestre	23	0	1	1	0	0	0
TOTAL OTRAS GARANTIAS	460,254	0	36,693	4,178	640	741	112
TOTAL CARTERA 2018	2,070,204	12	158,920	24,760	3,306	11,303	2,876



Nota 10

Intereses y Otras cuentas por cobrar

El siguiente es el detalle de intereses y otras cuentas por cobrar:

	2019	2018
Intereses y componente financiero (1)	\$ 25.105	\$ 24.760
Pagos por cuenta de clientes	11.463	10.988
Comisiones	335	316
Anticipo a proveedores	13	248
Otras	9.217	5.564
	<u>46.133</u>	<u>41.876</u>
Menos-provisión cuentas por cobrar		
Intereses y componente financiero (1)	(4.054)	(3.306)
Pagos por cuenta de clientes	(3.299)	(2.876)
	<u>(7.353)</u>	<u>(6.182)</u>
Total intereses y otras cuentas por cobrar	\$ <u>38.780</u>	\$ <u>35.694</u>

El movimiento de la provisión de cuentas por cobrar durante el año fue:

	2019	2018
Saldo Inicial	\$ 6.182	\$ 4.866
Incremento a la Provisión	14.081	10.003
Castigos	(9.362)	(4.755)
Reintegro de Provisión	(3.548)	(3.932)
Saldo final	\$ <u>7.353</u>	\$ <u>6.182</u>

(1) Los intereses al 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

	2019	2018
Intereses crédito comercial		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 1.317	\$ 1.064
Garantía idónea - B riesgo aceptable	132	55
Garantía idónea - C riesgo apreciable	18	15
Garantía idónea - D riesgo significativo	39	33
Otras garantías - A riesgo normal	422	185
Otras garantías - B riesgo aceptable	18	5
Otras garantías - C riesgo apreciable	0	2
Otras garantías - D riesgo significativo	1	0
Total intereses crédito comercial	\$ <u>1.947</u>	\$ <u>1.359</u>

	2019	2018
Intereses crédito consumo		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 13.314	\$ 13.599
Garantía idónea - B riesgo aceptable	867	896
Garantía idónea - C riesgo apreciable	640	556
Garantía idónea - D riesgo significativo	833	656
Otras garantías - A riesgo normal	3.670	3.243
Otras garantías - B riesgo aceptable	345	290
Otras garantías - C riesgo apreciable	225	178
Otras garantías - D riesgo significativo	487	271
Total intereses crédito consumo	\$ 20.381	\$ 19.689

	2019	2018
Intereses crédito microcrédito		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 2	\$ 0
Garantía idónea - B riesgo aceptable	0	3
Garantía idónea - C riesgo apreciable	0	3
Otras garantías - B riesgo aceptable	0	4
Total intereses crédito microcrédito	\$ 2	\$ 10

Intereses leasing comercial		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 1.371	\$ 1.533
Garantía idónea - B riesgo aceptable	112	109
Garantía idónea - C riesgo apreciable	56	35
Garantía idónea - D riesgo significativo	83	77
Total intereses leasing comercial	\$ 1.622	\$ 1.754

	2019	2018
Intereses leasing consumo		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 985	\$ 1.641
Garantía idónea - B riesgo aceptable	45	83
Garantía idónea - C riesgo apreciable	40	118
Garantía idónea - D riesgo significativo	80	95
Total intereses leasing consumo	\$ 1.150	\$ 1.937

Intereses leasing microcrédito		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 3	\$ 0
Garantía idónea - B riesgo aceptable	0	9
Garantía idónea - C riesgo apreciable	0	2
Total intereses leasing microcrédito	\$ 3	\$ 11

Subtotal intereses	\$ 25.105	\$ 24.760
---------------------------	------------------	------------------

	2019	2018
Menos provisión de intereses		
Provisión intereses crédito comercial	\$ (308)	\$ (170)
Provisión intereses crédito consumo	(3.308)	(2.623)
Provisión intereses crédito microcrédito	(0)	(2)
Provisión intereses leasing comercial	(279)	(248)
Provisión intereses leasing consumo	(159)	(262)
Provisión intereses leasing microcrédito	(0)	(1)
Total provisiones de intereses	\$ (4.054)	\$ (3.306)
Total intereses	\$ 21.051	\$ 21.454



Nota 11

Activos no corrientes mantenidos para la venta

A diciembre 31 de 2019 y 2018, el Banco cuenta con activos no corrientes mantenidos para la venta. A continuación, se presentan los saldos por este concepto

	2019	2018
Bienes recibidos en dación en pago		
Bienes muebles	\$ 1.051	\$ 2.212
Menos: Provisión	(69)	(151)
Total activos no corrientes mantenidos para la venta	\$ 982	\$ 2.061

Banco Finandina contrata con terceros la administración, promoción y venta de bienes recibidos en pago y/o restituidos. Los avalúos se realizan periódicamente por peritos calificados conforme a la ley.

El movimiento de la provisión es el siguiente:

	2019	2018
Saldo inicial	\$ 151	\$ 45
Incremento a la Provisión de Bienes Recibidos en Pago	62	174
Reintegros de Provisión de Bienes Recibidos en Pago	(144)	(68)
Saldo Final	\$ 69	\$ 151



Nota 12

Propiedades y equipo

Las propiedades y equipo comprenden lo siguiente:

	2019	2018
Muebles y equipo	\$ 3.248	\$ 2.907
Equipo de computo	5.399	4.928
	8.647	7.835
Menos:		
Depreciación acumulada	\$ (5.813)	\$ (4.621)
Total propiedades y equipo	\$ 2.834	\$ 3.214

Al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre 2018 no existían restricciones legales y/o pignoraciones sobre estos activos, la depreciación cargada a los resultados del año terminado al 31 de diciembre de 2019 fue de \$838 (2018 \$1.708).

Para los años 2019 y 2018, no se registró deterioro.

A continuación, se presenta el movimiento del costo de propiedades y equipo:

A diciembre 31 de 2019	Saldo Inicial	Adquisición	Bajas	Saldo Final
Muebles y equipo	2.907	359	18	3.248
Equipo de computo	4.928	479	8	5.399
	\$ 7.835	\$ 838	\$ 26	\$ 8.647
A diciembre 31 de 2018	Saldo Inicial	Adquisición	Bajas	Saldo Final
Muebles y equipo	2.924	610	627	2.907
Equipo de computo	8.228	1.098	4.398	4.928
Vehículos	61	0	61	0
	\$ 11.213	\$ 1.708	\$ 5.086	\$ 7.835

El siguiente es el movimiento de depreciación de propiedades y equipo:

A diciembre 31 de 2019	Saldo Inicial	Depreciación	Bajas	Saldo Final
Muebles y equipo	1.972	386	16	2.342
Equipo de cómputo	2.649	827	5	3.471
Vehículos	0	0	0	0
	\$ 4.621	\$ 1.213	\$ 21	\$ 5.813
A diciembre 31 de 2018	Saldo Inicial	Depreciación	Bajas	Saldo Final
Muebles y equipo	2.086	482	596	1.972
Equipo de cómputo	6.142	883	4.376	2.649
Vehículos	52	0	52	0
	\$ 8.280	\$ 1.365	\$ 5.024	\$ 4.621



Nota 13

Derechos de Uso

El siguiente es el reconocimiento inicial, depreciación y costo financiero resultado del reconocimiento de NIIF 16, así:

A 31 de diciembre de 2019

	Reconocimiento Derecho de Uso	Depreciación	Saldo activo	Costo Financiero	Saldo Pasivo
Derechos de Uso	10.020	2.437	7.583	463	7.761
	\$ 10.020	\$ 2.437	\$ 7.583	\$ 463	\$ 7.761

El Banco reconoció activos y pasivos por derecho de uso por valor de \$10.020 millones, generando un impuesto diferido neto por valor de 58 millones.

Adicionalmente, para el primer año se reconoce por gasto de depreciación de \$2.436 y costo financiero por valor de \$463 millones.

Durante el año 2019 se pagaron \$ 2.722 millones por concepto de cánones de arrendamiento. La incorporación de los derechos de uso de los activos derivados de los contratos de arrendamiento de locales y oficinas tienen un tiempo pendiente de descontar de tres años, los cuales se amortizarán de acuerdo al plazo establecido y la tasa de descuento fijada por el Banco.



