



**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 al 31 de marzo de 2018 de Banco ProCredit Colombia S.A., la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2018;
- los estados condensados de resultados y otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018; y
- las notas al reporte a la información financiera intermedia condensada.

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, incluyendo los requerimientos de la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia. 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.



**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

2

### **Conclusión**

Basada en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 31 de marzo de 2018, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, incluyendo los requerimientos de la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia.

Gina Carolina Rodríguez Martínez  
Revisor Fiscal de Banco ProCredit Colombia S.A.  
T.P. 164825 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.

18 de mayo de 2018



**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 31 de marzo de 2018 de Banco ProCredit Colombia S.A. (el Banco), que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 31 de marzo de 2018;
- los estados de resultados y otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018;
- el estado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la adecuada preparación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia de acuerdo con 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.



**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

2

### **Conclusión**

Basada en mi revisión, 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 31 de marzo de 2018, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Gina Carolina Rodríguez Martínez  
Revisor Fiscal de Banco ProCredit Colombia S.A.  
T.P. 164825 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.

18 de mayo de 2018

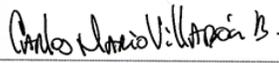
**BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.**

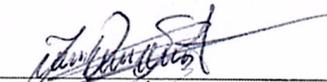
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2018, CON  
CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE Y 31  
DE MARZO DE 2017**

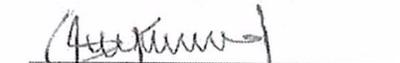
**BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Activo	Notas	Al 31 de marzo de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	\$ 25.878.117	\$ 23.182.811
<b>Activos Financieros de Inversión</b>	7	<b>4.855.163</b>	<b>4.159.311</b>
Inversiones hasta el vencimiento		4.658.596	3.971.837
Inversiones disponibles para la venta		196.567	187.474
<b>Cartera de Créditos, neto de provisión</b>	8	<b>131.236.277</b>	<b>125.079.245</b>
Cartera comercial		136.156.379	131.171.613
Cartera microcrédito		1.851.785	2.009.385
Cartera de consumo		135.056	152.278
Menos: provisión		(6.906.943)	(8.254.031)
Otras cuentas por cobrar, neto		1.343.158	1.946.149
Activos por impuestos corrientes		2.276.305	2.176.166
Propiedades y equipo, neto		2.026.900	2.164.923
Gastos pagados por anticipado		1.029.835	112.182
Activos intangibles		1.282.383	1.433.743
Otros activos no financieros, neto		124.682	124.682
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	9	5.866.779	6.370.487
<b>Total Activo</b>		<b>\$ 175.919.599</b>	<b>\$ 166.749.699</b>
<b>Pasivo</b>			
Depósitos y exigibilidades	10	116.474.537	138.010.724
Obligaciones financieras	11	29.718.918	6.060.767
Cuentas por pagar	12	1.520.272	1.610.751
Obligaciones laborales		340.406	508.555
Otros pasivos	13	115.507	195.529
<b>Total Pasivo</b>		<b>\$ 148.169.640</b>	<b>\$ 146.386.326</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital suscrito y pagado	14	40.697.895	40.697.895
Anticipos incrementos de capital		10.465.157	0
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		(20.371.996)	(9.053.509)
Pérdida del periodo		(3.087.664)	(11.318.487)
Otro resultado integral		46.567	37.474
<b>Total Patrimonio</b>		<b>\$ 27.749.959</b>	<b>\$ 20.363.373</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b>\$ 175.919.599</b>	<b>\$ 166.749.699</b>

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 (\*)  
 T.P. No. 223800 - T

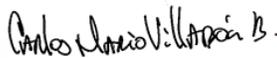
  
 GINA CAROLINA RODRÍGUEZ MARTÍNEZ  
 Revisor Fiscal  
 Miembro de KPMG S.A.S.  
 T.P. 154825 - T  
 (Véase mi informe del 18 de mayo de 2018)

(\*) 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)

	Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo de		
	Notas	2018	2017
Ingresos por intereses de cartera		\$ 3.779.412	\$ 3.427.518
Gastos por intereses depósitos y exigibilidades		(1.686.628)	(1.731.414)
<b>Ingresos netos por intereses</b>		<b>2.092.784</b>	<b>1.696.104</b>
Gastos netos por comisiones y honorarios		(86.879)	(116.317)
<b>Ingresos de Operación</b>		<b>2.005.905</b>	<b>1.579.787</b>
Otros ingresos		405.846	282.556
Beneficios a empleados		(1.371.921)	(1.550.224)
Gastos de administración		(1.670.710)	(1.949.608)
Depreciaciones		(118.775)	(144.490)
Amortizaciones		(114.241)	(120.683)
Deterioro cartera de créditos	8	(1.942.606)	(1.638.761)
Recuperación deterioro		1.042.838	1.551.345
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta		(503.708)	(143.823)
Otros gastos		(761.375)	(995.445)
<b>Total otros ingresos y gastos de operación</b>		<b>(5.034.652)</b>	<b>(4.709.133)</b>
<b>Pérdida antes de impuestos a las ganancias</b>		<b>(3.028.747)</b>	<b>(3.129.346)</b>
Impuesto a las ganancias		58.917	66.749
<b>PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>		<b>(3.087.664)</b>	<b>(3.196.095)</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>			
Partidas que no serán reclasificadas a resultado del periodo :			
Valoración inversiones no controladas		9.093	15.744
<b>Resultado del periodo y otro resultado integral</b>		<b>\$ (3.078.571)</b>	<b>\$ (3.180.351)</b>

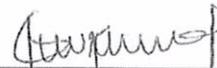
Véanse las notas a la información financiera intermedia condensada que forman parte integral de los estados financieros.



CARLOS MARIO VILLABON  
 Representante Legal (\*)



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



GINA CAROLINA RODRÍGUEZ MARTÍNEZ  
 Revisor Fiscal  
 Miembro de KPMG S.A.S.  
 T.P. 164825 - T  
 (Véase mi informe del 18 de mayo de 2018)

(\*) 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 PRO CREDIT DE COLOMBIA S.A.  
 ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo de 2018 y 2017	PATRIMONIO					
	Capital suscrito y pagado	Aporte por capitalizar	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	Pérdida del periodo	Otro Resultado Integral	Total patrimonio
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2016	\$ 43.763.134	\$ -	(9.384.208)	(7.701.123)	21.680	26.699.453
Traslado resultado de ejercicios anteriores	-	-	(7.701.123)	7.701.123	-	-
Valoración inversiones no controladas	-	-	-	-	15.744	15.744
Resultado del periodo	-	-	-	(3.195.095)	-	(3.195.095)
SALDO FINAL A 31 DE MARZO DE 2017	43.763.134	-	(17.085.331)	(3.195.095)	37.404	23.519.112
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	-	-
Incremento de Capital (30.159.854 acciones a \$347 por acción)	-	10.465.167	-	-	-	10.465.167
Valoración inversiones no controladas	-	-	-	-	9.093	9.093
Resultado del periodo	-	-	-	(3.057.654)	-	(3.057.654)
SALDO FINAL A 31 DE MARZO DE 2018	40.697.895	10.465.157	(20.371.996)	(3.057.654)	46.567	27.749.959

