

**BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.**

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



**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 junio de 2019 de Banco ProCredit Colombia S.A., la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de junio 2019;
- el estado condensado de resultados y otro resultado integral por los períodos de seis y tres meses que terminaron el 30 de junio de 2019;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2019;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio 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.

**Conclusión**

Basada en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 30 de junio 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.

16 de agosto 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 junio de 2019 de Banco ProCredit Colombia S.A., que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 30 de junio de 2019;
- el estado de resultados y otro resultado integral por los períodos de seis y tres meses que terminaron el 30 de junio de 2019;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2019;
- el estado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio 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.

### 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 30 de junio 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.

17 de agosto de 2019

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

Activo	Notas	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018
Efectivo	6	\$ 19.088.632	29.255.822
<b>Activos Financieros de Inversión</b>	7	<b>4.460.887</b>	<b>4.235.321</b>
Inversiones hasta el vencimiento		4.282.559	4.034.879
Inversiones disponibles para la venta		178.328	200.442
<b>Cartera de Crédito, Neto</b>	8	<b>160.751.089</b>	<b>150.035.427</b>
Cartera comercial		168.842.084	157.346.746
Cartera microcrédito		611.858	760.827
Cartera de consumo		105.062	125.492
Menos: provisión		(8.807.915)	(8.197.638)
Otras cuentas por cobrar, neto	9	785.156	2.226.309
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	10	1.556.458	1.882.658
Activos por impuestos corrientes		3.134.723	2.770.617
Gastos pagados por anticipado		372.417	129.822
Propiedades y equipo, neto	11	2.038.221	1.691.266
Activos intangibles, neto		1.068.726	1.224.527
Otros activos no financieros		216.566	322
<b>Total Activo</b>		<b>\$ 193.472.875</b>	<b>193.452.091</b>
<b>Pasivo</b>			
Depósitos y exigibilidades	12	112.703.600	124.660.317
Pasivos por arrendamientos	13	490.007	-
Operaciones pasivas de mercado monetario y relacionados		-	461
Obligaciones financieras	14	50.323.989	35.312.182
Cuentas por pagar	15	1.472.675	1.274.543
Obligaciones laborales		370.038	484.157
Otros pasivos no financieros	16	115.310	210.876
Pasivos estimados y provisiones		42.222	42.222
<b>Total Pasivo</b>		<b>\$ 165.517.841</b>	<b>161.984.758</b>
<b>Patrimonio</b>	17		
Capital suscrito y pagado		54.271.334	61.744.764
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		(22.854.443)	(20.371.996)
Pérdida del periodo		(3.490.185)	(9.955.877)
Otro resultado integral		28.328	50.442
<b>Total Patrimonio</b>		<b>\$ 27.955.034</b>	<b>31.467.333</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b>\$ 193.472.875</b>	<b>193.452.091</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 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

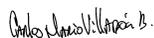
(Véase mi informe del 16 de agosto de 2019)

(\*) 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 seis meses que terminó el 30 de junio de		Por el periodo de tres meses que terminó el 30 de junio de	
		2019	2018	2019	2018
Ingresos por intereses de cartera		\$ 8.768.494	7.710.762	4.498.899	3.931.350
Gastos por intereses depósitos y exigibilidades		(2.530.869)	(3.202.286)	(1.285.762)	(1.515.658)
Gasto por intereses obligaciones financieras		(1.297.207)	(609.139)	(697.264)	(375.408)
Gasto por intereses pasivo por arrendamientos		(23.603)	-	(10.814)	-
<b>Ingresos netos por intereses</b>		<b>4.916.815</b>	<b>3.899.337</b>	<b>2.505.059</b>	<b>2.040.284</b>
Gastos netos por comisiones y honorarios		(151.020)	(116.850)	(89.456)	(29.971)
<b>Ingresos de Operación</b>		<b>4.765.795</b>	<b>3.782.487</b>	<b>2.415.603</b>	<b>2.010.313</b>
Otros ingresos	20	1.033.808	889.755	460.562	592.208
Beneficios a empleados	18	(2.894.338)	(2.729.025)	(1.478.770)	(1.357.104)
Gastos de administración	19	(2.538.904)	(3.010.718)	(1.336.596)	(1.573.738)
Depreciaciones	11	(335.587)	(281.467)	(166.509)	(162.692)
Amortizaciones		(219.222)	(375.005)	(112.500)	(260.764)
Deterioro cartera de créditos	8	(2.706.319)	(4.388.489)	(1.141.508)	(2.445.883)
Recuperación deterioro cartera de créditos		1.546.391	1.911.460	694.094	988.655
Recuperación cartera castigada		243.822	190.327	119.872	70.294
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	10	(347.891)	(1.063.036)	(178.755)	(559.328)
Deterioro otras cuentas por cobrar	9	(543.008)	-	1	-
Operaciones de contado, neto		(25.903)	(2.983)	(701)	(6.675)
Otros gastos		(1.403.069)	(1.323.618)	(675.224)	(666.851)
<b>Total otros ingresos y gastos de operación</b>		<b>(8.190.220)</b>	<b>(10.182.799)</b>	<b>(3.816.034)</b>	<b>(5.381.878)</b>
<b>Pérdida antes de impuestos a las ganancias</b>		<b>(3.424.425)</b>	<b>(6.400.312)</b>	<b>(1.400.431)</b>	<b>(3.371.565)</b>
Impuesto a las ganancias	22	65.760	122.755	32.880	63.838
<b>Pérdida del periodo</b>		<b>(3.490.185)</b>	<b>(6.523.067)</b>	<b>(1.433.311)</b>	<b>(3.435.403)</b>
Otro resultado integral					
Partidas que no serán reclasificadas a resultado del periodo :					
Valoración inversiones no controladas		(22.114)	(15.834)	(41.154)	(24.927)
<b>Resultado del periodo y otro resultado integral</b>		<b>\$ (3.512.299)</b>	<b>(6.538.901)</b>	<b>(1.474.465)</b>	<b>(3.460.330)</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 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 16 de agosto 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 DE COLOMBIA S.A.  
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2019 y 2018

	Capital suscrito y pagado	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	Pérdida del período	Otro Resultado Integral	Total patrimonio
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>	\$ 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 (30.158.954 acciones a \$347 por acción)	10.465.157	-	-	-	10.465.157
Valoración inversiones a variación patrimonial	-	-	-	-15.834	(15.834)
Resultado del período	-	-	(6.523.067)	-	(6.523.067)
<b>SALDO FINAL A 30 DE JUNIO DE 2018</b>	51.163.052	(20.371.996)	(6.523.067)	21.640	24.289.628
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018</b>	\$ 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	-	-	-	(22.114)	(22.114)
Resultado del período	-	-	(3.490.185)	-	(3.490.185)
<b>SALDO FINAL A 30 DE JUNIO DE 2019</b>	54.271.334	(22.854.443)	(3.490.185)	28.328	27.955.034

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 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

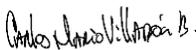
(Véase mi informe del 16 de agosto de 2019)

(\*) 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.

