



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los años terminados al 31 de diciembre  
de 2010 y 2009

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2010  
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2009)  
(Expresadas en millones de pesos)

**1. Entidad Reportante**

La Sociedad al servicio de la Tecnología y Sistematización Bancaria Tecnibanca S. A. – “Servibanca S. A.” es una sociedad comercial anónima de nacionalidad colombiana, calificada como sociedad de servicios técnicos administrativos en los términos del Artículo 110 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, constituida el 22 de agosto de 1997 mediante Escritura Pública No. 1945 de la Notaría 16 de Bogotá. La Sociedad tendrá una duración hasta el 31 de diciembre del año 2033, pero podrá extinguirse o ampliarse, por determinación de la Asamblea de Accionistas; la Sociedad tiene por objeto social la promoción y desarrollo de la automatización y modernización de los servicios bancarios y financieros.

Mediante Resolución No. 0872 del 25 de mayo de 2006, la Superintendencia Financiera de Colombia, resolvió que las entidades que administran sistemas de pago de bajo valor deberían utilizar a partir de enero de 2006 el Plan Único de Cuentas Financiero, de la Resolución 3600 de 1988. Los estados financieros hasta el 31 de diciembre de 2005, se presentaron siguiendo el Plan Único de Cuentas vigente para las entidades vigiladas por la Superintendencia de Sociedades.

El Ministerio de Hacienda y Crédito Público, mediante la expedición del Decreto 2999 del 30 de agosto de 2005, dejó bajo vigilancia de la Superintendencia de Industria y Comercio las funciones de control de las prácticas comerciales restrictivas de la competencia de los administradores de sistemas de pago de bajo valor que procesan ordenes de transferencia o recaudo, incluyendo las derivadas de la utilización de tarjetas crédito y débito.

Mediante la expedición del Decreto 1400 de mayo de 2005 del Ministerio de Hacienda, las redes fueron consideradas como Sistemas de Pago de Bajo Valor y entraron a ser vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (antes eran vigiladas por la Superintendencia de Sociedades de Colombia). La Sociedad obtuvo su certificación como Entidad de Sistema de Pago de Bajo Valor el 4 de noviembre de 2005; de allí en adelante quedó regulada por el Estatuto Orgánico Financiero bajo el capítulo concerniente a las Compañías de Financiamiento.

En marzo de 2004, se inició el negocio de explotación de cajeros automáticos por SERVIBANCA S. A., realizando toda la operación de aprovisionamiento, dispensación, pagos y compensación entre otras, actividades que antes desarrollaba la Asociación, a partir del 22 de octubre de 2004 es controlada por su sociedad matriz, Banco GNB Sudameris.

En la Asamblea Extraordinaria de Accionistas celebrada el 16 de diciembre de 2003 se aprobó el uso de los derechos del nombre Servibanca S. A., a favor de Tecnibanca S. A., que a partir del 19 de enero de 2004 cambió de nombre según escritura pública No. 99 de la Notaría 12, por Sociedad al Servicio de la Tecnología y Sistematización Bancaria S. A., Tecnibanca S.A, pero podrá utilizar la sigla Servibanca S. A.

Al cierre del 31 de diciembre del año 2010 los empleados contratados fueron 56 personas, cifra que incluye 2 recursos temporales, los cuales comparado con el año 2009 no tuvieron ningún cambio.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

**2. Principales Políticas Contables**

**a. Política de Contabilidad Básica**

Las políticas de contabilidad y de preparación de los estados financieros de la Sociedad, están de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

**b. Conversión de Transacciones en Moneda Extranjera**

Las operaciones realizadas en moneda extranjera se contabilizan a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. La diferencia en cambio resultante al final de cada periodo se registra en la cuenta diferencia en cambio como un ingreso o egreso según corresponda.

Las operaciones realizadas en moneda extranjera, son reexpresadas a pesos colombianos de acuerdo con la metodología establecida en el Plan Único de Cuentas para el sistema financiero, al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción

Estas tasas son certificadas por la Superintendencia Financiera de Colombia. El ajuste en cambio se registra en el estado de resultados correspondiente.

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, las tasas fueron de \$1,913.98 (en pesos) y \$2,044.23 (en pesos), respectivamente.

**c. Inversiones**

Incluye las inversiones adquiridas por Servibanca S. A., con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, adquirir el control directo o indirecto de cualquier sociedad del sector financiero o de servicios, cumplir con disposiciones legales o reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir el riesgo de mercado a que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los estados financieros.

A continuación se indica la forma en que se clasifican, valoran y contabilizan los diferentes tipos de inversión:

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Negociables	Corto plazo	Títulos adquiridos con el propósito de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio.	Utilizan los precios justos de intercambio, tasas de referencia y/o márgenes, que calcula y publica diariamente la Bolsa de Valores de Colombia.  Este procedimiento se realiza diariamente.	La diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del periodo. Este procedimiento se realiza diariamente.  Las inversiones se valoran a precios de Mercado, a partir del mismo día de su adquisición, por tanto, la contabilización de los cambios entre el costo de adquisición y el valor de mercado de las inversiones se realiza a partir de la fecha de compra.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Negociables - Títulos Participativos	A la Vista	Inversión en carteras colectivas a la vista, con el propósito de obtener rendimientos.	Las participaciones en carteras colectivas se valoran teniendo en cuenta el valor de la unidad, calculado por la sociedad administradora el día inmediatamente anterior al de la fecha de valoración.	La diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del periodo.

**d. Operaciones de Contado y Derivados**

Servibanca S. A. registra el valor de los acuerdos celebrados entre dos (2) o más partes para comprar o vender activos en un futuro, como divisas o títulos valores, o futuros financieros sobre tasas de cambio, tasas de interés o índices bursátiles, definiendo de antemano la cantidad, el precio y la fecha de ejecución de la operación, con el fin de proveer y obtener cobertura, en los términos definidos por las autoridades competentes. En tal virtud surgen derechos y obligaciones recíprocas e incondicionales. Los casos cuyo cumplimiento se acuerda dentro de los dos (2) días hábiles inmediatamente siguientes a aquel en que se pactan, se registran como operaciones de contado.

