

***Sociedad al Servicio de la Tecnología y Sistematización
Bancaria Tecnibanca S. A. - Servibanca S. A.***
Estados financieros

31 de diciembre 2018 y 2017

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. - SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 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 carácter privado y 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 General de Accionistas.

La Sociedad tiene por objeto social de manera principal la administración y operaciones de uno o varios sistemas de pagos de bajo valor, incluyendo sistemas de tarjetas de crédito y débito; el desarrollo de la automatización y modernización de los servicios bancarios y financieros.

Mediante Circular Externa 021 de 2014 la Superintendencia Financiera de Colombia, crea el catálogo único de información financiera con fines de supervisión que deberán aplicar los preparadores de información financiera que hacen parte del grupo 1, al cual pertenece Servibanca y el cual regirá a partir del 1 de enero de 2015, a nivel de reporte. Dicha circular modifica la Resolución No. 0872 del 25 de mayo de 2006, donde las entidades que administran sistemas de pago de bajo valor deberían utilizar a partir de enero de 2006 el Plan Único de Cuentas para el Sistema Financiero - Resolución 3600 de 1988.

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 y Crédito Público, modificado por el Decreto 034 de 2006, 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 de autorización y funcionamiento permanente como Entidad de Sistema de Pago de Bajo Valor el 4 de noviembre de 2005, con la Resolución 1739 de 2005; de allí en adelante quedó regulada por el Estatuto Orgánico Financiero bajo el capítulo concerniente a las Compañías de Financiamiento.

A partir del 22 de octubre de 2004 es controlada por su sociedad matriz, Banco GNB Sudameris S. A., constituida en Colombia.

Las reformas estatutarias más representativas son:

Por Escritura Pública número 99 del 19 de enero de 2004 de la Notaría 12 de Bogotá D.C. (Colombia), la Sociedad de carácter comercial, anónima y de nacionalidad colombiana, girando bajo la naturaleza de una sociedad de servicios técnicos o administrativos, cambió de razón social denominándose SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGIA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA S. A., pudiendo usar la sigla SERVIBANCA S. A.

Por Escritura Pública número 7141 del 18 de mayo de 2007 de la Notaría 29 de Bogotá D.C., la sociedad suprimió lo referente al Defensor del cliente y tiene su domicilio en la ciudad de Bogotá D.C. Colombia ubicada en la Carrera 7ª No 75 - 85 Piso 9.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

La Sociedad, previa reforma estatutaria, debidamente aprobada por la Asamblea General de Accionistas, celebrada el 29 de febrero de 2016 y elevada a escritura pública No. 1993 del 23 de marzo de 2016 de la Notaría 13 de la ciudad de Bogotá, formalizó la reforma de estatutos y compilación total de los mismos, la cual consistió en reformar el literal e) del artículo 4º del objeto social, de los Estatutos de la Sociedad, con el fin de suprimir el término “Cámara de compensación”.

En Servibanca S. A. al 31 de diciembre de 2018 contaba con setenta y uno (71) trabajadores contratados de forma directa y dos (2) temporales, mientras que al 31 de diciembre de 2017 cerró con setenta (70) trabajadores contratados de forma directa y dos (2) temporales.

Nota 2. Bases de preparación de los estados financieros y resumen de las principales políticas contables significativas.

1) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC1) – Presentación de Estados Financieros, incluida 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 el Decreto 2496 de 2015 y el Decreto 2131 de 2016. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2016; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado.

La Sociedad aplica a los presentes estados financieros individuales 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 clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Adicionalmente, la Sociedad aplica los siguientes lineamientos de acuerdo con leyes y otras normas vigentes en Colombia:

- Artículo 10 de la Ley 1739 del 23 de diciembre de 2014, que permite el reconocimiento del impuesto a la riqueza afectando las reservas patrimoniales, en lugar del reconocimiento del gasto según lo dispuesto en la NIC 37.
- Excepciones establecidas en la Circular Externa 036 de la Superintendencia Financiera de Colombia del 12 de diciembre de 2014, para vigilados y controlados.
- Aplicación anticipada del Libro 2 del Decreto 2420 de 2015, según modificaciones incluidas en el Decreto 2496 de 2015.
- Artículo 7 Notas Explicativas (Adición de la parte 2 al libro 2, artículo 2.2.1)

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

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

2) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado de situación financiera:

- Los instrumentos financieros derivados son medidos al valor razonable, con cambios en el estado de resultados.
- Los instrumentos financieros con cambios en resultado son medidos al valor razonable.
- En relación con los beneficios a empleados, el activo por beneficios definidos se reconoce como el total neto de los activos del plan, más los costos de servicios pasados no reconocidos; y las pérdidas actuariales no reconocidas, menos las ganancias actuariales no reconocidas y el valor presente de la obligación por beneficios definidos.
- Provisiones a la mejor estimación.

3) Moneda funcional y de presentación

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

4) Cambios en políticas contables, cambios en estimaciones y errores

En el ejercicio 2017 no se produjeron cambios en las políticas contables, estimaciones o errores de carácter significativo que pudieran haber tenido efecto sobre la posición financiera o los resultados de Servibanca.

En el ejercicio 2018 se produjeron cambios en las políticas contables por la aplicación a partir del 1 de enero de 2018 de las normas NIIF 9 y 15. La compañía no adoptó anticipadamente ninguna norma.

NIIF 9:

En cumplimiento de la norma NIIF 9, para los estados financieros se hace necesario calcular el valor de la pérdida esperada para los activos financieros de la Entidad representados en cuentas por cobrar, la metodología de deterioro se basó en el método simplificado para NIIF 9 sin cambios o efectos significativos en la posición financiera o los resultados de Servibanca. Según lo permitido por las disposiciones transitorias de la NIIF 9, la Compañía decidió no re expresar las cifras comparativas, y el ajuste de deterioro se reconoció en el resultado del año 2018.

Según la metodología mencionada anteriormente se tuvo como resultado a diciembre de 2018 un incremento de deterioro en las cuentas por cobrar de diciembre 2017 de \$7,6 millones.

La siguiente es la conciliación de las provisiones por deterioro al cierre del periodo anterior medidas de acuerdo con el modelo de pérdida incurrida aplicado con base en la NIC 39 con la nueva provisión por deterioro medida de acuerdo con el modelo de pérdida esperada según la NIIF 9 al 1 de enero de 2018:

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

		NIIF9	NIC39
Saldo Inicial al 31 de diciembre de 2016	\$	9.239	9.239
Mas provisión del período año 2017 NIC39		40.435	40.435
Total al 31 de diciembre 2017		49.674	49.674
Mas provisión del período requerida en aplicación (1)		7.635	-
Total	\$	57.309	49.674

- (1) La provisión con cargo al 2018 corresponde a un ajuste resultado de la revisión y evaluación de las cuentas por cobrar diversas y la estimación de su deterioro de acuerdo con la aplicación de la NIIF9, el cual se realizó con cargo a resultados del ejercicio.

NIIF 15:

Al adoptar la norma NIIF 15, Servibanca a partir del 1 de enero del 2018 reconoce el ingreso cuando la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con los clientes reflejen la contraprestación a que él espera tener derecho, a cambio de dichos bienes y servicios mediante la aplicación de las siguientes etapas:

- Identificación del contrato con clientes.
- Identificación de las obligaciones de desempeño.
- Determinación del precio de la transacción.
- Asignación del precio de la transacción.
- Reconocer el ingreso cuando Servibanca satisface la obligación de desempeño.

Al adoptar la NIIF 15, Servibanca reconoce un activo por la cuota de vinculación de los nuevos participantes al sistema de Pago de Bajo Valor y el correspondiente ingreso, teniendo como resultado al 31 de diciembre de 2018 un incremento por valor de \$286 millones, ya que en periodos de reporte anterior no se identificaban las obligaciones de desempeño.

Políticas contables significativas

Las principales políticas contables que se enumeran a continuación, han sido aplicadas consistentemente a todos los periodos presentados:

1) 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 a la fecha de la transacción.

Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la conversión por lo general son reconocidas en resultados.

Los saldos activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a pesos colombianos a las tasas de cambio vigentes al 31 de diciembre de 2018 y 2017, de \$3,249.75 (en pesos) y \$2,984.00 (en pesos) respectivamente.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

A continuación se detallan los activos y pasivos en moneda extranjera:

(Expresado en dólares - USD)	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Activos Moneda Extranjera		
Efectivo – Bancos moneda extranjera	\$ 4.978.782,38	2.395.053,73
Total Activos	<u>4.978.782,38</u>	<u>2.395.053,73</u>
Pasivos Moneda Extranjera		
Otros pasivos - Operaciones compensación	\$ 4.966.405,41	2.391.245,20
Total Pasivos	<u>\$ 4.966.405,41</u>	<u>2.391.245,20</u>

2) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de los saldos en efectivo y depósitos en cuentas de ahorro y corrientes en bancos los cuales están sujetos a riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable y son usados por la Sociedad para cumplir los compromisos de pago a corto plazo.

3) Instrumentos Financieros

a) Activos Financieros de Inversión

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.

Las inversiones son clasificadas de acuerdo con las políticas de tesorería aprobadas por la Junta Directiva de Servibanca, las inversiones son clasificadas en: inversiones a valor razonable con cambios en resultados e inversiones a valor razonable con cambios en el ORI.

Reconocimiento, medición inicial y clasificación

El reconocimiento inicial de los activos financieros es a su valor razonable; en el caso de un activo financiero que no se lleve al valor razonable con cambios en resultados, se adicionan los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero.

Los activos financieros se clasifican a costo amortizado o a valor razonable sobre la base del modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Activos financieros a valor razonable

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos financieros no designados en el momento de su clasificación como a costo amortizado.