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

	Notas	Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de	
		2019	2018
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Pérdida del ejercicio		\$ (3.490.185)	(6.523.067)
<b>Cconciliación entre el resultado del ejercicio con el efectivo (usado en) provisto por las actividades de operación:</b>			
Depreciación y amortización		554.809	656.472
Deterioro cartera de créditos	8	2.706.319	4.388.489
Recuperación deterioro de cartera		(1.546.391)	(1.911.460)
Uso deterioro de cartera de créditos para castigos		(549.651)	(2.874.815)
Recuperación de cartera castigada		(243.822)	(190.327)
Deterioro otras cuentas por cobrar	9	543.008	-
Pérdida en la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		148.439	(23.000)
Reversión de depreciación por venta de propiedades y equipo		(87.961)	(647.477)
Gastos por intereses causados sobre arrendamientos		23.602	-
Gastos por intereses causados sobre pasivos financieros		1.297.208	598.400
Gastos por intereses causados sobre depósitos de clientes		2.530.869	3.202.286
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	10	47.103	1.063.036
Resultado en Valoración de inversiones		(35.196)	(49.421)
<b>Cambios en activos y pasivos</b>			
Disminución cuentas por cobrar		898.145	269.374
Aumento en gastos pagados por anticipado		(242.595)	(866.341)
Aumento en cartera de créditos		(11.082.117)	(8.998.012)
Aumento otros activos no financieros		(216.244)	-
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta		(353.266)	(199.985)
Disminución en depósitos y exigibilidades		(14.487.586)	(22.702.405)
Pago de autorretenciones del impuesto de renta		(378.118)	(193.776)
Aumento (Disminución) en impuestos corrientes		14.012	(16.436)
Aumento en cuentas por pagar		198.132	1.407.344
Disminución de obligaciones laborales		(114.119)	(162.188)
Pago de intereses por préstamos		(1.285.401)	(141.475)
Pago intereses por pasivos por arrendamientos		(23.602)	-
(Disminución) Aumento operaciones pasivas de mercado monetario y relacionados		(461)	7.493
Disminución de otros pasivos		(95.566)	5.868
<b>Flujos netos usados en actividades de operación</b>		<b>(25.270.635)</b>	<b>(33.924.423)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Redención de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		2.249.791	1.668.771
Compra de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		(2.523.563)	(2.277.413)
Dividendos de inversiones disponibles para la venta		61.288	40.549
Adquisición de activos Intangibles		(63.421)	51.135
Adquisición de propiedades y equipos en uso		(97.066)	(126.055)
Producto de la venta de propiedades y equipos en uso		88.505	687.712
Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		483.924	23.000
<b>Flujos (usados en) provistos por actividades de inversión</b>		<b>199.458</b>	<b>67.699</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Aumento de capital		-	10.465.157
Pago de principal por arrendamientos		(96.013)	-
Adquisición de obligaciones financieras		15.000.000	26.387.467
Pago de obligaciones financieras		-	(5.559.992)
<b>Flujos netos provistos por actividades de financiamiento</b>		<b>14.903.987</b>	<b>31.292.632</b>
<b>DISMINUCIÓN NETO DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO</b>		<b>(10.167.190)</b>	<b>(2.564.092)</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>		<b>29.255.822</b>	<b>23.182.811</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>		<b>\$ 19.088.632</b>	<b>20.618.719</b>

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 GARCÉS AHUMADA  
Revisor Fiscal de Banco ProCredit Colombia S.A.  
Miembro de KPMG S.A.S.  
T.P. 87520 - T  
(Véase mi Informe del 16 de agosto 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.

## COMENTARIOS DE LA GERENCIA

En el segundo 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 generando nuevas estrategias que sustentarán el crecimiento y rentabilidad de acuerdo al modelo de negocio, para ofrecer servicios financieros integrales a nuestros clientes.

### 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 97 empleados al 30 de junio de 2019, de los cuales 91 son contratados directamente por el Banco y los otros 6 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 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 esto 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 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 con excepción de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI para el caso de las acciones en ACH, registrados en el estado condensado de situación financiera.

#### **(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.

#### Jerarquías de Valor Razonable

La tabla a continuación analiza los activos financieros registrados al valor razonable:

30 de junio 2019			
Valor de Mercado	Nivel 2 (1)	Nivel 3 (2)	Porcentaje de Participación
Acciones	-	178.328	4%
CDT	230.515	-	5%
TDA's	4.052.044	-	91%
<b>Total</b>	<b>4.282.559</b>	<b>178.328</b>	<b>100%</b>

31 de diciembre 2018			
Valor de Mercado	Nivel 2	Nivel 3 (*)	Porcentaje de Participación
Acciones	-	200.442	5%
CDT	123.272	-	3%
TDA's	3.911.607	-	92%
<b>Total</b>	<b>4.034.879</b>	<b>200.442</b>	<b>100%</b>

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.

(1) El certificado de depósito a término y los títulos TDA's se valoran de forma exponencial a partir de la Tasa Interna de Retorno calculada en el momento de la compra, sobre la base de un año de 365 días. Para el caso de los TDA's, la Tasa Interna de Retorno se debe recalcular cada vez que cambie el indicador facial y exista vencimiento de cupón.

(2) Las acciones clasificadas en el nivel 3 de jerarquía se valoran mediante el método de variación patrimonial, en el cual se deberá aumentar o disminuir el costo de adquisición en el porcentaje de participación que corresponda al Banco sobre las variaciones subsecuentes del patrimonio del emisor. Para el efecto, la variación en el patrimonio del emisor se calculará con base en los estados financieros certificados con corte a 30 de junio y a 31 de diciembre de cada año. Sin embargo, cuando se conozcan estados financieros certificados más recientes, los mismos se deberán utilizar para establecer la variación en mención. El valor en libros para estas acciones con corte a 30 de junio de 2019 y a 31 de diciembre de 2018 es de \$ 178.328 y \$ 200.442 respectivamente. Estas acciones fueron adquiridas por un valor de \$150.000 en el mes de marzo del 2010.