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

  
 CARLOS MARIO VILLABON  
 Representante Legal (\*)

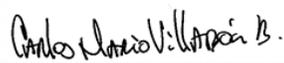
  
 JUAN DAVID SANCHEZ ALONSO  
 Contador (\*)  
 T.P. No. 223800 - T

  
 GINA CAROLINA RODRIGUEZ MARTINEZ  
 Revisor Fiscal  
 T.P. No. 164825 - T  
 Miembro de KPMG S.A.S.  
 (Véase el informe del 19 de mayo de 2018)

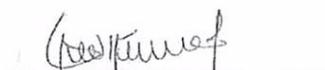
(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

	Por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo de	
	2018	2017
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultado del período	(3.087.664)	(3.196.095)
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto procedente de (usado en) las actividades de la operación:</b>		
Depreciación y amortización	233.016	265.173
Deterioro cartera de créditos	1.839.949	1.497.992
Recuperación deterioro de cartera	(873.781)	(954.904)
Recuperación de cartera castigada	(120.033)	(496.126)
Deterioro otras cuentas por cobrar	102.657	140.769
Recuperación deterioro otras cuentas por cobrar	(49.024)	(100.314)
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	503.708	143.823
Resultado en valoración de inversiones	(25.515)	(60.629)
<b>Cambios en activos y pasivos</b>		
Disminución cuentas por cobrar	549.358	363.173
Aumento en gastos pagados por anticipado	(917.653)	(842.890)
(Aumento) Disminución en cartera de créditos	(7.003.167)	3.098.020
Aumento otros activos no financieros	-	(260.962)
(Disminución) Aumento en depósitos y exigibilidades	(21.536.187)	5.190.030
Disminución en impuestos corrientes	(100.139)	(82.159)
Disminución en cuentas por pagar	(90.479)	(237.602)
Disminución de obligaciones laborales	(168.149)	(201.582)
Pago de intereses por préstamos	(53.386)	(83.807)
(Disminución) Aumento de otros pasivos	(80.022)	143.762
<b>Flujos netos (usados en) provistos por actividades de operación</b>	<b>(30.876.511)</b>	<b>4.326.672</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
(Aumento) Disminución en Inversiones, neto	(661.244)	6.790.148
Disminución (Aumento) Intangibles	37.119	(452.419)
Disminución en propiedades y equipo	19.248	33.941
<b>Flujos (usados en) provistos por actividades de inversión</b>	<b>(604.877)</b>	<b>6.371.670</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Aumento de capital	10.465.157	-
Aumento (disminución) obligaciones financieras neto	23.711.537	(2.712.237)
<b>Flujos netos provistos por (utilizados en) actividades de financiamiento</b>	<b>34.176.694</b>	<b>(2.712.237)</b>
<b>AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO DURANTE EL PERIODO</b>	<b>2.696.306</b>	<b>7.985.105</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>23.182.811</b>	<b>12.212.874</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>25.878.117</b>	<b>20.197.979</b>

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

  
CARLOS MARIO VILLABÓN BARRERO  
Representante Legal (\*)

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

  
GINA CAROLINA RODRÍGUEZ MARTÍNEZ  
Revisor Fiscal  
T. P. 164825 - T  
Miembro KPMG S.A.S.  
(Véase mi Informe del 18 de mayo de 2018)

(\*) 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.**

### **Notas a los Estados Financieros Condensados al 31 de marzo de 2018 con cifras comparativas al 31 de diciembre y 31 de marzo de 2017 expresadas en miles de pesos colombianos**

#### **COMENTARIOS DE LA GERENCIA**

En el primer trimestre de 2018 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.

La visión al año 2021, provee un enfoque integral, que busca movilizar a la organización en torno a un modelo de negocio que dé satisfacción a las necesidades de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, 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 generando nuevas estrategias que sustentarán el crecimiento y rentabilidad de acuerdo al modelo de negocio, buscando nuevos productos y servicios a ofrecer a nuestros clientes dando una atención integral sobre servicios financieros.

El Banco seguirá con un proceso de capacitación integral a sus empleados, ofreciendo servicios de calidad a los clientes, permitiendo ser una entidad ágil y moderna.

#### **NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE**

El Banco ProCredit Colombia S.A. 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 opera a través de sus 3 oficinas en Colombia con 93 empleados al 31 de marzo de 2018. 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 no promueve los créditos de consumo, por el contrario, 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.

En busca de estos objetivos 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. El Banco ProCredit Colombia S.A. es una sociedad subordinada de la matriz ProCredit

Holding AG & Co KGaA (de Alemania), quien como accionista mayoritario ha reiterado su apoyo y ha capitalizado recurrentemente la entidad.

## **NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN**

### **Declaración de Cumplimiento**

Los estados financieros Intermedios Condensados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015 y por el decreto 2131 de 2016 y 2170 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 y, al deterioro de los Bienes Recibidos en Dación de Pago, para estos casos continúa 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 2017.

El Banco realizó el análisis de implementación de la NIIF 9 para los demás instrumentos financieros de la entidad, sin embargo, se determinó no cambiar el método de valoración de estos instrumentos por lo que no hubo un efecto derivado por la aplicación de este nuevo estándar.

Adicionalmente, para la NIIF 15 que establece un marco para determinar el momento y el monto de reconocimiento de los ingresos, el Banco después de analizar el estándar, no identifica impactos en el momento de reconocimiento ni en la medición de los ingresos de comisiones como producto del nuevo estándar.

Para la elaboración de los estados financieros intermedios se han seguido las mismas políticas de preparación contempladas en los estados financieros anuales a 31 de diciembre de 2017.

### **Bases de Medición**

El Banco prepara estados financieros individuales 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 con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado condensado de situación financiera:

- Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI para el caso de las acciones en ACH e instrumentos financieros a costo amortizado con cambios en resultados para las inversiones en CDT Bancolombia y TDA de FINAGRO teniendo en cuenta que estas inversiones han sido designadas por el Banco como inversiones para mantener hasta el vencimiento.

### **Moneda Funcional y de Presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros 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.

## Uso de Estimaciones y Juicios

### Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La preparación de los estados financieros 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. Los resultados pueden variar respecto a las estimaciones. Las estimaciones y supuestos son revisados regularmente.

### NOTA 3: DETERMINACIÓN DE VALORES RAZONABLES

Algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables de algunos activos (financieros y no financieros). El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables.