**Contratos Forward**

En los forward de compra sobre títulos, el derecho se calcula valorando el título a precios de mercado y la obligación, obteniendo el valor presente del monto pactado de compra. En el caso de los forward de venta sobre títulos, el derecho se calcula obteniendo el valor presente del monto pactado de venta y la obligación, valorando el título a precios de mercado.

La metodología de valoración para las operaciones forward y de contado sobre divisas que utiliza Servibanca S.A. se basa en traer a valor presente los flujos (obligaciones y derechos) futuros involucrados en la operación; lo más usual es que uno de esos dos flujos esté nominado en dólares americanos y el otro en pesos colombianos. Cada flujo se trae a valor presente usando las tasas de descuento de mercado en dólares y pesos colombianos para el plazo remanente en cada operación. Estos valores presentes se calculan usando tasas compuestas continuas. Una vez se obtienen los valores presente de los flujos, se reexpresan en pesos colombianos usando la Tasa Representativa del Mercado calculada para el día hábil respectivo y certificada por la Superintendencia Financiera de Colombia. Las tasas de interés que se utilizan son de mercado, basadas en las devaluaciones promedio del mercado colombiano.

**e. Cuentas por Cobrar**

Registra los importes pendientes de cobro tales como comisiones por servicios prestados y pagos por cuenta de clientes, así como las sumas resultantes originadas en venta de bienes y servicios, anticipos de contratos y proveedores y adelantos a los empleados.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Entidad evalúa las cuentas por cobrar – comisiones de acuerdo con el criterio de altura de mora establecido para los créditos comerciales estipulado en el Capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Las comisiones por cobrar se clasifican en función de su oportuna atención así:

	% de provisión requerida
Categoría “A” Comisiones al día o vencimientos de hasta un (1) mes	0
Categoría “B” Comisiones con vencimientos superiores a un (1) mes y hasta tres (3) meses	1
Categoría “C” Comisiones con vencimientos superiores a tres (3) y hasta seis (6) meses	20
Categoría “D” Comisiones con vencimientos superiores a seis (6) y hasta doce (12) meses	50
Categoría “E” Comisiones con vencimientos superiores a doce (12) meses	100

**f. Propiedades y Equipo**

Registra los activos tangibles adquiridos, construidos o en proceso de importación, construcción o montaje que se utilizan en forma permanente en el desarrollo del giro del negocio y cuya vida útil excede de un año. Se contabilizan al costo ajustado, el cual incluye los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de utilización.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumenten significativamente la vida útil de los activos se registran como mayor valor y los desembolsos por mantenimiento y reparaciones que se realicen para la conservación de estos activos se cargan a gastos, a medida que se causan.

La depreciación se registra utilizando el método de línea recta y de acuerdo con el número de años de vida útil estimada de los activos. Las tasas anuales de depreciación para cada rubro de activos son:

Edificios	5%
Muebles y equipos	10%
Equipo de computo y comunicación	20%

**g. Otros Activos - Gastos Anticipados y Cargos Diferidos**

Los gastos anticipados corresponden a erogaciones en que incurre la Sociedad en el desarrollo de su actividad, cuyo beneficio se recibe en varios períodos pueden ser recuperables y suponen la ejecución sucesiva de los servicios a recibir.

- Los seguros durante la vigencia de la póliza.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

- El mantenimiento de equipos centro de cómputo, durante el período en que se reciben los servicios.
- Los otros gastos anticipados durante el período en que se reciben los servicios o se causan los costos o gastos.

Los cargos diferidos corresponden a costos y gastos que benefician períodos futuros y no son susceptibles de recuperación. La amortización se reconoce a partir de la fecha en que contribuyen a la generación de ingresos teniendo en cuenta lo siguiente:

- Organización y preoperativos por instalación de cajeros en período no mayor a tres (3) años.
- Remodelación hasta tres (3) años.
- Programas para computador, software en un período no mayor a tres (3) años.

**h. Valorizaciones**

Las valorizaciones de bienes inmuebles se contabilizan con base en avalúos comerciales efectuados por personas o firmas de reconocida especialidad e independencia, determinadas al enfrentar el valor comercial según avalúos contra el costo neto en libros.

En el evento de presentarse desvalorización, atendiendo la norma de la prudencia, por cada inmueble individualmente considerado se constituye provisión.

**i. Pasivos Estimados y Provisiones**

La Entidad registra provisiones para cubrir pasivos estimados, teniendo en cuenta que:

- Exista un derecho adquirido y en consecuencia, una obligación contraída
- El pago sea exigible o probable y,
- La provisión sea justificable, cuantificable y verificable.

Igualmente, registra los valores estimados por los conceptos de impuestos, contribuciones y afiliaciones y la provisión de los riesgos de liquidez y de tasa de interés.

**j. Cuentas Contingentes**

En estas cuentas se registran las operaciones mediante las cuales la Sociedad adquiere un derecho o asume una obligación, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros, eventuales o remotos.

**k. Cuentas de Orden**

En estas cuentas se registran las operaciones realizadas con terceros, que por su naturaleza no afectan la situación financiera de la Sociedad. Así mismo, se incluyen las cuentas de orden fiscales donde se registran las cifras para la elaboración de las declaraciones tributarias, igualmente incluye aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno o información gerencial.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

**I. Utilidad Neta por Acción**

Para determinar la utilidad neta por acción, Servibanca S. A. utilizó el número promedio ponderado de acciones en circulación al 31 de diciembre de 2010 y 2009 que fue de 15,860,466 y 12,604,276 acciones, respectivamente.

**3. Principales Diferencias Entre las Normas Especiales y las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Colombia**

Las normas contables especiales establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia presentan algunas diferencias con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, como las siguientes:

**Propiedades, Planta y Equipo**

Las normas de contabilidad generalmente aceptadas determinan que al cierre del período el valor neto de las propiedades, planta y equipo, cuyo valor ajustado supere los veinte (20) salarios mínimos legales mensuales, se debe ajustar a su valor de realización o a su valor presente, registrando las valorizaciones y provisiones que sean necesarias, mientras que las normas especiales no presentan condiciones para esta clase de activos.