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

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 valor razonable de nivel 3:

#### Conciliación instrumentos de patrimonio nivel 3

Saldo a diciembre 2018 y 2017	\$ 200.442		\$ 187.474
Ajuste de valoración con efecto en ORI	(22.114)		(15.834)
<b>Saldo a junio 2019 y 2018</b>	<b>\$ 178.328</b>		<b>\$ 171.640</b>

#### 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 arrendamiento sumado a la transacción de posible cambio de accionista pendiente de aprobación 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 y las intenciones de crecimiento que tiene el Banco. 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 junio de 2019 se encontraba en el 51.51% del capital suscrito y pagado.

El principal de nuestros objetivos es alcanzar una mayor dinámica del crecimiento del negocio en la atención de las necesidades financieras de las pequeñas y medianas empresas. Entre junio de 2018 y junio de 2019 el capital desembolsado de la cartera activa bruta creció en 19,00% llegando a \$168.040.107. Al mismo tiempo se redujo el índice de morosidad arriba de 30 días a 4.07%, el cual se encontraba en el 5.49% en junio de 2018; lo cual muestra el trabajo que se ha realizado en pro de un portafolio de cartera sana, que refleje las mejoras en las decisiones de crédito tomadas por la entidad en base a cambios realizados en la política de créditos para asegurar una colocación de alta calidad.

La entidad llevó a cabo el saneamiento de la cartera a lo largo de 2018, el cual ha permitido racionalizar el gasto de provisiones, en lo corrido del segundo trimestre de 2019 disminuyendo el gasto de provisiones neto en 53.08% respecto al mismo período del año anterior. Otro efecto positivo ha sido la reducción de la cartera en Riesgo (Calificaciones B+C+D+E), la cual ha disminuido el 5.45% pasando del 14.76% en junio de 2018 al 11.73% en junio

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

de 2019. Estas mejoras en la calidad de la carrea permitirán que a lo largo del año 2019 los gastos de provisiones relacionados con la maduración y rodamiento de la cartera muestren estabilidad.

En línea con la mayor dinámica del negocio de intermediación, se ha logrado un crecimiento de la cartera pasiva en especial en depósitos a la vista del 28.75% entre junio de 2018 y el mismo mes de 2019. Lo anterior en línea con el objetivo de la reducción del costo de fondeo, pagando tasas de interés menores a depósitos a término fijo.

La tasa promedio ponderada de CDT's se redujo del 6.95% a junio 2018 al 6.30% a junio de 2019, que sumado al incremento de la participación de los depósitos a la vista han permitido estabilizar el costo de fondeo del banco, generando un incremento en el margen neto de intereses el cual ha crecido un 26.09% comparando el cierre del primer semestre de los años 2018 y 2019.

Como efecto final es importante resaltar que las mejoras presentadas hasta el momento son también visibles en la disminución de la pérdida del primer semestre del año, la cual pasó en junio de 2018 de \$6.523.067 a \$3.490.185 en junio de 2019, representado una reducción del 46.49% en la pérdida acumulada, y mostrando el efecto de las decisiones tomadas en años anteriores respecto de disminuciones en costo administrativo y mejoras de la calidad de la cartera, y encaminando al Banco en una senda de mejora continua de sus estados financieros.

Este proceso ha tenido siempre el apoyo del Grupo ProCredit, el cual ha capitalizado al banco en todo momento que ha sido necesario, sumando un total de \$21.046.869 (\$10.465.157 en febrero, \$ 3.367.402 en julio de 2018 y \$7.214.310 en noviembre) a lo largo de 2018 y ha reiterado en toda ocasión la disponibilidad de hacer los aportes de capital que se requieran de manera que el banco mantenga el cumplimiento del indicador de Quebranto. Adicionalmente, en el mes de marzo de 2019, se redujo el valor nominal de las acciones pasando de un valor de \$347 a \$305 con el fin de enjugar pérdidas de ejercicios anteriores.

Nuestro Accionista mayoritario Procredit Holding AG & Co KGaA., ha firmado 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 está sujeta a la aprobación de la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### NOTA 6: EFECTIVO

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

	<b>Junio 2019</b>	<b>Diciembre 2018</b>
Efectivo (1)	\$ 1.818.421	\$ 691.528
Banco de la República (2)	9.690.532	18.243.001
Bancos Nacionales	6.983.384	8.904.960
Canje	<u>\$171.516</u>	<u>-</u>
Subtotal disponible en moneda legal	<u>18.663.853</u>	<u>27.839.489</u>
Fondos a la vista moneda Extranjera (3)	<u>424.779</u>	<u>1.416.333</u>
<b>Total Efectivo</b>	<b><u>\$ 19.088.632</u></b>	<b><u>\$ 29.255.822</u></b>

(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 junio de 2019 en Procredit Bank Alemania por EUR 13.689 y Procredit Bank Alemania por USD 13.532 y otras entidades USD 103.388. Al 30 de junio las cuentas de

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

moneda extranjera disminuyeron en EUR 116.670 y en USD 171.073 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 junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, por valor de \$9.690.532 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.

#### NOTA 7: ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

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

	Junio 2019	Diciembre 2018
<b>Inversiones hasta el vencimiento</b>		
Títulos de deuda		
Certificado de depósito a término CDT Bancolombia	\$ 230.515	\$ 123.272
Títulos TDA Clase A	2.022.583	1.952.519
Títulos TDA Clase B	2.029.461	1.959.088
<b>Total títulos hasta el vencimiento</b>	<b>4.282.559</b>	<b>4.034.879</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>		
Títulos participativos		
Acciones ACH	178.328	200.442
<b>Total títulos disponibles para la venta</b>	<b>178.328</b>	<b>200.442</b>
<b>Total inversiones</b>	<b>\$ 4.460.887</b>	<b>\$ 4.235.321</b>

Al 30 de junio 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 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 cuya participación corresponde al 0.279%.

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no existen partidas pendientes, ni restricción alguna sobre el uso de estos recursos.