Nota 14

Activos intangibles

El saldo de intangibles corresponde a programas de computador y presentaba los siguientes saldos:

	2019	2018
Saldo inicial	\$ 2.423	\$ 1.854
Adquisiciones	1.337	2.206
Amortizaciones	(1.684)	(1.637)
Saldo final	\$ 2.076	\$ 2.423



Nota 15

Impuesto a las ganancias

a. Componentes del impuesto a las ganancias:

El gasto por impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 comprende lo siguiente:

	2019	2018
Impuesto de renta del período corriente	\$ 18.205	\$ 15.250
Descuento tributario ICA	(500)	0
Sobretasa de renta	0	1.817
Subtotal	17.705	17.067
Impuesto diferido activo del año	(3.421)	0
Impuesto diferido pasivo del año	2.851	(47)
Total impuesto a las ganancias	\$ 17.135	\$ 17.020

b. La conciliación de la tasa de impuestos de acuerdo con las disposiciones tributarias y la tasa efectiva:

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables al Banco establecen que en Colombia:

i. La tarifa de impuesto sobre la renta para el año 2019 es del 33%. Con la Sentencia de la Corte Constitucional C-510 de octubre de 2019 se declara inexecutable la aplicación de los

puntos porcentuales adicionales al impuesto de renta aplicables a las entidades financieras); por el año 2018 la tasa de impuesto de renta es del 33% más 4 puntos adicionales sobre la tarifa general.

ii. De acuerdo con la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019, la tarifa de impuesto sobre la renta para los años 2020, 2021, 2022 y siguientes es del 32%, 31% y 30%, respectivamente. Para las instituciones financieras que obtengan en el periodo una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT aplican unos puntos porcentuales adicionales de impuesto de renta del 4% para el año 2020 y del 3% para los años 2021 y 2022.

iii. Para el año 2019 la renta presuntiva es el 1,5% del patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior, mientras que para el año 2018 fue el 3,5%.

iv. La Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019 reduce la renta presuntiva al 0,5% del patrimonio líquido del último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior para el año 2020, y al 0% a partir del año 2021 y siguientes.

v. La Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019 mantiene la posibilidad de tomar como descuento tributario en el impuesto de renta el 50% del impuesto de industria y comercio avisos y tableros efectivamente pagado en el año o periodo gravable, el cual a partir del año 2022 será del 100%. Para el año 2018 este impuesto tiene el tratamiento de deducción en el impuesto de renta.

vi. Con la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019, para los años gravables 2020 y 2021 se extiende el beneficio de auditoría para los contribuyentes que incrementen su impuesto neto de renta del año gravable en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior por lo menos en un 30% o 20%, con lo cual la declaración de renta quedará en firme dentro los 6 o 12 meses siguientes a la fecha de su presentación, respectivamente.

vii. Con la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019, el término de firmeza de la declaración del impuesto de renta y complementarios de los contribuyentes que determinen o compensen pérdidas fiscales o estén sujetos al régimen de precios de transferencia, será de 5 años.

viii. El impuesto por ganancia ocasional está gravado a la tarifa del 10%.

De acuerdo con el literal (c) del párrafo 81 de la NIC 12 el siguiente es el detalle de la conciliación entre el total de gasto de impuesto a las ganancias del Banco calculado a las tarifas tributarias vigentes y el gasto de impuesto efectivamente registrado en los resultados del periodo para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018.

Descripción

	2019	2018
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 49.631	\$ 43.689
Gasto por impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas tributarias vigentes (Año 2019 - 33% y Año 2018 - 37%)	16.378	16.165
Gravamen a los movimientos financieros	584	645
Provisión redención de puntos	367	363
Donación	3	0
Impuestos y gravámenes	513	0
Otros Gastos no deducibles	422	320
Reintegro provisiones de impuestos y otras provisiones	(334)	(379)
Dividendos y participaciones	(8)	(15)
Ajuste sobretasa	0	(32)
Diferencia de tasas impuesto diferido	(290)	(47)
Descuento tributario	(500)	0
Total gasto impuesto sobre la renta del periodo	\$ 17.135	17.020
Tasa efectiva de tributación	34,52%	38,96%

Estimación y cálculo de la tasa de tributación según metodología del Banco Mundial:

El Banco realiza el cálculo de la tasa de tributación, incluyendo impuestos y contribuciones efectivamente pagados durante el año correspondiente, la cual se estima a continuación:

	2019	2018
Impuesto de renta y complementarios	\$ 18.205	\$ 15.250
Sobretasa renta	0	1.817
Industria y comercio	2.518	2.276
Impuesto a las ventas	4.905	4.509
Gravamen a los movimientos financieros	3.541	3.489
Impuesto al Consumo	78	45
Otros	572	229
Total impuestos	\$ 29.819	\$ 27.615
Utilidad sin impuestos y contribuciones	\$ 66.972	59.596
Tasa impositiva sin parafiscales y seguridad social	44,5%	46,3%

	2019	2018
Parafiscales	\$ 1.549	\$ 1.446
Seguridad social	4.178	3.913
Total impuestos	29.819	27.615
Total	\$ 35.546	\$ 32.974
Utilidad antes de impuestos y contribuciones	\$ 66.972	\$ 59.596
Tasa Impositiva con parafiscales, seguridad social e impuestos	53,1%	55,3%

c. Pérdidas fiscales y excesos de renta presuntiva:

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el Banco no posee pérdidas fiscales y excesos de renta presuntiva pendientes de compensar, ni tampoco tiene registrado impuestos diferidos por dichos conceptos.

d. Impuestos diferidos por tipo de diferencia temporaria:

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de los mismos, dan lugar a las siguientes diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados en los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, con base en las tasas tributarias vigentes como referentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se revertirán.



A continuación, se muestra el movimiento y detalle de las diferencias temporarias al 31 de diciembre del 2019 y 31 de diciembre de 2018.

	2018	Valor Acreditado (cargado) a resultados	Valor Acreditado (cargado) a ORI	2019
Impuestos diferidos activos				
partida ORI cobertura Swap	\$ 0	\$ 0	\$ 1.324	\$ 1.324
Derechos uso Niif 16 (ID débito)	0	2.662	0	2.662
Descuento Tributario	0	759	0	759
Total impuesto diferido activo	\$ 0	\$ 3.421	\$ 1.324	\$ 4.745

	2018	Valor Acreditado (cargado) a resultados	Valor Acreditado (cargado) a ORI	2019
Impuestos diferidos pasivos				
Acciones Credibanco	\$ (122)	\$ 0	\$ (19)	\$ (141)
Crédito IFC I y II	(137)	(246)	0	(383)
Crédito IFC II	0	0	(1.189)	(1.189)
Derechos uso Niif 16 (ID crédito)	0	(2.604)	0	(2.604)
Total impuesto diferido pasivo	(259)	(2.850)	(1.208)	(4.317)
Total impuesto diferido neto	\$ (259)	\$ 571	\$ 116	\$ 428

	2017	Valor Acreditado (cargado) a resultados	Valor Acreditado (cargado) a ORI	2018
Impuestos diferidos pasivos				
Acciones Credibanco	\$ (120)	\$ 0	\$ (2)	\$ (122)
Crédito IFC	(185)	48	0	(137)
Total impuesto diferido pasivo	(305)	48	(2)	(259)
Total impuesto diferido neto	\$ (305)	\$ 48	\$ (2)	\$ (259)

e. Impuesto a las ganancias reconocido en otro resultado integral

Los efectos de los impuestos corrientes y diferidos en cada componente de otro resultado integral se detallan a continuación

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019:

	2019			2018		
	Antes de impuesto	(Gasto) beneficio tributario	Neto de impuestos	Antes de impuesto	(Gasto) beneficio tributario	Neto de impuestos
Instrumentos financieros medidos al valor razonable	186	(19)	167	17	(2)	15
Cobertura con derivados de flujos de efectivo	(450)	135	(315)	0	0	0
Totales	(264)	116	(148)	17	(2)	15

f. Pasivo por impuesto a las ganancias

Valor a pagar impuesto de renta y complementarios:

	2019	2018
Impuesto de renta	\$ 18.205	\$ 17.067
Menos anticipo	0	(2.083)
Menos autorretenciones y retenciones	(17.490)	(15.062)
Menos saldo a favor año anterior	(93)	0
Descuento IVA en activos reales productivos	(92)	0
Descuento tributario ICA Bogotá	(500)	0
Saldo a pagar o a favor impuesto de renta y complementarios	\$ 30	\$ (78)

g. Incertidumbres en posiciones tributarias abiertas

Para los Estados de Situación Financiera con corte a 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se han analizado las posiciones tributarias adoptadas en las declaraciones aún sujetas a revisión por parte de las Autoridades Tributarias, a fin de identificar incertidumbres asociadas a una diferencia entre tales posiciones y las de la Administración de Impuestos. De acuerdo a la evaluación efectuada, no se han identificado hechos que deban ser revelados bajo este concepto

h. Precios de transferencia

En atención a lo previsto en las Ley 1607 de 2012 y 1819 de 2016, reglamentadas por el decreto 2120 de 2017, Banco Finandina preparó un estudio de precios de transferencia sobre las operaciones realizadas con vinculados económicos del exterior durante 2018.