**Ajustes por inflación**

A partir del 1 de enero de 2007, se elimina el sistema de ajustes integrales por inflación para efectos fiscales, establecido en los Decretos Reglamentarios 2649 y 2650 ambos del 29 de diciembre de 1993.

Los ajustes por inflación contables acumulados hasta el 31 de diciembre de 2006 en los activos y pasivos no monetarios harán parte de sus saldos para todos los efectos contables.

**Estados Financieros**

Para el caso del estado de cambios en la situación financiera, el Decreto 2649 de 1993 lo define como un estado financiero básico; la Superintendencia Financiera de Colombia no lo requiere

**4. Disponible**

El detalle del disponible en moneda legal y extranjera reducida a moneda legal es el siguiente:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Moneda legal:</b>		
Bancos y otras entidades financieras	\$ 21,129.3	9,562.5
<b>Moneda extranjera reducida a moneda legal:</b>		
Bancos del exterior	932.5	1,006.0
	<b>\$ <u>22,061.8</u></b>	<b><u>10,568.5</u></b>

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, no existían partidas pendientes de corresponder en moneda legal y moneda extranjera con más de treinta (30) días. Ni restricciones sobre estos fondos.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

**5. Inversiones**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, las inversiones están representadas en:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Negociables en títulos de deuda pública</b>		
Títulos emitidos avalados o garantizados por organismos Multilaterales	\$ 1,996.1	1,800.1
	<hr/>	<hr/>
<b>Negociables en títulos participativos</b>		
Participación en carteras colectivas:		
Cartera Colectiva Cash	294.4	286.7
Cartera Colectiva Suma Diario	1,163.1	617.9
Cartera Colectiva Poder	190.0	1,042.4
Administración Portafolio de Tercero APT		
Servivalores GNB Sudameris	0.2	0.4
	<hr/>	<hr/>
	1,647.7	1,947.4
	<hr/>	<hr/>
	<b>\$ <u>3,643.8</u></b>	<b><u>3,747.5</u></b>

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, el detalle de las inversiones por periodo de maduración es el siguiente:

31 de diciembre de 2010

	<u>Saldo</u>	<u>De 0 a 30 días</u>	<u>Más de 360 días</u>
<b>Negociables en títulos de deuda pública</b>			
Títulos emitidos avalados o garantizados por organismos multilaterales	\$ 1,996.1	0.0	1,996.1
<b>Negociables en títulos participativos</b>			
Participación en carteras colectivas	1,647.7	1,647.7	0.0
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<b>\$ <u>3,643.8</u></b>	<b><u>1,647.7</u></b>	<b><u>1,996.1</u></b>

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2009

	<u>Saldo</u>	<u>De 0 a 30 días</u>	<u>Más de 360 días</u>
<b>Negociables en títulos de deuda pública</b>			
Títulos emitidos avalados o garantizados por organismos multilaterales	\$ 1,800.1	0.0	1,800.1
<b>Negociables en títulos participativos</b>			
Participación en carteras colectivas	1,947.4	1,947.4	0.0
	<u>\$ 3,747.5</u>	<u>1,947.4</u>	<u>1,800.1</u>

**6. Aceptaciones y Derivados**

El siguiente es el detalle de las aceptaciones y derivados al 31 de diciembre de 2010 y 2009:

31 de diciembre de 2010				
Entidad	Fecha de Operación	Valor Derechos	Valor Obligaciones	Saldo
Correval S.A.	29 diciembre de 2009	\$ 2,873.2	(2,873.2)	0.0
		<u>\$ 2,873.2</u>	<u>2,873.2</u>	<u>0.0</u>
31 de diciembre de 2009				
Entidad	Fecha de Operación	Valor Derechos	Valor Obligaciones	Saldo
Correval S.A.	29 diciembre de 2009	\$ 2,431.7	(2,431.7)	0.0
Corficolombiana	22 octubre de 2009	1,533.2	(1,455.7)	77.5
Corficolombiana	23 octubre de 2009	526.9	(504.1)	22.8
		<u>\$ 4,491.8</u>	<u>4,391.5</u>	<u>100.3</u>

**7. Cuentas por Cobrar**

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Comisiones	\$ 31.1	788.1
Anticipo de contratos y proveedores	284.9	59.6
Venta de bienes y servicios – Movimiento compensación franjas (*)	2,022.8	1,664.3
Diversas	0.0	0.1
	<u>\$ 2,338.8</u>	<u>2,512.1</u>
pasan	\$ 2,338.8	2,512.1

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

		<u>2010</u>	<u>2009</u>
vienen	\$	2,338.8	2,512.1
Menos provisión cuentas por cobrar		(3.8)	(1.1)
	\$	<u>2,335.0</u>	<u>2,511.0</u>

(\*) Registra las cuentas por cobrar generadas en el proceso de compensación, cuadro de cajeros y otros servicios que presta Servibanca S.A. a sus participantes, operaciones generadas en los dos últimos días del mes.

La Entidad evaluó al 31 de diciembre de 2010 el ciento por ciento (100%) de las cuentas por cobrar. El resultado de la calificación fue el siguiente:

Categoría de Riesgo

			<u>Saldo</u>	<u>Provisión</u>
A	Normal	\$	2,202.5	0.0
B	Aceptable		123.4	(1.2)
C	Apreciable		<u>12.9</u>	<u>(2.6)</u>
		\$	<u>2,338.8</u>	<u>(3.8)</u>

El movimiento de la provisión para cuentas por cobrar es el siguiente:

		<u>2010</u>	<u>2009</u>
Saldo inicial	\$	1.1	1.2
Mas gasto cargado del período		3.8	1.1
Menos reintegro de provisiones		<u>1.1</u>	<u>1.2</u>
	\$	<u>3.8</u>	<u>1.1</u>

## 8. Propiedades y Equipo

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, el saldo de las propiedades y equipo de Servibanca S.A. es de \$22,545.7 y \$22,200.7, respectivamente; sobre los cuales existen pólizas de seguros que cubren riesgos de sustracción, incendio, terremoto, asonada, motín, explosión, erupción volcánica, baja tensión, pérdida o daños a oficinas.

