

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.

ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS (EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS) AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019, CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 E INFORME DEL REVISOR FISCAL

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
ESTADO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	30 de septiembre de 2019	31 de diciembre de 2018
Activo			
Efectivo	6	\$ 19.463.985	29.255.822
Activos Financieros de Inversión	7	4.680.981	4.235.321
Inversiones hasta el vencimiento		4.458.779	4.034.879
Inversiones disponibles para la venta		222.202	200.442
Cartera de Crédito, Neto	8	160.345.795	150.035.427
Cartera comercial		169.191.431	157.346.746
Cartera microcrédito		559.537	760.827
Cartera de consumo		90.735	125.492
Menos: provisión		(9.495.908)	(8.197.638)
Otras cuentas por cobrar, neto	9	830.866	2.226.309
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	10	1.231.979	1.882.658
Activos por impuestos corrientes		3.286.269	2.770.617
Gastos pagados por anticipado		239.683	129.822
Propiedades y equipo, neto	11	1.885.991	1.691.266
Activos intangibles, neto		977.887	1.224.527
Otros activos no financieros		304.979	322
Total Activo		\$ 193.248.415	193.452.091
Pasivo			
Depósitos y exigibilidades	12	114.139.449	124.660.317
Pasivos por arrendamientos	13	440.428	-
Operaciones pasivas de mercado monetario y relacionados		-	461
Obligaciones financieras	14	50.450.733	35.312.182
Cuentas por pagar	15	1.209.513	1.274.543
Obligaciones laborales		506.173	484.157
Otros pasivos no financieros	16	91.448	210.876
Pasivos estimados y provisiones		42.222	42.222
Total Pasivo		\$ 166.879.966	161.984.758
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado		54.271.334	61.744.764
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		(22.854.443)	(20.371.996)
Pérdida del período		(5.120.644)	(9.955.877)
Otro resultado integral		72.202	50.442
Total Patrimonio		\$ 26.368.449	31.467.333
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 193.248.415	193.452.091

Véanse las notas a la información financiera intermedia condensada que forman parte integral de los estados financieros.

CARLOS MARIO VILLABON
Representante Legal (*)

JUAN DAVID SÁNCHEZ ALONSO
Contador Público (*)
T.P. No. 223800 - T

MÓNICA JANETH GARCÉS AHUMADA
Revisor Fiscal de Banco ProCredit Colombia S.A.
Miembro de KPMG S.A.S.
T.P. 87520 - T
(Véase mi informe del 13 de diciembre de 2019)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
ESTADO CONDENSADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	Por el periodo de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de		Por el periodo de tres meses que terminó el 30 de septiembre de	
		2019	2018	2019	2018
Ingresos por intereses de cartera	\$	13.303.623	11.709.670	4.535.129	3.998.908
Gastos por intereses depósitos y exigibilidades		(3.676.074)	(4.512.310)	(1.145.205)	(1.310.024)
Gasto por intereses obligaciones financieras		(2.160.697)	(1.123.876)	(863.490)	(514.737)
Gasto por intereses pasivo por arrendamientos	13	(33.831)	-	(10.228)	-
Ingresos netos por intereses		7.433.021	6.073.484	2.516.206	2.174.147
Gastos netos por comisiones y honorarios		(265.551)	(115.827)	(114.531)	1.023
Ingresos de Operación		7.167.470	5.957.657	2.401.675	2.175.170
Otros ingresos	20	1.407.293	3.079.304	373.485	2.189.549
Beneficios a empleados	18	(4.323.017)	(4.243.633)	(1.428.679)	(1.514.608)
Gastos de administración	19	(3.837.501)	(4.306.081)	(1.298.597)	(1.295.363)
Depreciaciones		(503.236)	(387.912)	(167.649)	(106.445)
Amortizaciones		(317.261)	(502.973)	(98.039)	(127.968)
Deterioro cartera de créditos	8	(4.039.631)	(6.710.491)	(1.333.312)	(2.322.002)
Recuperación deterioro cartera de créditos	8	2.093.765	2.737.941	547.374	826.481
Recuperación cartera castigada		476.486	253.610	232.664	63.283
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	10	(446.151)	(426.503)	(117.891)	636.533
Deterioro otros activos no financieros		(41.009)	-	(21.378)	-
Deterioro otras cuentas por cobrar	9	(564.197)	-	(21.189)	-
Operaciones de contado, neto		(17.463)	19.742	8.440	22.725
Otros gastos		(2.077.552)	(2.189.811)	(674.483)	(866.193)
Total otros ingresos y gastos de operación		(12.189.474)	(12.676.807)	(3.999.254)	(2.494.008)
Pérdida antes de impuestos a las ganancias		(5.022.004)	(6.719.150)	(1.597.579)	(318.838)
Impuesto a las ganancias	22	98.640	182.413	32.880	59.658
Pérdida del periodo		(5.120.644)	(6.901.563)	(1.630.459)	(378.496)
Otro resultado integral					
Partidas que no serán reclasificadas a resultado del periodo : Valoración inversiones no controladas	3	21.760	(844)	43.874	14.990
Resultado del periodo y otro resultado integral	\$	(5.098.884)	(6.902.407)	(1.586.585)	(363.506)

Véanse las notas a la información financiera intermedia condensada que forman parte integral de los estados financieros.

CARLOS MARIO VILLABÓN
Representante Legal (*)

JUAN DAVID SÁNCHEZ ALONSO
Contador Público (*)
T.P. No. 223800 - T

MÓNICA JANETH GARCÉS AHUMADA
Revisor Fiscal de Banco ProCredit Colombia S.A.
Miembro de KPMG S.A.S.
T.P. 87520 - T
(Véase mi informe del 13 de diciembre de 2019)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

BANCO PROREDIT DE COLOMBIA S.A.
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2019 y 2018

	Capital suscrito y pagado	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	Pérdida del período	Otro Resultado Integral	Total patrimonio
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2017	\$ 40.697.895	(9.053.509)	(11.318.487)	37.474	20.363.373
Traslado resultado de ejercicios anteriores	-	(11.318.487)	11.318.487	-	0
Incremento de capital (39.863.283 acciones a \$347 por acción)	13.832.559	-	-	-	13.832.559
Valoración inversiones a variación patrimonial	-	-	-	(844)	(844)
Resultado del período	-	-	(6.901.563)	-	(6.901.563)
SALDO FINAL A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018	54.530.454	(20.371.996)	(6.901.563)	36.530	27.293.525
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018	\$ 61.744.764	(20.371.996)	(9.955.877)	50.442	31.467.333
Traslado resultado de ejercicios anteriores	-	(9.955.877)	9.955.877	-	-
Reducción del valor nominal acciones (de \$347 a \$305)	(7.473.430)	7.473.430	-	-	-
Valoración inversiones a variación patrimonial	-	-	-	21.760	21.760
Resultado del período	-	-	(5.120.644)	-	(5.120.644)
SALDO FINAL A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019	54.271.334	(22.854.443)	(5.120.644)	72.202	26.363.449

Véanse las notas a la información financiera intermedia condensada que forman parte integral de los estados financieros.



JUAN DAVID SANCHEZ ALONSO
Contador Público (*)
T.P. No. 223800 - T



MÓNICA JANETH GARGÉS AHUMADA
Revisor Fiscal de Banco Procredit Colombia S.A.
Miembro de KPMG S.A.S.
T.P. 87520 - T

(Véase mi informe del 13 de diciembre de 2019)

CARLOS MARIO VILLABON
Representante Legal (*)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Notas	Por el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre de	
	2019	2018
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Pérdida del ejercicio	\$ (5.120.644)	(6.901.563)
Conciliación entre el resultado del ejercicio con el efectivo (usado en) provisto por las actividades de operación:		
Depreciación y amortización	820.497	890.885
Cargo a resultados por gastos pagados por anticipado	1.150.378	1.498.829
Deterioro cartera de créditos	8 4.039.631	6.710.491
Recuperación deterioro de cartera	8 (2.093.765)	(2.737.941)
Uso deterioro de cartera de créditos para castigos	8 (647.596)	(2.874.815)
Recuperación de cartera castigada	(476.486)	(253.610)
Deterioro otras cuentas por cobrar	9 564.197	-
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	(387.724)
Pérdida en la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	171.439	-
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	10 446.151	426.503
Reintegro de provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta	(323.969)	(1.484.383)
Utilidad en venta de propiedad y equipo	(3.770)	(49.574)
Gastos por intereses causados sobre arrendamientos	33.831	-
Gastos por intereses causados sobre pasivos financieros	2.160.697	1.113.137
Gastos por intereses causados sobre depósitos de clientes	3.676.074	4.512.310
Deterioro otros activos no financieros	41.009	-
Resultado en valoración de inversiones	(53.222)	(68.596)
Cambios en activos y pasivos		
Disminución (Aumento) otras cuentas por cobrar	831.246	(506.340)
Aumento en gastos pagados por anticipado	(1.260.239)	(1.963.628)
Aumento en cartera de créditos	(11.132.152)	(12.953.575)
(Aumento) Disminución otros activos no financieros	(3.608)	77.777
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta	(550.000)	(854.090)
Disminución en depósitos y exigibilidades	(14.196.942)	(27.088.974)
Pago de autorretenciones del Impuesto de Renta	(569.491)	(193.776)
Disminución (Aumento) en impuestos corrientes	53.839	(271.811)
Disminución en cuentas por pagar	(65.030)	(251.459)
Aumento (Disminución) de obligaciones laborales	22.016	(5.536)
Pago de intereses por obligaciones financieras	(2.022.146)	(141.475)
Pago intereses por pasivos por arrendamientos	(33.831)	-
(Disminución) Aumento operaciones pasivas de mercado monetario y relacionados	(461)	-
Disminución de otros pasivos	(119.428)	(35.564)
Flujos netos usados en actividades de operación	(24.661.775)	(43.794.502)
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Redención de inversiones mantenidas hasta el vencimiento	2.872.954	2.618.526
Compra de inversiones mantenidas hasta el vencimiento	(3.243.632)	(2.821.194)
Adquisición de activos intangibles	(70.621)	(257.805)
Adquisición de propiedades y equipos	(116.141)	(209.879)
Producto de la venta de propiedades y equipos	7.970	325.148
Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	565.000	5.259.000
Flujos provistos por actividades de inversión	15.530	4.913.796
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento de capital	-	13.832.559
Pago de principal por arrendamientos	(145.592)	-
Adquisición de obligaciones financieras	15.000.000	26.387.467
Pago de obligaciones financieras	-	1.891.015
Flujos netos provistos por actividades de financiamiento	14.854.408	42.111.041
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO	(9.791.837)	3.230.335
EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	29.255.822	23.182.811
EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	\$ 19.463.985	26.413.146

Véanse las notas a la información financiera intermedia condensada que forman parte integral de los estados financieros.