#### Jerarquía de Valores Razonables

La tabla a continuación analiza los activos recurrentes registrados al valor razonable.

Los distintos niveles se definen como sigue:

#### Diciembre 2017

Valor de Mercado	Nivel 2	Nivel 3	Participación en total de inversiones
Acciones ACH (*)		187.474	4%
CDT	123.320		3%
TDA's	3.848.517		93%
<b>Total</b>	<b>3.971.837</b>	<b>187.474</b>	<b>100%</b>

#### Marzo 2018

Valor de Mercado	Nivel 2	Nivel 3	Participación en total de inversiones
Acciones ACH (*)		196.567	4%
CDT	123.311		3%
TDA's	4.535.285		93%
<b>Total</b>	<b>4.658.596</b>	<b>196.567</b>	<b>100%</b>

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 Banco valora sus inversiones en ACH mediante el método de participación patrimonial. Según el capítulo I-1 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), este consiste en que se debe aumentar o disminuir el costo de adquisición en el porcentaje de participación que corresponda al inversionista sobre las variaciones subsecuentes del patrimonio del respectivo emisor.

## NOTA 4: PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente en la preparación de estos estados financieros condensados individuales, bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia NCIF. Las políticas contables no han tenido cambios respecto de las expuestas en el informe al 31 de diciembre de 2017.

- 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 y equivalentes al efectivo**- El efectivo y equivalente al 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 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 o recibos 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 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:

Para inversiones de alta liquidez se utiliza el último precio negociado en la fecha de corte de los estados financieros, en donde el último precio negociado cae dentro del diferencial de precios de oferta y demanda. En circunstancias en las que el último precio negociado no cae dentro del diferencial de precios de oferta y demanda, la gerencia determina el punto dentro de dicha diferencia que sea el más representativo del valor razonable.

Si ocurre un movimiento significativo en el valor razonable posterior al cierre de la negociación y hasta la media noche a la fecha de cierre del periodo, se aplicarán las técnicas de valoración para definir el valor razonable. Un evento significativo es aquel que ocurre después del último precio del mercado de un título, del cierre del mercado o cierre del mercado cambiario, pero antes del tiempo de valoración de las inversiones del Banco y que afecte de manera material la integridad de los precios de cierre para cualquier título, instrumento, moneda o valores afectados por ese evento de manera que no puedan ser considerados como cotizaciones del mercado de disponibilidad inmediata.

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 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 está deteriorado. 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 restructurados con problemas de recaudo**

El Banco considera e identifica como activo financiero restructurado 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 restructurados por problemas se registran en el momento de la restructuración por el valor presente de los flujos de caja futuros esperados en el acuerdo, descontados a la tasa original del activo antes de la restructuración.

#### **(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 los riesgos y beneficios transferidos 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 100 de 1995 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.

**Calificación de riesgo de crédito** – El Banco de acuerdo con lo estipulado en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera – Circular 100 de 1995 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.

**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 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.

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

Los pasivos por impuesto diferido son los importes a pagar en el futuro por concepto de impuesto a las ganancias relacionadas con las diferencias temporarias impositivas, mientras que los activos por impuesto diferido son los importes a recuperar por concepto de impuesto a las ganancias debido a la existencia de diferencias temporarias deducibles, bases impositivas negativas compensables o deducciones pendientes de aplicación. Se entiende por diferencia temporaria la existente entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal.

### **i. Patrimonio adecuado**

De acuerdo a lo estipulado en el numeral 1 del Capítulo XIII de la Circular Externa 100 de 1995 de la Superintendencia, desde mayo de 1994 se debe poseer como patrimonio adecuado un mínimo de 9% del total de activos ponderados por el nivel de riesgo.

### **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 y las intenciones de crecimiento que tiene el Banco. A la fecha de este informe no se conoce ninguna situación que pueda indicar que el Banco no tenga la posibilidad para continuar como negocio en marcha. 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.

### **NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el siguiente es el detalle del efectivo y equivalentes de efectivo:

	<b>Marzo 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>
Efectivo	\$ 2.241.328	\$ 1.654.384
Banco de la República	11.212.572	13.249.417
Bancos	2.041.400	4.131.911
Subtotal disponible en moneda legal	15.495.300	19.035.712
Moneda extranjera (1)	10.382.817	4.147.099
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$ 25.878.117</b>	<b>\$ 23.182.811</b>

(1) Corresponde a fondos disponibles a la vista para marzo 2018 en Procredit Bank Alemania por EUR \$ 36.089 y Procredit Bank Alemania por USD \$ 3.589.446 y otras entidades USD \$ 100.915. Al 31 de marzo de 2018, no existen partidas pendientes.

### **NOTA 7: INVERSIONES**

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el siguiente es el detalle de las inversiones:

<b>Inversiones hasta el vencimiento</b>	<b>mar-18</b>	<b>dic-17</b>
<b>Títulos de deuda</b>		
Títulos de deuda CDT Bancolombia	\$ 123.311	\$ 123.320
Títulos de deuda Clase A	2.263.918	1.921.000
Títulos de deuda Clase B	2.271.367	1.927.517
<b>Tota títulos hasta el vencimiento</b>	<b>4.658.596</b>	<b>3.971.837</b>
Títulos Participativos ACH Colombia	196.567	187.474
<b>Total Títulos disponibles para la venta</b>	<b>196.567</b>	<b>187.474</b>
<b>Total inversiones</b>	<b>\$ 4.855.163</b>	<b>\$ 4.159.311</b>

Al 31 de marzo de 2018, Banco ProCredit Colombia S.A., posee inversiones 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 88 de 2015 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.

## NOTA 8: CARTERA DE CRÉDITO

La clasificación de la cartera junto con sus provisiones totales a 31 de marzo de 2018 y al 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

	Marzo 2018	Diciembre 2017
<b>Cartera Microcrédito</b>	\$ 1.805.601	\$ 1.961.325
Intereses y otros conceptos Microcrédito	46.182	48.061
<b>Cartera Comercial</b>	134.822.443	129.761.134
Intereses y otros conceptos Comercial	1.333.937	1.410.479
<b>Cartera Consumo</b>	134.014	151.010
Intereses y otros conceptos Consumo	1.043	1.267
<b>Total Cartera bruta</b>	<b>\$ 138.143.220</b>	<b>\$ 133.333.276</b>
Provisión individual componente contracíclico	(1.811.288)	(1.747.056)
Provisiones	(5.095.655)	(6.506.975)
<b>Total provisiones</b>	<b>(6.906.943)</b>	<b>(8.254.031)</b>
<b>Total cartera de crédito neta</b>	<b>\$ 131.236.277</b>	<b>\$ 125.079.245</b>