La valorización de los bienes inmuebles está soportada con avalúos del 11 y 16 de diciembre de 2008.

No existen hipotecas o reservas de dominio sobre los bienes, ni han sido cedidos en garantía prendaria.

La depreciación cargada a gastos en el período terminado el 31 de diciembre de 2010 y 2009 fue de \$6,279.6 y \$5,660.5; respectivamente.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

**9. Otros Activos**

El siguiente es el detalle de otros activos:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Aportes Permanentes (1)</b>	\$ 53.8	53.8
<b>Gastos Pagados por Anticipado</b>		
Seguros	60.4	7.1
Mantenimiento de Equipos	149.0	171.1
Otros	98.0	6.7
	<u>307.4</u>	<u>184.9</u>
<b>Cargos Diferidos</b>		
Organización y preoperativos (2)	485.7	2,539.4
Remodelación	0.0	150.4
Programas para Computador Software	<u>214.9</u>	<u>284.9</u>
	700.6	2,974.7
Total Gastos Anticipados y Cargos diferidos	<u>1,008.0</u>	<u>3,159.6</u>
<b>Otros:</b>		
Caja Menor	4.6	4.6
Créditos a Empleados	468.7	458.5
Total Otros	<u>473.3</u>	<u>463.1</u>
Menos provisión	<u>(53.8)</u>	<u>(53.8)</u>
	<b>\$ <u>1,481.3</u></b>	<b><u>3,622.7</u></b>

(1) Los aportes permanentes corresponden a derechos no negociables en el Club el Nogal y Club de Banqueros, por un costo de \$14.5 y \$6.9, respectivamente.

(2) Registra los costos y gastos incurridos en la adecuación del sitio para instalar el cajero, (Levantamiento de planos, ejecución obra civil, adecuaciones físicas, eléctricas y otros)

Estos valores se encuentran provisionados al 100%, acogiéndose al principio de prudencia y teniendo en cuenta que no se puede transferir la titularidad de los derechos a un tercero mediante su venta.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los créditos a empleados al 31 de diciembre de 2010 y 2009, es el siguiente:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Consumo Garantía Idónea A – Normal	\$ 440.1	410.7
Vivienda A – Normal	28.6	47.8
<b>TOTAL</b>	<b>\$ <u>468.7</u></b>	<b><u>458.5</u></b>

El movimiento de los gastos anticipados y cargos diferidos durante el año terminado el 31 de diciembre de 2010, es el siguiente:

	Saldo <u>2009</u>	<u>Cargos</u>	<u>Abonos</u>	Saldo <u>2010</u>
<b>Gastos Anticipados</b>				
Seguros	\$ 7.1	85.1	31.8	60.4
Mantenimiento de Equipos	171.1	1,026.6	1,048.7	149.0
Otros	<u>6.7</u>	<u>245.5</u>	<u>154.2</u>	<u>98.0</u>
	<u>184.9</u>	<u>1,357.2</u>	<u>1,234.7</u>	<u>307.4</u>
<b>Cargos Diferidos</b>				
Organización y preoperativos	2,539.4	4,368.5	6,422.2	485.7
Remodelación	150.4	194.3	344.7	0.0
Programas para computador software	284.9	38.5	108.5	214.9
	<u>2,974.7</u>	<u>4,601.3</u>	<u>6,875.4</u>	<u>700.6</u>
Total gastos anticipados y cargos diferidos	\$ <u><b>3,159.6</b></u>	<u><b>5,958.5</b></u>	<u><b>8,110.1</b></u>	<u><b>1,008.0</b></u>

## 10. Valorizaciones

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, el valor de las valorizaciones corresponde a propiedades y equipo, por \$382.3 y \$367.4, respectivamente.

## 11. Cuentas por Pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2010 y 2009

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Proveedores</b>		
Alberto Ruiz Chegwin	\$ 0.2	1.3
Autourbe Sonido Industrial Colombia	0.9	13.0
Banco Agrario de Colombia	-	525.0
Banistmo Colombia S.A.	<u>49.0</u>	<u>80.8</u>
pasan	\$ 50.1	620.1

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
vienen	\$ 50.1	620.1
Brinks de Colombia S A	68.6	59.4
Central Cooperativa y Solidaria de Servicios Múltiples Visionamos	-	111.1
Coldimec Security Ltda..	2.8	2.1
Colvapor 24 Horas E.U.	18.7	17.4
Comware	-	31.5
Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	153.8
Daniel Lozada Serrato	8.5	2.1
Diebold Colombia S.A. (*)	3,799.5	316.2
Don Vapor S.A.	3.0	3.5
Eleseg Ltda..	9.5	3.1
Fesa S.A.	4.5	1.9
Financiera Comultrasan	-	41.7
Gm & Wm de Colombia Ltda.	-	61.5
Group 4 Securicor Transportadora de Valores Ltda.	255.7	248.1
Humberto García	0.1	0.4
Impsat S.A.	-	105.7
Jorge G. Montenegro Salcedo	6.2	3.4
Jose Arley García	3.3	1.3
Juan Carlos Gutierrez M.	3.3	3.6
Latcom Latinoamericana de Comunicaciones S.A	3.4	2.1
Mastercard Colombia Inc	925.2	998.2
Montajes y Soluciones Electricas Alfaro Ltda.	12.9	1.2
NCR Colombia Ltda.	9.5	5,610.6
Refrigeracion del Norte Ltda.	0.5	5.4
Ricardo Quenguan	0.2	3.6
Security And Protection Ltda.	2.2	54.8
Servimos Ltda.	3.9	6.4
Smart Security Ltda.	-	34.3
Thomas Greg y Sons Transportadora de Valores	69.9	46.1
Transportadora de Valores Atlas Ltda.	167.7	136.2
Transportadora de Valores del Sur Ltda.	10.9	4.2
Upsistemas Ltda.	433.5	-
William Zarate Diaz	0.8	21.2
Otros Proveedores	197.1	197.8
<b>Otras:</b>	<u>6,071.5</u>	<u>8,909.9</u>
Dividendos y excedentes por pagar	0.0	0.2
Impuesto a las ventas por pagar	151.2	162.4
Retenciones y aportes laborales	230.1	208.5
Diversas – Primas de Seguro	<u>0.1</u>	<u>0.2</u>
	<u>381.4</u>	<u>371.3</u>
	<b>\$ <u>6,452.9</u></b>	<b><u>9,281.2</u></b>

(\*) El saldo de este proveedor se incrementa por la compra de DVRs (Grabador de video) y minicámaras instalados en la red de cajeros electrónicos.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

**12. Otros Pasivos**

Las obligaciones laborales, incluyendo vacaciones acumuladas, se contabilizan mensualmente y se ajustan al fin de cada período con base en las disposiciones legales y los convenios laborales vigentes.