Aunque el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2019 se encuentra en preparación, no se anticipan cambios significativos frente al año anterior que afectaran los ingresos, costos y gastos fiscales del Banco (Sucursal).

i. Caída de la Ley de financiamiento 1943 de 2018

La corte constitucional declaró inexecutable toda la ley 1943, esta decisión producirá efectos a partir del 01 de enero de 2020; así mismo, la corte constitucional declaró inexecutable el parágrafo 7 del artículo 80 de esta misma ley, que establecía los puntos adicionales que debían calcular las entidades financieras en el impuesto de renta para los años 2019, 2020 y 2021 (4%, 3% y 3% respectivamente)



Nota 16

Pasivos financieros a costo amortizado

• Depósitos de clientes

Mediante la colocación de dos nuevas emisiones de bonos por 280 mil, el Banco logró incrementar el saldo en un 39%, las cuentas de ahorro crecieron un 11% y los CDTs un 8%. A continuación, se resumen los saldos de los depósitos recibidos de clientes por el Banco en desarrollo de sus operaciones:

	2019	2018
Cuentas Corrientes	\$ 3	\$ 9
Cuentas de Ahorro	62.905	50.434
Certificados de Depósito a Término (1)	1.061.959	1.044.241
Bonos ordinarios mayores a 18 meses	494.995	597.295
Exigibilidades	13.947	12.155
Total depósitos clientes	\$ 1.633.809	\$ 1.704.134

1) Certificados de depósito a término (CDTS)

El saldo de certificados de depósito a término está constituido por el capital captado y los intereses por pagar a la fecha correspondiente:

	2019	2018
Menos de seis meses	\$ 172.432	\$ 300.667
Mayores a 6 meses y menores de 12 meses	345.240	233.099
Mayores a 12 meses y menores de 18 meses	140.950	156.423
Igual o superior a 18 meses	392.188	343.116
Intereses por pagar	11.149	10.936
Total CDTS	\$ 1.061.959	\$ 1.044.241

Las estrategias de diversificación permiten mejorar el perfil de maduración contractual del capital de los Certificados de Depósito a Término, en el siguiente cuadro se puede observar que los vencimientos contractuales en el primer año son de un 80% en relación con el 79% del año anterior. El Banco procura alargar la captación de sus CDTs:

A 31 de diciembre de 2019						
Año	2020	2021	2022	2024	2027	Total
Certificado de depósito a término	851.658	104.306	46.929	49.677	9.089	1.061.959
% de maduración	80,20%	9,85%	4,42%	4,68%	0,85%	100,00%

A 31 de diciembre de 2018							
Año	2019	2020	2021	2022	2024	2027	Total
Certificado de depósito a término	827.732	135.890	30.841	4.551	36.145	9.082	1.044.241
% de maduración	79,27%	13,01%	2,95%	0,44%	3,46%	0,87%	100,00%

• Títulos de inversión en circulación

Los títulos de inversión al 31 de diciembre de 2019 y 2018, corresponden a bonos ordinarios, con plazo igual o superior a 18 meses. El movimiento del valor nominal en bonos fue el siguiente:

	2019	2018
Saldo inicial	\$ 592.755	\$ 426.874
Colocaciones décima séptima (8ª emisión programa)	0	200.000
Colocaciones décima sexta (7ª emisión programa)	0	80.000
Colocaciones décima quinta (6ª emisión programa)	0	0
Redenciones décima quinta (6ª emisión programa)	(99.005)	(5.305)
Redenciones décima cuarta (5ª emisión programa)	(2.000)	(108.814)
Redenciones décima primera (3ª emisión programa)	0	0
	\$ 491.750	\$ 592.755

A continuación, un resumen de las características de cada emisión:

Programa de emisión de bonos:

El Banco cuenta con un Programa de Emisión y Colocación de Bonos Ordinarios de Deuda, por un cupo global de \$1.600 millones de pesos, el cual ha sido autorizado y ampliado por la Asamblea General de Accionistas en sus sesiones ordinarias del 25 de marzo de 2.009, 16 de marzo de 2.011, 11 de diciembre de 2.012 y 20 de marzo de 2.015, lo cual consta en las Actas números 61, 66, 69, 78 y 92 respectivamente. Por mandato de la Asamblea, los reglamentos de Emisión y Colocación

fueron aprobados por la Junta Directiva del Banco, las emisiones se encuentran inscritas en el Registro Nacional de Valores y Emisores, a la fecha, se han colocado \$1.395.768 millones de pesos en siete emisiones que se resumen a continuación:

Cupo Global del Programa:	1.600.000
Monto total de la primera emisión (10 Emisión):	100.000
Monto total de la segunda emisión (11 Emisión):	200.000
Monto total de la tercera emisión (12 Emisión):	100.000
Monto total de la cuarta emisión (13 Emisión):	200.000
Monto total de la quinta emisión (14 Emisión):	200.000
Monto total de la sexta emisión (15 Emisión):	200.000
Monto total de la séptima emisión (16 Emisión):	200.000
Monto total de la Octava emisión (17 Emisión):	200.000
Ley de circulación:	A la orden
Saldo en Circulación:	491.750
Saldo pendiente por colocar del Programa:	204.232
Valor de inversión mínima:	1.000
Plazo de colocación de los títulos:	Entre 18 y 60 meses
Calificación:	AA+ por BRC Investor Services S,A
Garantías:	Garantía General del Banco,
Representante Legal de los Tenedores de Bonos:	Itaú Fiduciaria S,A,
Administrador de la emisión:	Deceval
Calificación:	AA+ por BRC Investor Services S,A
Garantías:	Garantía General del Banco,
Administrador de la emisión:	Deceval

Los pagos a los tenedores se realizan a través de DECEVAL S.A. en su condición de Depositario y agente administrador de la emisión.

Maduración del capital de las emisiones de bonos

A 31 de diciembre 2019					
Año	2020	2021	2022	2023	Total
Vencimientos de Bonos	\$ 245.848	\$ 187.737	\$ 21.271	\$ 40.139	\$ 494.995
% de maduración	49,67%	37,93%	4,30%	8,11%	100,00%

A 31 de diciembre de 2018						
Año	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Vencimientos de Bonos	\$ 102.478	\$ 245.752	\$ 187.696	\$ 21.249	\$ 40.120	\$ 597.295
% de maduración	17,16%	41,14%	31,42%	3,56%	6,72%	100,00%

Obligaciones financieras y créditos con entidades multilaterales

El saldo de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras comprende:

	2019	2018
Banco de Comercio Exterior (1)	\$ 146.910	\$ 102.674
Fondo para el financiamiento del sector agropecuario	920	1.815
Créditos con entidades multilaterales (2)	104.083	53.604
Fondos Interbancarios menores a 5 días	27.016	0
Total obligaciones financieras	\$ 278.929	\$ 158.093

Las anteriores operaciones están respaldadas por contratos (pagarés) celebrados entre las partes,

- (1) El Banco estratégicamente realiza operaciones de fondeo en redescuentos a largo plazo, más de 5 años, que permiten mitigar el riesgo de liquidez al machar los créditos originados con estas posiciones.
- (2) Créditos contratados con la Corporación Financiera Internacional (IFC), de largo plazo (5 años), en moneda legal y moneda extranjera, indexados a tasa variable referenciada la tasa de interés del IBR. Las obligaciones cuentan con compromisos de cumplimiento de indicadores (liquidez, solvencia, exposición de riesgos, rentabilidad del activo, entre otros), los cuales son evaluados periódicamente por el Banco y reportados al IFC, sin que a la fecha se hayan generado incumplimiento de los mismos.