### Cartera por calificación de riesgo CARTERA MICROCRÉDITO A 31 DE MARZO DE 2018 CON GARANTIA

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
A	56	1.143.965	16.507	953	868	11.440	12.070	23.510	566.839
B	7	113.877	2.435	88	2.125	1.139	5.480	6.619	68.693
C	1	887	-	8	50	9	62	71	621
D	2	4.304	-	2	340	43	1.078	1.121	2.152
E	-	266.470	8.889	387	48.410	2.665	275.746	278.411	120.921
<b>Total</b>	<b>66</b>	<b>\$1.529.503</b>	<b>\$27.831</b>	<b>\$1.438</b>	<b>\$51.793</b>	<b>\$15.296</b>	<b>\$294.436</b>	<b>\$309.732</b>	<b>\$759.226</b>

### SIN GARANTIA

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total
A	18	127.575	1.416	20	-	1.276	1.290	2.566
B	8	78.246	12.884	140	1.408	782	15.260	16.042
C	2	20.590	1.591	7	205	206	5.716	5.922
D	-	-	-	-	-	-	-	-
E	7	49.687	801	54	7.097	497	50.543	51.040
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>\$276.098</b>	<b>\$16.692</b>	<b>\$221</b>	<b>\$8.710</b>	<b>\$2.761</b>	<b>\$72.809</b>	<b>\$75.570</b>

### TOTAL CARTERA MICROCRÉDITO

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
A	74	1.271.540	17.923	973	868	12.716	13.360	26.076	566.839
B	15	192.123	15.319	228	3.533	1.921	20.740	22.661	68.693
C	3	21.477	1.591	15	255	215	5.778	5.993	621
D	2	4.304	-	2	340	43	1.078	1.121	2.152
E	7	316.157	9.690	441	55.507	3.162	326.289	329.451	120.921
<b>Total</b>	<b>101</b>	<b>\$1.805.601</b>	<b>\$44.523</b>	<b>\$1.659</b>	<b>\$60.503</b>	<b>\$18.057</b>	<b>\$367.245</b>	<b>\$385.302</b>	<b>\$759.226</b>

### CARTERA CONSUMO A 31 DE MARZO DE 2018 CON GARANTIA

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contracíclica	Provisión Total	Garantía
A	5	61.070	601	20	-	605	1.185	1.790	42.749
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>61.070</b>	<b>601</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>605</b>	<b>1.185</b>	<b>1.790</b>	<b>42.749</b>

### SIN GARANTIA

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contracíclica	Provisión Total
A	8	66.584	298	24	-	843	715	1.558
B	1	6.360	99	1	-	150	69	219
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>72.944</b>	<b>397</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>993</b>	<b>784</b>	<b>1.777</b>

TOTAL CARTERA CONSUMO									
Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	13	127.654	899	44	-	1.448	1.900	3.348	42.749
B	1	6.360	99	1	-	150	69	219	-
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>134.014</b>	<b>998</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>1.598</b>	<b>1.969</b>	<b>3.567</b>	<b>42.749</b>

**CARTERA COMERCIAL A 31 DE MARZO DE 2018**

CON GARANTIA									
Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	692	105.813.449	771.920	66.624	6.793	1.212.011	1.292.836	2.504.847	84.873.379
B	119	10.723.566	101.865	30.404	74.499	395.665	175.148	70.813	8.794.154
C	16	1.220.773	66.689	3.172	11.617	147.695	22.040	69.735	1.018.232
D	45	2.464.072	73.234	18.659	226.414	1.120.785	34.885	1.155.670	1.386.238
E	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>872</b>	<b>120.221.860</b>	<b>1.013.708</b>	<b>118.859</b>	<b>319.323</b>	<b>2.876.156</b>	<b>1.524.909</b>	<b>4.401.065</b>	<b>96.072.003</b>

**SIN GARANTIA**

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	107	8.916.559	50.680	880	42	147.336	145.842	293.178	-
B	26	1.888.511	31.827	92	13.054	71.077	46.456	117.533	-
C	6	1.812.142	51.373	12	706.001	332.555	57.024	389.579	-
D	37	1.963.199	63.192	3.273	398.746	1.261.420	35.089	296.509	-
E	1	20.171	-	41	8.903	20.211	-	20.211	-
<b>Total</b>	<b>177</b>	<b>14.600.582</b>	<b>197.072</b>	<b>4.298</b>	<b>1.126.746</b>	<b>1.832.599</b>	<b>284.411</b>	<b>2.117.010</b>	<b>-</b>

**TOTAL CARTERA COMERCIAL**

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	799	114.730.008	822.600	67.504	6.835	1.359.347	1.438.678	2.798.025	84.873.379
B	145	12.612.077	133.692	30.496	87.553	466.742	221.604	688.346	8.794.154
C	22	3.032.915	118.062	3.184	717.618	480.250	79.064	559.314	1.018.232
D	82	4.427.271	136.426	21.932	625.160	2.382.205	69.974	2.452.179	1.386.238
E	1	20.171	-	41	8.903	20.211	-	20.211	-
<b>Total</b>	<b>1.049</b>	<b>134.822.442</b>	<b>1.210.780</b>	<b>123.157</b>	<b>1.446.069</b>	<b>4.708.755</b>	<b>1.809.320</b>	<b>6.518.075</b>	<b>96.072.003</b>

**Cartera por calificación de riesgo**

**CARTERA MICROCRÉDITO A 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

CON GARANTIA									
Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
A	64	1.223.588	17.645	652	1.481	12.236	16.101	28.337	628.788
B	6	24.189	710	17	613	242	1.525	1.767	10.881
C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D	4	52.633	3.124	61	3.298	526	16.343	16.870	26.316
E	25	244.157	5.054	245	28.736	2.442	137.630	140.072	111.825
<b>Total</b>	<b>99</b>	<b>\$1.544.567</b>	<b>\$26.533</b>	<b>\$975</b>	<b>\$34.128</b>	<b>\$15.446</b>	<b>\$171.599</b>	<b>\$187.046</b>	<b>\$777.810</b>

**SIN GARANTIA**

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
A	28	188.969	3.416	36	260	1.890	2.526	4.416	-
B	6	45.106	257	10	714	451	1.913	2.364	-
C	3	21.105	92	11	1.404	211	4.325	4.536	-
D	7	73.431	11.281	132	3.018	734	42.751	43.485	-
E	8	88.147	5.051	267	27.424	881	93.464	94.346	-
<b>Total</b>	<b>52</b>	<b>\$416.758</b>	<b>\$20.097</b>	<b>\$456</b>	<b>\$32.820</b>	<b>\$4.167</b>	<b>\$144.979</b>	<b>\$149.147</b>	<b>-</b>