Sin embargo, para inversiones en instrumentos de patrimonio que no se mantienen para negociación, la Sociedad puede elegir al reconocimiento inicial presentar ganancias y pérdidas en el otro resultado integral. Para tales inversiones medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, las ganancias y pérdidas nunca se reclasifican a resultados y no se reconocen deterioros en resultados. Los dividendos ganados de tales inversiones son reconocidos en resultados a menos que el dividendo represente claramente un reembolso de parte del costo de la inversión.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Activos financieros a costo amortizado

Un activo financiero se mide al costo amortizado usando el método de interés efectivo y neto de pérdida por deterioro, si:

- el activo es mantenido dentro de un modelo de negocio con el objetivo de mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales; y
- los términos contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son sólo pagos de capital e intereses.

Baja en activos

Un activo financiero (o, de corresponder, parte de un activo financiero o parte de un grupo de activos financieros similares) se da de baja cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo;
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asume una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de transferencia;
- Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo;
- Se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se ha transferido el control del mismo.

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

A continuación se indica la forma en que se clasifican, valoran y contabilizan los diferentes tipos de inversión de acuerdo con el modelo de negocio definido por Servibanca:

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Negociables en títulos de deuda y/o títulos participativos - inversiones son clasificadas en: inversiones a valor razonable con cambios en resultados	Más de 360 días	Portafolio para gestionar inversiones de renta fija y renta variable diferentes de acciones con el propósito principal de obtener utilidades, producto de las variaciones en el valor de mercado de diferentes instrumentos y en actividades de compra y venta de títulos. Se da lugar a compras y ventas activas.	Las inversiones representadas en valores o títulos de deuda, se deben valorar con base en el precio determinado por el proveedor de precios de valoración. Servibanca calcula diariamente el valor razonable de los instrumentos financieros, empleando la información de precios y/o insumos suministrados por Servivalores GNB Sudameris, mediante contrato marco. Para los casos excepcionales en que no exista, para el día de valoración, valor razonable de-terminado, tales títulos o valores se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno. Este procedimiento se realiza diariamente. Las participaciones en fondos de inversión colectiva, fondos de capital	La contabilización de estas inversiones se debe realizar en las respectivas cuentas de "Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados", del Catálogo único de información financiera con fines de supervisión. La diferencia que se presente entre el valor razonable actual y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión afectando los resultados del periodo. Este procedimiento se realiza diariamente. Cuando se trate de inversiones en títulos participativos diferentes a acciones, tales como fondos de capital privado, fondos de

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
			privado, fondos de cobertura, fondos mutuos, entre otros, y los valores emitidos en desarrollo de procesos de titularización se deberán valorar teniendo en cuenta el valor de la unidad calculado por la sociedad administradora al día inmediatamente anterior al de la fecha de valoración. No obstante, las participaciones en fondos de inversión colectiva, fondos de capital privado, fondos de cobertura, fondos bursátiles, fondos mutuos, entre otros, que se encuentren listados en bolsas de valores que marquen precio en el mercado secundario, se deberán valorar de acuerdo con el procedimiento descrito anteriormente.	cobertura, fondos mutuos, entre otros, Servibanca valora estas inversiones con la información suministrada por la respectiva sociedad administradora (valor de la unidad).
Disponibles para la venta en títulos de deuda - inversiones son clasificadas en: inversiones a valor razonable con cambios en ORI	Más de 360 días	<p>Valores o títulos y, en general cualquier tipo de inversión, que no se clasifiquen como inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento.</p> <p>De acuerdo con el modelo de negocio, en este portafolio se gestionan inversiones de renta fija con el objetivo principal de obtener flujos contractuales y realizar ventas cuando las circunstancias lo requieran, para mantener una combinación óptima de rentabilidad, liquidez y cobertura que proporcione un soporte de rentabilidad relevante al balance del Servibanca.</p> <p>Los valores clasificados como inversiones disponibles para la venta podrán ser entregados como garantías en una cámara de riesgo central de contraparte, con el fin de respaldar el cumplimiento de las operaciones aceptadas por ésta para su compensación y liquidación.</p> <p>Así mismo, con estas inversiones se pueden realizar operaciones del mercado monetario (operaciones de reporto o repo simultáneas o de transferencia temporal de valores) y entregar en garantía de este tipo de operaciones.</p>	<p>Las inversiones representadas en valores o títulos de deuda, se deben valorar con base en el precio determinado por el proveedor de precios de valoración. Servibanca calcula diariamente el valor razonable de los instrumentos financieros, empleando la información de precios y/o insumos suministrados por Servivalores GNB Sudameris, mediante contrato marco.</p> <p>Para los casos excepcionales en que no exista, para el día de valoración, valor razonable determinado, tales títulos o valores se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>	<p>La contabilización de estas inversiones debe efectuarse en las respectivas cuentas de "Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales - ORI", del Catálogo Único de Información Financiera con Fines de Supervisión.</p> <p>La diferencia entre el valor presente del día de valoración y el inmediatamente anterior (calculados a partir de la Tasa Interna de Re-torno calculada en el momento de la compra, sobre la base de un año de 365 días), se debe registrar como un mayor valor de la inversión con abono a las cuentas de resultados.</p> <p>La diferencia entre el valor razonable y el valor presente calculado según el parágrafo anterior, se debe registrar en la respectiva cuenta de Ganancias o Pérdidas no Realizadas (ORI).</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>
Disponibles para la venta en títulos participativos, inversiones son clasificadas en: inversiones a valor razonable con cambios en ORI	No tiene plazo	Forman parte de esta categoría las inversiones en subsidiarias, filiales, asociadas y participaciones en negocios conjuntos y que otorgan a Servibanca la calidad de copropietario del emisor.	<p>De acuerdo con el artículo 35 de la Ley 222 de 1995, las inversiones en subordinadas deben Contabilizarse en los libros de la matriz o controlante por el método de participación patrimonial, en los estados financieros separados.</p> <p>En los casos en los cuales las normas del Código de Comercio o demás disposiciones legales no prevean el tratamiento contable de las inversiones en subsidiarias, filiales, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, deben cumplir con lo establecido en la NIC 27, NIC 28 y NIC 11, entre otras, según corresponda</p> <p>Servibanca valora estas inversiones utilizando el siguiente procedimiento:</p> <p>Por el precio que determine el proveedor de precios para valoración designado como oficial para el segmento Servibanca calcula diariamente el valor razonable de los instrumentos financieros, empleando la información de precios y/o insumos suministrados por Servivalores GNB Sudameris, mediante contrato marco.</p>	<p>El efecto de la valoración de la participación que le corresponde al inversionista, se contabiliza en la respectiva cuenta de Ganancias o Pérdidas no Realizadas (ORI), con cargo o abono a la inversión.</p> <p>Los dividendos que se reparten en especie o en efectivo, se deben registrar como ingreso, ajustando la correspondiente cuenta de Ganancias o Pérdidas no Realizadas (máximo hasta su valor acumulado) y, si es necesario, también el valor de la inversión en la cuantía del excedente sobre aquella cuenta.</p> <p>Para el efecto, la variación en el patrimonio del emisor, se calcula con base en los estados financieros certificados con corte a 31 de diciembre de cada año. Sin embargo, cuando se conozcan estados financieros certificados más recientes, los mismos se utilizan para establecer la variación en mención.</p>

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Reclasificación de las inversiones

Las inversiones se pueden reclasificar de conformidad con las siguientes disposiciones:

- i. De inversiones para mantener hasta el vencimiento a inversiones negociables

Hay lugar a su reclasificación cuando ocurra una o cualquiera de las siguientes circunstancias:

- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas ó de sus vinculadas.
 - Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
 - Procesos de fusión o reorganización institucional que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
 - Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- ii. De inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables o a inversiones para mantener hasta el vencimiento.

Hay lugar a su reclasificación cuando:

- Se redefina la composición de las actividades significativas del negocio, derivada de circunstancias tales como, variaciones en el ciclo económico o del nicho de mercado en el cual está actuando la entidad vigilada o en su apetito de riesgo.
- Se materialicen los supuestos de ajuste en la gestión de las inversiones que el modelo de negocio haya definido previa-mente.
- El inversionista pierda su calidad de matriz o controlante y dicha circunstancia implique igualmente la decisión de enajenar la inversión en el corto plazo a partir de esa fecha.
- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas ó de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.

Los valores o títulos que se reclasifiquen con el propósito de formar parte de las inversiones negociables, no pueden volver a ser reclasificados.

Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifiquen a inversiones negociables, el resultado de la reclasificación de inversiones deberá reconocerse y mantenerse en el otro resultado integral (ORI) como ganancias o pérdidas no realizadas, hasta tanto no se realice la venta de la correspondiente inversión.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifiquen a inversiones para mantener hasta el vencimiento, se deben observar las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas. En consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas, que se encuentren reconocidas en otro resultado integral (ORI), se deben cancelar contra el valor registrado de la inversión, toda vez que el efecto del valor razonable ya no se realizará, dada la decisión de reclasificación a la categoría de mantener hasta el vencimiento. De esta manera la inversión deberá quedar registrada como si siempre hubiese estado clasificada en la categoría para mantener hasta el vencimiento. Así mismo, a partir de esa fecha la inversión se debe valorar bajo las mismas condiciones de Tasa Interna de Retorno del día anterior a la reclasificación.

Derechos de recompra de inversiones

Corresponde a inversiones que representan la garantía colateral de compromisos de recompra de inversiones. Sobre estas inversiones, Servibanca conserva los derechos y beneficios económicos asociados al valor y retiene todos los riesgos inherentes al mismo, aunque transfiere la propiedad jurídica al realizar una operación del mercado monetario.