Maduración del capital de las obligaciones financieras y créditos con entidades multilaterales

La adecuada distribución y atomización de los vencimientos de los diferentes instrumentos, permiten mantener una estructura adecuada que mitiga el riesgo de liquidez:

A 31 de diciembre de 2019								
Año	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Total
Banco de Comercio Exterior	2.767	6.817	12.426	36.660	78.050	10.143	47	146.910
Fondo para el financiamiento del sector agropecuario	220	472	228	0	0	0	0	920
Créditos con entidades multilaterales	22.956	13.215	26.428	26.428	15.056	0	0	104.083
Total	25.943	20.504	39.082	63.088	93.106	10.143	47	251.913
% Maduración	10,0%	8,0%	16,0%	25,0%	37,0%	4,0%	0,0%	100,0%



Nota 17

Cobertura y Derivados

A continuación, se muestra el detalle correspondiente a la cobertura sobre el crédito en moneda extranjera adquirido a la IFC, el cual mediante la constitución de un derivado con esa misma entidad se convirtió a pesos e IBR:

	2019	2018
Swap de cobertura derecho (recibir dólares)	\$ (89.005)	\$ 0
Swap de cobertura Obligación (pagar pesos)	93.420	0
Total exposición Cobertura y Derivados	\$ 4.415	\$ 0

Las posiciones se valoran con la metodología establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia. Al cierre de 2019, el valor de la obligación incluyendo el efecto de valoración a precios de mercado (capital e intereses al IBR+3,02%) equivale a \$93 mil; en cuanto al derecho, los intereses se encuentran estimadas a una tasa LIBOR + 2,55 que influyen en la determinación del valor presente de este derivado por valor de \$89 mil.

Este impacto genera un reconocimiento neto en el patrimonio por efecto de cobertura por valor de \$4.415, este valor incluye el efecto del ajuste por riesgo de crédito generado por el reconocimiento de DVA (Debit Valuation Adjustment).⁸ (Ver nota 21).

⁸ Capítulo XVIII Circular Básica Contable y Financiera Numeral 7.2.3 “Para efectos de valoración, de presentación de Estados Financieros, y de revelación y reporte de información a la SFC las entidades vigiladas deben incorporar diariamente el ajuste por riesgo de crédito con la respectiva contraparte o CVA (‘Credit Valuation Adjustment’) o el ajuste por riesgo de crédito propio o DVA (‘Debit Valuation Adjustment’) en el cálculo del valor razonable (‘libre de riesgo’) de las operaciones con instrumentos financieros derivados OTC o no estandarizados que tengan en sus portafolios.”



Nota 18

Cuentas por pagar y otros pasivos

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre comprenden las siguientes:

	2019	2018
Comisiones	\$ 2.440	\$ 1.704
Honorarios	576	392
Impuestos	1.518	1.379
Gravamen al movimiento financiero	27	55
Impuesto a las ventas	1.177	1.006
Proveedores	3.486	6.158
Prima seguro de depósito	1.688	1.669
Retenciones en la fuente y aportes laborales	3.345	3.473
Seguros por pagar (1)	19.024	18.494
Ingresos anticipados	3.040	3.008
Abonos para aplicar cartera	2.854	5.039
Cheques girados no cobrados	1.110	1.000
Transferencias electrónicas	7.749	9.744
Derechos de uso	7.761	0
Diversos	2.892	4.313
Subtotal	\$ 58.687	\$ 57.434
Beneficios a empleados (2)	3.509	2.994
Total cuentas por pagar y otros pasivos	\$ 62.196	\$ 60.428

- (1) Convenio de recaudo con algunas aseguradoras cuyo saldo por pagar corresponde a partidas con plazo contractual establecidos.
- (2) El detalle de los beneficios a empleados corresponde a:

	2019	2018
Cesantías consolidadas	\$ 1.830	\$ 1.600
Intereses sobre cesantías	207	184
Vacaciones consolidadas	1.472	1.210
	\$ 3.509	\$ 2.994



Nota 19

Capital en acciones

El capital autorizado de Banco Finandina S.A, equivale a 5.400.000.000 acciones por valor nominal de \$10 cada una. El capital suscrito y pagado a 31 de diciembre de 2019 y 2018 están compuesto por 5.394.543.271 acciones

	2019	2018
Capital autorizado	\$ 54.000	\$ 54.000
Capital por suscribir	(55)	(55)
Total capital en acciones	\$ 53.945	\$ 53.945

Banco Finandina S.A no ha readquirido acciones y no existen acciones preferenciales.



Nota 20

Reservas

Las reservas al 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

	2019	2018
Reserva legal	\$ 234.134	\$ 207.226
Donación obras sociales	1.000	1.000
Reservas ocasionales comprometidas 2018 Dec 1771/12	0	0
Total Reservas	\$ 235.134	\$ 208.226

(1) Mediante comunicado 2019062787-002-000 de la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó el traslado a reserva legal de \$16.000 millones que se encontraban como reserva ocasional comprometida para el cómputo en el patrimonio técnico del Banco, hasta el 31 de diciembre de 2019.



Nota 21

Ganancias o pérdidas no realizadas ORI

	2019	2018
Instrumentos financieros no realizados medidos a valor razonable (1)	\$ 1.409	\$ 1.223
Impuesto a las ganancias instrumentos financieros no realizados medidos a valor razonable	(141)	(122)
Cobertura con derivados de flujo de efectivo (2)	(450)	0
Impuesto a las ganancias cobertura con derivados de flujo de efectivo	135	0
Total Ganancias o pérdidas ORI	\$ (953)	\$ (1.101)

(1) Corresponde a la valoración de las acciones de Credibanco S.A., estos títulos son valorados utilizando la información que suministra el proveedor de precios PRECIA PPV S.A.

(2) Corresponde al reconocimiento de la valoración del derivado a precios de mercado del crédito en moneda extranjera adquirido a la IFC por valor de \$4.415 (Ver nota 17). Así mismo, este rubro se encuentra afectado por la diferencia en cambio del crédito reconocida a la TRM de cierre de ejercicio por valor de \$3.965.



Nota 22

Operaciones con partes relacionadas

Los Estados Financieros al 31 de diciembre incluyen los siguientes saldos o transacciones con partes relacionadas, accionistas que posean el 10% o más del Capital Social de la Entidad, administradores, miembros de la Junta Directiva y Compañías Vinculadas:

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos
Compañías Vinculadas	74	4.111	26.403	7.430
Miembros de la Junta Directiva	68	12	10	284
Administradores	69	680	31	1.727
	\$ 211	\$ 4.803	\$ 26.444	\$ 9.441

Durante los años terminados en 31 de diciembre de 2019 y 2018 no hubo entre el Banco y sus accionistas:

1. Servicios gratuitos
2. Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros,
3. Ninguna de las consideradas como restringidas en el Artículo 3° de la Ley 45 de 1990,

Operaciones con directores y administradores

En el año 2019 y 2018, no hubo entre Banco Finandina y los administradores, ni entre el Banco y personas jurídicas, en las cuales administradores sean a su vez representantes legales o socios con una participación igual o superior al 5% del patrimonio técnico:

- Préstamos sin intereses o contraprestación alguna o servicios o asesorías sin costo,
- Préstamos que impliquen para el mutuuario una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo,
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

Informe especial Art, 29 Ley 222 de 1.995

Durante el año 2019 el Banco Finandina S.A.; i) desarrolló sus actividades con autonomía e independencia de su matriz Seissa S,A,; ii) no ha tomado, ni dejado de tomar decisión alguna por influencia o en interés exclusivo de la sociedad controlante,

En las Notas a los Estados Financieros, se refleja el volumen de las operaciones más importantes desarrolladas con la matriz Seissa S.A, sus filiales y subsidiarias.