**TOTAL CARTERA MICROCRÉDITO**

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
A	92	1.412.557	21.061	688	1.741	14.126	18.627	32.753	628.788
B	12	69.295	967	27	1.327	693	3.438	4.131	10.881
C	3	21.105	92	11	1.404	211	4.325	4.536	-
D	11	126.064	14.405	193	6.316	1.260	59.094	60.355	26.316
E	33	332.304	10.105	512	56.160	3.323	231.094	234.418	111.825
<b>Total</b>	<b>151</b>	<b>\$1.961.325</b>	<b>\$46.630</b>	<b>\$1.431</b>	<b>\$66.948</b>	<b>\$19.613</b>	<b>\$316.578</b>	<b>\$336.193</b>	<b>\$777.810</b>

**CARTERA CONSUMO A 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

CON GARANTIA									
Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros	Intereses	Prov.	Prov.	Provisión	Garantía

				Conceptos	Contingentes	Prociclica	Contraciclica	Total	
A	5	63.761	566	38	-	760	374	1.134	49.965
B	1	24.721	248	39	118	1.786	972	2.758	17.305
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>88.482</b>	<b>814</b>	<b>77</b>	<b>118</b>	<b>2.546</b>	<b>1.346</b>	<b>3.892</b>	<b>67.270</b>

**SIN GARANTIA**

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total
A	8	62.529	363	13	-	981	483	1.464
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>62.529</b>	<b>363</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>981</b>	<b>483</b>	<b>1.464</b>

**TOTAL CARTERA CONSUMO**

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	13	126.290	929	51	-	1.741	857	2.598	49.965
B	1	24.721	248	39	118	1.786	972	2.758	17.305
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>151.011</b>	<b>1.177</b>	<b>90</b>	<b>118</b>	<b>3.527</b>	<b>1.829</b>	<b>5.356</b>	<b>67.270</b>

**CARTERACOMERCIALA31DEDICIEMBRE2017**

**CONGARANTIA**

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	671	95.530.928	709.084	34.005	5.481	1.118.092	1.175.504	2.293.596	73.301.472
B	132	12.673.364	180.993	30.668	32.974	492.146	209.614	701.760	10.595.859
C	21	1.049.906	12.104	915	11.928	137.232	17.675	154.908	768.999
D	36	2.613.764	70.845	16.199	302.441	1.357.875	30.504	1.388.379	1.847.102
E	3	595.515	81.873	11.592	385.210	666.024	955	666.979	595.515
<b>Total</b>	<b>863</b>	<b>112.463.477</b>	<b>1.054.899</b>	<b>93.379</b>	<b>738.034</b>	<b>3.771.369</b>	<b>1.434.252</b>	<b>5.205.622</b>	<b>87.108.947</b>

**SINGARANTIA**

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total
A	123	11.934.117	115.543	791	7.543	200.172	181.947	382.119
B	25	990.004	13.754	62	1.801	61.169	31.106	92.274
C	11	1.902.101	52.615	36	591.646	348.858	58.927	407.785
D	33	1.782.242	76.327	3.045	346.742	1.096.466	38.995	1.135.461
E	2	689.193	-	28	288.124	689.221	-	689.221
<b>Total</b>	<b>194</b>	<b>17.297.657</b>	<b>258.239</b>	<b>3.962</b>	<b>1.235.856</b>	<b>2.395.886</b>	<b>310.975</b>	<b>2.706.860</b>

**TOTALCARTERACOMERCIAL**

Calif.	Operaciones	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	794	107.465.045	824.627	34.796	13.024	1.318.264	1.357.451	2.675.715	73.301.472
B	157	13.663.368	194.747	30.730	34.775	553.315	240.720	794.034	10.595.859
C	32	2.952.007	64.719	951	603.574	486.090	76.602	562.694	768.999
D	69	4.396.006	147.172	19.244	649.183	2.454.341	69.499	2.523.840	1.847.102
E	5	1.284.708	81.873	11.620	673.334	1.355.245	955	1.356.200	595.515
<b>Total</b>	<b>1.057</b>	<b>129.761.134</b>	<b>1.313.138</b>	<b>97.341</b>	<b>1.973.890</b>	<b>6.167.255</b>	<b>1.745.227</b>	<b>7.912.483</b>	<b>87.108.947</b>

**Marzo2018**

**Créditos reestructurados microcrédito**

	N° de créditos	Valor hipoteca	Valor prenda	Valor FNG	Provisión	Monto aprobado	Saldo vigente
Bogotá	23	34.167	27.181	33.448	54.579	337.529	202.271
Medellín	1	-	-	1.552	3.139	15.007	3.105
<b>Total general</b>	<b>24</b>	<b>34.167</b>	<b>27.181</b>	<b>35.000</b>	<b>57.718</b>	<b>352.536</b>	<b>205.376</b>

**Créditos reestructurados microcréditos por calificación**

	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente
A	9	128.040	84.161
B	7	102.509	69.554
E	8	121.987	51.661
<b>Total general</b>	<b>24</b>	<b>352.536</b>	<b>205.376</b>

**Créditos reestructurados Comercial**

	N° de créditos	Valor hipoteca	Valor prenda	Valor FNG	Provisión	Monto aprobado	Saldo vigente
Bogotá	119	6.561.170	1.011.427	1.121.028	1.285.256	17.719.111	13.871.612
Cali	1	-	96.900	-	37.924	290.131	193.185
Pereira	1	-	-	-	1.031	147.766	7.377

<b>Total general</b>	<b>121</b>	<b>6.561.170</b>	<b>1.108.327</b>	<b>1.121.028</b>	<b>1.324.211</b>	<b>18.157.008</b>	<b>14.072.174</b>
----------------------	------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------

**Créditos reestructurados Comercial por calificación**

	<b>N° de créditos</b>	<b>Monto aprobado</b>	<b>Saldo vigente</b>
A	25	4.155.111	2.838.319
B	63	10.094.487	8.332.364
C	11	2.792.510	2.029.259
D	22	1.114.900	872.232
<b>Total general</b>	<b>121</b>	<b>18.157.008</b>	<b>14.072.174</b>

**Créditos reestructurados cartera total**

	<b>N° de créditos</b>	<b>Valor hipoteca</b>	<b>Valor prenda</b>	<b>Valor FNG</b>	<b>Provisión</b>	<b>Monto aprobado</b>	<b>Saldo vigente</b>
Bogotá	142	6.595.337	1.038.608	1.154.476	1.339.835	18.056.640	14.073.883
Cali	1	-	96.900	-	37.924	290.131	193.185
Medellín	1	-	-	1.552	3.139	15.007	3.105
Pereira	1	-	-	-	1.031	147.766	7.377
<b>Total general</b>	<b>145</b>	<b>6.595.337</b>	<b>1.135.508</b>	<b>1.156.028</b>	<b>1.381.929</b>	<b>18.509.544</b>	<b>14.277.550</b>