Estos títulos continúan valorando diariamente y contabilizando en el estado de situación financiera o de resultados de conformidad con la metodología y procedimiento aplicable a las inversiones clasificadas como negociables, hasta el vencimiento y disponibles para la venta de acuerdo con la categoría en que se encuentren de manera previa a la adquisición del compromiso de recompra.

Inversiones entregadas en garantía

Corresponde a las inversiones en títulos o valores de deuda que son entregadas como garantía para respaldar el cumplimiento de operaciones aceptadas por una Cámara de Riesgo Central de Contraparte para su compensación y liquidación.

Estos títulos se valoran diariamente y contabilizan en el balance y estado de resultados de conformidad con la metodología y procedimiento aplicable a la categoría en la que se encontraban antes de ser entregadas en garantía.

Títulos y/o valores de emisiones o emisores no calificados

Los valores o títulos que no cuentan con una calificación externa o que sean emitidos por entidades que no se encuentren calificadas se calificarán así:

Categoría/ Riesgo	Características	Provisiones
A - Normal	Cumplen con los términos pactados en el valor o título y cuentan con una adecuada capacidad de pago de capital e intereses	No procede
B – Aceptable	Corresponde a emisiones que presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con el servicio de la deuda. Así mismo, los estados financieros y demás información disponible del emisor, presentan debilidades que pueden afectar su situación financiera	Tratándose de títulos y/o valores de deuda, el valor por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al ochenta por ciento (80%) de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración. En el caso de títulos y/o valores participativos, el valor neto de provisiones por riesgo crediticio (costo menos provisión) por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al ochenta por ciento (80%) del costo de adquisición.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Categoría/ Riesgo	Características	Provisiones
C – Apreciable	Corresponde a emisiones que presentan alta o media probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses. De igual forma, sus estados financieros y demás información disponible, muestran deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.	Tratándose de títulos y/o valores de deuda, el valor por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al sesenta por ciento (60%) de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración. En el caso de títulos y/o valores participativos, el valor neto de provisiones por riesgo crediticio (costo menos provisión) por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al sesenta por ciento (60%) del costo de adquisición.
D – Significativo	Corresponde a aquellas emisiones que presentan incumplimiento en los términos pactados en el título, así como sus estados financieros y demás información disponible presentan deficiencias acentuadas en su situación financiera.	Tratándose de títulos y/o valores de deuda, el valor por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%) de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración. En el caso de títulos y/o valores participativos, el valor neto de provisiones por riesgo crediticio (costo menos provisión) por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%) del costo de adquisición.
E – Incobrable	Inversiones que de acuerdo con estados financieros y demás información disponible del emisor, se estima que la inversión es incobrable	El valor de estas inversiones se provisiona en su totalidad

b) Operaciones con instrumentos financieros derivados

De acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9, un derivado es un instrumento financiero u otro contrato cuyo valor cambia en el tiempo en respuesta a los cambios en una variable denominada subyacente (una tasa de interés especificada, el precio de un instrumento financiero, precio de una materia prima cotizada, una tasa de cambio de la moneda extranjera, etc.); no requiere una inversión inicial neta o requiere una inversión inferior a la que se requeriría para otro tipo de contratos en los que se podría esperar una respuesta similar ante cambios en las condiciones de mercado; y se liquida en una fecha futura.

En el desarrollo de sus operaciones, Servibanca generalmente transa en los mercados financieros en instrumentos financieros con fines de negociación como operaciones de contado.

Todas las operaciones con instrumentos financieros derivados son registradas en el momento inicial por su valor razonable. Cambios posteriores en el valor razonable son ajustados con cargo o abono a resultados.

4) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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

Hasta el 31 de diciembre de 2017, la Sociedad evaluaba las cuentas por cobrar de acuerdo con el siguiente criterio de altura de mora establecido:

	% Deterioro
Categoría “A” al día o vencimientos de hasta un (1) mes	0
Categoría “B” con vencimientos superiores a un (1) mes y hasta tres (3) meses	1

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

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

A partir de enero de 2018 se actualiza el método de cálculo de provisiones para las cuentas por cobrar de acuerdo con la norma internacional de contabilidad NIIF9. Esta se diferencia de las anteriores en que se hace un reconocimiento de las pérdidas esperadas, y no solo de las incurridas. Por lo tanto, las cuentas por cobrar se provisionan de acuerdo con una tasa de pérdida esperada, calculada con base en el comportamiento histórico de las mismas. Previo a este análisis se realiza una segmentación para las subcuentas a nivel de cuatro dígitos, de forma que existe un cálculo diferenciado para cada una. Por otro lado, existen subcuentas cuya naturaleza implica que se haga un cálculo de deterioro diferente, particularmente en lo que tiene que ver con los préstamos a empleados, los cuales se provisionan como una cartera mediante el uso de una Probabilidad de Incumplimiento (PI), y una Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) obtenidos de los modelos de cartera realizados por la Matriz Banco GNB Sudameris. Así, la provisión corresponde a la pérdida esperada en el periodo.

5) Propiedades y equipos

Las propiedades y equipos incluyen los activos, en propiedad o en régimen de arrendamiento, que Servibanca mantiene para su uso actual o futuro y que espera utilizar durante más de un ejercicio.

Se registran por su costo de adquisición, menos su correspondiente depreciación acumulada y, si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto contable de cada partida con su correspondiente valor recuperable.

La depreciación se calcula, aplicando el método de línea recta, sobre el costo de adquisición de los activos, menos su valor residual; entendiéndose que los terrenos sobre los que se construyan los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación. La depreciación se registra con cargo a resultados y se calcula con base en las siguientes vidas útiles y valores residuales:

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL (Años)	VALOR RESIDUAL
Edificaciones	Entre 60 y 80 años	Entre el 0 y el 40% de su costo histórico
Vehículos de pasajeros	Entre 3 y 10 años	30% sobre el costo histórico
Vehículos de carga	Entre 3 y 20 años	30% sobre el costo histórico
Equipo de oficina	Entre 9 y 25 años	Entre el 0 y el 1% del costo histórico
Equipo de cómputo	Entre 3 y 15 años	Entre el 0 y el 1% del costo histórico

Depreciación y Vidas Útiles de la Propiedad y Equipo

Posterior al reconocimiento inicial la Propiedad y Equipo debe ser depreciada sobre una base sistemática durante su vida de uso.

- Los terrenos por regla general no se depreciarán.
- Los edificios de dominio absoluto se depreciarán sobre el 60% de su costo sobre una base de línea recta y sobre sus vidas útiles remanentes.
- Los edificios en arrendamiento financiero se depreciarán por el menor tiempo entre la vida útil del activo y el plazo del arrendamiento siempre y cuando no se tiene la certeza que la entidad se quedará con el activo al final del plazo del arrendamiento, esto de acuerdo con el párrafos 27 y 28 de la NIC 17.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Los siguientes son los factores que se deben considerar para la determinación de la vida de uso de un activo:

- Uso esperado del activo.
- Desgaste y deterioro esperado.
- Obsolescencia técnica o comercial.
- Los límites legales o similares sobre uso del activo.

El valor residual estimado se basará en activos similares que han llegado al final de su vida útil a la fecha de la estimación. En la práctica, el valor residual generalmente es insignificante y / o será igual a cero.

El importe depreciable de un activo es su costo después de deducir su valor residual.

Servibanca debe revisar el valor residual y la vida útil de los activos anualmente en cada ejercicio y si las expectativas de las estimaciones previas difieren los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable de acuerdo con la NIC 8.

Si el valor residual de un activo aumenta a una cantidad igual o superior al valor contable del activo la depreciación del activo será nula. Si el valor residual cae por debajo de valor en libros del activo, la depreciación continuará siendo reconocida.

Método de Depreciación

Servibanca ha adoptado el método de depreciación por línea recta, en donde el activo se deprecia en cuotas iguales durante su vida útil estimada.

La depreciación debe iniciar en el mes en que el activo esté disponible para su uso. La depreciación de un mes completo se debe cargar en este periodo independientemente de la fecha de adquisición.

No se debe realizar la depreciación en el mes en que el activo ha sido eliminado.

Cuando Servibanca tenga activos que no están en uso o inactivos temporalmente, la depreciación debe continuar con cargo a resultados a menos que el activo este depreciado totalmente.

Reconocimiento Inicial

El costo de la propiedad y equipo de Servibanca, se reconoce como activo si, y sólo si:

- i. Sea probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos vayan a fluir a la entidad.
- ii. El costo del activo pueda determinarse de forma fiable.

Medición en el Momento del Reconocimiento

La propiedad y equipo de Servibanca que califica para reconocimiento como activo se medirán al costo, y dicho costo comprende:

- i. Su precio de compra, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, menos los descuentos comerciales y las rebajas.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

- ii. Cualquier costo directamente atribuible para poner el activo en el lugar y condiciones necesarias para que sea capaz de operar de la forma prevista por la administración.
- iii. La estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento y la rehabilitación del lugar sobre el que se ubica, la obligación de los que incurre Servibanca ya sea cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo.

El reconocimiento de los costos en el importe en libros de un elemento de propiedad y equipo finalizará cuando el elemento está en una ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración.

Para los proyectos importantes de construcción, los costos de endeudamiento podrán ser capitalizados y se incluyen dentro del costo inicial de una propiedad. Sin embargo, la capitalización de intereses se considera sobre una base caso por caso y requiere la aprobación de administración de Servibanca.

Medición del Costo

El costo de un elemento de propiedad y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha del reconocimiento.

Si el pago de la propiedad y equipo se aplaza más allá de los términos normales del crédito, el importe reconocido como el costo debe ser la cantidad que se habría pagado si la liquidación se había hecho al término de la operación (el precio equivalente al contado). Cualquier diferencia entre el precio equivalente al contado y el importe total a pagar debe ser reconocida como un gasto por intereses durante el período del crédito utilizando el método de interés efectivo.