El siguiente es el detalle de las obligaciones laborales consolidadas:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Obligaciones Laborales Consolidadas</b>		
Cesantías consolidadas	\$ 99.1	108.9
Intereses sobre cesantías	11.5	13.1
Vacaciones consolidadas	129.4	158.0
	<hr/>	<hr/>
	240.0	280.0
<b>Diversos</b>		
Diferencias de inventario de nuestro efectivo en cajeros	157.5	126.9
Operaciones de compensación	1,217.4	1,055.8
	<hr/>	<hr/>
	1,374.9	1,182.7
	<hr/>	<hr/>
	<b>\$ <u>1,614.9</u></b>	<b><u>1,462.7</u></b>

**13. Pasivos Estimados y Provisiones - Otros**

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados y provisiones otros al 31 de diciembre de 2010 y 2009:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Servicios públicos	\$ 80.0	80.0
Correo y transporte	270.0	230.9
Arrendamientos	129.0	30.0
Mantenimiento centro de cómputo, ups y aires	243.8	121.3
Seguridad	18.0	58.0
Adecuación cajeros	13.5	13.0
Servicios no cubiertos DIEBOLD	297.0	98.0
Diversos otras comisiones (Credibanco y Mastercard)	87.0	93.0
Otros	118.6	80.0
	<hr/>	<hr/>
	<b>\$ <u>1,256.9</u></b>	<b><u>804.2</u></b>

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

**14. Capital Social**

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2010 y 2009, el capital autorizado de la Sociedad es de \$20,000 representados en 20 millones de acciones por valor nominal \$1,000 (pesos) cada una. A las mismas fechas el capital suscrito y pagado era de \$16,409.7 y \$12,892.8, respectivamente.

**15. Reserva legal**

Las Sociedades Anónimas en Colombia deben constituir una reserva legal que ascienda por lo menos al 50% del Capital Suscrito, formada con el 10% de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Cuando esta reserva alcanza el 50% mencionado, no están obligadas a continuar constituyendo esta reserva; pero si disminuye, volverá apropiarse el mismo porcentaje hasta cuando la reserva alcance nuevamente el límite fijado. La reserva podrá ser reducida a menos del 50% del capital suscrito, cuando tenga por objeto enjugar pérdidas en exceso de utilidades no repartidas. La reserva no podrá destinarse al pago de dividendos ni a cubrir gastos o pérdidas durante el tiempo en que la entidad tenga utilidades no repartidas.

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, el saldo de la reserva legal asciende a \$2,280.7 y \$1,405.4, respectivamente.

**16. Cuentas Contingentes**

En las cuentas contingentes se registran aquellas operaciones mediante las cuales la Sociedad adquiere una obligación o un derecho cuyo cumplimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros imprevisibles.

El saldo de las cuentas contingentes acreedoras al 31 de diciembre de 2010 y 2009 corresponde a procesos administrativos y arbitrales por \$149.4 y \$29.8, respectivamente.

**17. Cuentas de Orden**

En las cuentas de orden se registran las operaciones realizadas con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera de la Sociedad, así como las cuentas de orden fiscales, en donde se registran las cifras utilizadas para la elaboración de las declaraciones tributarias. Igualmente, incluye aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno o información gerencial.

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, el detalle de las cuentas de orden es el siguiente:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Deudoras:</b>		
Bienes y valores entregados en custodia	\$ 37,496.4	98,180.2
Bienes y valores entregados en garantía	15,214.4	15,223.8
Ajustes por inflación activos	2,665.9	3,002.6
Activos castigados cuentas por cobrar	10.9	10.9
Propiedades y equipos totalmente depreciados	27,794.8	21,779.0
Valor fiscal de los activos	44,788.3	32,893.7
Inversiones negociables en títulos de deuda	1,996.1	1,800.1
Operaciones recíprocas activas con subordinadas	21,129.2	9,562.5
Operaciones recíprocas gastos con subordinadas	585.2	620.9
Otras cuentas de orden (*)	<u>3,486,998.3</u>	<u>3,540,024.5</u>
	<b>\$ <u>3,638,679.5</u></b>	<b><u>3,723,098.2</u></b>

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Acreedoras:</b>		
Bienes y valores recibidos en custodia	\$ 35,005.1	94,921.5
Bienes y valores recibidos en garantía	164,867.4	135,683.2
Ajustes por inflación patrimonios	2,130.2	2,321.8
Operaciones recíprocas patrimonio	35,258.5	25,596.9
Rendimiento inversiones negociables	87.7	129.2
Operaciones recíprocas con subordinadas	1,366.8	850.9
Valor fiscal del patrimonio	30,717.6	21,573.3
Operaciones vía Sebra – pagos (*)	<u>3,282,676.8</u>	<u>3,347,369.8</u>
	<b>\$ <u>3,552,110.1</u></b>	<b><u>3,628,446.6</u></b>

(\*) Se registra el saldo del fondo de provisión, los cobros y pagos que se realizan vía sebra por el proceso de compensación y control cheques de gerencia.

### **18. Transacciones con Partes Relacionadas**

Se consideran como partes relacionadas los principales accionistas, miembros de la Junta Directiva y las empresas donde Servibanca S.A. posee inversiones superiores al diez por ciento (10%) o existen intereses económicos, administrativos o financieros. Adicionalmente, compañías donde los accionistas o miembros de la Junta Directiva tengan una participación superior al diez por ciento (10%).

Al 31 de diciembre 2010, el único ente relacionado directo que posee Servibanca S.A. es el Banco GNB Sudameris con una participación accionaria del 88.4895%.