**Créditos reestructurados por calificación**

	<b>N° de créditos</b>	<b>Monto aprobado</b>	<b>Saldo vigente</b>
A	34	4.283.151	2.922.480
B	70	10.196.995	8.401.919
C	11	2.792.510	2.029.259
D	22	1.114.900	872.232
E	8	121.988	51.660
<b>Total general</b>	<b>145</b>	<b>18.509.544</b>	<b>14.277.550</b>

**Diciembre 2017**

**Créditos reestructurados microcrédito**

	<b>N° de créditos</b>	<b>Valor hipoteca</b>	<b>Valor prenda</b>	<b>Valor FNG</b>	<b>Provisión</b>	<b>Monto aprobado</b>	<b>Saldo vigente</b>
Bogotá	20	12.402	28.940	28.029	64.292	306.348	193.985
Medellín	1	-	-	1.552	1.585	15.007	3.105
<b>Total general</b>	<b>21</b>	<b>12.402</b>	<b>28.940</b>	<b>29.581</b>	<b>65.877</b>	<b>321.355</b>	<b>197.090</b>

**Créditos reestructurados microcréditos por calificación**

	<b>N° de créditos</b>	<b>Monto aprobado</b>	<b>Saldo vigente</b>
A	7	105.105	86.100
B	4	54.333	31.590
D	2	16.249	1.866
E	8	145.668	77.534
<b>Total general</b>	<b>21</b>	<b>321.355</b>	<b>197.090</b>

**Créditos reestructurados Comercial**

	<b>N° de créditos</b>	<b>Valor hipoteca</b>	<b>Valor prenda</b>	<b>Valor FNG</b>	<b>Provisión</b>	<b>Monto aprobado</b>	<b>Saldo vigente</b>
Bogotá	120	8.357.550	1.057.827	1.186.537	2.259.421	18.959.533	15.650.903
Cali	1	-	96.900	-	40.409	290.131	205.755
Pereira	1	-	-	-	678	147.766	14.766
<b>Total general</b>	<b>122</b>	<b>8.357.550</b>	<b>1.154.727</b>	<b>1.186.537</b>	<b>2.300.508</b>	<b>19.397.430</b>	<b>15.871.424</b>

**Créditos reestructurados por calificación**

	<b>N° de créditos</b>	<b>Monto aprobado</b>	<b>Saldo vigente</b>
A	29	3.905.237	2.600.267
B	63	11.194.961	9.601.048
C	17	2.369.665	1.912.314
D	12	1.258.545	1.088.772
E	1	669.022	669.023
<b>Total general</b>	<b>122</b>	<b>19.397.430</b>	<b>15.871.424</b>

Créditos reestructurados cartera total							
	N° de créditos	Valor hipoteca	Valor prenda	Valor FNG	Provisión	Monto aprobado	Saldo vigente
Bogotá	140	8.369.952	1.086.767	1.214.566	2.323.712	19.265.882	15.844.887
Cali	1	-	96.900	-	40.409	290.131	205.755
Medellín	1	-	-	1.552	1.585	15.007	3.105
Pereira	1	-	-	-	678	147.766	14.766
<b>Total general</b>	<b>143</b>	<b>8.369.952</b>	<b>1.183.667</b>	<b>1.216.118</b>	<b>2.366.384</b>	<b>19.718.786</b>	<b>16.068.513</b>

Créditos reestructurados por calificación			
	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente
A	36	4.010.342	2.686.366
B	67	11.249.294	9.632.638
C	17	2.369.665	1.912.314
D	14	1.274.793	1.090.639
E	9	814.692	746.556
<b>Total general</b>	<b>143</b>	<b>19.718.786</b>	<b>16.068.513</b>

PROVISIONES INDIVIDUALES MICRO CREDITO							
Calificación	Provisión de Capital			Calificación	Provisión otros conceptos		
	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia		Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	12.715	18.363	(5.648)	A	31	20	11
B	5.461	2.490	2.971	B	223	23	200
C	4.171	4.221	(50)	C	16	11	5
D	1.076	49.874	(48.798)	D	2	140	(138)
E	316.157	220.478	95.679	E	441	512	(71)
<b>Total general</b>	<b>339.580</b>	<b>295.426</b>	<b>44.154</b>	<b>Total general</b>	<b>\$713</b>	<b>\$706</b>	<b>7</b>

Calificación	Provisión int. Corrientes y de mora			Calificación	Provisión general		
	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia		Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	614	244	370	A	12.715	14.126	(1.411)
B	15.056	926	14.130	B	1.921	693	1.228
C	1.591	92	1.499	C	215	211	4
D	-	9.081	(9.081)	D	43	1.261	(1.218)
E	9.690	10.105	(415)	E	3.162	3.323	(161)
<b>Total general</b>	<b>\$26.951</b>	<b>\$20.448</b>	<b>6.503</b>	<b>Total general</b>	<b>\$18.056</b>	<b>\$19.614</b>	<b>(1.558)</b>

Total provisiones			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	26.076	32.752	(6.676)
B	22.661	4.131	18.530
C	5.993	4.536	1.457
D	1.121	60.355	(59.234)
E	329.451	234.418	95.033
<b>Total general</b>	<b>\$385.302</b>	<b>\$336.192</b>	<b>49.110</b>

PROVISIONES INDIVIDUALES COMERCIAL							
Calificación	Provisión Procíclica de Capital			Calificación	Provisión Contracíclica de Capital		
	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia		Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	1.348.508	1.307.126	41.382	A	1.428.214	1.347.230	80.984
B	456.807	543.156	(86.349)	B	218.783	237.611	(18.828)
C	412.087	426.270	(14.183)	C	78.377	76.535	1.842
D	2.227.541	2.290.491	(62.950)	D	69.973	69.500	473
E	20.171	1.261.752	(1.241.581)	E	-	955	(955)
<b>Total general</b>	<b>4.465.114</b>	<b>5.828.795</b>	<b>(1.363.681)</b>	<b>Total general</b>	<b>1.795.347</b>	<b>1.731.831</b>	<b>63.516</b>

Calificación	Provisión Procíclica int. Corrientes y de mora			Calificación	Provisión Contracíclica int. Corrientes y de mora		
	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia		Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	9.911	10.602	(691)	A	9.683	9.787	(104)
B	7.468	7.849	(381)	B	2.316	2.648	(332)
C	67.276	59.469	7.807	C	650	57	593
D	132.812	144.633	(11.821)	D	1	-	1
E	-	81.873	(81.873)	E	-	-	-
<b>Total general</b>	<b>217.467</b>	<b>304.426</b>	<b>(86.959)</b>	<b>Total general</b>	<b>12.650</b>	<b>12.492</b>	<b>158</b>

Provisión Procíclica otros conceptos			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	927	536	391
B	2.467	2.309	158
C	887	352	535
D	21.852	19.217	2.635
E	41	11.620	(11.579)
<b>Total general</b>	<b>26.174</b>	<b>34.034</b>	<b>(7.860)</b>