CARLOS MARIO VILLABON BARRERO
Representante Legal (*)

JUAN DAVID SÁNCHEZ ALONSO
Contador Público (*)
T.P. 223800 - T

MÓNICA JANETH GARCES AHUMADA
Revisor Fiscal de Banco ProCredit Colombia S.A.
Miembro de KPMG S.A.S.
T.P. 87520 - T
(Véase mi informe del 13 de diciembre de 2019)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad del Banco.



KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19C - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100
Fax 57 (1) 2185490
57 (1) 6233403
www.kpmg.com.co

INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Señores Accionistas
Banco ProCredit Colombia S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta al 30 de septiembre de 2019 de Banco ProCredit Colombia S.A. (el Banco), la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de septiembre 2019;
- los estados condensados de resultados y otro resultado integral por los períodos de nueve y tres meses que terminaron el 30 de septiembre de 2019;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2019;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2019; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión


He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Bases para la conclusión calificada

Al 30 de septiembre de 2019 el Banco tiene reconocida una inversión disponible para la venta en títulos participativos por \$222,2 millones, mediante la variación patrimonial del emisor, lo cual constituye una desviación a lo requerido por las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), en particular por el Capítulo 1 de la Circular Externa 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, que establece que la valoración de este tipo de inversiones se debe reconocer por el precio de mercado determinado por un proveedor oficial de precios. Si la inversión hubiese sido reconocida a precios de mercado, los activos financieros de inversión, el otro resultado integral, neto y el patrimonio se incrementarían en \$746,7 millones al 30 de septiembre de 2019.

Conclusión calificada

Basada en mi revisión, excepto por el efecto del asunto indicado en el párrafo de bases para la conclusión calificada, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 30 de septiembre de 2019 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.



Mónica Janeth Garcés Ahumada

Revisor Fiscal de Banco ProCredit Colombia S.A.

T.P. 87520 – T

Miembro de KPMG S.A.S.

13 de diciembre de 2019



KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19C - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100
Fax 57 (1) 2185490
57 (1) 6233403
www.kpmg.com.co

INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE eXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)

Señores Accionistas
Banco ProCredit Colombia S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre de 2019 de Banco ProCredit Colombia S.A. (el Banco), que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2019;
- los estados de resultados y otro resultado integral por los períodos de nueve y tres meses que terminaron el 30 de septiembre de 2019;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2019;
- el estado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2019; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

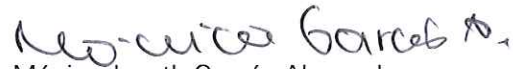
He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto no expreso una opinión de auditoría.

Bases para la conclusión calificada

Al 30 de septiembre de 2019 el Banco tiene reconocida una inversión disponible para la venta en títulos participativos por \$222,2 millones, mediante la variación patrimonial del emisor, lo cual constituye una desviación a lo requerido por las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), en particular por el Capítulo 1 de la Circular Externa 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, que establece que la valoración de este tipo de inversiones se debe reconocer por el precio de mercado determinado por un proveedor oficial de precios. Si la inversión hubiese sido reconocida a precios de mercado, los activos financieros de inversión, el otro resultado integral, neto y el patrimonio se incrementarían en \$746,7 millones al 30 de septiembre de 2019.

Conclusión calificada

Basada en mi revisión, excepto por el efecto del asunto indicado en el párrafo de Bases para la conclusión calificada, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia de Banco ProCredit Colombia S.A. al 30 de septiembre de 2019, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.



Mónica Janeth Garcés Ahumada
Revisor Fiscal de Banco ProCredit Colombia S.A.
T.P. 87520 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

13 de diciembre de 2019

COMENTARIOS DE LA GERENCIA

En el tercer trimestre de 2019 Banco ProCredit Colombia S.A. continuó con el cumplimiento de su estrategia enfocada en la atención integral de las pequeñas y medianas empresas, buscando la optimización de los servicios y procesos ofrecidos.

Para lo cual se busca entender el entorno operativo de nuestros clientes, desarrollando un pensamiento crítico de nuestros colaboradores; de manera que se tomen decisiones correctas y que nuestros servicios bancarios den valor agregado al modelo de negocios de nuestros clientes.

INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE OBJETIVOS DEL NEGOCIO

Banco Procredit Colombia S.A. continuará en el cumplimiento de su estrategia con el objetivo de alcanzar la aprobación del proceso de fusión con Credifinanciera S.A. por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia.

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

El Banco ProCredit Colombia S.A., en adelante el Banco, es una sociedad anónima de naturaleza privada que fue constituida el ocho (8) de febrero de 2008, mediante la escritura pública No. 417 de la Notaría Treinta y Cinco de Bogotá D.C., con un término de duración establecido hasta el año 2100, como Establecimiento Bancario. Tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C.

Banco ProCredit Colombia S.A. opera a través de su oficina en Bogotá Colombia con 100 empleados al 30 de septiembre de 2019, de los cuales 92 son contratados directamente por el Banco y los otros 8 mediante temporal. El objeto principal del Banco dentro de su orientación al desarrollo, es la prestación de servicios financieros integrales con un enfoque empresarial socialmente responsable y orientado a la sostenibilidad, sin tener como objetivo la maximización del beneficio.

El Banco, ofrece soluciones simples y accesibles de depósitos y servicios bancarios, aspirando fomentar una cultura de ahorro y responsabilidad que contribuya a una mayor estabilidad y seguridad en los hogares.

El Banco ProCredit Colombia S.A. tiene por objeto principal la celebración y ejecución de todas las operaciones, actos y contratos propios de los establecimientos bancarios, con sujeción a las disposiciones legales que sobre la materia rijan en Colombia. En desarrollo de su objeto el Banco podrá realizar todos los actos permitidos por la ley y los reglamentos a los establecimientos bancarios, así como aquellos actos directamente relacionados con el mismo y los que tengan como finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones que se deriven legal o convencionalmente de su existencia y actividad.

Para el desarrollo del objeto social, el Banco obtuvo la autorización de funcionamiento según consta en la Resolución 746 del 13 de mayo de 2008 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Procredit Holding AG & Co KGaA., firmó el 29 de abril de 2019 un contrato de compra y venta sobre el 100% de las acciones del Banco ProCredit Colombia S.A., con la sociedad Credifinanciera S.A. El 27 de septiembre de 2019, la operación fue aprobada por la Superintendencia financiera de Colombia; y terminada con la venta del 100% de las acciones el 16 de octubre de 2019.

NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

(a) Declaración de Cumplimiento

La información financiera intermedia condensada ha sido preparada de acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) información financiera intermedia, contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018. Las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por IASB al 31 de diciembre de 2017.

El Banco aplica a los presentes estados financieros las siguientes excepciones contempladas en Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015: la NIC 39 y la NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro, la clasificación y la valoración de las inversiones.

Adicionalmente, según Circular Externa 036 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), el Banco aplica la excepción respecto al deterioro de los Bienes Recibidos en Dación de Pago, para estos casos continúan aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

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 aceptadas en Colombia (NCIF), algunas cifras han sido reclasificadas.

Los estados financieros condensados del periodo intermedio no incluyen toda la información y revelaciones requeridos para un estado financiero anual, por tal motivo es necesario leerlos con los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2018. Para la elaboración de los estados financieros intermedios condensados se han seguido las mismas políticas de preparación contempladas en los estados financieros anuales a 31 de diciembre de 2018.

(b) Bases de Medición

El Banco no prepara estados financieros consolidados ya que no posee inversiones patrimoniales en entidades donde tenga control o influencia significativa. Los estados financieros individuales han sido preparados sobre la base del costo histórico.

(c) Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros intermedios condensados del Banco se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad. Los estados financieros se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional del Banco y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

(d) Uso de Estimaciones y Juicios

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La preparación de los estados financieros intermedios condensados de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos y pasivos en la fecha del balance, así como ingresos y gastos. Las estimaciones y supuestos son revisados regularmente.

La Administración realiza estimaciones y juicios principalmente sobre: la base del negocio en marcha, determinación del valor razonable, determinación de la clasificación de las inversiones, determinación del plazo de los arrendamientos y estimación de pérdidas contingentes.

NOTA 3: DETERMINACIÓN DE VALOR RAZONABLE

Algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables de algunos activos financieros. El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables.

Jerarquía de Valor Razonable

Mediciones de Valor Razonable sobre Bases Recurrentes

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las normas contables NIIF requieren o permiten en el estado de situación financiera al final de cada periodo contable.

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.

El siguiente cuadro presenta la conciliación de los saldos a comienzo de periodo con los saldos al cierre del periodo para los instrumentos medidos a variación patrimonial de nivel 3:

Conciliación instrumentos de patrimonio nivel 3

Saldo al 31 de diciembre de 2018 y 2017	\$	200.442		\$	187.474
Ajuste de valoración con efecto en ORI		21.760			(844)
Saldo al 30 de septiembre 2019 y 2018		222.202			186.630

No hubo reclasificaciones entre los niveles de jerarquía ningún instrumento financiero.

NOTA 4: PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente en la preparación de estos estados financieros individuales condensados, bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia NCIF. Las políticas contables no han tenido cambios respecto de las expuestas en los estados financieros anuales a excepción de la implementación de la NIIF 16, que se detalla en el literal j de la presente nota, que representó un reconocimiento en el activo el 01 de enero de 2019 por los derechos de uso bajo Propiedades y Equipo sobre los activos tomados en arrendamiento por un valor de \$586.020 y de un pasivo por la obligación del pago de estos compromisos por el mismo monto bajo Pasivos por arrendamientos.