Nota 23

Ingreso por intereses y valoración de títulos de deuda

Los ingresos operacionales correspondientes al año terminado en 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

	2019	2018
Cartera de consumo	\$ 217.913	\$ 209.378
Cartera comercial	17,700	18.162
Cartera microcrédito	29	124
Libranza	15.987	16.777
Tarjeta de crédito	21,120	17.959
Libre inversión	41.811	24.690
Redescontados	22.254	12.877
Mora y sanciones por incumplimiento	7,777	7.203
	\$ 344.591	\$ 307.170

Intereses y valoración sobre títulos de deuda a costo amortizado y otros intereses

	2019	2018
Ingresos portafolio de inversiones	\$ 1.324	\$ 1.764
Ingresos ahorros	5.128	3.739
Ingresos operaciones monetarias	380	415
	\$ 6.832	\$ 5.919
Total Ingreso por intereses y valoración de títulos de deuda	\$ 351.423	\$ 313.089



Nota 24

Gastos por intereses

	2019	2018
Deposito clientes	\$ 59.702	\$ 63.910
Obligaciones financieras	15.129	11.648
Títulos de inversión	37.060	29.872
Total gastos por intereses	\$ 111.891	\$ 105.430



Nota 25

Deterioro activos financieros y recuperación de cartera

	2019	2018
Cartera de créditos y cuentas por cobrar	\$ 121.477	\$ 91.606
Recuperaciones de cartera	(36.774)	(22.845)
Total deterioro activos financieros y recuperación de cartera	\$ 84.703	\$ 68.761



Nota 26

Ingresos por comisiones y otros servicios

	2019	2018
Seguros	\$ 32.990	\$ 28.767
Tarjeta	6.645	4.299
Otros	3.988	2.361
Levantamiento de prenda	1.856	1.674
	\$ 45.479	\$ 37.101



Nota 27

Gastos por comisiones y otros servicios

Los gastos por comisiones y otros servicios en el año fueron los siguientes:

	2019	2018
Captaciones	\$ 1.191	\$ 1.269
Otros	1.612	2.570
Total Gastos por comisiones y otros servicios	\$ 2.803	\$ 3.839



Nota 28

Otros ingresos

Los otros ingresos por el año terminado el 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

	2019	2018
Otras recuperaciones (1)	\$ 5.127	\$ 5.222
Aprovechamientos	33	178
Mantenidos para la venta	775	437
Dividendos y participaciones	24	40
Sanciones artículo 731 C.C	77	148
Total otros ingresos	\$ 6.036	\$ 6.025

(1) El detalle de otras recuperaciones corresponde a:

	2019	2018
Recuperación riesgo operativo	61	0
Prima seguro de depósito	560	710
Recuperación gastos de periodos anteriores	79	14
Recuperación provisiones cuentas por cobrar	0	846
Otras recuperaciones	4.427	3.652
	\$ 5.127	\$ 5.222



Nota 29

Otros gastos

	2019	2018
Gastos de personal	\$ 44.392	\$ 40.005
Colocaciones (1)	34.417	29.025
Honorarios	7.214	5.638
Impuestos	6.724	6.043
Relaciones públicas (2)	6.390	6.124
Servicios temporales	6.240	4.004

	2019	2018
Iva gastos comunes	4.904	4.509
Seguros	3.955	3.651
Publicidad y propaganda	3.887	2.666
Procesamiento electrónico de datos	3.257	3.222
Transporte	3.000	2.636
Tarjeta	2.700	2.147
Servicios públicos	2.552	2.664
Derechos de uso	2.436	0
Otros	2.336	4.185
Información comercial	2.210	1.779
Portes y cables	2.038	1.391
Amortizaciones	1.684	1.637
Contribuciones y afiliaciones	1.654	1.476
Garantías mobiliarias	1.498	1.279
Deuda perdida sin valor	1.336	1.237
Depreciaciones	1.213	1.367
Mantenimiento y reparaciones	1.165	1.565
Adecuación e instalación de oficinas	969	1.451
Gastos de viaje	906	759
Servicio de aseo y vigilancia	727	613
Otros	703	262
Cafetería	677	543
Pérdida en venta de bienes recibidos en pago	618	346
Útiles y papelería	508	453
Pérdida en venta de inversiones	372	176
Atención a empleados	280	263
Administración edificios	194	181
Gastos notariales y registro	182	149
Diversos – riesgo operativo	173	483
Servicio monitoreo Web	142	92
Capacitación al personal	72	140
Provisiones BRDP ´S	62	174
Litigios	47	0
Suscripciones y avisos	40	38
Impuestos asumidos	20	70
Donaciones	10	0
Perdida baja activos-extravío	4	48
Perdida baja activos-obsoletos	2	5
Total Otros gastos	\$ 153.910	\$ 134.496

(1) Corresponde a las comisiones que se generan en la colocación de créditos.

(2) El detalle de relaciones públicas corresponde a:

	2019	2018
Otras Relaciones Públicas	\$ 1.074	\$ 1.054
Gastos Sistema de Fidelización de Clientes	5.316	5.070
Total Relaciones Publicas	\$ 6.390	\$ 6.124



Nota 30

Relación de activos de riesgo a patrimonio

Con el fin de fortalecer y ajustar las normas colombianas a estándares internacionales, el Gobierno Nacional a través Decreto 1771 de 2012 modificó el cálculo del capital regulatorio a partir del mes agosto de 2013, Este cambio no afectó sustancialmente el índice de solvencia, debido a que el Banco mantiene niveles adecuados de capitalización.

Al 31 de diciembre el Banco presentaba los siguientes indicadores:

	2019	2018
Patrimonio técnico adecuado		
Patrimonio básico ordinario	\$ 285.576	\$ 258.747
Patrimonio adicional	16.002	26.681
Base patrimonio técnico	\$ 301.578	\$ 285.428
Ponderación de activos y contingencias		
Categoría II	\$ 3.633	\$ 3.825
Categoría IV	2.116.775	1.963.093
	\$ 2.120.408	\$ 1.966.918
Índice de solvencia total	14,22%	14,51%
Índice de solvencia básica	13,47%	13,15%
Activos de riesgo/ patrimonio técnico	7 Veces	7 Veces
Margen crecimiento en activos de riesgo	58,01%	61,22%
Exposición por riesgo de mercado	9	18

Mediante oficio número 2019062787-002-000 emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia, fue aprobado Incrementar la reserva legal en un valor equivalente al (100%) de las utilidades que se generen en el ejercicio en curso al término del mismo y en un valor máximo de hasta \$16.000 millones.". Dicha decisión fue aprobada por la Asamblea General de Accionistas en su sesión del 03 de mayo de 2019, conforme quedó ratificado en el acta No. 96, haga parte del patrimonio adicional de la entidad.



Nota 31

Segmentos de operación

En el desarrollo de su actividad bancaria, Finandina capta recursos del público principalmente a través de la emisión de CDTs y Bonos que ofrece en el mercado primario de valores colombiano, recursos que destina principalmente a su negocio de crédito y leasing, En efecto, el principal activo del Banco es su cartera de créditos que representa el 88% del activo total; un 9,3% de su activo es liquidez a la vista que se encuentra disponible en cuentas corrientes, de ahorros y de depósito en entidades bancarias que cuentan con las máximas calificaciones de riesgo, en inversiones en títulos de deuda privada que en su mayoría están clasificados al vencimiento y su maduración contractual es inferior a un año, (Ver Notas 8, 9 y 10).

La operación del Banco se centra en el negocio de financiación de cartera, que representan el 98% de los ingresos totales, La información y revelación general se podrá consultar en las notas número 8. 9 y 22 del presente informe, por lo cual no se revela información de segmentos.



Nota 32

Eventos subsecuentes

Entre la fecha de los estados financieros a 31 de diciembre de 2019, la fecha de aprobación por parte de la administración y el informe del revisor fiscal no se presentaron eventos subsecuentes que requieran revelación y/o ajustes en dichos estados financieros.

ARTICULO 446 DEL CODIGO DE COMERCIO

(Cifras en millones de pesos)

Para dar cumplimiento a los literales c, e y f del artículo 446 del Código de Comercio, Banco Finandina informa que:

- No posee en el exterior dineros y otros bienes, ni obligaciones en moneda extranjera,
- Se realizaron las siguientes donaciones:

BENEFICIARIO	VALOR
ASOCIACION DE EMPRESARIOS DE LA SABANA	\$ 5.0
COLEGIO MAYOR DE NTRA SENORA DEL ROSARIO	\$ 1.0
FUNDACION JUGEMOS EN EL BOSQUE	\$ 0.7
FUNDACION SOLIDARIDAD POR COLOMBIA	\$ 1.6
FUNDACION VOLUNTARIADO JUANPABLO II	\$ 1.5
TOTAL	\$ 9.8

EROGACIONES A DIRECTIVOS, MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA Y GESTORES

(Art, 446 numeral 3)

Nombre	Honorarios Junta Directiva	Salario Integral	Incentivos	Prima Extralegal No prestacional	Vacaciones	Otros	Total
Administradores	0	1068	162	14	79	374	1697
Directores	232	0	0	0	0	0	232
TOTAL	232	1068	162	14	79	374	1929



**Responsabilidad Social Empresarial
y Sostenibilidad**
Reporte de gestión 2019

La Sostenibilidad y todo lo que ello enmarca, es un pilar fundamental de la gestión del BANCO FINANDINA (en adelante el Banco); tanto así que desde hace cerca de dos años decidió incorporar en su visión este concepto, que junto a la Innovación, la Transparencia, la Agilidad y la Cercanía con el cliente, son atributos que el Banco busca desarrollar y materializar a través de estrategias y acciones que contribuyan a hacer de nuestro país un mejor lugar para vivir, brindando bienestar a sus colaboradores, empleo a la comunidad, aportes al medio ambiente, creación de procesos y tecnologías que contribuyen a la inclusión financiera, y generación de valor para los accionistas.