#### NOTA 8: CARTERA DE CRÉDITO, NETO DE PROVISIÓN

La clasificación de la cartera junto con sus provisiones totales a 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

	Junio 2019	Diciembre 2018
<b>Cartera Microcrédito</b>	\$ 604.616	\$ 747.285
Intereses y otros conceptos Microcrédito	7.242	13.542
<b>Cartera Comercial</b>	167.331.081	155.955.435
Intereses y otros conceptos Comercial	1.511.003	1.391.311
<b>Cartera Consumo</b>	104.410	124.448
Intereses y otros conceptos Consumo	652	1.044
<b>Total Cartera bruta</b>	<b>\$ 169.559.004</b>	<b>\$ 158.233.065</b>
Provisión individual componente contracíclico	(2.010.015)	(1.991.211)
Provisión General*	(6.046)	(7.473)
Provisiones	(6.791.854)	(6.198.954)
<b>Total provisiones</b>	<b>(8.807.915)</b>	<b>(8.197.638)</b>
<b>Total cartera de crédito neta</b>	<b>\$ 160.751.089</b>	<b>\$ 150.035.427</b>

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

\*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 junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 era la siguiente:

**CARTERA MICROCRÉDITO A 30 DE JUNIO DE 2019**

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	CON GARANTIA		Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
				Otros Conceptos	Intereses Contingentes				
A	20	433.711	5.106	413	-	4.337	4.392	8.729	210.562
B	5	59.617	458	721	1.639	596	2.660	3.256	37.881
C	2	36.379	-	9	2.077	364	4.069	4.433	16.075
D	2	12.389	5	9	1.166	124	3.535	3.659	5.349
E	2	8.491	92	6	807	85	8.588	8.673	4.439
<b>Total</b>	<b>31</b>	<b>\$550.587</b>	<b>\$5.661</b>	<b>\$1.158</b>	<b>\$5.689</b>	<b>\$5.506</b>	<b>\$23.244</b>	<b>\$28.750</b>	<b>\$274.306</b>

**SIN GARANTIA**

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	SIN GARANTIA		Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total
				Otros Conceptos	Intereses Contingentes			
A	4	18.040	121	3	-	180	182	362
B	1	8.427	181	1	100	84	452	536
D	1	221	3	-	-	2	114	116
E	4	27.341	100	14	3.773	273	27.455	27.728
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>\$54.029</b>	<b>\$405</b>	<b>\$18</b>	<b>\$3.873</b>	<b>\$539</b>	<b>\$28.203</b>	<b>\$28.742</b>

**TOTAL CARTERA MICROCRÉDITO**

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	TOTAL CARTERA MICROCRÉDITO		Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total	Garantía
				Otros Conceptos	Intereses Contingentes				
A	24	451.751	5.227	416	-	4.517	4.574	9.091	210.562
B	6	68.044	639	722	1.739	680	3.112	3.792	37.881
C	2	36.379	-	9	2.077	364	4.069	4.433	16.075
D	3	12.610	8	9	1.166	126	3.649	3.775	5.349
E	6	35.832	192	20	4.580	358	36.043	36.401	4.439
<b>Total</b>	<b>41</b>	<b>\$604.616</b>	<b>\$6.066</b>	<b>\$1.176</b>	<b>\$9.562</b>	<b>\$6.045</b>	<b>\$51.447</b>	<b>\$57.492</b>	<b>\$274.306</b>

**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				
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
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>\$667.333</b>	<b>\$12.180</b>	<b>\$884</b>	<b>\$2.382</b>	<b>\$6.673</b>	<b>\$23.070</b>	<b>\$29.743</b>	<b>\$1.862.730</b>

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

SIN GARANTIA										
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. General	Prov. Individual	Prov. Total		
A	4	46.295	255	6	-	163	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		
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>\$79.952</b>	<b>\$449</b>	<b>\$29</b>	<b>\$2.263</b>	<b>\$800</b>	<b>\$29.752</b>	<b>\$30.552</b>		

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	
<b>Total</b>	<b>46</b>	<b>\$747.285</b>	<b>\$12.629</b>	<b>\$913</b>	<b>\$4.645</b>	<b>\$7.473</b>	<b>\$52.822</b>	<b>\$60.295</b>	<b>\$1.862.730</b>	

CARTERA CONSUMO A 30 DE JUNIO DE 2019

CON GARANTIA										
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. a Prociclica	Prov. Con traclica	Provisión Total	Garantía	
A	1	10.689	47	19	-	104	88	192	7.482	
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>10.689</b>	<b>47</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>88</b>	<b>192</b>	<b>7.482</b>	

SIN GARANTIA										
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. a Prociclica	Prov. Con traclica	Provisión Total	Garantía	
A	9	66.209	272	12	-	838	710	1.548	-	
C	1	6.119	-	26	32	854	508	1.362	-	
D	1	21.393	262	14	1.583	13.112	1.782	14.894	-	
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>93.721</b>	<b>534</b>	<b>52</b>	<b>1.615</b>	<b>14.804</b>	<b>3.000</b>	<b>17.804</b>	<b>-</b>	

TOTAL CARTERA CONSUMO										
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. a Prociclica	Prov. Con traclica	Provisión Total	Garantía	
A	10	76.898	319	31	-	942	798	1.740	7.482	
C	1	6.119	-	26	32	854	508	1.362	-	
D	1	21.393	262	14	1.583	13.112	1.782	14.894	-	
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>104.410</b>	<b>581</b>	<b>71</b>	<b>1.615</b>	<b>14.908</b>	<b>3.088</b>	<b>17.996</b>	<b>7.482</b>	

CARTERA CONSUMO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

CON GARANTIA										
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Con traclica	Provisión Total	Garantía	
A	2	41.202	114	13	-	408	830	1.238	193.735	
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>41.202</b>	<b>114</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>408</b>	<b>830</b>	<b>1.238</b>	<b>193.735</b>	

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

**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	
B	1	9.985	-	35	-	795	542	1.337	
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>83.246</b>	<b>870</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>2.366</b>	<b>2.284</b>	<b>4.650</b>	

**TOTAL CARTERA CONSUMO**

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	11	114.463	984	25	-	1.979	2.572	4.551	193.735
B	1	9.985	-	35	-	795	542	1.337	-
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>124.448</b>	<b>984</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>2.774</b>	<b>3.114</b>	<b>5.888</b>	<b>193.735</b>

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

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica <sup>a</sup>	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	737	144.129.134	796.406	176.617	9.845	1.532.961	1.652.541	3.185.502	114.480.526
B	73	7.163.989	63.184	45.742	35.711	268.463	108.932	377.395	5.245.127
C	20	3.514.428	109.909	3.248	13.343	355.201	52.403	407.604	2.884.801
D	28	1.805.079	26.934	10.897	325.245	802.543	32.135	834.678	1.603.980
E	5	344.885	-	552	5	345.438	-	345.438	344.885
<b>Total</b>	<b>863</b>	<b>156.957.515</b>	<b>996.433</b>	<b>237.056</b>	<b>384.149</b>	<b>3.304.606</b>	<b>1.846.011</b>	<b>5.150.617</b>	<b>124.559.319</b>

**SIN GARANTIA**

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica <sup>a</sup>	Prov. Contraciclica	Provisión Total	
A	38	3.676.941	19.147	637	-	57.651	51.169	108.820	
B	13	899.464	12.624	74	5.321	58.995	22.365	81.360	
C	8	1.707.228	12.277	1.467	-	322.197	29.090	351.287	
D	41	3.052.228	177.799	2.752	150.325	1.953.505	56.246	2.009.751	
E	12	1.037.705	40.055	10.682	395.604	1.028.543	2.046	1.030.589	
<b>Total</b>	<b>112</b>	<b>10.373.566</b>	<b>261.902</b>	<b>15.612</b>	<b>551.250</b>	<b>3.420.891</b>	<b>160.916</b>	<b>3.581.807</b>	