También se consideran partes relacionadas en forma indirecta, Servitrust GNB Sudameris y Servivalores GNB Sudameris.

<b>Banco GNB Sudameris S.A.</b>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Activos:</b>		
Disponible	\$ 21,129.2	9,562.5
	=====	=====
<b>Ingresos:</b>		
Intereses	540.2	131.6
Comisiones	733.0	671.8
Otros - operacionales	<u>93.6</u>	<u>47.5</u>
	\$ 1,366.8	850.9
	=====	=====
<b>Gastos:</b>		
Comisiones	15.4	16.3
Arrendamientos y reembolso de gastos	<u>569.8</u>	<u>604.6</u>
	\$ 585.2	620.9
	=====	=====

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

<b>Servitrust GNB Sudameris</b>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Activos:</b>		
Disponible	\$ 294.4	286.7
	=====	=====
<b>Gastos:</b>		
Comisiones	1.2	1.7
Otros intereses	<u>0.0</u>	<u>13.7</u>
	\$ 1.2	14.4
	=====	=====
<b>Servivalores GNB Sudameris</b>		
<b>Activos:</b>		
Disponible	\$ 1.353.3	1.660.0
	=====	=====
<b>Gastos:</b>		
Comisiones	\$ 65.6	72.0
	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, los miembros de Junta Directiva, fueron las personas posesionadas como tal, ante la Superintendencia Financiera de Colombia. Dichos miembros no percibieron ingresos por concepto de honorarios.

Al 31 de diciembre de 2010, Servibanca S.A. registra operaciones con Banco GNB Sudameris, todas dentro del marco legal que regula su actividad. Durante el ejercicio no se efectuaron operaciones, ni se tomaron decisiones de parte de Servibanca S.A. y su Matriz, que afectaran significativamente los resultados de ninguna de las entidades.

Al 31 de diciembre de 2010, se canceló a los Directivos la suma de \$329.3.

### **19. Ingresos Operacionales - Otros**

El siguiente es el detalle de ingresos operacionales otros, al 31 de diciembre de 2010 y 2009:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Arriendo medios de pagos - Cajeros automáticos	\$ 5,916.1	5,469.5
Servicios switch y servidor central	731.4	712.0
Servicio de recaudos en cajeros	230.9	144.7
Publicidad en cajeros	0.0	40.0
Servicios negocio corporativo	1,475.9	1,307.3
Servicios negocio outsourcing	847.8	692.6
Mantenimiento a cajeros	1,291.4	1,226.2
Instalación de cajeros	137.9	87.1
Diversos	<u>185.9</u>	<u>153.1</u>
	\$ <u><b>10,817.3</b></u>	<u><b>9,832.5</b></u>

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

**20. Gastos Operacionales - Otros**

El siguiente es el detalle de gastos operacionales otros, al 31 de diciembre de 2010 y 2009:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Honorarios	\$ 105.6	104.3
Impuestos	774.9	617.0
Arrendamientos	8,854.0	8,614.6
Contribuciones y afiliaciones	62.2	62.0
Seguros	95.4	125.3
Mantenimiento y reparación	6,638.9	5,661.9
Adecuación e instalación de oficinas	1,790.3	427.0
Diversos:		
Servicios de aseo y vigilancia	1.647,1	1.559,8
Publicidad y propaganda	345,8	239,6
Relaciones públicas	0,2	1,4
Servicios públicos	4.272,0	4.153,4
Gastos de viaje	67,7	73,5
Transporte	5.392,0	5.078,0
Útiles y papelería	60,4	88,2
Varios	<u>640,2</u>	<u>561,9</u>
	<b>\$ <u>30,746.7</u></b>	<b><u>27,367.9</u></b>

**21. Ingresos No Operacionales-Otros**

El siguiente es el detalle de los ingresos no operacionales otros al 31 de diciembre de 2010 y 2009:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Descuentos comerciales condicionados	\$ 19.2	0.3
Aprovechamiento de diferencias positivas por vigencia.	80.0	39.3
Varios	<u>0.8</u>	<u>5.1</u>
	<b>\$ <u>100.0</u></b>	<b><u>44.7</u></b>

**22. Gastos No Operacionales-Otros**

El siguiente es el detalle de los gastos no operacionales otros al 31 de diciembre de 2010 y 2009:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Multas y Sanciones, Litigios, Indemnizaciones	78,0	4,1
Varios	<u>4,7</u>	<u>1,0</u>
	<b>\$ <u>82,7</u></b>	<b><u>5,1</u></b>

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

**23. Impuesto Sobre la Renta**

La siguiente es la conciliación entre la utilidad contable antes del impuesto sobre la renta y la renta gravable estimada por los años terminados el 31 de diciembre de 2010 y 2009.

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 16,035.1	12,106.0
Más o (menos) partidas que incrementan (disminuyen) la utilidad fiscal		
Multas y sanciones por procesos e impuestos	78.0	4.1
Provisión industria y comercio	88.6	59.9
Otras provisiones no deducibles	3.8	1.1
Gravamen a los movimientos financieros	15.4	12.6
Otros gastos no deducibles	1,149.4	638.1
Perdida (ingreso) fiscal por causación lineal Bono	(198.3)	(65.1)
Otros impuestos no deducibles	0.0	8.5
Reintegro de provisiones	(124.2)	0.0
Deducción 30% inversión en activos fijos reales productivos	<u>(1,990.4)</u>	<u>(2,475.5)</u>
Utilidad líquida	15,057.4	10,289.70
Renta presuntiva aplicable sobre el patrimonio líquido	921.5	647.5
Renta líquida gravable	15,057.4	10,289.7
Menos Rentas Exentas	(87.7)	(129.2)
Renta líquida gravable estimada	14,969.7	10,160.5
Impuesto corriente (33%)	<u>4,940.0</u>	<u>3,353.0</u>
Total impuesto estimado	<b>\$ <u>4,940.0</u></b>	<b><u>3,353.0</u></b>

El patrimonio contable difiere del patrimonio fiscal por lo siguiente:

Patrimonio contable	\$ 39,844.8	28,926.40
Mas o menos partidas que disminuyen el patrimonio para fines fiscales		
Valorizaciones	(382.3)	(367.4)
Provisión otros activos y pasivos estimados	131.1	63.8
Provisión cartera	3.8	1.1
Efecto mayor valor de los activos fiscales	<u>2,998.3</u>	<u>1,698.8</u>
Patrimonio líquido fiscal	<b>\$ <u>45,595.7</u></b>	<b><u>30,322.7</u></b>

Las declaraciones del impuesto de renta de los años gravables 2009 y 2008, están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

**24. Contingencias**

**Procesos en Contra de Servibanca S.A.**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009 se presentan contingencias por un valor de \$149.4 y \$29.8, respectivamente, derivadas de procesos judiciales (acciones populares) iniciadas en diferentes partes del país por fundaciones sin ánimo de lucro y por personas naturales que solicitan el presunto reestablecimiento de derechos colectivos tales como: el acceso a minusválidos en aquellos locales tomados en arrendamiento por Servibanca S.A. y la eventual contaminación visual de los avisos publicitarios en dichos locales comerciales.

Sobre el particular Servibanca S.A. por prudencia ha hecho provisiones sobre las mismas, las cuales ascienden al corte del 31 de diciembre de 2010 y 2009 a \$77,3 y \$9,9 millones, respectivamente; no obstante al no existir sentencia en firme aún, y presentarse continuos cambios jurisprudenciales sobre estas materias, se genera una incertidumbre sobre el resultado de estos procesos judiciales.

**25. Eventos Subsecuentes**

No se han presentado eventos significativos que requieran ser revelados.

**26. Administración y Gestión de Riesgo**

**Riesgo de Contraparte**

Servibanca S. A. asume diariamente el riesgo de contraparte conforme a las definiciones del Decreto 1400 de 2005 en dos frentes: 1. Riesgo de crédito y 2. Riesgo de liquidez.

Los principios y reglas básicas para el control de los riesgos arriba señalados son evaluados por el Comité de Riesgos, conforme a la metodología prevista para el efecto.

Con base en estas evaluaciones el Comité ha señalado las garantías que se le deben exigir a los participantes, las cuales a su vez han sido constituidas a favor de Servibanca S.A.

El control del riesgo se realiza a través del seguimiento que el Comité de Riesgos realiza periódicamente, resultando como consecuencia de este seguimiento las eventuales solicitudes de ampliación de coberturas de las garantías, según fuere necesario.

**Riesgo de Mercado**

Servibanca S.A., está expuesto al riesgo de mercado exclusivamente frente a las variaciones de la tasa de cambio de aquellas transacciones realizadas en los cajeros automáticos con tarjetas emitidas por bancos extranjeros.

Para el efecto, la negociación de las divisas se realiza de manera anticipada, contemplando la tasa a la cual se liquidará dicha compensación en la fecha de la transacción, con mecanismos de cobertura sobre un flujo estimado sobre la TRM, con las entidades con quienes se monetizan los dólares.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las políticas y límites para la realización de las operaciones, son estudiadas y diseñadas por la Alta Dirección; estableciendo las normas a seguir por el personal vinculado con estas.

**Riesgo Operacional**

El manejo del riesgo operacional implica la gestión eficiente de los mecanismos de control y la adecuada estructura administrativa que optimice las operaciones de Servibanca. Los pilares fundamentales de la gestión operativa son: Organización y segregación de funciones, establecimiento de procedimientos claros de operación, recurso humano calificado y una adecuada plataforma tecnológica y de seguridad que soporte la operación.

La Administración de Servibanca S.A. estableció las políticas, normas y procedimientos que garantizan el manejo del negocio dentro de niveles de riesgo razonables y permiten la evaluación, verificación, medición, control y prevención de manera oportuna y sistemática en los procesos.

**Riesgo Legal**

El área Jurídica soporta la labor de gestión del riesgo legal en las operaciones efectuadas por Servibanca S.A., definiendo y estableciendo los procedimientos necesarios para controlar adecuadamente el riesgo legal de las operaciones, garantizando que éstas cumplan con las normas legales, que se encuentren correctamente documentadas y analiza y redacta los contratos que soportan las operaciones realizadas por las diferentes unidades de negocio.

**Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - SARLAFT**

Servibanca S.A. consciente que el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo están presentes en alguna medida en el entorno de los negocios y que representan una gran amenaza para la estabilidad del sistema financiero, da estricto cumplimiento a lo establecido en los artículos 102 y subsiguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, al Título I, Capítulo Décimo Primero de la Circular Básica Jurídica y las recomendaciones internacionales del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

Como entidad sometida al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, Servibanca S.A. ha adoptado medidas de control apropiadas y suficientes, orientadas a prevenir que sea utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

Conforme a lo anterior, la Junta Directiva, con el apoyo de la Gerencia General y del Oficial de Cumplimiento, ha definido políticas y procedimientos adecuados para la Administración del Riesgo del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, las cuales permiten identificar, medir, evaluar, controlar y monitorear los riesgos.

El SARLAFT implementado abarca todas las actividades que realiza Servibanca S.A. en desarrollo de su objeto social principal, y prevé procedimientos y metodologías que la protegen de ser utilizada en forma directa, es decir a través de sus accionistas, administradores y vinculados, como instrumento

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

Servibanca S.A. cuenta con diferentes órganos de control que hacen parte del proceso de administración del riesgo LA/FT como son: La Unidad de Cumplimiento liderada por el Oficial de Cumplimiento, la Auditoría General y la Revisoría Fiscal, quienes están encargados de velar por la adecuada implementación del SARLAFT y promover la adopción de los correctivos necesarios para su mejoramiento.

Además de lo anterior, y en cumplimiento a lo establecido en la Circular Externa 038 que reglamenta el Sistema de Control Interno, se ha creado la Dirección SARLAFT adscrita a la Gerencia Nacional de Riesgos cuya función principal es diseñar y desarrollar las metodologías establecidas para la segmentación, identificación, medición, control y monitoreo del riesgo LA/FT.

Servibanca S.A. cuenta con un programa de capacitación anual liderada por el Oficial de Cumplimiento, cuyo objetivo es impulsar la Cultura de SARLAFT, la cual es dirigida a todos los funcionarios.