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

- b. Sistema contable** – El sistema contable utilizado es el de causación. El período de acumulación contable y los cortes de ejercicio son anuales, al cierre del mes de diciembre.
- c. Reconocimiento de ingresos, costos y gastos** – Los ingresos, costos y gastos se llevan a resultados por el sistema de causación.
- d. Efectivo** - Se compone de los saldos en efectivo y depósitos a la vista con vencimientos originales de tres meses o menos desde la fecha de adquisición que están sujetos a riesgo insignificante de cambios en su valor razonable y son usados en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

e. Activos Financieros

(1) Clasificación

Los activos financieros en instrumentos de patrimonio en todos los casos son registrados en el grupo de “a valor razonable con ajuste a resultados”, pero en su reconocimiento inicial el Banco puede hacer una elección irrevocable para presentar en “otro resultado integral” en el patrimonio del Banco, los cambios posteriores en el valor razonable de una inversión que no sea mantenida para negociar. La Administración del Banco ha decidido utilizar esta segunda elección y, por consiguiente, todas sus inversiones patrimoniales donde no tiene control ni influencia significativa se registran a valor razonable con ajuste a otro resultado integral.

(2) Reconocimiento inicial

Los activos financieros a valor razonable por resultados son reconocidos inicialmente a valor razonable y los costos de transacción son llevados al gasto cuando se incurren en el estado intermedio condensado de resultados.

Los activos financieros clasificados como a costo amortizado se registran en su adquisición u otorgamiento por su valor de transacción en el caso de inversiones, más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su adquisición u otorgamiento menos las comisiones recibidas.

(3) Medición posterior

A su vez, los activos financieros clasificados como “a costo amortizado”, posterior a su registro inicial, menos los pagos o abonos recibidos de los deudores, son ajustados con abono a resultados basado en el método de interés efectivo.

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo y de asignar el ingreso o costo por intereses durante el periodo relevante. La tasa de interés efectiva es la que iguala exactamente los futuros pagos en efectivo estimados durante la vida esperada del instrumento financiero o cuando sea apropiado, por un periodo menor, al valor neto en libros del activo al momento inicial. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco estima los flujos de efectivo considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero, pero no considera pérdidas de crédito futuras y considerando el saldo inicial de transacción u otorgamiento, los costos de transacción y las primas otorgadas menos las comisiones y descuentos recibidos que son parte integral de la tasa efectiva.

El ingreso por dividendos de activos financieros en instrumentos de patrimonio es reconocido en el estado condensado de resultados dentro la cuenta de ingresos netos en instrumentos de patrimonio cuando se establece el derecho del Banco a recibir su pago, independientemente de la decisión que se hubiere tomado de registro de las variaciones de valor razonable.

(4) Estimación del valor razonable

De acuerdo con NIIF 13 “Medición a valor razonable”, el valor razonable es el precio que sería recibido por la venta de un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición.

De acuerdo con lo anterior, las valoraciones a valor razonable de los activos financieros del Banco se efectúan de la siguiente manera:

El valor razonable de los activos financieros que no se cotizan en un mercado activo se determina utilizando técnicas de valoración. El Banco utiliza una variedad de métodos y asume supuestos que se basan en las condiciones del mercado existentes en cada fecha de reporte. Las técnicas de valoración utilizadas incluyen el uso de transacciones recientes comparables y en iguales condiciones, referencia a otros instrumentos que son sustancialmente iguales, análisis de flujos de caja descontados, modelos de precios de opciones y otras técnicas de valoración comúnmente empleadas por los participantes del mercado, haciendo máximo uso de los datos del mercado y confiando lo menos posible en los datos específicos del Banco.

(5) Deterioro de cartera de créditos

De acuerdo con el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia el Banco evalúa al final de cada periodo si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos medidos al costo amortizado están deteriorados. Son considerados como indicadores de que el activo financiero está deteriorado las dificultades económicas significativas del deudor, probabilidad de que el deudor entre en bancarrota o reestructuración financiera, y la mora en los pagos.

Para cumplir con esta norma, el Banco evalúa individualmente activos financieros que considera significativos, analizando el perfil de la deuda de cada deudor, las garantías otorgadas e información de las centrales de riesgos. Los activos financieros son considerados deteriorados cuando basados en información y eventos actuales o pasados, es probable que el Banco no pueda recuperar todos los montos debidos en el contrato original incluyendo los intereses y comisiones pactados en el contrato. Cuando un activo financiero ha sido identificado como deteriorado el monto de la pérdida es medida como el valor presente de los flujos futuros de caja esperados de acuerdo con las condiciones del deudor descontados a la tasa contractual original pactada, o como el valor razonable de la garantía colateral que ampara el crédito menos los costos estimados de venta cuando se determina que la fuente fundamental de cobro del crédito es dicha garantía.

(6) Activos financieros reestructurados con problemas de recaudo

El Banco considera e identifica como activo financiero reestructurado con problemas de recaudo aquellos activos en los cuales el Banco otorga al deudor una concesión que en otra situación no hubiera considerado. Dichas concesiones generalmente se refieren a disminuciones en la tasa de interés, ampliaciones de los plazos para el pago o rebajas en los saldos adeudados. Los activos financieros reestructurados por problemas se registran en el momento de la reestructuración por el valor presente de los flujos de caja futuros esperados en el acuerdo, descontados a la tasa original del activo antes de la reestructuración.

(7) Transferencias y bajas del balance de activos financieros

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por la forma en que se transfieren a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren; de manera que los activos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. En este último caso, el activo financiero transferido se dá de baja del balance, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

Se considera que el Banco transfiere sustancialmente los riesgos y beneficios si estos representan la mayoría de los riesgos y beneficios totales de los activos transferidos. Si se retienen sustancialmente los riesgos y/o beneficios asociados al activo financiero transferido:

- El activo financiero transferido no se da de baja del balance consolidado y se continúa valorándolo con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia.
- Se registra un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su coste amortizado.
- Se continúan registrando tanto los ingresos asociados al activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos asociados al nuevo pasivo financiero.

f. Cartera de créditos

El Banco ProCredit Colombia S.A. clasifica su cartera bajo los lineamientos establecidos en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Las modalidades de crédito colocadas son operaciones de microcrédito y créditos comerciales para pequeñas y medianas empresas, principalmente y créditos de consumo que corresponden a aquellos otorgados a ex-empleados del Banco. De acuerdo con la clase de garantía se clasifican en créditos con garantía idónea y otras garantías.

Calif. de riesgo de crédito – El Banco de acuerdo con lo estipulado en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, debe realizar evaluaciones de riesgo crediticio de la cartera y el resultado de ellas debe registrarse al cierre del mes siguiente, incluyendo a todos los créditos reestructurados que incurran en mora después de su reestructuración. El Banco debe realizar actualizaciones permanentes de su cartera y las provisiones resultantes de dichas actualizaciones deben ser contabilizadas una vez sean determinadas. La información pertinente al cambio de calificaciones y actualizaciones de la cartera, debe permanecer a disposición de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Castigos de cartera – Los saldos insolutos de la cartera calificada en “E” se presentan periódicamente a la Junta Directiva para que autorice su castigo, una vez establecida la total insolvencia del deudor. El Banco continúa con el proceso de cobro ante una eventual solvencia del deudor o la posibilidad de recuperar los saldos insolutos por vía judicial. La relación de clientes castigados se reporta a la Superintendencia Financiera de Colombia de acuerdo con la normatividad vigente. El Banco cuenta con un grupo de asesores externos los cuales efectúan la gestión legal de cobranza de la cartera vencida, esta gestión es coordinada y supervisada por la Unidad de Recuperación de Cartera asegurando un trato digno.

g. Garantías financieras

Se consideran “Garantías financieras” aquellos contratos que exigen que el emisor efectúe pagos específicos para reembolsar al acreedor por la pérdida en la que incurra cuando un deudor específico incumpla su obligación de pago de acuerdo con las condiciones, originales o modificadas, de un instrumento de deuda; con independencia de su forma jurídica. Las garantías financieras pueden adoptar, entre otras, la forma de fianza o aval financiero.

En su reconocimiento inicial, las garantías financieras prestadas se contabilizan reconociendo un pasivo a valor razonable, que es generalmente el valor actual de las comisiones y rendimientos a percibir por dichos contratos a lo largo de su vida, teniendo como contrapartida en el activo el importe de las comisiones y rendimientos asimilados cobrados en el inicio de las operaciones y las cuentas a cobrar por el valor actual de los flujos de efectivo futuros pendientes de recibir.

Las garantías financieras, cualquiera que sea su titular, instrumentación u otras circunstancias, se analizan periódicamente con objeto de determinar el riesgo de crédito al que están expuestas y, en su caso, estimar la necesidad de constituir alguna provisión por ellas, que se determinan por aplicación de criterios similares a los establecidos para cuantificar las pérdidas por deterioro experimentadas para activos financieros.

Las provisiones constituidas sobre los contratos de garantía financiera que se consideren deteriorados se registran en el pasivo como "Provisiones - Provisiones para riesgos y compromisos contingentes" con cargo a resultados.

Los ingresos obtenidos de los instrumentos de garantía se registran en la cuenta de ingresos por comisiones de las cuentas de resultados y se calculan aplicando el tipo establecido en el contrato del que traen causa sobre el importe nominal de la garantía.

h. Impuesto a las ganancias

Impuesto corriente: El gasto o ingreso por impuestos comprende el impuesto sobre la renta. Los cuales se calculan con base en las leyes tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. La Gerencia del Banco periódicamente evalúa las posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados a ser pagados a las autoridades tributarias.

i. Patrimonio adecuado

De acuerdo a lo estipulado en el Capítulo XIII de la Circular Externa 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, desde mayo de 1994 se debe poseer como patrimonio adecuado un mínimo de 9% del total de activos ponderados por el nivel de riesgo.

j. Arrendamientos

De acuerdo a la NIIF 16, el Banco reconocerá los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. Se requiere que el arrendador reconozca un activo por el derecho de uso sobre el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que refleje su obligación para hacer los pagos por arrendamiento. Los activos deben ser medidos por derecho de uso como un activo no financiero, es decir, el arrendatario deberá reconocer una depreciación del activo por derecho de uso. Los pasivos deberán ser medidos de forma similar a otros pasivos financieros, midiendo el pasivo al valor presente de los pagos por arrendamientos que no se hayan pagado en esa fecha.

Para realizar el cálculo del pasivo por arrendamiento según NIIF 16, se utilizó una tasa promedio ponderada incremental de financiamiento de activos similares del 12.77%, la cual corresponde a la relación entre el gasto de intereses calculados con la tasa incremental para los flujos futuros y el pasivo calculado de los flujos futuros descontados. Esta tasa fue calculada con base en la tasa promedio para préstamos comerciales ofrecidas por los bancos comerciales de la última semana de diciembre de 2018 según reporte de formato semanal 088 de la Superintendencia Financiera de Colombia, arrojando como resultado en términos efectivos el 9%.