Provisión Contracíclica otros Conceptos			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	780	434	346
B	505	460	45
C	36	10	26
D	-	-	-
E	-	-	-
<b>Total general</b>	<b>1.321</b>	<b>904</b>	<b>417</b>

Provisión Procíclica Total			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	1.359.346	1.318.264	41.082
B	466.742	553.314	(86.572)
C	480.250	486.091	(5.841)
D	2.382.205	2.454.341	(72.136)
E	20.212	1.355.245	(1.335.033)
<b>Total general</b>	<b>4.708.755</b>	<b>6.167.255</b>	<b>(1.458.500)</b>

Provisión Contracíclica Total			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	1.438.677	1.357.451	81.226
B	221.604	240.719	(19.115)
C	79.063	76.602	2.461
D	69.974	69.500	474
E	-	955	(955)
<b>Total general</b>	<b>1.809.318</b>	<b>1.745.227</b>	<b>64.091</b>

Total provisiones			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	2.798.025	2.675.715	122.310
B	688.346	794.034	(105.688)
C	559.314	562.694	(3.380)
D	2.452.179	2.523.840	(71.661)
E	20.211	1.356.200	(1.335.989)
<b>Total general</b>	<b>6.518.075</b>	<b>7.912.483</b>	<b>(1.394.408)</b>

#### PROVISIONES INDIVIDUALES DE CONSUMO

Provisión Procíclica de Capital			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	1.438	1.729	(291)
B	148	1.499	(1.351)
<b>Total general</b>	<b>1.586</b>	<b>3.228</b>	<b>(1.642)</b>

Provisión Contracíclica de Capital			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	1.891	851	1.040
B	68	971	(903)
<b>Total general</b>	<b>1.959</b>	<b>1.822</b>	<b>137</b>

Provisión Procíclica int. Corrientes y de mora			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	10	12	(2)
B	2	248	(246)
<b>Total general</b>	<b>12</b>	<b>260</b>	<b>(248)</b>

Provisión Contracíclica int. Corrientes y de mora			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	8	6	2
B	1	1	-
<b>Total general</b>	<b>9</b>	<b>7</b>	<b>2</b>

Provisión Procíclica otros conceptos			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	1	1	-
B	-	39	(39)
<b>Total general</b>	<b>1</b>	<b>40</b>	<b>(39)</b>

Provisión Contracíclica otros conceptos			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	-	-	-
B	-	-	-
<b>Total general</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Provisión Procíclica Total			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	1.449	1.742	(293)
B	150	1.786	(1.636)
<b>Total general</b>	<b>1.599</b>	<b>3.528</b>	<b>(1.929)</b>

Provisión Contracíclica Total			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	1.900	857	1.043
B	69	972	(903)
<b>Total general</b>	<b>1.969</b>	<b>1.829</b>	<b>140</b>

Total provisiones			
Calificación	Marzo 2018	Diciembre 2017	Diferencia
A	3.348	2.598	750
B	219	2.758	(2.539)
<b>Total general</b>	<b>3.567</b>	<b>5.356</b>	<b>(1.789)</b>

#### MOVIMIENTO PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO

Provisión a diciembre 2017 y 2016	<b>(8.254.031)</b>	<b>(6.560.391)</b>
+Gasto por deterioro a marzo 2018 y 2017	(1.839.949)	(1.497.992)
-Recuperación deterioro a marzo 2018 y 2017	873.781	954.904
-Uso provisión por castigos a marzo 2018 y 2017	2.313.256	153.117

Provisión a marzo 2018 y 2017  
Variación

(6.906.943) (6.950.362)  
(1.347.088) 389.971

## NOTA 9: ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

El siguiente es el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta al 31 de marzo de 2018 y al 31 de diciembre de 2017:

	Marzo 2018	Diciembre 2017
Bienes Inmuebles	8.384.692	8.384.692
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	(2.517.913)	(2.014.205)
<b>Total activos mantenidos para la venta</b>	<b>\$5.866.779</b>	<b>\$6.370.487</b>

## NOTA 10: DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES

El siguiente es el detalle de los depósitos y exigibilidades al 31 de marzo de 2018 y al 31 de diciembre de 2017:

	Marzo 2018	Diciembre 2017
Cuentas Corrientes	\$ 11.414.912	\$ 16.600.361
CDTs	77.095.542	87.831.957
Cuentas de ahorros	26.667.015	29.607.150
Servicios bancarios	1.297.068	3.971.256
<b>Total</b>	<b>\$ 116.474.537</b>	<b>\$ 138.010.724</b>

Los CDT se discriminan en los siguientes plazos:

	Marzo 2018	Diciembre 2017
Menos de 6 meses	\$15.737.705	\$ 11.198.680
6 meses - 12 meses	17.371.216	29.949.222
12 meses - 18 meses	26.153.749	28.840.073
> 18 meses	17.832.872	17.843.982
<b>Total Instrumentos financieros</b>	<b>\$77.095.542</b>	<b>\$ 87.831.957</b>

La tasa promedio ponderada de los CDT al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es de 7.45% EA y 8.13% EA respectivamente.

## NOTA 11: 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 31 de marzo de 2018 y al 31 de diciembre de 2017:

Al 31 de diciembre de 2017						
Entidad	Moneda	Tasa de Interés	Capital	Interés por pagar	Vencimiento Corriente	Vencimiento largo plazo
ProCredit Bank AG	USD	3,59%	417.760	8.031	417.760	
ProCredit Bank AG	USD	3,35%	447.600	7.698	447.600	
ProCredit Bank AG	USD	3,30%	772.856	8.723	772.856	
ProCredit Bank AG	USD	3,59%	99.218	1.019	99.218	
ProCredit Bank AG	USD	3,49%	2.984.000	2.895	2.984.000	
Bancoldex S.A.	COP	DTF+1,72%	106.667	507	64.430	42.237
Bancoldex S.A.	COP	DTF+1,53%	93.750	618	93.750	
Bancoldex S.A.	COP	DTF+0,32%	316.250	562	113.396	202.854
Bancoldex S.A.	COP	DTF+2,03%	112.500	305	50.062	62.438
Bancoldex S.A.	COP	DTF+2,02%	216.667	291	99.237	117.430
Bancoldex S.A.	COP	DTF+0,25%	375.650	668	135.641	240.009
Bancoldex S.A.	COP	DTF+0,06%	86.350	184	86.350	
<b>TOTAL</b>			<b>6.029.267</b>	<b>31.500</b>	<b>5.364.299</b>	<b>664.968</b>