**TOTAL CARTERA COMERCIAL**

Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica <sup>a</sup>	Prov. Contraciclica	Provisión Total	Garantía
A	775	147.806.075	815.553	177.254	9.845	1.590.612	1.703.710	3.294.322	114.480.526
B	86	8.063.453	75.808	45.816	41.032	327.458	131.297	458.755	5.245.127
C	28	5.221.656	122.186	4.715	13.343	677.398	81.493	758.891	2.884.801
D	69	4.857.307	204.733	13.649	475.570	2.756.048	88.381	2.844.429	1.603.980
E	17	1.382.590	40.055	11.234	395.609	1.373.981	2.046	1.376.027	344.885
<b>Total</b>	<b>975</b>	<b>167.331.081</b>	<b>1.258.335</b>	<b>252.668</b>	<b>935.399</b>	<b>6.725.497</b>	<b>2.006.927</b>	<b>8.732.424</b>	<b>124.559.319</b>

**CARTERA COMERCIAL 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	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

BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A.  
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados al 30 de junio de 2019 con cifras  
comparativas al 31 de diciembre y 30 de junio de 2018

(expresadas en miles de pesos colombianos)

<b>Total</b>	<b>816</b>	<b>147.839.368</b>	<b>1.118.593</b>	<b>76.774</b>	<b>301.532</b>	<b>4.092.034</b>	<b>1.836.035</b>	<b>5.928.069</b>	<b>421.712.917</b>
--------------	------------	--------------------	------------------	---------------	----------------	------------------	------------------	------------------	--------------------

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

SIN GARANTIA									
Calif.	No. Créditos	Capital	Interés	Otros Conceptos	Intereses Contingentes	Prov. Prociclica	Prov. Contracíclica	Provisión Total	
A	36	3.375.746	17.936	267	1.003	45.328	44.587	89.916	
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	
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>8.116.067</b>	<b>186.046</b>	<b>9.898</b>	<b>656.451</b>	<b>2.051.324</b>	<b>152.062</b>	<b>2.203.386</b>	

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	
<b>Total</b>	<b>912</b>	<b>155.955.435</b>	<b>1.304.639</b>	<b>86.672</b>	<b>957.983</b>	<b>6.143.358</b>	<b>1.988.097</b>	<b>8.131.455</b>	<b>421.712.917</b>	

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

**30 de junio de 2019**

**Créditos reestructurados Microcréditos por calificación**

Calificación	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente	Garantía	Provisión
A	1	9.282	3.313	-	67
B	3	68.298	28.633	16.193	1.720
C	2	43.529	36.379	16.075	4.433
D	2	25.187	12.389	5.349	3.659
E	3	74.375	30.193	3.763	30.505
<b>Total general</b>	<b>11</b>	<b>220.671</b>	<b>110.907</b>	<b>41.380</b>	<b>40.384</b>

**Créditos reestructurados Comercial por calificación**

Calificación	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente	Garantía	Provisión
A	7	2.280.102	1.888.900	1.882.416	61.323
B	42	6.913.187	4.432.462	2.754.335	251.099
C	18	4.784.787	4.198.745	2.560.759	560.201
D	29	4.039.324	3.115.068	1.151.207	1.686.778
E	2	375.436	197.241	-	141.376
<b>Total general</b>	<b>98</b>	<b>18.392.836</b>	<b>13.832.416</b>	<b>8.348.717</b>	<b>2.700.777</b>

**Créditos reestructurados por calificación total**

Calificación	N° de créditos	Monto aprobado	Saldo vigente	Garantía	Provisión
A	8	2.289.384	1.892.213	1.882.416	61.390
B	45	6.981.485	4.461.095	2.770.528	252.819
C	20	4.828.316	4.235.124	2.576.834	564.634
D	31	4.064.511	3.127.457	1.156.556	1.690.437
E	5	449.811	227.434	3.763	171.881
<b>Total general</b>	<b>109</b>	<b>18.613.507</b>	<b>13.943.323</b>	<b>8.390.097</b>	<b>2.741.161</b>

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

**31 de diciembre 2018**

**Créditos reestructurados microcréditos por calificación**

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
<b>Total general</b>	<b>12</b>	<b>209.540</b>	<b>120.524</b>	<b>384.866</b>	<b>41.856</b>

**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
<b>Total general</b>	<b>93</b>	<b>16.990.145</b>	<b>13.267.018</b>	<b>25.970.930</b>	<b>3.026.875</b>

**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
<b>Total general</b>	<b>105</b>	<b>17.199.685</b>	<b>13.387.542</b>	<b>26.355.796</b>	<b>3.068.731</b>

**MOVIMIENTO PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO**

Provisión a diciembre 2018 y 2017	\$ (8.197.638)	\$ (8.254.031)
+Gasto por deterioro a junio 2019 y 2018	(2.706.319)	(4.388.489)
-Recuperación deterioro a junio 2019 y 2018	1.546.391	1.911.460
-Uso provisión por castigos a junio 2019 y 2018	549.651	2.874.815
<b>Provisión a junio 2019 y 2018</b>	<b>(8.807.915)</b>	<b>(7.856.245)</b>
Variación	\$ 610.277	\$ (397.786)

**NOTA 9: OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO**

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

Cuentas por cobrar	Junio 2019	Diciembre 2018
Intereses depósito remunerado	842	3,504
Cuentas abandonadas (1)	214,244	81,285
Anticipos a contratos y proveedores	48,314	76,394
Diversas (2)	521,756	2,175,363
Deterioro (provisiones) otras cuentas por cobrar (3)	-	-110,237
<b>Total cuentas por cobrar</b>	<b>\$785,156</b>	<b>\$2,226,309</b>

(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, producto de la validación se presentó el incremento de un período a otro.