Cuando un elemento de la propiedad y equipo que se adquiere como parte de un intercambio por otro activo no monetario, el costo de la propiedad y equipo adquirido se mide por el valor razonable del activo entregado o recibido, dependiendo de cuál de los activos es capaz de ser medido de manera más fiable.

La política de Servibanca es que el valor razonable siempre se puede medir de forma fiable.

Costos Posteriores

Los desembolsos posteriores en propiedad y equipo serán reconocidos como parte de su costo sólo si el costo cumple con los criterios de reconocimiento inicial. Los costos del mantenimiento diarios de propiedad y equipo se reconocen en las pérdidas y ganancias cuando se incurren.

Reconocimiento Posterior

Servibanca determinó que los elementos de propiedad y equipo se medirán posteriormente al costo.

Clasificación de la Propiedad y Equipo

Servibanca agrupará sus elementos de propiedad y equipo en las siguientes categorías:

TERRENOS	Terrenos
EDIFICIOS	Edificios
MUEBLES Y ENSERES	Elementos de Cafetería
	Equipo de Comunicación
	Equipo de Oficina
	Equipo de Seguridad

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

MUEBLES Y ENSERES	Equipo de Soporte
	Equipos de Aire
	Equipos de Gimnasio
	Equipos médicos
	Muebles y enseres
	Equipo de Audio y Video
	Otros Activos
	Cabinas de Seguridad
EQUIPO DE CÓMPUTO	Equipos de Seguridad
	Equipos de Comunicaciones
	Equipos de cómputo
	Servidores
	Cajero Electrónicos
	Impresoras
	Otros

Baja en Cuentas

Servibanca dará de baja elementos de la Propiedad y Equipo, bajo las siguientes condiciones:

- i. Por su disposición.
- ii. No se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

Cuando la partida se da de baja, la pérdida o ganancia derivada se incluirán en el resultado del periodo. Las ganancias no se clasificarán como ingresos ordinarios.

La pérdida o ganancia derivada de la baja en cuentas de un elemento de Propiedad y Equipo se calcula como la diferencia entre los ingresos netos al momento de venta, si los hubiere, y el importe en libros del elemento.

Deterioro de elementos de propiedades y equipos

En cada cierre contable, la Sociedad analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un activo material pueda estar deteriorado. Si existen evidencias de deterioro, la Sociedad analiza si efectivamente existe tal deterioro comparando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (como mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso). Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable, modificando los cargos futuros en concepto de depreciación, de acuerdo con su vida útil remanente.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, la Sociedad estima el valor recuperable del activo y lo reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores, y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubiera reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

6) Activos intangibles

Comprenden programas informáticos (software), que se miden inicialmente al costo incurrido durante la adquisición o durante su fase de desarrollo interno. Los costos incurridos durante la fase de investigación se reconocen directamente en el estado de resultados.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Los gastos de desarrollo directamente atribuibles al diseño y realización de pruebas de software identificables se reconocen como activos intangibles cuando se cumplen las siguientes condiciones:

- Técnicamente, es posible completar la producción de activos intangibles para que pueda estar disponible para su uso;
- La administración tiene la intención de completar el activo intangible correspondiente para su uso;
- Servibanca tiene la capacidad de utilizar el activo intangible;
- Es probable que los beneficios económicos futuros que son atribuibles al activo fluyan a la entidad;
- Hay disponibilidad de recursos técnicos o financieros adecuados u otro tipo para completar el desarrollo y para usar el activo intangible; y
- Los costes atribuibles a activos intangibles durante su fase de desarrollo pueden estimarse de manera fiable y pueden medirse con fiabilidad.

Los costos directamente atribuibles y capitalizados como parte de los programas informáticos incluyen los gastos de personal de las personas que desarrollan dichos programas y un porcentaje adecuado de gastos generales.

Los gastos que no cumplan con estos criterios se reconocen como gastos en base al devengo. Los desembolsos sobre activos intangibles se reconocen inicialmente como gastos del período y no serán posteriormente reconocidos como activos intangibles.

Posteriormente a su reconocimiento inicial, estos activos se valoran al costo menos la amortización, que se realiza durante su vida útil estimada de la siguiente manera: Programas informáticos y licencias: 10 años. La amortización se reconoce por el método de línea recta según la vida útil estimada.

7) Otros Activos - Gastos Anticipados

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. La amortización se reconoce a partir de la fecha en que se realiza la erogación teniendo en cuenta lo siguiente:

- Los seguros durante la vigencia de la póliza.
- El mantenimiento de equipos durante el período en que se reciben los servicios.
- Los arrendamientos y otros gastos anticipados, durante el período en que se reciben los servicios o se causan los costos o gastos.

8) Pasivos financieros

Los pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor de transacciones y se miden al costo amortizado, excepto por los derivados que se miden al valor razonable sobre la base de la sustentación disponible sobre el cumplimiento de los requerimientos aplicables de la NIIF 9.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

El costo amortizado de los pasivos financieros obligaciones financieras, se determinan con base en el valor nominal de la obligación incluyendo los gastos causados por pagar por conceptos de intereses. Para estos pasivos financieros se recalcula la tasa de interés efectiva, con base en la cual se reconocen los gastos financieros correspondientes en los resultados del período.

Posiciones Pasivas en Operaciones de Mercado Monetario

Agrupar las Operaciones Repo y Simultáneas; los Repo se presentan cuando la Sociedad transfiere valores a cambio de recibo de una suma de dinero, asumiendo el compromiso de adquirir nuevamente la propiedad a su contraparte, el mismo día o en una fecha posterior a un precio determinado, podrán colocarse restricciones a la movilidad de los valores objeto de la operación. Las Simultáneas se presentan cuando la Sociedad transfiere valores a cambio de recibo de una suma de dinero, asumiendo el compromiso de adquirir nuevamente la propiedad a su contraparte, el mismo día o en una fecha posterior a un precio determinado, no se colocan restricciones a la movilidad de los valores objeto de la operación.

9) Beneficios a empleados

Cálculos Actuariales

La medición de las obligaciones por prima de antigüedad dependen de una gran variedad de premisas y supuestos de largo plazo, las cuales son determinadas sobre bases actuariales, incluyendo estimados del valor presente de los pagos futuros de los beneficios, considerando la probabilidad de eventos futuros tales como los incrementos salariales, variaciones en la planta de personal, etc. Las eventuales variaciones en las premisas y supuestos de largo plazo pueden tener un efecto significativo en el monto de los cálculos actuariales y, por ende, en las contribuciones futuras, con la consecuente variación del costo por intereses y costo del servicio de dichos cálculos actuariales.

Los estudios actuariales son realizados con el método de la unidad de crédito proyectada, utilizando para ello supuestos actuariales como el porcentaje de costo de vida, tasas de mortalidad, promedio de vida laboral, incremento de salarios, rotación del personal y tasas de descuento.

La tasa de descuento utilizada en la elaboración de los cálculos actuariales, con el fin de establecer el valor presente de los flujos de caja futuros, corresponde a la tasa para las inversiones de largo plazo. Dicha tasa guarda relación con la tasa de mercado de inversiones de renta fija o para bonos del Gobierno Nacional, que son denominados en la moneda en la cual el beneficio será pagado y considera la oportunidad y monto de los pagos de los beneficios futuros.

Beneficios

En abril de 2001 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) adoptó la NIC 19 - Beneficios a los Empleados, que había sido originalmente emitida por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad en febrero de 1998. La NIC 19 - Beneficios a los Empleados sustituyó a la NIC 19 - Contabilización de los Beneficios por Retiro en los Estados Financieros de los Empleadores (emitida en enero de 1983).

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19 - Beneficios a los Empleados, para su reconocimiento contable todas las formas de contraprestación concedidas por el Banco a cambio de los servicios prestados por los empleados son divididos en cuatro categorías:

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

i. Beneficios a los empleados a Corto Plazo

El pago de dichos beneficios (diferentes de las indemnizaciones por cese), debe ser atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del ejercicio en el cual los empleados han prestado sus servicios. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación, con cargo a resultados. De acuerdo con las normas laborales colombianas, así como los beneficios extralegales aplicables a los trabajadores de Servibanca S.A., dichos beneficios corresponden a: Sueldos básicos, salarios integrales, cesantías régimen Ley 50 de 1990, intereses a las cesantías, vacaciones, prima legal, primas extralegales, auxilios, permisos remunerados, al igual que los aportes al sistema de seguridad social en pensiones y salud, así como los aportes parafiscales.

ii. Beneficios Post - Empleo

Este tipo de beneficios son pagados a los empleados al momento de su retiro o después de completar su periodo de empleo (diferentes a las indemnizaciones por cese).

El pasivo correspondiente a los beneficios post-empleo es determinado con base en el valor presente de los pagos futuros que se estiman realizar, a aquellos trabajadores a quienes les ha sido reconocida la pensión por vejez, calculado con base en estudios actuariales, Por lo tanto, el gasto correspondiente por estos beneficios es registrado en el estado de resultados de la Empresa, el cual incluye el costo del servicio presente asignado en el cálculo actuarial, más el costo financiero del pasivo calculado.

Los cambios en los pasivos debido a cambios en los supuestos actuariales se reconocerán en el otro resultado integral.

Servibanca S.A. no otorga Beneficios Post – Empleo a sus trabajadores.

Servibanca S.A. no realiza pagos por beneficios a empleados, basados en Acciones.

iii. Otros beneficios a Largo Plazo

Son todos los beneficios a los empleados, diferentes de los beneficios de corto plazo y de los beneficios post empleo e indemnizaciones por cese. Acorde con los beneficios extralegales aplicables a los trabajadores de Servibanca S.A., dentro de dichos beneficios encontramos: la prima de antigüedad.