El Banco aplica la excepción de reconocimiento de arrendamientos de corto plazo (cuyos plazos sean menores a 12 meses) y la excepción de reconocimiento de arrendamientos por activos de bajo valor (aquellos activos cuyo valor evaluado de manera individualmente, no superan los \$15.000). Los pagos por arrendamientos de corto plazo y de bajo valor son reconocidos de forma línea recta por el término del arrendamiento.

El Banco realizó la evaluación de los contratos de arrendamiento vigentes al 01 de enero de 2019 y tomó como plazo de arrendamiento el plazo contractual estipulado remanente en cada contrato sin tomar en cuenta las posibles prórrogas estipuladas en cada contrato. Esto considerando la baja probabilidad de renovación de los actuales contratos de

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras
 comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

arrendamiento sumado a la transacción de cambio de accionista que ya fue aprobada por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia.

El Banco ha decidido aplicar la transición de la NIIF 16 mediante el enfoque modificado, es decir, el activo por el derecho de uso es reconocido por un monto igual al pasivo por arriendo calculado.

NOTA 5: NEGOCIO EN MARCHA

El Banco ha preparado sus estados financieros intermedios sobre la base de negocio en marcha. Para lo cual se ha considerado la situación financiera actual, el resultado de las operaciones. Los riesgos materiales incluidos y de los límites establecidos para cada riesgo reflejan el perfil de riesgo específico del Banco y se basan en el inventario de riesgos llevado a cabo anualmente. El valor del patrimonio del Banco al 30 de septiembre de 2019 se encontraba en el 48.59% del capital suscrito y pagado. El nuevo accionista del Banco, Credifinanciera S.A. (a partir del 16 de octubre del 2019), realizó un avance de capitalización de \$ 5.000.000 el 28 de octubre de 2019, para remediar la situación presentada al cierre de septiembre del año en curso.

El principal objetivo en lo que resta del año es consolidar el proceso de fusión con Credifinanciera S.A., el cual está sujeto a aprobación de la Superintendencia Financiera de Colombia.

NOTA 6: EFECTIVO

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el siguiente es el detalle del efectivo:

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Efectivo (1)	\$ 811.530	\$ 691.528
Banco de la República (2)	12.031.874	18.243.001
Bancos Nacionales	5.946.231	8.904.960
Canje	\$ 99.747	-
Subtotal disponible en moneda legal	<u>18.889.382</u>	<u>27.839.489</u>
Fondos a la vista moneda extranjera (3)	<u>574.603</u>	<u>1.416.333</u>
Total Efectivo	<u>\$ 19.463.985</u>	<u>\$ 29.255.822</u>

(1) La variación corresponde a compras de efectivo al Banco de la República con destino al centro de efectivo con el fin de contar con la liquidez necesaria requerida por la operatividad diaria del Banco.

(2) La variación corresponde principalmente a la disminución del depósito remunerado influenciado en gran parte por el crecimiento de la cartera de créditos.

(3) Corresponde a fondos disponibles a la vista para el 30 de septiembre de 2019 en Procredit Bank Alemania por EUR 26.135,09 y Procredit Bank Alemania por USD 32.900,08 y otras entidades USD 103.970,88. Al 30 de septiembre de 2019 las cuentas de moneda extranjera disminuyeron en EUR 104.224 y en USD 149.938 por operaciones de venta de divisas en transacciones interbancarias y con clientes.

De los depósitos en el Banco de la República más el efectivo, al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, por valor de \$12.031.874 y \$18.243.001, respectivamente, conformaban el encaje legal requerido por la Junta Directiva del Banco de la República, calculado sobre las captaciones sujetas a encaje. Sobre los demás rubros del disponible no existía ninguna restricción ni partidas conciliatorias.

A continuación, se presenta un resumen de la calidad crediticia de las instituciones financieras, determinada por agentes calificadoros de riesgo independientes, en las cuales el Banco mantiene sus fondos en efectivo al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 respectivamente:

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Grado de inversión	18.652.455	28.564.294
Banco Central	12.031.874	18.243.001
Entidades financieras	6.620.581	10.321.293
Efectivo en poder del Banco (*)	811.530	691.528
Total	19.463.985	29.255.822

(*) Corresponde al efectivo en poder del banco, el cual es custodiado en bóvedas, cajeros automáticos y efectivo.

NOTA 7: ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el siguiente es el detalle de la cuenta:

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Inversiones hasta el vencimiento		
Títulos de deuda		
Certificado de depósito a término CDT Bancolombia	\$ 230.515	\$ 123.272
Títulos TDA Clase A	2.110.523	1.952.519
Títulos TDA Clase B	2.117.741	1.959.088
Total títulos hasta el vencimiento	4.458.779	4.034.879
Inversiones disponibles para la venta		
Títulos participativos		
Acciones ACH	222.202	200.442
Total títulos disponibles para la venta	222.202	200.442
Total inversiones	\$ 4.680.981	\$ 4.235.321

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, Banco ProCredit Colombia S.A., posee títulos para mantener hasta el vencimiento en Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDA) categoría A y B emitidos por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – FINAGRO, las cuales son de constitución obligatoria, de acuerdo a la Carta Circular 52 de 2019 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Las inversiones disponibles para la venta corresponden a 18.414 acciones de ACH Colombia S.A., las cuales fueron adquiridas por el Banco el 17 de marzo de 2010 cuya participación corresponde al 0.279%.

A continuación, se presenta un resumen de la calidad crediticia determinada por agentes calificadoros de riesgo independientes de las contrapartes en inversiones hasta el vencimiento y disponibles para la venta:

	30 de Septiembre de 2019	31 de Diciembre de 2018
Grado de inversión	\$ 4.458.779	\$ 4.034.879
Sin calificación o no disponible	222.202	200.442
Total	\$ 4.680.981	\$ 4.235.321

El siguiente es el resumen de los activos financieros disponibles para la venta y hasta el vencimiento en títulos de deuda, por plazos de vencimiento:

	30 de Septiembre de 2019	31 de Diciembre de 2018
Hasta 1 mes	\$ 1.206.996	\$ 1.513.273
Más de un mes y no más de tres meses	230.515	340.224
Más de 3 meses y no más de 1 año	3.021.268	2.181.382
Sin plazo	222.202	200.442
Total	\$ 4.680.981	\$ 4.235.321

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no existe restricción alguna sobre el uso de estos recursos.

NOTA 8: CARTERA DE CRÉDITO, NETO DE PROVISIÓN

Este rubro estaba representado por las siguientes partidas al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018:

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
(expresadas en miles de pesos colombianos)

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Cartera Microcrédito	\$ 552.860	\$ 747.285
Intereses y otros conceptos Microcrédito	\$ 6.677	\$ 13.542
Cartera Comercial	167.735.947	155.955.435
Intereses y otros conceptos Comercial	1.455.484	1.391.311
Cartera Consumo	90.117	124.448
Intereses y otros conceptos Consumo	618	1.004
Total Cartera bruta	\$ 169.841.703	\$ 158.233.065
Provisión individual componente contracíclico	(2.028.940)	(1.991.211)
Provisión General (1)	(5.529)	(7.473)
Provisiones individuales	(7.461.439)	(6.198.954)
Total provisiones	(9.495.908)	(8.197.638)
Total cartera de crédito neta	\$ 160.345.795	\$ 150.035.427

(1) La provisión general de cartera se determina calculando el 1% sobre el valor del capital de la cartera correspondiente a la línea de microcrédito de acuerdo con los modelos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, en el Capítulo II de la Circular Básica Contable Financiera.

La clasificación de la cartera, junto con sus provisiones totales a 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 era la siguiente:

CARTERA MICROCRÉDITO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	CON GARANTIA			Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
				Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Intereses Contingentes				
A	20	422.130	4.903	495	-	-	4.221	4.275	8.496	205.887
B	4	45.279	201	968	1.260	-	453	2.253	2.706	28.279
C	1	20.047	-	3	13	-	200	2.409	2.609	8.019
D	2	14.579	-	6	794	-	146	3.583	3.729	7.424
E	2	15.876	5	16	2.224	-	159	15.897	16.056	6.829
Total	29	\$517.911	\$5.109	\$1.488	\$4.291	\$5.179	\$5.179	\$28.417	\$33.596	\$256.438

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	SIN GARANTIA			Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
				Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Intereses Contingentes				
A	3	7.707	74	1	-	-	77	78	155	
B	1	7.159	-	2	385	-	72	232	304	
E	1	20.083	-	3	494	-	201	20.086	20.287	
Total	5	\$34.949	\$74	\$6	\$879	\$350	\$350	\$20.396	\$20.746	

TOTAL CARTERA MICROCRÉDITO

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	CON GARANTIA			Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
				Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Intereses Contingentes				
A	23	429.837	4.977	496	-	-	4.298	4.353	8.651	205.887
B	5	52.438	201	970	1.645	-	525	2.485	3.010	28.279
C	1	20.047	-	3	13	-	200	2.409	2.609	8.019
D	2	14.579	-	6	794	-	146	3.583	3.729	7.424
E	3	35.959	5	19	2.718	-	360	35.984	36.343	6.829
Total	34	\$552.860	\$5.183	\$1.494	\$5.170	\$5.529	\$5.529	\$48.814	\$54.342	\$256.438

CARTERA MICROCRÉDITO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	CON GARANTIA			Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
				Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Intereses Contingentes				

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras
 comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

A	29	602.231	11.977	864	604	6.022	6.151	12.173	1.414.856
B	2	27.402	-	9	1.023	274	727	1.001	214.088
C	1	21.619	111	4	-	216	2.617	2.833	8.648
D	1	3.064	-	2	230	31	462	493	60.456
E	2	13.017	92	5	525	130	13.113	13.243	164.682
Total	35	\$667.333	\$12.180	\$884	\$2.382	\$6.673	\$23.070	\$29.743	\$1.862.730

SIN GARANTIA									
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	
A	4	46.295	255	6	-	463	466	929	
B	2	4.646	93	1	3	46	152	198	
E	5	29.011	101	22	2.260	291	29.134	29.425	
Total	11	\$79.952	\$449	\$29	\$2.263	\$800	\$29.752	\$30.552	

TOTAL CARTERA MICROCRÉDITO									
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
A	33	648.526	12.232	870	604	6.485	6.617	13.102	1.414.856
B	4	32.048	93	10	1.026	320	879	1.199	214.088
C	1	21.619	111	4	-	216	2.617	2.833	8.648
D	1	3.064	-	2	230	31	462	493	60.456
E	7	42.028	193	27	2.785	421	42.247	42.668	164.682
Total	46	\$747.285	\$12.629	\$913	\$4.645	\$7.473	\$52.822	\$60.295	\$1.862.730