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

(2) Detalle diversas	Junio 2019	Diciembre 2018
Faltantes en cajeros	-	9,634
Cajeros – atm	-	370
Reintegro gastos judiciales (4)	-	128,686
Tesoro nacional traslado cuentas inactivas	196,663	200,870
Avalúos (4)	-	4,344
Cuenta por cobrar otras (4)	114,651	548,185
Cuenta por cobrar adquierecias	108,484	231,303
Otras euros (5)	74,082	148,598
Cuenta por cobrar Leasing Occidente venta dación (5)	-	899,916
Otras cuentas por cobrar VISA	2,017	3,457
Cuenta por cobrar intercompany (pesos) (6)	<u>25,859</u>	<u>-</u>
<b>Total diversas</b>	<b><u>\$521,756</u></b>	<b><u>\$2,175,363</u></b>

(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 junio de 2019
Deterioro otras cuentas por cobrar	110.237	543.008	(653.245)	-
<b>Total deterioro otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 110.237</b>	<b>\$ 543.008</b>	<b>\$ (653.245)</b>	<b>-</b>

(4) La variación corresponde al castigo de algunas cuentas por cobrar, con muy poca probabilidad de recuperación, por conceptos de reintegro de gastos judiciales, avalúos y otras, por un valor de \$647.245.

(5) La variación corresponde principalmente 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 \$899.919, la cancelación de la cuenta por cobrar por una operación interbancaria en euros por \$148.598, y

(6) Corresponde a las cuentas por cobrar por conceptos de pagos realizados por el Banco en nombre de ProCredit Holding originados por gastos legales.

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

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

	Junio 2019	Diciembre 2018
Bienes muebles	65.000	\$ 65.000
Bienes inmuebles destinados a vivienda	520.950	989.689
Bienes inmuebles diferentes a vivienda	1.670.312	1.833.936
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta (1)	<u>(699.804)</u>	<u>(1.005.967)</u>
<b>Total activos mantenidos para la venta</b>	<b><u>\$ 1.556.458</u></b>	<b><u>\$ 1.882.658</u></b>

	2018	2017
Bienes muebles	\$ 65.000	\$ -
Bienes Inmuebles Destinados a Vivienda	989.689	989.689
Bienes Inmuebles Diferentes a Vivienda	1.833.936	7.395.003
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	<u>(1.005.967)</u>	<u>(2.014.205)</u>
<b>Total activos mantenidos para la venta</b>	<b><u>\$ 1.882.658</u></b>	<b><u>\$ 6.370.487</u></b>

Al cierre de junio de 2019, la cuenta de activos no corrientes mantenidos para la venta está conformada por un (1) bien mueble por \$65.000, cuatro (4) bienes inmuebles distintos de vivienda y dos (2) bienes inmuebles destinados a vivienda por valor de \$1.670.312 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

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

de vivienda y tres (3) bienes inmuebles destinados a vivienda por valor de \$65.000, \$989.689 y \$1.833.936 respectivamente.

La variación corresponde a que en el mes de febrero del año 2019 se vendió un (1) bien inmueble destinado a vivienda cuyo valor en libros era de \$ 468.739. 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 y en el mismo mes se reclasificó un bien inmueble distinto a vivienda a la cuenta de Otros Activos no Financieros por un valor de \$ 588.923. Adicionalmente, en el mes de mayo de 2019 se vendió un bien inmueble distinto a vivienda por valor de \$ 124.701.

(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 (-)	Reclasificació n a otros activos	Saldo final 30 de junio de 2019
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	1.005.967	347.891	(300.788)	(353.266)	699.804
<b>Total deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>\$ 1.005.967</b>	<b>\$ 347.891</b>	<b>\$ (300.788)</b>	<b>\$ (353.266)</b>	<b>\$ 699.804</b>

Concepto	Saldo inicial 31 de diciembre de 2017	Adiciones (+)	Reversión por venta (-)	Reclasificació n a otros activos	Saldo final 31 de diciembre de 2018
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	2.014.205	1.838.198	(2.846.436)	-	1.005.967
<b>Total deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>\$ 2.014.205</b>	<b>\$ 1.838.198</b>	<b>\$ (2.846.436)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1.005.967</b>

## NOTA 11: PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

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

Descripción	Junio 2019	Diciembre 2018
Terrenos	254.904	\$ 254.904
Edificios	575.126	575.126
Vehículos	200.356	200.356
Equipo, maquinaria y enseres	616.635	615.062
Equipo de Oficina	262.790	257.850
Equipo de computación	3.832.337	3.830.289
Propiedad, planta y equipo por derechos de uso (1)	586.020	-
Mejoras en propiedades ajenas	94.415	94.415
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 6.422.583</b>	<b>\$ 5.828.002</b>

Depreciación Acumulada	Junio 2019	Diciembre 2018
Edificios	(196.900)	(182.522)
Vehículos	(84.754)	(64.718)
Equipo, muebles y enseres de oficina	(734.030)	(742.066)
Equipo de computación	(3.221.968)	(3.126.086)
Propiedad, planta y equipo por derechos de uso (1)	(106.074)	-
Mejoras en propiedades ajenas	(40.636)	(21.344)
<b>Subtotal Depreciación Acumulada</b>	<b>(4.384.362)</b>	<b>(4.136.736)</b>
<b>Total propiedades y equipo</b>	<b>\$ 2.038.221</b>	<b>\$ 1.691.266</b>

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

(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.

Para los Estados Financieros Intermedios del mes de marzo de 2019, se había implementado inicialmente la NIIF 16 reconociendo dos (2) activos por derechos de uso; correspondientes al edificio anteriormente mencionado y a las máquinas impresoras utilizadas actualmente en las instalaciones del Banco. Sin embargo, el Banco analizó nuevamente cada uno de los contratos, e identificó que el valor individual de cada máquina impresora no superaba el umbral definido para reconocerse como activo por derecho de uso (\$15.000), por lo que se procedió a registrar como gasto de manera lineal y no como un activo por derechos de uso.

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

Concepto	Saldo inicial 1 de enero de 2019	Depreciación (-)	Saldo final 30 de junio de 2019
Propiedad, planta y equipo por derechos de uso	586.020	(106.074)	479.946
<b>Total Propiedad, planta y equipo por derechos de uso</b>	<b>\$ 586.020</b>	<b>\$ (106.074)</b>	<b>\$ 479.946</b>

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

Concepto	Saldo inicial	Adopción NIIF 16	Compras	Bajas	Saldo final
Terrenos	254.904	-	-	-	\$ 254.904
Edificios	575.126	-	-	-	575.126
Vehículos	200.356	-	-	-	200.356
Equipo. maquinaria y enseres	615.062	-	33.096	(31.523)	616.635
Equipo de Oficina	257.850	-	4.940	-	262.790
Equipo de computación	3.830.289	-	59.030	(56.982)	3.832.337
Propiedad, planta y equipo por derechos de uso	-	586.020	-	-	586.020
Mejoras en propiedades ajenas	94.415	-	-	-	94.415
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 5.828.002</b>	<b>\$ 586.020</b>	<b>\$ 97.066</b>	<b>\$ (88.505)</b>	<b>\$ 6.422.583</b>