Al 31 de marzo de 2018						
Entidad	Moneda	Tasa de Interés	Capital	Interés por pagar	Vencimiento Corriente	Vencimiento largo plazo
ProCredit Bank AG	USD	3,43%	1.390.235	3.576	1.390.235	
ProCredit Bank AG	USD	3,43%	2.224.376	5.721	2.224.376	
ProCredit Bank AG	USD	3,59%	389.266	10.973	389.266	

ProCredit Bank AG	USD	3,30%	720.142	4.113	720.142	
ProCredit Bank AG	USD	3,43%	1.390.235	6.886	1.390.235	
ProCredit Bank AG	COP	7,36%	18.000.000	134.680	18.000.000	
ProCredit Bank AG	USD	3,43%	1.390.235	4.503	1.390.235	-
ProCredit Bank AG	USD	3,59%	92.451	1.779	92.451	-
ProCredit Bank AG	USD	3,49%	2.780.470	26.971	2.780.470	-
Bancoldex S.A.	COP	DTF+1,72%	90.667	420	64.506	26.161
Bancoldex S.A.	COP	DTF+0,25%	341.500	579	135.546	205.954
Bancoldex S.A.	COP	DTF+0,32%	287.500	488	113.239	174.261
Bancoldex S.A.	COP	DTF+2,03%	100.000	262	50.070	49.930
Bancoldex S.A.	COP	DTF+2,02%	191.667	250	99.138	92.529
Bancoldex S.A.	COP	DTF+1,53%	65.625	420	65.625	-
Bancoldex S.A.	COP	DTF+0,06%	62.800	128	62.800	-
<b>TOTAL</b>			<b>29.517.169</b>	<b>201.749</b>	<b>28.968.333</b>	<b>548.836</b>

## NOTA 12: CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de cuentas por pagar al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017:

	Marzo 2018	Diciembre 2017
Comisiones y honorarios	105.434	82.212
Proveedores y servicios por pagar	30.860	99.481
Retenciones y aportes laborales	354.191	138.173
Acreeedores varios	52.733	73.293
Diversas	977.054	1.217.592
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>\$1.520.272</b>	<b>\$1.610.751</b>

## NOTA 13: OTROS PASIVOS

El siguiente es el detalle de los otros pasivos al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017:

	Marzo 2018	Diciembre 2017
Industria y comercio	20.077	33.501
Timbres	3	4
Sobre las ventas	3.852	55.136
Contribución sobre transacciones	34.051	59.769
Diversos (1)	57.524	47.119
<b>Total otros pasivos</b>	<b>115.507</b>	<b>195.529</b>

## NOTA 14: CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Banco tenía una relación de solvencia del 18.09% y 15.87%, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el patrimonio de los accionistas se componía así:

	Marzo 2018	Diciembre 2017
Capital suscrito y pagado	40.697.895	40.697.895
Anticipos incrementos de capital	10.465.157	-
Inversión suplementaria al capital asignado	46.567	37.474
Perdidas de ejercicios anteriores	(20.371.996)	(9.053.509)
Resultado del ejercicio	(3.087.664)	(11.318.487)
<b>Total patrimonio atribuible a propietarios</b>	<b>\$ 27.749.959</b>	<b>\$20.363.373</b>

El capital suscrito y pagado al 31 de marzo de 2018 y diciembre de 2017, está representado en las siguientes acciones ordinarias:

	Marzo 2018	Diciembre 2017
Acciones autorizadas	200.000.001	200.000.001
Acciones ordinarias suscritas y pagadas	147.443.954	117.285.000

La variación en las acciones suscritas corresponde a la capitalización realizada por ProCredit Holding y Gabriel Schor en febrero de 2018, donde adquirieron 27.277.109 y 2.881.845 acciones respectivamente, Esta emisión fue aprobada según acta de junta directiva N° 133 del 9 de marzo del 2018.

**Composición accionaria** - Banco ProCredit Colombia S.A. al 31 de marzo de 2018 cuenta con la siguiente composición accionaria:

<b>Accionistas</b>	<b>No. Acciones</b>	<b>Porcentaje</b>
ProCredit Holding AG&Co KGaA	111.420.000	75,57%
ProCredit Holding AG&Co KGaA (*)	27.277.109	18,50%
BID/ FOMIN	5.820.000	3,95%
Gabriel Isaac Schor	15.000	0,01%
Gabriel Isaac Schor (*)	2.881.845	1,95%
Ralf Karl Niepel	15.000	0,01%
Helen Alexander	15.000	0,01%
<b>Total</b>	<b>147.443.954</b>	<b>100,00%</b>

\* Acciones pendientes de registrar en cámara de comercio

## NOTA 15. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

A continuación, se relacionan transacciones con partes relacionadas para el periodo comprendido de enero a marzo de 2018 teniendo en cuenta la NIC 24 con ProCredit Holding AG&Co KGaA, accionista que posee el 94,07% del capital del Banco y otras partes relacionadas:

### Transacciones con partes relacionadas ProCredit Holding AG&Co KGaA.

	<b>Marzo 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>
Comisión por compromiso líneas de crédito externas	12	0
<b>Total gastos causados de ProCredit Holding</b>	<b>\$ 12</b>	<b>\$ 0</b>

### Transacciones con partes relacionadas Procredit Bank AG

	<b>Marzo 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>
CDT	10.000.000	10.000.000
Créditos	28.377.410	4.721.434
<b>Total depósitos con Procredit Bank AG</b>	<b>\$ 38.377.410</b>	<b>\$ 14.721.434</b>

### Transacciones con administradores

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

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

## NOTA 16. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Por los periodos comprendidos entre enero 1 a marzo 31 de 2018 y 2017, la liquidación del impuesto de renta y complementarios de la Comisionista se calcula sobre la base de renta presuntiva empleando valores estimados, dado que a la fecha de su determinación no se han presentado las declaraciones de renta definitivas, lo anterior en virtud a que la Comisionista ha

presentado pérdidas contables y fiscales, por consiguiente, la liquidación del impuesto se determina así:

<b>Concepto</b>	<b>Por los meses terminados</b>	
	<b>31 de marzo de 2018</b>	<b>31 de marzo de 2017</b>
Patrimonio Fiscal 2017 – 2016 (Base de renta presuntiva)	20.660.734	18.810.956
Renta presuntiva 3.5%	723.126	785.282
Impuestos sobre la renta y sobretasa	238.631	196.321
Impuesto reconocido del periodo	58.917	49.080
Movimiento en resultados del impuesto diferido	-	-
<b>Total impuesto a las ganancias</b>	<b>58.917</b>	<b>49.080</b>

## **NOTA 17. HECHOS POSTERIORES**

El valor del patrimonio del banco al 31 de enero de 2018 se encontraba por debajo del 50% del capital suscrito y pagado. Para subsanar esta situación se realizó una capitalización de nuestra casa matriz en febrero de 2018. Entre el 31 de marzo de 2018 y la fecha del informe del revisor Fiscal no se presentaron eventos que requieren ser revelados.