Los pasivos por beneficios de empleados a largo plazo son determinados de la misma forma que los beneficios post - empleo, es decir mediante la elaboración de cálculos actuariales, en la forma descrita anteriormente. Por lo tanto, el gasto correspondiente por estos beneficios es registrado en el estado de resultados de la Empresa, en lo que corresponde al costo del servicio presente asignado en el cálculo actuarial, el costo financiero del pasivo calculado más el costo derivado de las remediciones correspondiente a los efectos en los cambios en los supuestos financieros así como el efecto por los cambios por experiencia.

Servibanca S.A. no tiene un activo y/o póliza de seguro, que estén destinados a atender el pago de Beneficios a largo plazo, por lo cual, tiene constituido en su totalidad este pasivo en sus estados financieros.

iv. Beneficios por Retiro (indemnizaciones por Cese)

Indemnizaciones por cese son las remuneraciones a pagar a los empleados como consecuencia de:

(a) la decisión de la empresa de resolver el contrato del empleado antes de la edad normal de retiro; o bien

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

(b) la decisión del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de tales compensaciones.

Servibanca S.A. no tiene establecidos planes ni programas de retiro para sus trabajadores. No obstante, de presentarse la decisión de terminar de forma unilateral y sin justa causa un contrato de trabajo, la Empresa, de acuerdo con la legislación laboral colombiana, deberá realizar el pago de la indemnización correspondiente.

Los beneficios por terminación son reconocidos como pasivo con cargo a resultados en la primera de las siguientes fechas:

- Cuando Servibanca S.A. comunica al empleado formalmente su decisión de retirarlo del empleo.
- Cuando se reconozcan provisiones por costos de reestructuración por una subsidiaria o negocio del Servibanca S.A. que involucre el pago de los beneficios por terminación.

10) Impuestos

El gasto o ingreso por impuestos a las ganancias comprende el impuesto sobre la renta y una sobretasa corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio. En este caso, el impuesto también se reconocerá en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio, respectivamente.

Impuestos corrientes

El impuesto corriente es la cantidad a pagar o a recuperar por el impuesto de renta corriente sobre el ingreso imponible del año y cualquier ajuste relacionado con años anteriores, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. La administración evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos presentadas, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Impuesto diferido

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocerán en el estado de situación financiera como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha esperada de realización o liquidación.

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

El valor en libros de los activos por impuesto diferido es revisado a la fecha del estado de situación financiera y reducido en la medida en que ya no es probable que se generen suficientes ganancias imponibles disponibles para permitir que se use todo o parte del activo por impuesto diferido.

i. Reconocimiento de diferencias temporarias imponibles

Los pasivos por impuesto diferido derivados de diferencias temporarias imponibles se reconocen en todos los casos, excepto que:

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

- Surjan del reconocimiento inicial de la plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y en la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal;
- Correspondan a diferencias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos sobre las que la Sociedad tenga la capacidad de controlar el momento de su reversión y no fuese probable que se produzca su reversión en un futuro previsible.

ii. Reconocimiento de diferencias temporarias deducibles

Los activos por impuesto diferido derivados de diferencias temporarias deducibles se reconocen siempre que:

- Resulte probable que existan ganancias fiscales futuras suficientes para su compensación, excepto en aquellos casos en las que las diferencias surjan del reconocimiento inicial de activos o pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y en la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal;
- Correspondan a diferencias temporarias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos en la medida en que las diferencias temporarias vayan a revertir en un futuro previsible y se espere generar ganancias fiscales futuras positivas para compensar las diferencias;

Las oportunidades de planificación fiscal, solo se consideran en la evaluación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos, si la Sociedad tiene la intención de adoptarlas o es probable que las vaya a adoptar.

Medición

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que apliquen en los ejercicios en los que se espera realizar los activos o pagar los pasivos, a partir de la normativa aprobada o que se encuentra a punto de aprobarse y una vez consideradas las consecuencias fiscales que se derivarán de la forma en que la Sociedad espera recuperar los activos o liquidar los pasivos.

La Sociedad revisa en la fecha de cierre del ejercicio, el importe en libros de los activos por impuestos diferidos, con el objeto de reducir dicho valor en la medida en que no es probable que vayan a existir suficientes bases imponibles positivas futuras para compensarlos.

Los activos por impuestos diferidos que no cumplen las condiciones anteriores no son reconocidos en el estado de situación financiera. La Sociedad reconsidera al cierre del ejercicio, si se cumplen las condiciones para reconocer los activos por impuestos diferidos que previamente no habían sido reconocidos.

Los impuestos diferidos activos y pasivos se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios corrientes contra los pasivos tributarios corrientes y cuando los impuestos diferidos activos y pasivos de ingresos se refieren a los impuestos sobre la renta correspondientes a la misma autoridad fiscal.

Impuesto a la riqueza

La Ley 1739 del 23 de diciembre de 2014 en su artículo primero crea a partir del 1 de enero de 2015 un impuesto extraordinario denominado Impuesto a la Riqueza, el cual será de carácter temporal por los años gravables 2015, 2016 y 2017. El impuesto se causará de manera anual el 1 de enero de cada año.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Dicha Ley establece que para efectos contables en Colombia tal impuesto puede ser registrado con cargo a las reservas patrimoniales, la Sociedad decidió acogerse a esta exención y registró el Impuesto a la Riqueza en 2017, con cargo a sus reservas patrimoniales.

11) Provisiones y contingencias

Una provisión se reconoce si: es resultado de un suceso pasado, la Sociedad posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación.

Las provisiones se valoran por el valor presente de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación.

Cada provisión deberá ser utilizada sólo para afrontar los desembolsos para los cuales fue originalmente reconocida.

Litigios

El saldo de la provisión para litigios cubre demandas interpuestas contra la Sociedad por terceros. Se espera que las demandas sean resueltas durante los próximos 15 años. De acuerdo con la opinión de los administradores, después de la correspondiente asesoría legal, no se espera que el resultado de estos litigios difiera.

12) Ingresos

A partir del 1 de enero de 2018 Servibanca aplica la NIIF 15 Ingresos provenientes de contratos con clientes (Reemplaza: Ingresos provenientes de comisiones y cobros e ingresos por servicios y venta de bienes).

Activos de contratos

Un activo de contrato es el derecho de Servibanca a recibir un pago a cambio de servicios que ha transferido a un cliente, cuando ese derecho está supeditado a otra cosa que no sea el paso del tiempo (por ejemplo, la facturación o entrega de otros elementos parte del contrato). Servibanca percibe los activos de contratos como activos corrientes, ya que se espera realizarlos dentro del ciclo operativo normal.

Los costos de contratos elegibles para capitalización como costos incrementales al obtener un contrato se reconocen como un activo de contrato. Los costos de suscripción de contratos se capitalizan al ser incurridos si Servibanca espera recuperar dichos costos. Los costos de suscripción de contratos constituyen activos no corrientes en la medida que se espera recibir los beneficios económicos de dichos activos en un periodo mayor a doce meses. Los contratos se amortizan de forma sistemática y consistente con la transferencia al cliente de los servicios una vez se han reconocido los ingresos correspondientes. Los costos de suscripción de contratos capitalizados se deterioran si el cliente se retira o si el monto en libros del activo supera la proyección de los flujos de caja descontados que están relacionados con el contrato.

Pasivos de contratos

Los pasivos de contratos constituyen la obligación de Servibanca a transferir servicios a un cliente, por los cuales ha recibido un pago por parte del cliente final o si el monto está vencido. Incluyen también el

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

ingreso diferido relacionado con servicios que se entregarán o prestarán en el futuro, los cuales se facturan al cliente por adelantado, pero aún no están vencidos.

Ingresos provenientes de contratos con clientes

Servibanca reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes con base en un modelo de cinco pasos establecido en la NIIF 15:

Paso 1. Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.

Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.

Paso 3. Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que el grupo espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.

Paso 4. Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, la Compañía distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que el grupo espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.

Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) Servibanca cumple una obligación de desempeño.

Servibanca cumple una obligación de desempeño y reconoce los ingresos a través del tiempo, si se cumple alguno de los siguientes criterios:

- El desempeño de Servibanca no crea un activo con un uso alternativo, y tiene un derecho exigible al pago por el desempeño completado a la fecha.
- El desempeño de Servibanca crea o mejora un activo que el cliente controla a medida que el mismo se crea o mejora.
- El cliente al mismo tiempo recibe y consume los beneficios que resultan del desempeño de Servibanca a medida que este trabaja.

Para obligaciones de desempeño donde no se cumple ninguna de las condiciones indicadas, se reconoce el ingreso en el momento en que se cumple la obligación de desempeño.

Cuando Servibanca cumple una obligación de desempeño mediante la entrega de los bienes o servicios prometidos, crea un activo de contrato por el monto de la consideración obtenida con el desempeño. Cuando el monto de la consideración recibida por parte de un cliente supera el monto del ingreso reconocido, esto genera un pasivo de contrato.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

El ingreso se mide con base en la consideración especificada en el contrato con el cliente, y excluye los montos recibidos en representación de terceros. Servibanca reconoce ingresos cuando transfiere el control sobre un bien o servicio a un cliente. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA), reembolsos y descuentos.

Servibanca evalúa sus planes de ingreso con base en criterios específicos para determinar si actúa como principal o como agente.

El ingreso se reconoce en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia Servibanca y si es posible medir de forma confiable los ingresos y costos, en caso que los haya.

A continuación, aparece una descripción de las actividades principales a través de las cuales Servibanca genera ingresos provenientes de contratos con clientes:

Ingresos por Comisiones

Los ingresos de comisiones comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar en transacciones realizadas en el sistema de pago de bajo valor y son reconocidas a medida que se prestan los servicios.