Los objetivos de crecimiento para los próximos años y que están plasmados en el Plan de Negocios 2020-2022, llevan implícito el compromiso social. Los accionistas, los administradores y empleados, tienen la plena certeza que solo habrá un resultado económico verdaderamente sostenible en el tiempo, si cuidamos y colocamos en el centro de nuestra actividad lo más valioso que es el ser humano.

El 2019 fue un año con excelentes resultados financieros para el BANCO, que vinieron acompañados de diversas acciones en lo social y que impactaron positivamente a nuestros grupos de interés. A continuación se presenta un reporte de la gestión de Responsabilidad Social y Sostenibilidad del año 2019:



**I. Desarrollo y bienestar
de Nuestra Gente**

1. Cultura organizacional y clima

El Banco está viviendo un nuevo modelo de cultura. Desde hace dos años se dio comienzo a un proceso de transformación en esta materia que involucró a buena parte de la organización, en la búsqueda de fortalecer los valores - el Respeto, la Responsabilidad, la Colaboración, la Honestidad y el Servicio-, así como la Diligencia, el Entusiasmo y la Confiabilidad, atributos esenciales para lograr que el cliente esté en el centro de las decisiones. Este proceso que fomenta el desarrollo de habilidades del liderazgo en los colaboradores, tendrá un impacto muy positivo en la relación con el cliente. Es así como las mayores competencias están enfocadas al trabajo en equipo, a la comunicación efectiva, a cumplir con las obligaciones y responsabilidades que correspondan, siempre con un liderazgo inspirador hacia los equipos de trabajo.

Todas las iniciativas que se han desarrollado en formación, bienestar, salud y recreación están alineadas con el modelo de cultura, buscando fomentar la vivencia de los atributos antes mencionados.

En el 2019 reforzamos nuestra declaración a través del taller “Viviendo nuestros atributos a través del amor”, en el que participaron 350 colaboradores del Centro de Contacto Telefónico, Cobranzas y Crédito, facilitando herramientas para el liderazgo de equipos mediante el amor y la firmeza. Como parte de este proceso de cambio cultural, se creó el himno “Somos Finandina”, mediante el cual honramos nuestros atributos, competencias y la forma de actuar, reflejo de la cultura enfocada hacia el servicio.

Durante el periodo se desarrolló el proceso de evaluación del clima organizacional en el que participaron más del 90% de los colaboradores y quienes calificaron con 94% el nivel general de satisfacción, por encima de los resultados obtenidos en años anteriores, lo cual evidencia que la declaración ha sido acogida de forma satisfactoria.

2. Universidad Corporativa

El programa de formación y capacitación del Banco denominado “Universidad Corporativa” continúa dando sus frutos. En virtud de este se formaron, a través de los procesos de inducción, más de 650 colaboradores que ingresaron al Banco. Hizo parte de este programa “la escuela de formación integral para el personal del Centro de Contacto Telefónico CCT”, mediante la cual se llevaron a cabo capacitaciones en el modelo de precisión del servicio y que fue ofrecido por una consultoría externa experta en la materia y cuyo modelo fue apropiado con el objetivo de mejorar los indicadores de gestión de los colaboradores de esa área para los servicios de venta telefónica, cobranzas y atención al cliente. Estos procesos de formación llegaron a cerca de 420 colaboradores.

Así mismo, acompañamos a nuestros colaboradores en el desarrollo de habilidades que les permitan crecer y desempeñarse mejor en sus puestos de trabajo, por lo que se realizaron capacitaciones tanto internas como externas orientadas a mejorar la experiencia de cliente, prevenir el fraude y la suplantación, gestionar de forma efectiva los riesgos a los que se está expuesto, desarrollar el Talento Humano en el ámbito de la transformación digital, mejorar las capacidades y conocimientos en marketing digital, análisis de datos, machine learning, entre otros cursos en los que se invirtieron 341 horas y en los que participaron más de 1000 colaboradores.

3. Formación Profesional

En 2019 el Banco continuó apoyando los procesos de formación profesional de su gente, conscientes del aporte que ello genera al crecimiento y desarrollo personal, y que les permitirá mejorar las condiciones de bienestar y calidad de vida de sus hogares. En los últimos 6 años, un gran número de colaboradores han sido acreedores del auxilio educativo, programa en el que el Banco ha invertido más de 700 millones de pesos, haciendo realidad los sueños de muchos de ellos que ven como estos apoyos les permiten acceder a un mejor futuro.

A lo largo del 2019 en el Banco se entregaron 66 auxilios educativos a 12 programas de posgrado y 39 programas de pregrado, todos en carreras afines al negocio del Banco y que fueron distribuidos en colaboradores ubicados en las regionales de Bogotá, Occidente, Antioquia, Oriente, Llanos y Tolima.

A continuación, algunos testimonios y agradecimientos de los colaboradores que fueron favorecidos con el auxilio educativo:

Tengo pasión por lo que me gusta, haciendo las cosas cada día mejor, con la mejor actitud.

Juan Camilo Peñuela
Coordinador de Proyectos Transaccionales
Gerencia de Innovación Producto y Mercadeo

Doy de mi toda mi pasión, amor y honestidad tanto a mi profesión como a mi trabajo, porque estoy convencida de que la perseverancia puede lograr todos los sueños y metas.

Diana Mayerli Laiton
Asesora de Cobranzas
Gerencia Comercial

Para ser un ganador en mi carrera, imprimo algo muy importante y es el valor de la responsabilidad que es para mí, la fuente principal de la disciplina que todo estudiante y/o profesional debe tener a la hora de desarrollar cualquier proyecto. Gracias al banco que nos motiva diariamente a mejorar nuestra calidad de vida con todas estas ayudas que nos ofrece para el desarrollo educativo y fortalecimiento profesional.

Andrés David Torres
Consultor
Gerencia de Operaciones



Clara Milena Pedraza Padilla
Especialista en Gerencia Comercial y Mercadeo
Analista Aseguramiento M.A.C.
Gerencia Nacional de Ventas



Fredy Moreno Sánchez
Administrador de Empresas
Analista de Tarjeta de Crédito
Gerencia de Innovación, Producto y Mercadeo



Paola Andrea Pulgarín Montejó
Especialista en Gerencia de Mercadeo Estratégico
Analista de Producto
Gerencia Nacional de Ventas

4. Promoción y ascensos

El plan de carrera del Banco, diseñado para atraer a los mejores talentos, capaces de asumir nuevos retos y responsabilidades, dio lugar a que cerca del 10% de la planta de personal fuera beneficiada con algún ascenso o movimiento, lo que les permitirá potencializar una mejora en sus condiciones laborales y personales.

5. Calidad de vida de nuestra gente

a. Diversidad e inclusión

El Banco valora la diversidad y la inclusión; es por ello que ha definido una política de reclutamiento y selección de su gente, en la que se declara que no se hacen distinciones de género, edad, religión y orientación sexual. Ello hace a Finandina un Banco incluyente, equitativo y dispuesto a abrir sus puertas a personas con las habilidades, el conocimiento y la disposición de vivir y hacer realidad su cultura.

Como parte de ese atributo del Banco, hoy en día el 64% de la planta de personal está conformada por mujeres, de la cual cerca del 14% corresponde a madres cabezas de familia. Este resultado es producto del interés de Finandina de apoyar y dejar su impronta social en este segmento de la población que por sus condiciones demanda de mayor protección y que tanto necesita del apoyo del empresariado colombiano.

b. Banco Finandina como marca empleadora

El Banco continúa con su propósito de contribuir al desarrollo de la región Sabana Norte, lugar de domicilio de la Dirección General. Finandina es consciente del gran potencial de la zona y de su gente; es por ello que cerca del 60% de la planta de personal que labora en dicha dirección reside en los municipios de Chía, Cajicá, Zipaquirá, Tocancipá, Sopo y otras poblaciones aledañas a la zona. La decisión de emplear mayoritariamente a personas con

residencia en estos lugares no solo representa una contribución económico-social para la región, sino que facilita el desplazamiento de sus empleados y promueve la descongestión de la ciudad, lo que genera un impacto positivo en materia de medio ambiente.