Los mecanismos e instrumentos de control para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo están contenidos en el Manual de Procedimientos SARLAFT y el Código de Conducta, los cuales fueron aprobados por la Junta Directiva de la entidad.

En lo que tiene que ver con efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas de prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Servibanca S.A. no se ha visto afectada patrimonialmente por hechos que involucren estas actividades.

### **Sistema de Administración de Riesgo Operativo -SARO**

Durante el año 2010 se identificaron oportunidades de mejoramiento en el Sistema de Administración de Riesgo Operativo que se consolidaron con la actualización de algunos aspectos metodológicos dentro de los cuales se encuentran las actividades relacionadas con la identificación y medición de riesgos para estandarizar los riesgos identificados y controles inventariados. De igual forma se ajustó la metodología de valoración de controles para disminuir la subjetividad con la que se establece su eficacia lo cual redundará en una valoración más acertada del riesgo residual.

En los aspectos relacionados con capacitación, se impulsó la iniciativa de utilizar la intranet como medio masivo para promover el conocimiento y prevención en aspectos de riesgo operativo que finalmente ha dejado como resultado un sistema de capacitación masivo que se empieza a funcionar en Enero de 2011.

El perfil de riesgo operativo de la entidad en términos generales del 2010 muestra tendencia a la baja, ya que del total de riesgos identificados, el 100% son riesgos de nivel bajo y moderado.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

**Plan de Continuidad**

Durante el 2010 el Banco GNB Sudameris implementó la Infraestructura tecnológica necesaria del centro de operaciones en contingencia (COC) que por acuerdo de sinergia le permitirá a Servibanca S.A. operar con sus procesos críticos en caso de situaciones de interrupción mayores que impidan la utilización de las sedes principales.

El COC cuenta con un número importante de computadoras conectadas al centro de cómputo alterno en IBM, en conexión con las oficinas y ciudades en todo el país.

**Gobierno Corporativo**

En concordancia con la Resolución 275 del 23 de mayo de 2001 de la Superintendencia de Valores (Superintendencia Financiera de Colombia) y demás normas que la modifican, la Junta Directiva de Servibanca S.A., adoptó el Código de Buen Gobierno Corporativo.

En este Código, se han compilado las normas generales de carácter legal, las normas particulares al sector financiero, y las normas exclusivas de Servibanca S.A., sus estatutos, reglamentos y manuales.

**Junta Directiva y Alta Gerencia**

La Junta Directiva y la Alta Gerencia están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos, y han sido debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios de la entidad con el fin de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento debidos. Las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, se encuentran debidamente determinados, y la Junta Directiva y la Alta Gerencia intervienen, conforme a parámetros y atribuciones claramente establecidos.

**Políticas y División de Funciones**

Existe claridad sobre el contenido de la política de gestión o administración de riesgo, la cual ha sido impartida por la alta dirección y está integrada con la gestión de riesgo de las demás actividades de Servibanca S.A. . En este orden de ideas, se analiza el contenido y claridad de dichas políticas, en especial la estimación, administración y control de los riesgos inherentes a los diferentes procesos.

**Reportes a la Junta Directiva**

La información sobre las posiciones en riesgo se reporta a la Alta Gerencia y, con alguna periodicidad, a la Junta Directiva. Dichos reportes contienen las exposiciones por tipo de riesgo, área de negocio, y las operaciones con empresas o personas vinculadas a la entidad.

**Infraestructura Tecnológica**

Servibanca, cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada para el procesamiento, almacenamiento y distribución de la información. Esta infraestructura brinda los resultados necesarios, tanto por el tipo de operaciones que se realizan, como por el volumen de las mismas, existiendo un monitoreo y control de la gestión de riesgo de acuerdo con la complejidad de las operaciones realizadas. De esta manera, se garantiza la integridad y confiabilidad de la información, así como la de los sistemas para el manejo adecuado y oportuno de las posiciones de riesgo.

(Continúa)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S.A. –  
SERVIBANCA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Durante el 2009 se implementó la Infraestructura tecnológica para contingencia en el centro de cómputo alterno. El diseño de dicha infraestructura, permite en línea atender los procesos críticos del negocio, ante fallas o daños significativos, de las instalaciones donde opera el Centro de Cómputo principal de la entidad. El diseño de dicha infraestructura consideró el desarrollo de pruebas funcionales, Así mismo Servibanca S.A. participó en pruebas con proveedores de servicios en especial de telecomunicaciones.

### **Estructura Organizacional**

Las áreas de comercial, operativa, tecnológica y de contabilidad de Servibanca S.A. son independientes.

Adicionalmente, la Revisoría Fiscal, y la Auditoría General realizan diversos tipos de revisiones: las cotidianas, las regulares, y las esporádicas. Dichas autoridades, presentan sus observaciones y recomendaciones con relación a todos los aspectos que consideren necesarios, para que Servibanca S.A. adopte las medidas conducentes para su regulación y para el mejoramiento de los procesos.

### **Recurso Humano**

El capital humano que conforma el área de riesgos es idóneo, suficiente y está altamente calificado y preparado, tanto académica como profesionalmente.

La Institución ha diseñado el Código de Ética y Conducta de cumplimiento obligatorio, el cual se enmarca en el respeto de las conductas éticas y de negocios, con apego a la Ley y a las normas que regulan la actividad financiera, y el cual es compatible con los más altos estándares de calidad.

### **Auditoría**

La auditoría General de Servibanca S.A., está al tanto de las operaciones, los períodos de revisión y las recomendaciones que realizan con relación al cumplimiento de límites, cierre de operaciones, relación entre las condiciones de mercado y los términos de las operaciones realizadas, así como de las operaciones efectuadas entre empresas o personas vinculadas que son atendidas por Servibanca S.A.

## **27. Controles de Ley**

Durante el año 2010, la Sociedad dio cumplimiento a los requerimientos de la Superintendencia Financiera de Colombia, las contribuciones a los entes gubernamentales de vigilancia, así como los impuestos nacionales y municipales que se liquidaron de acuerdo con su operación.