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

Concepto	Saldo inicial	Reversión por venta (-)	Adiciones (+)	Saldo final
Edificios	182.522	-	14.378	196.900
Vehículos	64.718	-	20.036	84.754
Equipo. muebles y enseres de oficina	742.066	(31.100)	23.064	734.030
Equipo de computación	3.126.086	(56.861)	152.743	3.221.968
Propiedad, planta y equipo por derechos de uso	-	-	106.074	106.074
Mejoras en propiedades ajenas	21.344	-	19.292	40.636
<b>Total Depreciaciones</b>	<b>\$ 4.136.736</b>	<b>\$ (87.961)</b>	<b>\$ 335.587</b>	<b>\$ 4.384.362</b>

## NOTA 12: DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES

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

	Junio 2019	Diciembre 2018
Cuentas Corrientes	\$ 18.408.171	\$ 23.869.235
CDT	60.542.945	64.762.844
Cuentas de ahorros	32.551.035	31.660.210
Servicios bancarios (1)	1.201.449	4.368.028
<b>Total</b>	<b>\$ 112.703.600</b>	<b>\$ 124.660.317</b>

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

Los CDT se discriminan en los siguientes plazos:

	Junio 2019	Diciembre 2018
Menos de 6 meses	\$2.803.905	\$ 3.684.207
6 meses - 12 meses	19.838.521	19.117.579
12 meses - 18 meses	29.835.482	26.240.304
> 18 meses	8.065.037	15.720.754
<b>Total CDT</b>	<b>\$60.542.945</b>	<b>\$ 64.762.844</b>

Al 30 de junio de 2019 la tasa promedio ponderada de los CDT y las cuentas de ahorro era de 6,30% y 2,05% 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.

### NOTA 13: PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

En enero de 2019, el Banco realizó la implementación de la NIIF 16 – Arrendamientos, reconociendo pasivos como arrendatario de un edificio y de las máquinas fotocopiadoras usadas en el Banco por un valor de \$ 586.020. Sobre estos pasivos, se han realizado pagos por \$ 119.615 y reconocido causación de intereses por \$ 23.602.

Para los Estados Financieros Intermedios del mes de marzo de 2019, se había implementado inicialmente la NIIF 16 reconociendo dos (2) pasivos por arrendamientos; correspondientes al edificio anteriormente mencionado y a las máquinas impresoras utilizadas actualmente en las instalaciones del Banco. Sin embargo, el Banco evaluó nuevamente cada uno de los contratos, e identificó que el valor individual de cada máquina impresora no superaba el umbral definido para reconocerse como activo por derecho de uso (\$15.000), por lo que se procedió a registrar como gasto de manera lineal y no como un activo por derechos de uso y pasivo por arrendamiento.

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

	Diciembre 2018
	<b>Compromisos de arrendamiento operativo</b>
Menores a un año	\$ 256.809
Mayores a un año y menores a cinco años	431.418
Mayores a cinco años	
<b>Total</b>	<b>\$ 688.227</b>
	<b>1 de enero de 2019</b>
<b>Reconciliación para la transición de NIC 17 a NIIF 16</b>	
<b>Compromisos de arrendamiento operativo</b> a diciembre 2018	\$ 688.227
Excepción de reconocimiento por:	
- Arrendamientos de corto plazo	(5.434)
- Arrendamientos de activos de bajo valor	(21.966)
Opciones de extensión y terminación con alta razonabilidad de ejecutarse	-
Arrendamientos con pagos variables basados en una tasa o un índice	-
Valor residual de garantías	-
<b>Total de contratos de arrendamiento como base para el pasivo por arrendamientos</b>	<b>660.827</b>
Valor descontado usando la tasa incremental al 01 de enero de 2019	586.020
<b>Total pasivo reconocido al 01 de enero de 2019</b>	<b>\$ 586.020</b>

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

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

Concepto	Adopción inicial enero 2019	(-) Pagos entre enero y junio 2019	(+) Intereses entre enero y junio 2019	Saldo al 30 de junio de 2019
Arrendamiento edificios	\$ 586.020	\$ (119.615)	\$ 23.602	\$ 490.007
<b>Total pasivos por arrendamientos</b>	<b>\$ 586.020</b>	<b>\$ (119.615)</b>	<b>\$ 23.602</b>	<b>\$ 490.007</b>

#### 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 junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, son:

##### 30 de junio de 2019

Entidad	Moneda	Tasa de Interés	Capital	Interés por pagar	Vencimiento Corriente	Vencimiento largo plazo
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	7,28%	\$ 18.000.000	127.834	18.127.834	-
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	6,54%	7.000.000	3.812	7.003.812	-
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	6,76%	10.000.000	163.262	10.163.262	-
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	6,83%	5.000.000	2.847	5.002.847	-
ProCredit Bank AG, Alemania	COP	7,26%	10.000.000	26.234	10.026.234	-
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 50.000.000</b>	<b>323.989</b>	<b>50.323.989</b>	<b>-</b>

##### 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	-
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 35.000.000</b>	<b>312.182</b>	<b>35.312.182</b>	<b>-</b>

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 junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

	Junio 2019	Diciembre 2018
Comisiones y honorarios	\$ 244.342	\$ 176.708
Proveedores y servicios por pagar	92.985	70.028
Retenciones y aportes laborales	194.200	306.273
Acreedores varios	146.700	96.577
Diversas (*)	794.448	624.957
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>\$ 1.472.675</b>	<b>\$ 1.274.543</b>

(\*) La variación corresponde principalmente a las transacciones pendientes de compensación de tarjetas VISA del último día hábil que a corte de 30 de junio de 2019 sumaban \$ 110.368.

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

**NOTA 16: OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

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

	<b>Junio 2019</b>	<b>Diciembre 2018</b>
Industria y comercio	\$ 47.517	\$ 44.350
Timbres	1	3
Impuesto sobre las ventas	15.579	42.628
Contribución sobre transacciones	46.988	58.859
Diversos (*)	5.225	65.036
<b>Total otros pasivos</b>	<b>\$ 115.310</b>	<b>\$ 210.876</b>

(\*) La variación corresponde a la disminución por reclasificación del valor de sobrantes en cajeros pendientes de identificar.

**NOTA 17: CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO**

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el Banco tenía una relación de solvencia del 17.54% y 18.75%, respectivamente.