Así mismo, es una estrategia del Banco incentivar y apoyar a los jóvenes colombianos, mediante la generación de empleo y contratación de personas que comienzan su vida laboral. Creemos que este segmento de la población contribuirá eficazmente en la estrategia de innovación y transformación digital que viene desarrollando Finandina; es por ello que cerca del 80% de su población es menor de 35 años de edad. No obstante, en la planta de personal contamos con una distribución diversa en edades que evidencia que en el Banco se logran los resultados a partir del aporte de toda su gente y desde diferentes perspectivas generacionales:

Generación	Periodo	%
Babyboomers	1946 a 1964	5%
Generación X	1965 a 1979	15%
Generación Y (Millennials)	1980 a 1999	79%
Generación Z (Centennials)	2000	1%

c. Salud, bienestar y felicidad laboral

Salud, Nutrición y buena alimentación

El Banco cuenta con un servicio de restaurante para los colaboradores de la Dirección General, administrado por una empresa experta y de alto reconocimiento en la prestación de servicios de alimentación, que ofrece una dieta balanceada y nutritiva, en un espacio donde se vive la cultura y donde se genera bienestar a los equipos de trabajo. En este ámbito se han desarrollado programas de salud y nutrición como el denominado “Equilíbrate”, enfocado a acompañar y asesorar al personal que requiere



Sala de lactancia

herramientas para mejorar su dieta, controlar el peso o atender recomendaciones médicas. Igualmente se llevó a cabo la “Semana de la Salud”, un espacio creado para la prevención, el bienestar y la conservación de la salud de los colaboradores.

Sala de lactancia

En 2019 se creó la sala de lactancia, espacio pensado en las colaboradoras que son madres lactantes y que requieren de un lugar limpio y adecuado para almacenar el alimento de sus bebés. En este año, 8 colaboradoras hicieron uso de los elementos de la sala de lactancia brindadas por el Banco, para la extracción y conservación de la leche materna.

Actividades de bienestar y felicidad laboral

Con el fin de fortalecer la propuesta de valor a los colaboradores y buscando que la experiencia del colaborador en cada uno de los centros

de trabajo mejore la calidad de vida, la salud y el clima organizacional, el Banco desarrolló actividades deportivas y de integración, que contaron con una alta participación a nivel nacional:

En el primer semestre se llevó a cabo el torneo de bolos en el que participó más del 50% de los colaboradores. En el segundo semestre se realizó el torneo deportivo en las disciplinas de microfútbol y baloncesto, con una amplia participación de representantes de las oficinas de Bogotá y de la Dirección General.

Se celebraron fechas especiales como el día de Amor y la Amistad, las novenas de Navidad y el día de la familia, este último con la participación de 563 hijos de los colaboradores de todo el país. De igual forma se llevó a cabo una actividad de integración en la que participaron 570 colaboradores.



II. Gestión Medioambiental

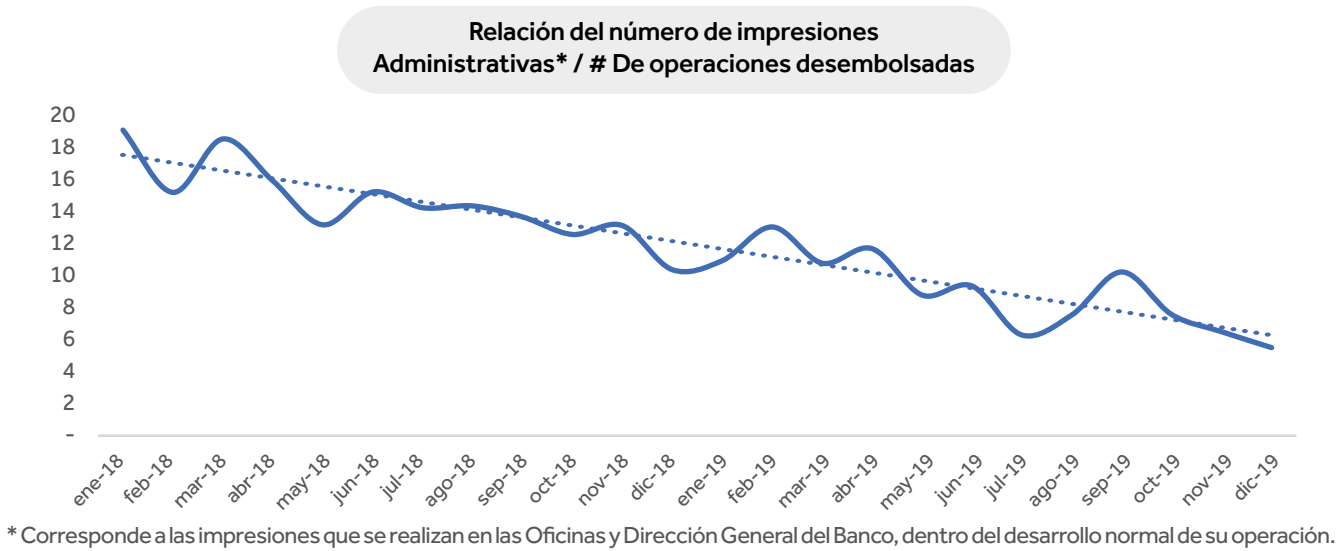
El compromiso del Banco con el medio ambiente es indeclinable. Por ello, durante 2019 se emprendieron proyectos, estrategias y acciones que tienen como propósito generar valor a la sociedad mediante el aporte a la sostenibilidad y al cuidado del medio ambiente. A continuación se mencionan varias de estas iniciativas, algunas de las cuales vienen desarrollándose de tiempo atrás y que fueron fortalecidas durante el periodo:

- a. Se contrató una consultoría experta en el tratamiento de aguas residuales, producto de lo cual el Banco espera aumentar los estándares de calidad y eficiencia en el manejo del vertimiento de estas aguas en la sede de la Dirección General.
- b. Se implementó una estrategia de compensación de impacto ambiental, en virtud de la cual el Banco sembrará un número de árboles por cada crédito de vehículo desembolsado. Este proyecto será desarrollado a través de una fundación experta en esta materia, quien se encargará de la administración y el manejo de la reserva forestal.
- c. Se continuó con el programa de administración de disposición final de materiales reciclables

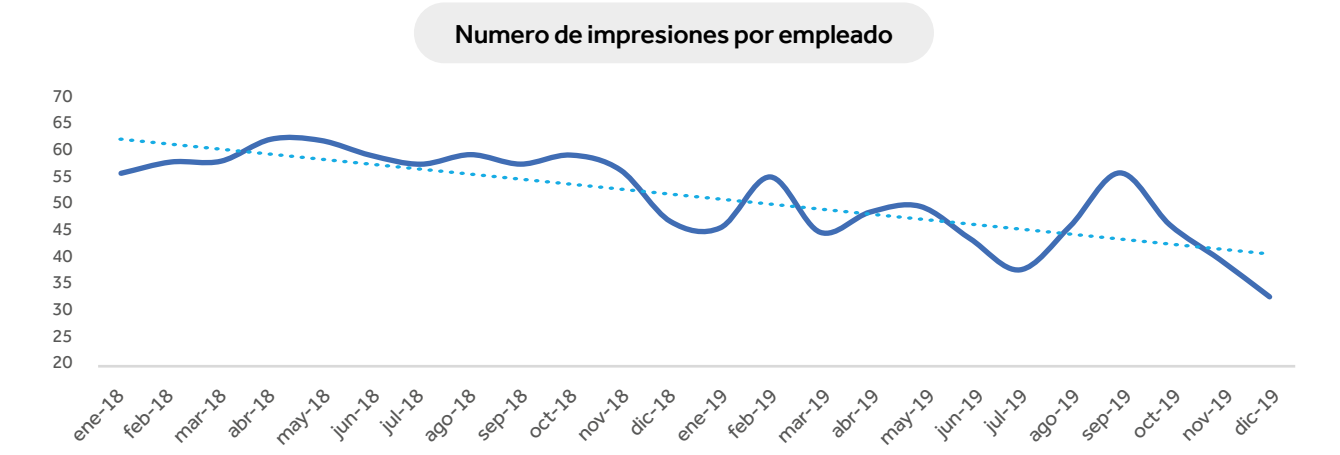
que el Banco produce, tales como papel, cartón, plásticos, residuos tecnológicos, orgánicos, mobiliarios, entre otros, el cual es realizado a través de una compañía experta y certificada en esta actividad y que fue implementado en 2018. Producto de esta actividad en la que participó buena parte de los empleados y colaboradores del Banco, se reciclaron elementos y materiales con un peso superior a los 8.000 kgms. De este proceso se emitieron certificaciones de disposición a la industria nacional para su reconversión y aprovechamiento.

d. La estrategia de automatización y digitalización de procesos y documentos ha rendido sus frutos. En 2019 la reducción en el número de impresiones, uso de papel y de tóner fue superior al 10%, no obstante que el número de clientes frente a 2018 aumentó en 20%. La disminución en el número de impresiones dio a lugar a un ahorro de energía de 1.280 kwh, debido a la menor utilización de impresoras. Es de indicar que en los últimos tres años, la reducción ha sido del 50%, en contraste con el aumento de más del 30% en el número de empleados. La siguiente gráfica muestra esta tendencia favorable:

El Banco cada vez genera menos impresiones en el desarrollo de su operación. Ha logrado disminuir un 70% el número de hojas por desembolso.