CARTERA CONSUMO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 CON GARANTIA									
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	1	8.667	38	19	-	84	72	156	6.067
Total	1	8.667	38	19	-	84	72	156	6.067

SIN GARANTIA									
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	
A	8	53.937	213	9	-	682	579	1.261	
D	2	27.513	262	77	2.940	19.599	2.184	21.783	
Total	10	81.450	475	86	2.940	20.281	2.763	23.044	

TOTAL CARTERA CONSUMO									
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	9	62.604	251	28	-	766	651	1.417	6.067
D	2	27.513	262	77	2.940	19.599	2.184	21.783	-
Total	11	90.117	513	105	2.940	20.365	2.835	23.200	6.067

CARTERA CONSUMO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CON GARANTIA									
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	2	41.202	114	13	-	408	830	1.238	193.735
Total	2	41.202	114	13	-	408	830	1.238	193.735

SIN GARANTIA									
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	
A	9	73.261	870	12	-	1.571	1.742	3.313	

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

B	1	9.985	-	35	-	795	542	1.337
Total	10	83.246	870	47	-	2.366	2.284	4.650

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	TOTAL CARTERA CONSUMO		Prov. Procciclica	Prov. Contracíclica	Provisión Total	Garantía
				Otros Conceptos	Intereses Contingentes				
A	11	114.463	984	25	-	1.979	2.572	4.551	193.735
B	1	9.985	-	35	-	795	542	1.337	-
Total	12	124.448	984	60	-	2.774	3.114	5.888	193.735

**CARTERA COMERCIAL A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
 CON GARANTIA**

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros		Prov. Procciclica	Prov. Contracíclica	Provisión Total	Garantía
				Conceptos	Contingentes				
A	757	141.146.217	850.361	121.642	20.145	1.549.338	1.622.768	3.172.106	113.250.646
B	63	6.471.401	32.815	17.545	25.239	243.311	98.895	342.206	4.858.102
C	27	6.207.623	58.750	3.130	153.491	597.227	86.112	683.339	4.355.610
D	30	2.245.079	40.939	16.328	404.056	955.177	36.216	991.393	1.819.539
E	5	342.885	-	672	31	343.557	-	343.557	342.885
Total	882	156.413.205	982.865	159.317	602.962	3.688.610	1.843.991	5.532.601	124.626.782

SIN GARANTIA

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros		Prov. Procciclica	Prov. Contracíclica	Provisión Total	Garantía
				Conceptos	Contingentes				
A	42	4.649.267	26.889	930	-	80.458	74.971	155.429	
B	12	505.200	1.470	15	2.634	37.745	14.760	52.505	
C	10	1.929.212	40.648	485	9.244	374.388	33.351	407.739	
D	38	3.265.689	196.950	1.825	260.430	2.205.413	58.616	2.264.029	
E	14	973.374	41.487	2.603	436.985	1.005.646	416	1.006.062	
Total	116	11.322.742	307.444	5.858	709.293	3.703.650	182.114	3.885.764	

TOTAL CARTERA COMERCIAL

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros		Prov. Procciclica	Prov. Contracíclica	Provisión Total	Garantía
				Conceptos	Contingentes				
A	799	145.795.484	877.250	122.572	20.145	1.629.796	1.697.739	3.327.535	113.250.646
B	75	6.976.601	34.285	17.560	27.873	281.056	113.655	394.711	4.858.102
C	37	8.136.835	99.398	3.615	162.735	971.615	119.463	1.091.078	4.355.610
D	68	5.510.768	237.889	18.153	664.486	3.160.590	94.832	3.255.422	1.819.539
E	19	1.316.259	41.487	3.275	437.016	1.349.203	416	1.349.619	342.885
Total	998	167.735.947	1.290.309	165.175	1.312.255	7.392.260	2.026.105	9.418.365	124.626.782

CARTERA COMERCIAL A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

CON GARANTIA

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros		Prov. Procciclica	Prov. Contracíclica	Provisión Total	Garantía
				Conceptos	Contingentes				
A	677	132.395.419	835.862	49.719	2.858	1.461.197	1.593.257	3.054.454	378.159.069
B	74	7.787.316	83.207	16.025	13.782	302.194	119.111	421.305	16.150.246
C	24	4.132.574	71.412	942	21.687	417.842	70.937	488.779	6.121.579
D	36	3.173.745	128.112	9.520	261.864	1.559.918	52.730	1.612.648	15.060.471
E	5	350.314	-	568	1.341	350.883	-	350.883	6.221.552
Total	816	147.839.368	1.118.593	76.774	301.532	4.092.034	1.836.035	5.928.069	421.712.917

SIN GARANTIA

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Procciclica	Prov. Contracíclica	Provisión Total	Garantía

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

B	18	988.563	7.668	7.528	13.207	73.519	31.917	105.436
C	3	555.331	413	4	468	98.482	10.063	108.545
D	37	2.999.186	159.153	2.066	641.773	1.696.021	63.384	1.759.405
E	2	197.241	876	33	-	137.973	2.111	140.084
Total	96	8.116.067	186.046	9.898	656.451	2.051.324	152.062	2.203.386

TOTA CARTERA COMERCIAL

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contracíclica	Provisión Total	Garantía
A	713	135.771.165	853.798	49.986	3.861	1.506.526	1.637.844	3.144.370	378.159.069
B	92	8.775.879	90.875	23.553	26.989	375.713	151.028	526.741	16.150.246
C	27	4.687.905	71.825	946	22.155	516.324	81.000	597.324	6.121.579
D	73	6.172.931	287.265	11.586	903.637	3.255.939	116.114	3.372.053	15.060.471
E	7	547.555	876	601	1.341	488.856	2.111	490.967	6.221.552
Total	912	155.955.435	1.304.639	86.672	957.983	6.143.358	1.988.097	8.131.455	421.712.917

Créditos reestructurados – A continuación, se detalla la cartera reestructurada al corte del 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018:

30 de septiembre de 2019

Créditos reestructurados microcréditos por calificación

Calificación	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente	Garantía	Provisión
A	1	9.282	2.713	-	55
B	3	68.298	21.408	11.570	1.842
C	1	21.874	20.047	8.019	2.609
D	2	31.506	14.579	7.424	3.729
E	3	74.704	35.960	6.830	36.344
Total general	10	205.664	94.707	33.843	44.579

Créditos reestructurados comercial por calificación

Calificación	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente	Garantía	Provisión
A	8	2.452.713	1.979.354	1.975.979	64.837
B	31	4.528.252	3.064.706	2.114.880	211.208
C	23	6.749.743	5.886.517	3.525.184	730.049
D	32	4.923.252	3.645.770	1.320.929	2.031.180
E	4	196.448	182.735	-	174.478
Total general	98	18.850.408	14.759.082	8.936.972	3.211.752

Créditos reestructurados por calificación cartera total

Calificación	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente	Garantía	Provisión
A	9	2.461.995	1.982.067	1.975.979	64.892
B	34	4.596.549	3.086.114	2.126.450	213.050
C	24	6.771.617	5.906.564	3.533.203	732.658
D	34	4.954.758	3.660.349	1.328.353	2.034.909
E	7	271.152	218.695	6.830	210.821
Total general	108	19.056.071	14.853.789	8.970.815	3.256.330

31 de diciembre 2018

Créditos reestructurados microcréditos por calificación

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

Calificación	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente	Garantía	Provisión
A	2	43.937	27.403	57.874	555
B	4	57.927	32.048	214.088	1.199
C	1	21.874	21.619	8.648	2.833
D	1	9.851	3.064	60.456	492
E	4	75.951	36.390	43.800	36.777
Total general	12	209.540	120.524	384.866	41.856

Créditos reestructurados comercial por calificación

Calificación	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente	Garantía	Provisión
A	8	2.263.190	1.471.242	3.056.263	52.935
B	36	4.651.960	3.469.856	6.458.465	213.375
C	18	4.423.736	3.885.690	5.317.969	496.299
D	29	5.275.823	4.242.989	11.138.233	2.124.182
E	2	375.436	197.241	-	140.084
Total general	93	16.990.145	13.267.018	25.970.930	3.026.875

Créditos reestructurados por calificación cartera total

Calificación	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente	Garantía	Provisión
A	10	2.307.127	1.498.645	3.114.137	53.490
B	40	4.709.887	3.501.904	6.672.553	214.574
C	19	4.445.610	3.907.309	5.326.617	499.132
D	30	5.285.674	4.246.053	11.198.689	2.124.674
E	6	451.387	233.631	43.800	176.861
Total general	105	17.199.685	13.387.542	26.355.796	3.068.731

MOVIMIENTO PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO

Provisión a diciembre 2018 y 2017	\$ (8.197.638)	\$ (8.254.031)
+Gasto por deterioro a septiembre 2019 y 2018	(4.039.631)	(6.710.491)
-Recuperación deterioro a septiembre 2019 y 2018	2.093.765	2.737.941
-Uso provisión por castigos a septiembre 2019 y 2018	647.596	4.399.071
Provisión a septiembre 2019 y 2018	<u>(9.495.908)</u>	<u>(7.827.510)</u>

NOTA 9: OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

El siguiente es el detalle de la cuenta al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018:

Cuentas por cobrar	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Intereses depósito remunerado	\$ 704	\$ 3.504
Cuentas abandonadas (1)	282.900	81.285
Anticipos a contratos y proveedores	49.010	76.394
Diversas (2)	519.440	2.175.363
Deterioro (provisiones) otras cuentas por cobrar (3)	(21.188)	(110.237)
Total cuentas por cobrar	<u>\$ 830.866</u>	<u>\$ 2.226.309</u>

(1) La variación en las cuentas abandonadas, corresponde a una validación realizada por el Banco del total de las cuentas que cumplen las características para cambiar de estado activas a abandonadas, lo cual generó incremento de un período a otro.