Prestación de servicios

Servibanca presta servicios de diversas actividades. El reconocimiento de los ingresos por la prestación de servicios se efectúa en el período contable en que se prestan, por referencia a la etapa de terminación de la transacción específica y evaluada sobre la base del servicio real provisto como una proporción del total de servicios que serán provistos. Cuando los servicios se presten a través de un número indeterminado de actos, a lo largo de un periodo de tiempo especificado, los ingresos de actividades ordinarias se reconocen de forma lineal a lo largo del intervalo de tiempo acordado.

La política aplicable hasta el 31 de diciembre de 2017, se encuentra sustentada bajo las siguientes normas:

- NIC 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.
- NIC 18: Ingresos de actividades ordinarias.

Lo ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, y representan importes a cobrar por lo servicios dados, neto de descuentos, devoluciones y el impuesto al valor agregado. La compañía reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede medir con fiabilidad, sea probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la Compañía y cuando se han cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades de la Compañía.

Las siguientes son definiciones relacionadas con la política de ingresos hasta el 31 de diciembre de 2017:

Ingresos por Comisiones

Los ingresos de comisiones comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar en transacciones realizadas en el sistema de pago de bajo valor y son reconocidas a medida que se prestan los servicios.

Prestación de servicios

Servibanca presta servicios de diversas actividades. El reconocimiento de los ingresos por la prestación de servicios se efectúa en el período contable en que se prestan, por referencia a la etapa de terminación de la transacción específica y evaluada sobre la base del servicio real provisto como una proporción del

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

total de servicios que serán provistos. Cuando los servicios se presten a través de un número indeterminado de actos, a lo largo de un periodo de tiempo especificado, los ingresos de actividades ordinarias se reconocen de forma lineal a lo largo del intervalo de tiempo acordado.

13) Arrendamiento

Contabilidad del arrendatario

Los arrendamientos en los que una parte significativa de los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad son retenidos por el arrendador, se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos de un arrendamiento operativo (netos de cualquier incentivo recibido del arrendador) se cargan en el estado de resultados sobre una base lineal durante el período del contrato de arrendamiento.

Los arrendamientos de propiedades y equipo en los que la Sociedad tiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad se clasifican como arrendamientos financieros. Los arrendamientos financieros se capitalizan al inicio del arrendamiento al menor entre el valor razonable del bien arrendado y el valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento. Cada pago de un arrendamiento financiero se distribuye entre el pasivo y los costos financieros. Las obligaciones de un arrendamiento financiero, netas de la carga financiera, se presentan como deudas (obligaciones financieras) en corrientes o no corrientes según si el vencimiento de los pagos de los cánones es inferior o no a un período de 12 meses. Los costos financieros se cargan a los resultados durante el período del arrendamiento de forma que se obtenga una tasa periódica constante de interés sobre el saldo restante del pasivo para cada período. La propiedad y equipo adquiridos en régimen de arrendamiento financiero se amortiza en el periodo menor entre la vida útil del activo y el plazo del arrendamiento.

Contabilidad del arrendador

Un contrato de arrendamiento es un acuerdo por el cual el arrendador cede al arrendatario, a cambio de un pago o una serie de pagos, el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

Cuando los activos son arrendados bajo la modalidad de arrendamiento financiero, el valor presente de los pagos futuros del arrendamiento se reconoce como una cuenta por cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor presente de la cuenta por cobrar se reconoce como ingresos financieros.

La cuenta por cobrar es amortizada asignando cada uno de los cánones entre los ingresos financieros y la amortización del capital en cada período contable, de tal manera que el reconocimiento de los ingresos financieros, refleje en cada uno de los periodos, una tasa de rendimiento constante sobre la inversión financiera neta que el arrendador ha realizado en el arrendamiento financiero.

Cuando los activos son arrendados en régimen de arrendamiento operativo, el activo se incluye en el estado de situación financiera según la naturaleza del bien. Los ingresos de arrendamientos operativos se reconocen durante el término del contrato de arrendamiento sobre una base de línea recta.

Nota 3. Estimación de valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros negociados en mercados activos (tales como activos financieros en títulos de deuda, certificados de títulos de participación) se calcula diariamente, empleando la información de precios y/o insumos suministrados por Servivalores GNB Sudameris, mediante contrato de comisión suscrito.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Un mercado activo es un mercado donde se realizan operaciones con activos o pasivos con una frecuencia y volumen suficientes para poder suministrar información sobre precios en forma continua. Un precio sucio es el que incluye intereses causados y pendientes de pago sobre el título del caso a partir de la fecha de emisión o del último pago de intereses hasta la fecha efectiva de la operación de compraventa. El valor razonable de los activos y pasivos financieros no negociados en un mercado activo se determina a través de técnicas de valoración.

Servibanca puede utilizar modelos desarrollados internamente para valorar los instrumentos que no pertenezcan a un mercado activo. Generalmente, dichos modelos están basados en técnicas de valoración y métodos ampliamente estandarizados en el sector financiero. Los modelos de valoración se utilizan principalmente para la valoración de instrumentos financieros de títulos de participación no inscritos en bolsa, certificados de deuda y otros instrumentos de deuda para los cuales los mercados hayan sido inactivos durante el período. Algunos de los insumos de estos modelos pueden no ser observables en el mercado, y por lo tanto se estiman con base en suposiciones.

La salida de un modelo es siempre una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza, y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a la posición de Servibanca. Por lo tanto, las valoraciones de ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles

- Nivel 1: Los insumos son los precios cotizados (sin ajustes) en mercados activos para los activos y pasivos idénticos a aquellos a que la entidad tiene acceso en la fecha de medición.
- Nivel 2: Los insumos son diferentes de los insumos de precios cotizados en el Nivel 1, pero que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente, en mercados no activos.
- Nivel 3: Los insumos no son observables para el activo o pasivo.

El nivel de valor razonable dentro del cual se puede justificar un valor razonable en su totalidad se determina sobre la base del nivel de insumo más bajo que sea significativo para medir el valor razonable en su totalidad. Luego la importancia de un insumo se evalúa en relación con la medición del valor razonable en su totalidad. Si la medición del valor razonable emplea insumos observables que requieren ajustes significativos basados en insumos no observables, la medición es del Nivel 3. La evaluación de la importancia de un insumo en particular para la medición del valor razonable exige el ejercicio de juicio que tienen en cuenta los factores específicos del activo o pasivo.

La determinación del significado de “observable” requiere un nivel significativo de juicio por parte de la entidad. Servibanca considera que los datos son “observables” si son datos del mercado que sean disponibles, de distribución o actualización periódica, y que sean confiables y verificables, carezcan de derechos de propiedad y sean suministrados por fuentes independientes que tengan un rol activo in en mercado de referencia.

i. Medición de valor razonable sobre base recurrente

Son aquellas mediciones que las normas contables NIIF exigidas o permitidas en el estado de situación financiera al final de cada ejercicio.

La Superintendencia ha aprobado metodologías que requieren que los proveedores de precios reciban información de todas las fuentes externas e internas sobre negociación, información y registro dentro de ciertos horarios laborales.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

El siguiente cuadro analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos y pasivos (por clase) mantenidos por Servibanca que se miden al valor razonable al 31 de diciembre de 2018 y 2017 sobre base recurrente:

Diciembre 31 de 2018

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Títulos de Deuda	64.061.906	-	-	64.061.906
Títulos Participativos	-	3.773.273	-	3.773.273
Instrumentos derivados		89.797		89.797
Total de activos a valor razonable sobre bases recurrentes	<u>64.061.906</u>	<u>3.863.070</u>		<u>67.924.976</u>

Diciembre 31 de 2017

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Títulos de Deuda	62.799.897	-	-	62.799.897
Títulos Participativos	-	3.378.185	-	3.378.185
Total de activos a valor razonable sobre bases recurrentes	<u>62.799.897</u>	<u>3.378.185</u>	-	<u>66.178.082</u>
Pasivos				
Instrumentos derivados	-	17.524	-	17.524
Total de pasivos a valor razonable sobre bases recurrentes	<u>-</u>	<u>17.524</u>	<u>-</u>	<u>17.524</u>

No hubo transferencias entre niveles 1 y 2 realizadas durante 2018.

ii. Conceptos medidos a valor razonable sobre una base no recurrente

Servibanca no tienen activos ni pasivos medidos a valor razonable con base no recurrente a 31 de diciembre de 2018 y 2017.

iii. Determinación de valor razonable

Servibanca determinó que los instrumentos financieros negociados en un mercado activo son de Nivel 1.

Su valor razonable se estableció con base en precios (no ajustados) y/o insumos suministrados por Servivalores GNB Sudameris, mediante contrato de comisión suscrito.

Servibanca definió que los instrumentos financieros que se negocien en mercados no activos son de Nivel 2.

Servibanca ha determinado que los instrumentos financieros que no estén siendo negociados en un mercado activo son del Nivel 3.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 4. Cambios Normativos

- 1) Nuevas normas, modificaciones e interpretaciones incorporadas al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación debe ser evaluada a partir del 1 de enero de 2019 o que pueden ser aplicadas de manera anticipada

El Decreto 2483 de 2018 compiló y actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, que habían sido incorporadas por los Decretos 2420 de 2015, 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, incluyendo una nueva norma emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), para efectuar su aplicación a partir del 1 de enero de 2019, aunque su aplicación podría ser efectuada de manera anticipada.

La evaluación del impacto de esta nueva norma de acuerdo con los análisis efectuados por la Compañía se describe a continuación.

NIIF 16 Arrendamientos

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) emitió la NIIF 16 con fecha de aplicación efectiva a partir del 1 de enero de 2019.