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

	<b>Junio 2019</b>	<b>Diciembre 2018</b>
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	(3.490.185)	(9.955.877)
Otro resultado integral	28.328	50.442
<b>Total patrimonio atribuible a propietarios</b>	<b>\$ 27.955.034</b>	<b>\$ 31.467.333</b>

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

	<b>Junio 2019</b>	<b>Diciembre 2018</b>
Capital autorizado	\$ 85.000.000	\$ 85.000.000
Capital por suscribir	30.728.666	23.255.236
<b>Total capital suscrito y pagado (*)</b>	<b>\$ 54.271.334</b>	<b>\$ 61.744.764</b>

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

**Composición accionaria** - Banco ProCredit Colombia S.A. al 30 de junio de 2019 cuenta con la siguiente composición accionaria:

<b>Accionistas</b>	<b>No. Acciones</b>	<b>Porcentaje</b>
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%
<b>Total</b>	<b>177.938.801</b>	<b>100,00%</b>

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

**NOTA 18. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

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

	Por el periodo de seis meses que terminó el		Por el periodos de tres meses que terminó el	
	30 de junio 2019	30 de junio 2018	30 de junio 2019	30 de junio 2018
Salario Integral	\$ 122.009	\$ 127.701	58.493	65.892
Sueldos	1.793.041	1.725.166	919.986	851.214
Auxilio de transporte	2.743	3.032	1.401	1.921
Cesantías	157.020	148.610	79.979	73.001
Intereses sobre cesantías	9.155	8.433	6.883	6.208
Prima legal	156.594	143.768	79.586	69.181
Vacaciones	133.471	108.549	64.823	53.778
Bonificaciones	27.841	40.361	7.678	38.971
Indemnizaciones	10.375	28.764	5.500	5.568
Aportes a caja de compensación	87.589	83.398	44.092	41.353
Seguros	9.966	9.541	5.131	4.730
Capacitación al personal	51.728	22.618	32.791	7.124
Gastos deportivos y recreación	3.501	2.983	500	-
Aportes por salud	17.066	15.052	8.445	7.655
Aportes por pensiones	244.519	225.383	123.556	110.740
Otros beneficios a empleados (1)	67.720	35.666	39.926	19.768
<b>Total Beneficios a empleados</b>	<b>\$ 2.894.338</b>	<b>\$ 2.729.025</b>	<b>1.478.770</b>	<b>1.357.104</b>

(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 junio de 2019 y junio de 2018

	Por el periodo de seis meses que terminó el		Por el periodo de tres meses que terminó el	
	30 de Junio 2019	30 de Junio 2018	30 de Junio 2019	30 de Junio 2018
Honorarios	\$ 344.360	\$ 252.031	\$ 189.273	\$ 143.360
Impuestos	890.233	983.097	461.594	428.714
Arrendamientos	175.274	479.728	88.704	293.069
Contribuciones y afiliaciones	110.028	97.464	53.451	44.149
Gastos por operaciones de mercado monetario	-	1.268	-	-
Seguros	282.131	268.565	146.742	137.670
Mantenimiento y reparaciones	562.836	754.209	278.243	419.924
Adecuación e instalación de oficinas	45.481	44.946	28.065	37.302
Multas sanciones y litigios	38.968	56.252	13.248	11.508
Servicios de administración e intermediación	23.010	19.043	12.463	7.077
Gastos legales	66.583	54.115	64.813	50.965
<b>Total gastos de administración</b>	<b>\$ 2.538.904</b>	<b>\$ 3.010.718</b>	<b>\$ 1.336.596</b>	<b>\$ 1.573.738</b>

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

## NOTA 20. OTROS INGRESOS

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

	Por el periodo de seis meses que terminó el		Por el periodo de tres meses que terminó el	
	30 de Junio 2019	30 de Junio 2018	30 de Junio 2019	30 de Junio 2018
Ingresos financieros operaciones de mercado	196.507	120.126	93.514	48.191
Por venta de propiedades y equipo	1.576	11.757	1.576	7.254
Ingreso costo amortizado de inversiones	35.196	49.421	18.295	23.906
Diferencia en cambio	395.374	345.183	202.313	193.588
Reversión de la pérdida por deterioro (*)	281.070	23.000	46.700	-
Diversos	62.797	299.719	36.876	278.720
<b>Total otros ingresos</b>	<b>1.033.808</b>	<b>889.755</b>	<b>460.562</b>	<b>592.208</b>

(\*) Corresponde reintegro de la provisión por la venta de las daciones en pago de MG & Asociados 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 junio de 2019 teniendo en cuenta la NIC 24 con ProCredit Holding AG&Co KGaA, accionista que posee el 94.44% del capital del Banco y otras partes:

### Transacciones con administradores

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

	30 de Junio de 2019	31 de diciembre de 2018
Cartera	\$ 20.770	\$ 16.557
<b>Total activos con administradores</b>	<b>\$ 20.770</b>	<b>\$ 16.557</b>
Ahorros	348.142	151.176
CDT's	-	25.000
<b>Total depósitos con administradores</b>	<b>\$ 348.142</b>	<b>\$ 176.176</b>

### 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 junio de 2019	31 de diciembre de 2018
Ahorros	\$ 2.973	\$ 7.673
<b>Total depósitos con miembros de Junta Directiva</b>	<b>\$ 2.973</b>	<b>\$ 7.673</b>

### 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	93.350		
Germany Bank - Créditos	-	50.000.000	
Germany Bank - Intereses CDT y Créditos		323.989	
Germany Bank – Gasto Intereses y comisiones	-	-	1.668.174
Germany Holding – activos diferidos – comisión stand by y gastos totales	-	5.022	11.095
Germany Quipu – mantenimientos licencias y servicios informáticos	-	42.887	739.169
Kosovo Quipu – personalización tarjetas débito	-	-	17.220
<b>Total</b>	<b>93.350</b>	<b>50.371.898</b>	<b>2.435.658</b>

## NOTA 22. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Por los periodos comprendidos entre enero 1 a junio 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 periodos terminados			
	Semestre a 30 de junio de 2019	Semestre a 30 de junio de 2018	Trimestres a 30 de junio de 2019	Trimestre a 30 de junio 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	65.760	122.755	32.880	63.838
Movimiento en resultados del impuesto diferido	0	0	0	0
<b>Total impuesto a las ganancias</b>	<b>65.760</b>	<b>122.755</b>	<b>32.880</b>	<b>63.838</b>

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 \$634.046 y \$804.251 al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 respectivamente.

### Contingencias legales

Al 30 de junio 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 junio de 2019 por un valor de \$42.222 correspondiente a un proceso laboral, cuya calificación de riesgo de pérdida es 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.

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

Los Estados Financieros con corte al 30 de junio de 2019 serán puestos a consideración de la Junta Directiva en el mes de agosto de 2019.

**NOTA 25. HECHOS RELEVANTES**

Nuestro Accionista mayoritario Procredit Holding AG & Co KGaA., ha firmado 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 está sujeta a la aprobación de la Superintendencia Financiera de Colombia.