(2) Detalle diversas	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Faltantes en cajeros	\$ -	\$ 9.634
Cajeros ATM	1.380	370
Reintegro gastos judiciales (4)	-	128.686

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

Tesoro nacional traslado cuentas inactivas	197.148	200.870
Avalúos (4)	-	4.344
Cuenta por cobrar otras (4)	99.424	548.185
Cuenta por cobrar adquisiciones Interbancarias dólares	-	231.303
Interbancarias euros	30.500	-
Cuenta por cobrar Leasing Occidente venta dación (5)	188.714	148.598
Otras cuentas por cobrar VISA	-	899.916
	2.274	3.457
Total diversas	\$ 519.440	\$ 2.175.363

(3) El movimiento del deterioro de las otras cuentas por cobrar se detalla a continuación:

Concepto	Saldo inicial 31 de diciembre de 2018	Adiciones (+)	Uso para castigos (-)	Saldo final 30 de septiembre de 2019
Deterioro otras cuentas por cobrar	110.237	564.197	(653.246)	21.188
Total deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 110.237	\$ 564.197	\$ (653.246)	\$ 21.188

(4) La variación corresponde al castigo de cuentas por cobrar, con muy poca probabilidad de recuperación, por conceptos de reintegro de gastos judiciales, avalúos y otras, por un valor total de \$653.246.

(5) La variación corresponde a la cancelación de la cuenta por cobrar producto de la venta de la bodega de Thermodynamics a nombre del Banco de Occidente por un valor de \$899.916.

NOTA 10: ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO

El siguiente es el detalle de la cuenta al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018:

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Bienes muebles	\$ 65.000	\$ 65.000
Bienes inmuebles destinados a vivienda	520.950	989.689
Bienes inmuebles diferentes a vivienda	1.261.090	1.833.936
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta (1)	(615.061)	(1.005.967)
Total activos mantenidos para la venta	\$ 1.231.979	\$ 1.882.658

Al cierre de septiembre de 2019, la cuenta de activos no corrientes mantenidos para la venta está conformada por un (1) bien mueble por \$65.000, tres (3) bienes inmuebles distintos de vivienda y un (1) bien inmueble destinado a vivienda por valor de \$1.261.090 y \$520.950 respectivamente. Al cierre de diciembre de 2018, la cuenta de activos no corrientes mantenidos para la venta estaba conformada por un (1) bien mueble, cinco (5) bienes inmuebles distintos de vivienda y tres (3) bienes inmuebles destinados a vivienda por valor de \$65.000, \$989.689 y \$1.833.936 respectivamente.

El siguiente es el movimiento del valor bruto de los activos no corrientes mantenidos para la venta:

Concepto	Saldo inicial 31 de diciembre de 2018	Adiciones (+)	Reversión por venta (-)	Reclasificación a otros activos	Saldo final 30 de septiembre de 2019
Activos no corrientes mantenidos para la venta (sin deterioro)	\$ 2.888.625	\$ 550.000	\$ (736.439)	(855.146)	1.847.040
Total activos no corrientes mantenidos para la venta (sin deterioro)	\$ 2.888.625	\$ 550.000	\$ (736.439)	\$ (855.146)	\$ 1.847.040

Concepto	Saldo inicial 31 de diciembre de 2017	Adiciones (+)	Reversión por venta (-)	Saldo final 30 de septiembre de 2019
----------	---	------------------	----------------------------	--

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras
 comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

Activos no corrientes mantenidos para la venta	\$ 8.384.692	\$ 854.090	\$ (4.871.276)	\$ 4.367.506
Total deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	\$ 8.384.692	\$ 854.090	\$ (4.871.276)	\$ 4.367.506

En el mes de marzo del año 2019 se recibió un (1) bien inmueble distinto a vivienda como dación en pago por un valor total de \$ 550.000. En los meses de febrero y julio de 2019, se reclasificó un bien inmueble distinto a vivienda en cada mes a la cuenta de Otros Activos no Financieros por valores de \$ 588.923 y \$ 266.223 ya que cumplieron más de dos años en propiedad del Banco; cuya provisión al momento de reclasificación sumaba \$353.354 y \$159.734 respectivamente.

En el mes de febrero se vendió un bien inmueble destinado a vivienda, correspondiente a una casa ubicada en la ciudad de Bogotá, por valor de \$468.739. El resultado neto fue positivo por \$147.349 debido a que el valor en libros neto de provisión era de \$222.651 y el valor de venta fue de \$370.000. Este resultado neto corresponde a un ingreso por reversión por deterioro de \$234.370, una reversión de gasto de deterioro por \$11.718 y un gasto por \$ 98.739 por pérdida en venta del activo. Este activo fue recibido en el mes de abril del 2017 y fue negociado durante todo el momento con familiares del anterior propietario del inmueble, proceso que finalizó en febrero satisfactoriamente.

En el mes de mayo de 2019 se vendió un bien inmueble distinto a vivienda correspondiente a un Local comercial ubicado en Mosquera, Cundinamarca, por valor de \$ 124.700 con un resultado neto positivo de \$5.000 debido a que en libros neto de provisión se encontraba en \$70.000 y el valor neto de venta fue de \$75.000. Este resultado neto se debe a que se registró una reversión por deterioro de \$46.700, una reversión de gasto de deterioro de \$8.000 y un gasto por \$49.700 por pérdida en venta del activo. Este bien inmueble fue recibido en el mes de noviembre de 2018, momento en el cual se inició el proceso de negociación con la persona interesada, proceso que culminó en mayo de 2019 satisfactoriamente.

Adicionalmente, en el mes de julio de 2019 se vendió un inmueble destinado a vivienda correspondiente a un apartamento en el barrio Granada en la ciudad de Bogotá, por valor de \$ 143.000. El resultado neto fue positivo de \$ 41.350 debido a que el valor en libros al momento de la venta era de \$ 78.650 y el valor de venta fue de \$ 120.000. El resultado neto corresponde a una reversión de gasto de deterioro por \$ 21.450, a un ingreso por recuperación de deterioro de \$ 42.900 y a una pérdida en venta del activo por \$ 23.000. este activo había sido recibido en el mes de diciembre del 2017, momento en el cual se inició el proceso de negociación con la persona interesada, proceso que culminó en julio satisfactoriamente.

(1) El movimiento del deterioro de los activos no corrientes mantenidos para la venta se detalla a continuación:

Concepto	Saldo inicial 31 de diciembre de 2018	Adiciones (+)	Reversión por venta (-)	Reclasificación a otros activos	Saldo final 30 de septiembre de 2019
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	1.005.967	446.151	(323.969)	(513.088)	615.061
Total deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	\$ 1.005.967	\$ 446.151	\$ (323.969)	\$ (513.088)	\$ 615.061

Concepto	Saldo inicial 31 de diciembre de 2017	Adiciones (+)	Reversión por venta (-)	Saldo final 30 de septiembre de 2018
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	2.014.205	426.503	(1.461.383)	979.325

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

Total deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	\$	2.014.205	\$	426.503	\$	(1.461.383)	\$	979.325
---	-----------	------------------	-----------	----------------	-----------	--------------------	-----------	----------------

No existe ninguna restricción sobre estos activos no corrientes mantenidos para la venta.

NOTA 11: PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

El siguiente es el detalle de la cuenta al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018:

Descripción	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Terrenos	\$ 254.904	\$ 254.904
Edificios	575.126	575.126
Vehículos	194.890	200.356
Equipo de oficina, maquinaria y enseres	866.169	872.912
Equipo de computación	3.856.286	3.830.289
Propiedad, y equipo por derechos de uso (1)	586.020	-
Mejoras en propiedades ajenas	94.415	94.415
Subtotal	\$ 6.427.810	\$ 5.828.002
Depreciación Acumulada	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Edificios	(204.089)	(182.522)
Vehículos	(92.585)	(64.718)
Equipo, muebles y enseres de oficina	(735.111)	(742.066)
Equipo de computación	(3.301.949)	(3.126.086)
Propiedad y equipo por derechos de uso (1)	(159.112)	-
Mejoras en propiedades ajenas	(48.973)	(21.344)
Subtotal Depreciación Acumulada	\$ (4.541.819)	\$ (4.136.736)
Total propiedades y equipo	\$ 1.885.991	\$ 1.691.266

(1) En el mes de enero, el Banco realizó la implementación de la NIIF 16 de arrendamientos, reconociendo un (1) activo por derechos de uso correspondiente al edificio en el cual el Banco está ubicado, por un valor de \$586.020.

El movimiento de los derechos de uso se detalla a continuación:

Concepto	Saldo inicial 1 de enero de 2019	Depreciación (-)	Saldo final 30 de septiembre de 2019
Propiedad y equipo por derechos de uso	586.020	(159.112)	426.908
Total Propiedad y equipo por derechos de uso	\$ 586.020	\$ (159.112)	\$ 426.908

El movimiento del costo de los activos fijos se detalla a continuación:

Concepto	Saldo inicial al 31 de diciembre de 2018	Adopción NIIF 16	Compras	Bajas	Reclasificaciones	Saldo final al 30 de septiembre de 2019
Terrenos	\$254.904	-	-	-	-	\$254.904
Edificios	575.126	-	-	-	-	575.126
Vehículos	200.356	-	-	(5.466)	-	194.890
Equipo, maquinaria y enseres	872.912	-	43.547	(39.905)	(10.385)	866.169
Equipo de computación	3.830.289	-	72.594	(56.982)	10.385	3.856.286
Propiedad, planta y equipo por derechos de uso	-	586.020	-	-	-	586.020
Mejoras en propiedades ajenas	94.415	-	-	-	-	94.415
Subtotal	\$5.828.002	\$586.020	\$116.141	\$(102.353)	-	\$6.427.810

Concepto	Saldo inicial al 31 de diciembre de 2017	Compras	Bajas	Saldo final al 30 de septiembre de 2018	Movimiento neto cuatro trimestre 2018	Saldo final al 31 de diciembre de 2018
Terrenos	\$254.904	-	-	254.904	-	254.904

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

Edificios	575.126	-	-	575.126	-	575.126
Vehículos	195.266	-	(94.900)	100.366	99.990	200.356
Equipo, maquinaria y enseres	1.399.443	2.142	(509.730)	891.855	(18.943)	872.912
Equipo de computación	4.215.165	114.124	(506.737)	3.822.552	7.737	3.830.289
Mejoras en propiedades ajenas	303.104	93.611	(277.869)	118.846	(24.431)	94.415
Subtotal	\$6.943.008	\$209.877	\$(1.389.236)	\$5.763.649	\$ 64.353	\$5.828.002

El movimiento de depreciaciones para activos fijos se detalla a continuación:

Concepto	Saldo inicial al 31 de diciembre de 2018	Reversión por venta	Adiciones	Reclasificaciones	Saldo final al 30 de septiembre de 2019
Edificios	182.522	-	21.567	-	204.089
Vehículos	64.718	(2.097)	29.964	-	92.585
Equipo, muebles y enseres de oficina	742.066	(39.197)	34.063	(1.821)	735.111
Equipo de computación	3.126.086	(56.861)	230.903	1.821	3.301.949
Propiedad, planta y equipo por derechos de uso (1)	-	-	159.112	-	159.112
Mejoras en propiedades ajenas	21.344	-	27.629	-	48.973
Total Depreciaciones	4.136.736	(98.153)	503.236	-	4.541.819

Concepto	Saldo inicial al 31 de diciembre de 2017	Reversión por dada de baja	Adiciones	Saldo final al 30 de septiembre de 2018
Edificios	153.766	-	21.567	175.333
Vehículos	85.683	(55.358)	27.708	58.033
Equipo, muebles y enseres de oficina	1.084.208	(467.950)	116.340	732.598
Equipo de computación	3.332.439	(504.497)	222.297	3.050.239
Mejoras en propiedades ajenas	121.989	(85.859)	-	36.130
Total Depreciaciones	4.778.085	(1.113.664)	387.912	4.052.333

No existe ninguna restricción sobre las propiedades y equipo al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

NOTA 12: DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES

El siguiente es el detalle de los depósitos y exigibilidades al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018:

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Cuentas corrientes	\$ 15.636.676	\$ 23.869.235
CDT	63.408.842	64.762.844
Cuentas de ahorros	33.594.750	31.660.210
Servicios bancarios (1)	1.499.181	4.368.028
Total	\$ 114.139.449	\$ 124.660.317

Los CDT se discriminan en los siguientes plazos:

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Menos de 6 meses	\$ 3.117.533	\$ 3.684.207
6 meses - 12 meses	17.871.346	19.117.579
12 meses - 18 meses	33.930.170	26.240.304
> 18 meses	8.489.793	15.720.754
Total CDT	\$ 63.408.842	\$ 64.762.844

Al 30 de septiembre de 2019 la tasa promedio ponderada de los CDT y las cuentas de ahorro era de 6,36% y 2,37% respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 la tasa promedio ponderada de los CDT y las cuentas de ahorro era de 6,45% y 1,83% respectivamente.

(1) Los servicios bancarios corresponden a los giros pendientes a favor de los clientes realizados en moneda extranjera, cheques de gerencia y cuentas canceladas. La disminución se da principalmente en el pago de giros tanto nacionales como del exterior.

Encaje bancario requerido

Para cumplir requerimientos del Banco de la República y de la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco debe mantener efectivo en caja y bancos como parte del encaje legal requerido, de acuerdo con los siguientes porcentajes sobre el promedio diario de los depósitos en las siguientes cuentas:

Rubro	Requerido
Depósitos en cuentas corrientes	11.0%
Depósitos en cuentas de ahorro	11.0%
Depósitos y exigibilidades	11.0%
Certificados de depósito a término fijo	
Con plazo inferior a 540 días	4.5%
Con plazo igual o superior a 540 días	0.0%

NOTA 13: PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

En la implementación inicial de la NIIF 16 – Arrendamientos, se reconoció pasivos como arrendatario de un edificio usado por el Banco por un valor de \$586.020. Sobre estos pasivos, se han realizado pagos de principal por \$145.592 y pagos de intereses por \$33.831, y reconocido causación de intereses por \$33.831.

El siguiente es el detalle del reconocimiento inicial de los pasivos por arrendamientos según NIIF 16:

	Diciembre 2018
	Compromisos de arrendamiento operativo
Menores a un año	\$ 256,809
Mayores a un año y menores a cinco años	431.418
Total	\$ 688.227
	1 de enero de 2019
Reconciliación para la transición de NIC 17 a NIIF 16	
Compromisos de arrendamiento operativo a diciembre 2018	\$ 688.227
Excepción de reconocimiento por:	
- Arrendamientos de corto plazo	(5.434)
- Arrendamientos de activos de bajo valor	(21.966)
Total de contratos de arrendamiento como base para el pasivo por arrendamientos	660.827
Valor descontado usando la tasa incremental al 01 de enero de 2019	586.020
Total pasivo reconocido al 01 de enero de 2019	\$ 586.020

A continuación, se reflejan los movimientos en los pasivos por arrendamientos y su saldo al 30 de septiembre de 2019:

Concepto	Adopción inicial enero 2019	(-) Pagos principal entre enero y septiembre 2019	(-) Pagos intereses entre enero y septiembre 2019	(+) Intereses entre enero y septiembre 2019	Saldo al 30 de septiembre de 2019
Arrendamiento edificios	\$586.020	\$ (145.592)	\$33.831	\$33.831	\$440.428
Total pasivos por arrendamientos	\$586.020	\$ (145.592)	\$33.831	\$33.831	\$440.428

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

De acuerdo al contrato celebrado entre el Banco y el arrendador, el banco no está obligado en retornar el activo a su estado original ni a incurrir en gastos de desmantelación para dejar el activo según algún acuerdo previo, motivo por el cual este concepto no fue considerado en el análisis y cálculo del pasivo por arrendamiento.

NOTA 14: OBLIGACIONES FINANCIERAS

No existen condiciones especiales de cumplimiento por parte del Banco en el uso de los fondos prestados por las entidades descritas. Para la realización de estos créditos no se otorgaron garantías idóneas. La descripción de estos créditos y su tasa de interés al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, son:

30 de septiembre de 2019

Entidad	Moneda	Tasa de Interés	Capital	Interés por pagar	Vencimiento Corriente	Vencimiento largo plazo
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	6,93%	\$ 18.000.000	135.038	18.135.038	-
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	5,66%	7.000.000	4.405	7.004.405	-
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	7,06%	10.000.000	145.220	10.145.220	-
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	5,66%	5.000.000	3.148	5.003.148	-
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	6,67%	10.000.000	162.922	10.162.922	-
TOTAL			\$ 50.000.000	450.733	50.450.733	-

31 de diciembre de 2018

Entidad	Moneda	Tasa de Interés	Capital	Interés por pagar	Vencimiento Corriente	Vencimiento largo plazo
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	7,28%	\$ 18.000.000	141.960	18.141.960	-
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	6,54%	7.000.000	5.083	7.005.083	-
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	6,76%	10.000.000	165.139	10.165.139	-
TOTAL			\$ 35.000.000	312.182	35.312.182	-

La variación corresponde a que se tomaron dos (2) créditos con Procredit Bank Ag, Alemania, uno (1) por valor de \$5.000.000 y otro por \$10.000.000 en los meses de marzo y junio de 2019 respectivamente. Para estos créditos, el Banco no tiene ningún tipo de covenant financiero con las correspondientes contrapartes y no ha habido ningún tipo de incumplimiento por el Banco ante dichas contrapartes.

NOTA 15: CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de cuentas por pagar al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Comisiones y honorarios	\$ 73.690	\$ 176.708
Proveedores y servicios por pagar	302.559	70.028
Retenciones y aportes laborales	206.693	306.273
Acreedores varios	131.188	96.577
Diversas (*)	495.383	624.957
Total cuentas por pagar	\$ 1.209.513	\$ 1.274.543

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
(*) Detalle cuentas por pagar diversas		
Cuentas por pagar inversionistas IPC Invest	6.520	6.520
Cuenta por pagar Redeban	45.042	92.725
Cuentas por pagar clientes-CDTs cancelados	7.695	7.401
Otras cuentas por pagar clientes devoluciones FNG	25.989	62.626
Otras cuentas por pagar FOGAFIN seguro de depósitos	109.688	216.586
Comisión línea de crédito holding	10.780	19.932
Otras cuentas por pagar	-	144
Cheques en canje consignados por clientes	100.035	40.096
Cuenta por pagar intercompany euros	22.646	19.905
Cuentas por pagar aplicaciones a clientes pendientes	32.995	44.397

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.
 Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2018
 (expresadas en miles de pesos colombianos)

(*) Detalle cuentas por pagar diversas	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Depósitos recuperación	11.881	75.792
Cuenta por pagar por intereses clientes dif en tasas cr	546	7.688
Convenio Imocom	5.456	-
Cuenta por pagar visa (trx eur)	116.110	31.145
Total	\$495.383	\$624.957

NOTA 16: OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

El siguiente es el detalle de los otros pasivos al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Industria y Comercio	\$ 21.769	\$ 44.350
Timbres	1	3
Impuesto sobre las Ventas	5.777	42.628
Contribución sobre transacciones	59.252	58.859
Diversos (*)	4.649	65.036
Total otros pasivos	\$ 91.448	\$ 210.876

(*) La variación corresponde a la disminución por reclasificación del valor de sobrantes en caja pendientes de identificar y depuraciones de las cuentas diversas.

NOTA 17: CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el Banco tenía una relación de solvencia del 14,86% y 18,75%, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el patrimonio de los accionistas se detalla así:

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Capital suscrito y pagado (1)	\$ 54.271.334	\$ 61.744.764
Pérdidas de ejercicios anteriores	(22.854.443)	(20.371.996)
Pérdidas neta del ejercicio	(5.120.644)	(9.955.877)
Otro resultado integral	72.202	50.442
Total patrimonio atribuible a propietarios	\$ 26.368.449	\$ 31.467.333

(1) El siguiente es el detalle del capital suscrito y pagado al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Capital autorizado	\$ 85.000.000	\$ 85.000.000
Capital por suscribir	30.728.666	23.255.236
Total capital suscrito y pagado (*)	\$ 54.271.334	\$ 61.744.764

(*) La variación en el capital suscrito y pagado corresponde a la reducción del valor nominal de las acciones, pasando de \$347 pesos a \$305 pesos, la cual fue realizada con el fin de enjugar pérdidas de años anteriores.

Reservas – Banco ProCredit Colombia S.A. al 30 de septiembre de 2019 continúa con pérdidas acumuladas, por tal razón no hay determinación de la reserva obligatoria.