La NIIF 16 reemplaza las guías existentes para la contabilización de arrendamientos, incluyendo NIC 17 arrendamientos, CINIIF 4 determinación si un contrato contiene un arrendamiento, SIC 15 incentivos en operación de arrendamiento operativo y SIC 27 evaluación de la sustancia de transacciones que involucran la forma legal de un arrendamiento.

La NIIF 16 introduce un solo modelo de registro contable de los contratos de arrendamiento en el estado de situación financiera para los arrendatarios. Un arrendatario reconoce un activo por derecho de uso representando el derecho para usar el activo tomado en arrendamiento y un pasivo por arrendamiento representando su obligación para hacer los pagos del arrendamiento. Hay exenciones opcionales para arrendamientos de corto plazo o arrendamiento de bienes de muy bajo valor. El tratamiento contable de los contratos de arrendamiento para los arrendadores permanece similar a las actuales normas contables en el cual el arrendador clasifica los contratos de arrendamiento como arrendamientos financieros u operativos.

La Compañía ha comenzado una evaluación potencial de los impactos en sus estados financieros, hasta ahora el impacto más significativo identificado es el reconocimiento de activos y pasivos de sus contratos de arrendamiento operativo especialmente de propiedades usadas en el funcionamiento de cajeros electrónicos. En adición la naturaleza de los gastos correspondientes a los contratos de arrendamientos operativos en calidad de arrendatario cambiará con la NIIF 16, de gastos por arrendamientos a cargos por depreciación de los derechos de uso del activo y gastos financieros en los pasivos por arrendamiento. Hasta la fecha la Compañía no ha calculado un impacto preliminar de la adopción de esta nueva norma que podría tener un impacto significativo en los estados financieros. No se efectuará una adopción anticipada de esta norma.

- 2) Nueva norma e interpretación emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no han sido incorporadas al marco contable aceptado en Colombia

NIIF 17 Contratos de Seguros

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro mantenidos y a contratos de inversión emitidos con componentes de

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos para evaluar el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

La NIIF 17 se aplicará a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2021. Se permite su aplicación anticipada.

La NIIF 17 deroga la NIIF 4 Contratos de Seguro que era una norma provisional que permitió a las entidades usar una amplia variedad de prácticas contables para los contratos de seguro, reflejando los requerimientos de contabilidad nacionales y variaciones de esos requerimientos. Algunas prácticas anteriores de contabilización de seguros permitidas según la NIIF 4 no reflejaban adecuadamente las situaciones financieras subyacentes verdaderas o el rendimiento financiero de los contratos de seguro.

Los principios clave de la NIIF 17 son que una entidad:

- i. Identificará como contratos de seguro aquellos según los cuales la entidad acepta un riesgo de seguro significativo de la otra parte (el tenedor de la póliza de seguro), acordando compensar al tenedor de la póliza de seguro si ocurre un suceso futuro incierto (el suceso asegurado) que le afecte de forma adversa.
- ii. Separará los derivados implícitos que se especifican, los distintos componentes de inversión y las obligaciones de desempeño diferentes de los contratos de seguro.
- iii. Dividirá los contratos en grupos que reconocerá y medirá.
- iv. Reconocerá y medirá grupos de contratos de seguros por: (i) Un valor presente ajustado por el riesgo de los flujos de efectivo futuros (flujos de efectivo procedentes del cumplimiento), que incorpore toda la información disponible sobre los flujos de efectivo procedentes del cumplimiento, de forma que sea congruente con la información de mercado observable; más (si este valor es un pasivo) o menos (si este valor es un activo), o (ii) Un importe que representa la ganancia no acumulada (devengada) en el grupo de contratos (el margen de servicio contractual).
- v. Reconocerá la ganancia de un grupo de contratos de seguro a lo largo del periodo en que la entidad proporciona la cobertura del seguro, y a medida que se libere la entidad del riesgo. Si un grupo de contratos contiene o se convierte en productor de pérdidas, una entidad reconocerá de forma inmediata dichas pérdidas
- vi. Presentará de forma separada los ingresos de actividades ordinarias por seguros, los gastos del servicio de seguro y los gastos o ingresos financieros por seguros.
- vii. Revelará información para permitir que los usuarios de los estados financieros evalúen el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. Para ello, una entidad revelará información cuantitativa y cualitativa sobre: (i) los importes reconocidos en sus estados financieros procedentes de los contratos de seguro; (ii) los juicios significativos, y cambios en esos juicios, realizados al aplicar la Norma; y (iii) la naturaleza y alcance de los riesgos de los contratos dentro del alcance de esta Norma

La Compañía no espera impactos por esta norma, teniendo en cuenta que no ha identificado que desarrolle contratos de seguro, en todo caso se están efectuando análisis detallados.

CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias

La CINIIF 23 fue emitida en mayo de 2017, esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación.

La Compañía efectuará una evaluación de los potenciales impactos de esta interpretación en sus estados financieros, sin que hasta el momento se hayan identificado situaciones que puedan requerir cambios en los estados financieros.

Nota 5. Administración y Gestión de Riesgos

Principios de la Gestión de Riesgo

Los principios que enmarcan la gestión de riesgos de Servibanca S. A., constituyen los fundamentos y condiciones imprescindibles para garantizar el efectivo desarrollo de las actividades encaminadas al control, monitoreo y mitigación de riesgos inherentes a las operaciones de tesorería y de administración de portafolios. Los principios son los siguientes:

- Principio de Independencia. La gestión de riesgos es exclusiva, independiente, autónoma y abarca todos los niveles de la Sociedad.
- Principio de Rentabilidad. La rentabilidad esperada debe sujetarse a las políticas de riesgo, estructura y liquidez de los portafolios. El riesgo debe ser identificado, medido y valorado para su control y mitigación, de acuerdo con los procedimientos establecidos en la Sociedad.
- Principio de Seguridad. Los recursos deben ser invertidos en condiciones que aseguren, en todo momento, que el riesgo asumido sea gestionable y se encuentre dentro de niveles aceptables.
- Principio de Eficiencia. La infraestructura de riesgos debe ser adecuada en términos de personas, herramientas, bases de datos, sistemas de información y procedimientos, facilitando una segregación clara de roles y responsabilidades, y la asignación eficiente de recursos.

Administración de la Gestión de Riesgos

Servibanca S. A. gestiona los riesgos a través de la Gerencia Nacional de Gestión de Riesgos del Banco GNB Sudameris, basado en el acuerdo de sinergia pactado, lo que constituye un elemento fundamental para lograr eficiencia y eficacia de las operaciones, la confiabilidad de los reportes y el cumplimiento de leyes, normas y reglamentos, por ello su importancia en el logro de los objetivos estratégicos de la Sociedad.

El análisis del contexto estratégico en el cual desarrolla sus actividades, permite a Servibanca S. A. determinar métodos para prevenir la materialización de eventos que afecten el normal desarrollo de los procesos y el cumplimiento de los objetivos trazados por la Sociedad, o en caso que ello no resulte razonablemente posible, implementar medidas de tratamiento y mitigación de riesgos para disminuir su impacto y probabilidad de ocurrencia.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Concentración del Riesgo

El manejo del riesgo implica la gestión eficiente de los mecanismos de control y la adecuada estructura administrativa que optimice las operaciones. 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. Para todos ellos la Sociedad estableció las políticas, normas y procedimientos que garantizan el manejo del negocio dentro de niveles de riesgo razonables y permiten medición, control y prevención oportuna en los procesos.

1. Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO

Exposición al Riesgo Operativo

Servibanca S. A. cumple con todas las disposiciones relacionadas con la Administración y Gestión del Riesgo Operativo, establecidas en el Capítulo XXIII “Reglas Relativas a la Administración del Riesgo Operativo”, expedido en la Circular Externa 041 de 2007, de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995) emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Para garantizar una adecuada gestión del riesgo, ha desarrollado y mantenido el Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO, permitiendo identificar, medir, controlar y monitorear de manera eficaz el riesgo en mención, el cual es revisado permanentemente.

Los factores de riesgo asociados a su operativa, están cubiertos por el sistema y los controles establecidos son aplicables y se encuentran alineados con los planes de tratamiento para la mitigación de los riesgos, bajo las políticas y procedimientos establecidos al interior de la Entidad.

Gestión de Riesgo Operativo

Durante el año 2018, la Dirección de Riesgo Operativo, adscrita a la Gerencia Nacional de Gestión de Riesgos, en cumplimiento de lo dispuesto por las normas vigentes, continuó con las gestiones de administración del Riesgo Operativo, adelantando, entre otras, las siguientes actividades:

- La Junta Directiva aprobó la actualización de la Norma para la Administración de Riesgo Operativo de la Entidad, mediante la cual se incluyeron las definiciones del nivel de tolerancia del Conglomerado, el nuevo límite de apetito de riesgo operativo, la metodología para la realización del BIA (Business Impact Analysis), la metodología para la verificación de los controles, la responsabilidad de la Dirección de Riesgo Operativo relacionada con el apoyo y asesoría para la identificación de los riesgos de los nuevos proyectos, productos, canales o servicios y las modificaciones en los procedimientos por la implementación de la herramienta tecnológica GNB SARO.
- Se fortaleció la estructura organizacional para la gestión de riesgo operativo de Servibanca S.A.
- Se finalizó el desarrollo de una nueva herramienta tecnológica GNB SARO, la cual permite la administración y seguimiento de los riesgos operativos, reporte de eventos y monitoreo a los planes de tratamiento establecidos al interior de las áreas de Servibanca S.A. El aplicativo se encuentra disponible para todos los funcionarios de la Entidad, a partir del mes de septiembre del año 2018.