Pese al crecimiento a la planta de personal (22% en relación con 2018), el Banco logra disminuir el numero de impresiones por empleado un 48%.

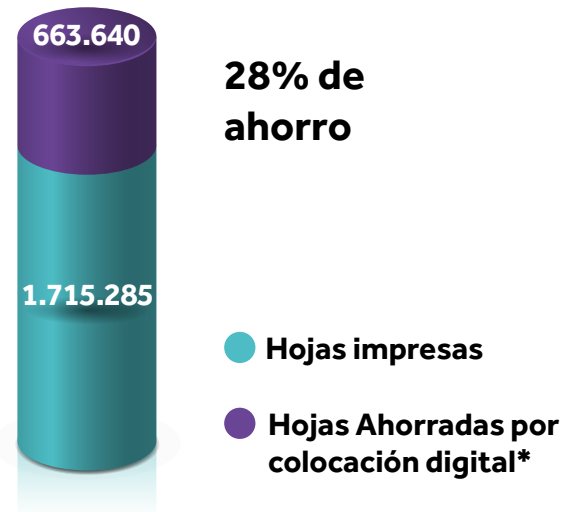


e. Se desarrolló el proyecto de depuración, actualización y reorganización del archivo inactivo, el cual trajo consigo beneficios ambientales, debido a que las áreas del Banco solo imprimen los documentos que por disposición legal o de procedimiento interno se deben mantener en físico y solo se custodia en los archivos físicos lo que de acuerdo con las tables de retención, representa un valor documental. En 2019 se dispusieron y reciclaron 1,187 Kg de papel, producto de la depuración efectuada.

f. La reducción del impacto en la huella de carbono es otro de los aspectos con los cuales el Banco está comprometido. En este sentido, la reducción en el número de impresiones y una correcta organización de entregas de documentos, han permitido al Banco obtener una disminución en el número de diligencias a radicar por la planta de mensajeros, que ha dado lugar a una disminución del 12% en el número de estas en comparación con 2018, lo que se tradujo en una reducción de 1.200 toneladas de CO2 en el año. La siguiente gráfica muestra este comportamiento:

El Banco ha logrado incrementar el número de negocios a través de medios digitales, eliminando el uso de 663 mil hojas de papel en los últimos dos años.

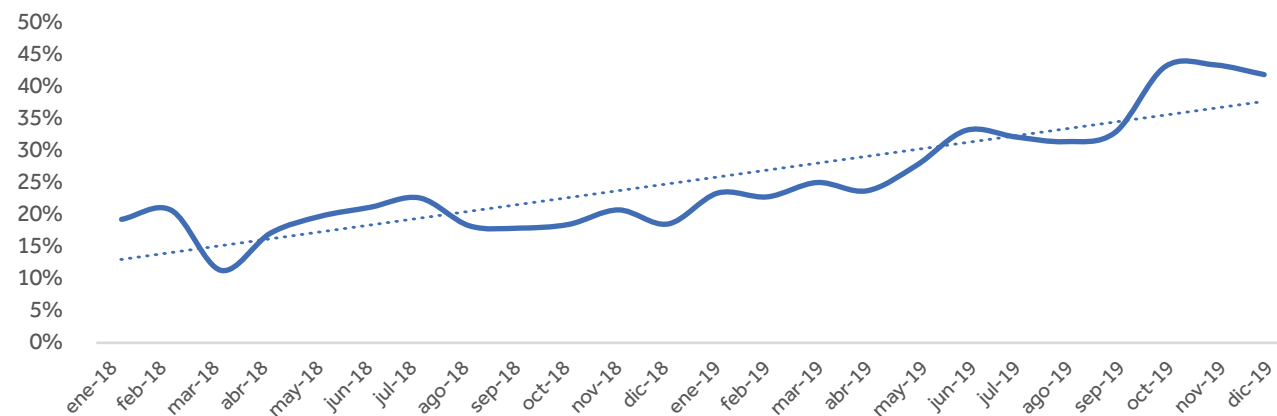
Ahorro papel por colocación digital



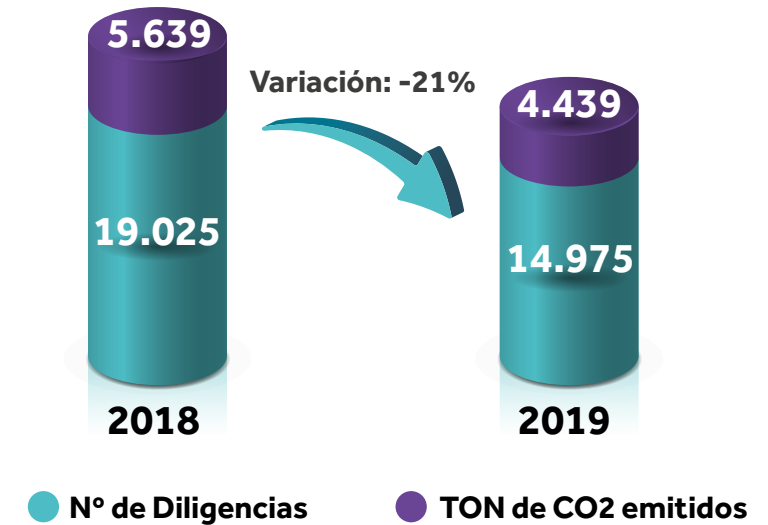
* Un negocio requiere en promedio la impresión de 20 hojas (pagarés, documentos personales, comerciales y financieros).

Los desembolsos digitales ya representan un 42% del total de las unidades colocadas.

Evolución colocación digital
(Razón sobre desembolsos Totales)



Optimización diligencias mensajería



III. Proyecto de certificación Sistema B

En 2019 el Banco tomó la decisión de comenzar un proceso de certificación como empresa B; es decir, ser reconocido como una organización donde el éxito se mida también por el impacto positivo de los individuos, de la sociedad y de la naturaleza. Para ello contrató la asesoría de la organización Sistema B, líder mundial en el apoyo y acompañamiento en la construcción de ecosistemas favorables para empresas

certificadas y otros actores económicos que utilizan la fuerza del mercado para dar solución a problemas sociales y ambientales.

Este proceso implicará cambios en la cultura de nuestra gente, nuevas formas de hacer y medir el desempeño, así como la creación de estrategias y acciones que generen un impacto superior a los diferentes grupos de interés y a la sociedad.



IV. Innovación e Inclusión Financiera

El proceso de transformación de Finandina hacia una banca digital, ha dejado igualmente su huella social. Los productos de crédito de Libre Inversión, Tarjeta de Crédito Digital y la Cuenta de Ahorro Digital, han contribuido a la inclusión financiera, la promoción de la innovación y a la mejora del medio ambiente, en la medida en que permiten la vinculación del consumidor sin necesidad de realizar desplazamientos, reduce el uso del papel y promueve la innovación y el

uso de las nuevas tecnologías. Durante 2019 se desembolsaron 20.158 créditos por cerca de 325 mil millones de pesos, se expidieron 18.120 tarjetas de crédito virtuales y se abrieron 3.742 Cuentas de Ahorro Digitales. El 15% de quienes abrieron o fueron beneficiarios de estos productos, son personas menores de 30 años, lo cual ratifica el apoyo del Banco al futuro de las nuevas generaciones que comienzan a construir su vida e historial crediticio y financiero.