Composición accionaria - Banco ProCredit Colombia S.A. al 30 de septiembre de 2019 cuenta con 177.938.801 acciones suscritas y pagadas, las cuales se distribuyen de la siguiente manera:

Accionistas	No. Acciones	Porcentaje
ProCredit Holding AG&Co KGaA	168.038.956	94,44%
BID/ FOMIN	5.820.000	3,27%
Gabriel Isaac Schor	4.049.845	2,27%
Ralf Karl Niepel	15.000	0,01%
Helen Alexander	15.000	0,01%
Total	177.938.801	100,00%

NOTA 18. BENEFICIOS A EMPLEADOS

El siguiente es el detalle de los beneficios a empleados al 30 de septiembre de 2019 y septiembre de 2018

	Por el periodo de nueve meses que terminó el		Por el periodos de tres meses que terminó el	
	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2018	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2018
Salario Integral	\$ 182.491	\$ 170.296	\$ 60.482	\$ 42.595
Sueldos	2.640.680	2.607.260	847.639	882.094
Auxilio de transporte	3.616	4.281	873	1.249
Cesantías	240.114	232.609	83.094	83.999
Intereses sobre cesantías	20.796	19.634	11.641	11.201
Prima legal	234.192	218.543	77.598	74.775
Vacaciones	226.315	185.856	92.844	77.307
Bonificaciones	71.384	134.175	43.543	93.814
Indemnizaciones	10.375	43.369	-	14.605
Aportes a caja de compensación	130.681	126.259	43.092	42.861
Seguros	14.610	14.303	4.644	4.762
Capacitación al personal	60.068	37.242	8.340	14.624
Gastos deportivos y recreación	18.092	4.621	14.591	1.638
Aportes por salud	25.207	23.673	8.141	8.621
Aportes por pensiones	352.038	340.839	107.519	115.456
Otros beneficios a empleados (1)	92.358	80.673	24.637	45.007
Total Beneficios a empleados	\$ 4.323.017	\$ 4.243.633	\$ 1.428.679	\$ 1.514.608

(1) Corresponden al beneficio que el Banco le otorga a los funcionarios de medicina prepagada, auxilio de arrendamiento a quienes provienen de otro país y el suministro de dotación.

NOTA 19. GASTOS DE ADMINISTRACION

El siguiente es el detalle de los gastos de administración al 30 de septiembre de 2019 y septiembre de 2018

	Por el periodo de nueve meses que terminó el		Por el periodo de tres meses que terminó el	
	30 de Septiembre 2019	30 de Septiembre 2018	30 de Septiembre 2019	30 de Septiembre 2018
Honorarios	\$ 677.896	\$ 415.299	\$ 333.536	\$ 163.207
Impuestos	1.285.437	1.455.347	395.204	472.250
Arrendamientos (1)	261.284	562.653	86.011	82.925
Contribuciones y afiliaciones	165.449	146.999	55.421	49.535
Gastos por operaciones de mercado monetario	-	1.268	-	-
Seguros	412.742	420.324	130.611	151.758
Mantenimiento y reparaciones (2)	845.572	1.086.808	282.736	332.599
Adecuación e instalación de oficinas	52.971	62.534	7.490	17.588
Multas sanciones y litigios	67.015	54.115	432	-
Servicios de administración e intermediación	30.207	25.921	7.197	6.878
Gastos legales	38.926	74.815	(42)	18.563
Total gastos de administración	\$ 3.837.501	\$ 4.306.081	\$ 1.298.597	\$ 1.295.363

(1) La variación se debe principalmente a la disminución del gasto por arrendamiento debido al cierre de las demás oficinas de Bogotá por decisiones estratégicas.

(2) Hay un decrecimiento en el gasto de mantenimiento y reparaciones debido a que en el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2019 y 30 de septiembre de 2019 no fueron cobrados por el proveedor de software del Grupo, Quipu Alemania conceptos de: servicio anual de escaneo de IPs, servicio de mantenimiento de IPs, y facturas relacionadas con el proyecto de implementación de Tarjetas Visa en comparación al 30 de septiembre 2018.

NOTA 20. OTROS INGRESOS

El siguiente es el detalle de la cuenta de otros ingresos al 30 de septiembre de 2019 y septiembre de 2018

	Por el periodo de nueve meses que terminó el		Por el periodo de tres meses que terminó el	
	30 de Septiembre 2019	30 de Septiembre 2018	30 de Septiembre 2019	30 de Septiembre 2018
Ingresos financieros operaciones de mercado	\$ 258.197	\$ 201.782	\$61.690	\$ 81.656
Dividendos y participaciones	61.288	40.549	-	-
Por venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	387.724	-	387.724
Por venta de propiedades y equipo	3.770	49.574	2.194	37.817
Ingreso costo amortizado de inversiones	53.222	68.596	18.026	19.176
Diferencia en cambio	587.209	527.234	191.835	182.051
Reversión de la pérdida por deterioro (*)	323.970	1.484.383	42.900	1.461.383
Diversos	119.637	319.462	56.840	19.742
Total otros ingresos	\$ 1.407.293	\$ 3.079.304	\$ 373.485	\$ 2.189.549

(*) Corresponde reintegro de la provisión por la venta de las daciones en pago de MG & Asociados, el apartamento en el barrio Granada y el inmueble local comercial ubicado en Mosquera efectuadas en los meses de febrero y mayo, según mención en Nota 10.

NOTA 21. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

A continuación, se relacionan transacciones con partes relacionadas para el periodo comprendido de enero a septiembre de 2019 teniendo en cuenta la NIC 24 con ProCredit Holding AG&Co KGaA, accionista que mantiene el 94.44% del capital del Banco y otras partes; hasta el 16 de octubre de 2019:

Transacciones con administradores

A continuación, se detalla el saldo de las obligaciones y depósitos de los administradores del Banco.

	30 de Septiembre de 2019	31 de diciembre de 2018
Cartera	\$ 15.803	\$ 16.557
Total activos con administradores	\$ 15.803	\$ 16.557
Ahorros	88.840	151.176
CDT's	300.000	25.000
Total depósitos con administradores	\$ 388.840	\$ 176.176

Transacciones con miembros de la Junta Directiva

A continuación, se detalla el saldo de las obligaciones y depósitos de los miembros de la Junta Directiva del Banco.

	30 de septiembre de 2019	31 de diciembre de 2018
Ahorros	\$ 1.670	\$ 7.673
Total depósitos con miembros de Junta Directiva	\$ 1.670	\$ 7.673

Transacciones con otras compañías del grupo ProCredit

A continuación, se detalla el total de las transacciones con compañías del Grupo durante el primer semestre del 2019:

Compañía	Activo	Pasivo	Gasto
Germany Bank – Bancos corresponsales	213.050		
Germany Holding – Créditos	-	50.000.000	
Germany Holding - Intereses créditos		450.733	
Germany Bank – Gasto intereses y comisiones			2.088.590
Germany Holding – créditos - comisión stand by y gastos totales		10.780	466.994
Germany Quipu – mantenimientos licencias y servicios informáticos		22.646	1.093.584
Kosovo Quipu – personalización tarjetas débito			20.281
Total	213.050	50.489.159	3.669.454

NOTA 22. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Por los periodos comprendidos entre enero 1 a septiembre 30 de 2019 y 2018, la liquidación del Impuesto de Renta y complementarios del Banco se calcula sobre la base de renta presuntiva, lo anterior en virtud a que el Banco ha presentado pérdidas contables y fiscales, por consiguiente, la liquidación del impuesto se determina así:

Concepto	Por los períodos terminados			
	9 meses a 30 de septiembre de 2019	9 meses a 30 de septiembre de 2018	Trimestre a 30 de septiembre de 2019	Trimestre a 30 de septiembre de 2018
Patrimonio Fiscal 2018 - 2017 (Base de renta presuntiva)	26.591.057	20.660.734	26.591.057	20.660.734
Renta presuntiva 1.5%- 2019 y 3.5% - 2018	398.560	723.126	398.560	723.126
Impuestos sobre la Renta y Complementarios	131.524	238,631	131.524	238,631
Impuesto reconocido del periodo	98.640	182.413	32.880	59.658
Movimiento en resultados del impuesto diferido	0	0	0	0
Total impuesto a las ganancias	98.640	182.413	32.880	59.658

La disminución tanto en la base de liquidación de la renta presuntiva, como en el valor del impuesto de un año a otro se debe a la modificación introducida por la Ley 1943 de 2018 “Ley de Financiamiento” que redujo en un 2% la base de liquidación siendo del 1.5% del patrimonio líquido declarado en el año anterior.

NOTA 23. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Compromisos

En desarrollo de las operaciones ordinarias del negocio, el Banco otorga sobregiros sobre cuentas corrientes de clientes sujetos a un estudio previo de la calidad crediticia de los clientes. Estos descubiertos en cuenta tienen un carácter revocable puesto que el cuentahabiente debe cumplir con unos indicadores y compromisos con el Banco, caso contrario el cupo aprobado del sobregiro puede ser revocado de manera unilateral por el Banco.

Estos compromisos por descubiertos en cuenta corriente ascendían a \$693.545 y \$804.251 al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 respectivamente.

Contingencias legales

Al 30 de septiembre de 2019, el Banco atendía procesos administrativos y laborales en contra; se valoraron las pretensiones de los procesos con base en análisis y conceptos de los abogados encargados y se determinó una contingencia que se provisionó al 30 de septiembre de 2019 por un valor de \$42.222 correspondiente a un proceso laboral, el cual se encuentra el proceso de fijación de fecha para audiencia y que de acuerdo a los análisis correspondientes, el Banco lo ha clasificado como altamente probable. Para los demás procesos se estableció un riesgo de pérdida remoto.

NOTA 24. APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los últimos Estados Financieros del Banco ProCredit, correspondientes al periodo terminado el 31 de diciembre de 2018, fueron considerados por la Junta Directiva del Banco el 5 de marzo de 2019, según consta en acta número 148 de Junta Directiva y fueron aprobados por la Asamblea General de Accionistas en su reunión del 29 de marzo de 2019 según consta en el acta número 30.

NOTA 25. HECHOS RELEVANTES

Nuestro Accionista mayoritario Procredit Holding AG & Co KGaA., firmó un contrato de compra y venta el 29 de abril de 2019 sobre el 100% de las acciones del Banco ProCredit Colombia S.A., con la sociedad Credifinanciera S.A. Esta operación fue aprobada por la Superintendencia Financiera de Colombia el 27 de septiembre de 2019, por lo cual se realizó el cambio de accionistas el 16 de octubre de 2019.

Al 30 de septiembre del año en curso, el Banco registra un indicador de quebranto patrimonial del 48.59%; Credifinanciera S.A., como nuevo accionista realizó el 28 de octubre de 2019 un avance de capitalización al Banco por \$5.000.000. El proceso de formalización será surtido ante la Superintendencia Financiera de Colombia y se espera que la autorización de esta capitalización se reciba antes de cerrar el año 2019.