Como parte importante de la puesta en producción del aplicativo y fortaleciendo la cultura de riesgo, se desarrollaron sesiones de capacitación presencial dirigidas a todos los colaboradores, mediante ejercicios prácticos que permitieron reforzar conocimientos de riesgo operativo, así como la funcionalidad y manejo de la herramienta, destacando la importancia de realizar el reporte de eventos de riesgo operativo.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

- En conjunto con las respectivas áreas, se culminó la revisión y actualización de matrices de evaluación de riesgos de Servibanca S.A. De esta manera, se realizó mejora a la determinación e identificación de los riesgos a los que está expuesta la Entidad y los controles que permiten mitigarlos, manteniendo los niveles de exposición dentro de límites tolerables.
- De otra parte, con el apoyo a las áreas de la Entidad, se culminó con revisión de la identificación de los procesos/actividades críticos, mediante la actualización del BIA (Business Impact Analysis), verificando que se encuentren alineados con el plan de continuidad del negocio.
- La Entidad atendió requerimientos de la Revisoría Fiscal y Auditoría Interna en el tema relacionado con la Gestión y Administración del Sistema de Administración de Riesgo Operativo SARO, con resultados satisfactorios.
- Se llevó a cabo la capacitación anual sobre el Sistema de Administración de Riesgo Operativo SARO, a través de la herramienta virtual, dirigida a todos los colaboradores de Servibanca S.A., con el propósito de reforzar los conceptos principales y las generalidades de la nueva herramienta tecnológica diseñada para la administración, reporte y seguimiento de los riesgos operativos. Se aplicó la evaluación correspondiente, con el fin de efectuar una retroalimentación sobre el grado de entendimiento del tema.
- Se continuó con el fortalecimiento del Plan de Continuidad del Negocio, mediante pruebas a la funcionalidad de la infraestructura en contingencia interna, así como la contratada externamente y definida en la estrategia de continuidad del Conglomerado GNB Sudameris para dichas pruebas se ha contado con la participación activa de todas las áreas involucradas en estos procesos, quienes han certificado la conectividad y funcionalidad de los servicios y aplicaciones.
- Adicionalmente, se efectuaron pruebas funcionales operativas, desarrolladas en las instalaciones del Centro de Computo Alterno (CCA) y el Centro de Operación en Contingencia (COC). Los usuarios participantes consideraron que los tiempos de ejecución de transacciones, en aplicaciones y en los procesos fueron exitosos, determinando las oportunidades de mejoramiento para cada uno de los casos.

Comportamiento de Eventos de Riesgo Operativo

En el año 2018, se presentaron eventos de riesgo operativo con impacto en los estados financieros de Servibanca por \$304 millones, dentro de los cuales los eventos tipo “A” de mayor cuantía fueron aquellos relacionados con “Fraude Externo” por situaciones como vandalismo en ATM y faltantes de efectivo.

Para el 2017 el impacto en eventos ascendió a \$245,9 millones.

Las recuperaciones del año cerraron en \$176 millones y se continúa con las gestiones que permitan recuperar, en términos económicos, los eventos materializados a corte de diciembre 2018.

Perfil de Riesgo Operativo

El apetito de riesgo operativo de Servibanca S.A es el 0,56% de su patrimonio contable, suma que cubre sin mayor inconveniente los eventos de riesgo tipo “A” que se presentaron durante el año 2018.

Teniendo en cuenta los riesgos identificados al interior de la entidad se puede observar que el nivel de riesgo residual para Servibanca S.A. es BAJO, con un impacto menor y una probabilidad baja.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Plan de Continuidad

Durante el año 2018 capitalizando las opciones de mejoramiento y las experiencias obtenidas con los ejercicios realizados y teniendo en cuenta el dinamismo presentado en la implementación de estrategias y planes de Contingencia y Reanudación se fortaleció del Plan de Continuidad de Negocio siendo este gestionado por la Gerencia Nacional de Riesgos – Dirección de Riesgo Operativo actualizando el Análisis de Impacto al Negocio para Servibanca; adicionalmente continua bajo la Vicepresidencia de Tecnología los planes de Contingencia y Reanudación, fortaleciendo la infraestructura y procedimientos para operar en el Centro de Operaciones en Contingencia (COC) y en el Centro de Cómputo Alterno (CCA), que le permite a la Organización atender los procesos críticos del negocio, ante fallas o daños significativos de las instalaciones donde opera el Centro de Cómputo principal de la Entidad. La consolidación de dicho plan e infraestructura consideró el desarrollo de pruebas funcionales y de operaciones en contingencia. Así mismo continuó con la activa participación en pruebas con proveedores de servicios, principalmente de servicios financieros y de telecomunicaciones.

Entre las actividades del Plan desarrolladas en el año 2018 para Servibanca se destacan:

- La actualización de planes de contingencia tendientes a minimizar el impacto que podría ocasionar un evento de interrupción de servicios para Servibanca.
- La actualización del Análisis de Impacto al Negocio (BIA) obteniendo los procesos críticos de negocio
- La implementación de una herramienta tecnológica para registro de eventos de Riesgo Operativo (SARO)
- La actualización de la matriz de riesgos para las áreas críticas de negocio.
- La implementación de Correos en 365 para contingencia en caso de falla del correo corporativo.
- Pruebas para certificar la funcionalidad y conectividad del COC hacia servicios internos y servicios financieros, certificando a 38 colaboradores en cuatro áreas críticas de la Entidad.
- Se realizaron quince (15) Pruebas Funcionales y Operaciones en Contingencia realizando las transacciones en el Centro de Computo Alterno en la infraestructura en contingencia y certificando funcionalidad de aplicaciones, conectividad y seguridad en ambientes de contingencia para el Banco GNB y Filiales y treinta y cinco (35) pruebas de los proveedores críticos para el Grupo y su filial Servibanca; incluye participación activa de las áreas críticas de negocio y de manera pasiva donde el proveedor realiza su esquema de pruebas.
- En cuanto a terceros – Outsourcing contratados, se realizó gestión de seguimiento gremial (Asobancaria) a terceros y documentación y planes de contingencia a doce (12) proveedores o terceros.

2. Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT

Servibanca S. A. consciente que el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo puede estar presente 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; a la Parte 1, Título IV, Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica (Circular Externa 055 de 2016); a las recomendaciones internacionales del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI); y, a todas aquellas normas complementarias y recomendaciones relacionadas con el riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

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 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 instancias que hacen parte del proceso de control y de gestión del riesgo de LA/FT como son: la Unidad de Cumplimiento liderada por el Oficial de Cumplimiento y la Auditoría General, quienes están encargados de velar por el adecuado funcionamiento del SARLAFT, según la evaluación al cumplimiento de las políticas establecidas por la entidad y de promover la adopción de los correctivos necesarios para su mejoramiento.

Servibanca S.A. cuenta con un programa de capacitación anual coordinado por la Gerencia de Recursos Humanos y Oficial de Cumplimiento, cuyo objetivo es impulsar la cultura de SARLAFT, el cual es dirigido a todos los funcionarios. El último proceso se realizó en septiembre de 2018, en el cual se reforzaron aspectos relacionados con las Políticas Generales de Gobierno de SARLAFT Para el Conglomerado.

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

Servibanca S. A. en cumplimiento a lo requerido por la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), realiza los reportes de ley relacionados con las Operaciones en Efectivo, Productos, Exentos y Reporte de Operaciones Sospechosas. En particular sobre este último reporte, luego de realizados los análisis de las transacciones con tarjetas de crédito internacionales que fueron identificadas como inusuales durante el año 2018, no se encontraron operaciones que se consideraran sospechosas.

La Superintendencia Financiera de Colombia mediante Cartas Circulares Nos. 109 y 110 de 2015 reiteraron la obligación de mantener la confidencialidad de las operaciones que se reporten como sospechosas a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) y se presentan aspectos relacionados con el convenio Interadministrativo de Cooperación celebrado entre el Ministerio de Relaciones Exteriores, la Fiscalía General de la Nación, la Superintendencia Financiera de Colombia y la UIAF, ante lo cual la Entidad continua con el manejo de la información dentro del más alto nivel gerencial y con toda la reserva y confidencialidad en el manejo de la información.

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 afectado patrimonialmente por hechos que involucren estas actividades.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Evolución Perfil de Riesgo

De acuerdo con la gestión de riesgo realizada en los procesos de la entidad, en la cual se incluye la revisión a la evolución del riesgo según los factores de riesgo identificados, así como los riesgos asociados y controles con que cuenta la entidad en la evaluación realizada a corte del 31 de diciembre de 2018, se determinó que el 88% de los riesgos residuales se encuentran clasificados en riesgo bajo, y el 12% en riesgo muy bajo.

En lo que tiene que ver con la segmentación de los Factores de Riesgo, para los cuales se deben tener en cuenta los criterios establecidos en el numeral 4.2.2.3.2 de la Circular Externa 029 de 2014, con base en los cuales se define el perfil individual del cliente, teniendo en cuenta las características de los clientes, usuarios y operaciones que se realizan a través de los cajeros de la red de Servibanca S. A., no se cuenta con los elementos necesarios y suficientes que nos permitan cumplir con esta segmentación toda vez que se canalizan las transacciones de los clientes de las entidades participantes y no se posee la información general y financiera propias de la segmentación que permita establecer un perfil individual de riesgo de los usuarios.

Nota 6. Juicios y estimaciones contables críticas en la aplicación de políticas contables

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

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

La Gerencia de la Sociedad hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por la Sociedad en la preparación de los estados financieros:

Deterioro de activos no monetarios

La Sociedad evalúa anualmente si sus propiedades y equipos, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 2. La Sociedad no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

Vidas útiles y valores residuales de propiedades y equipos

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades y equipos está sujeta a la estimación de la administración de la Sociedad respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. La Sociedad revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Impuesto sobre la renta

La Sociedad está sujeta a las regulaciones Colombianas en materia de impuestos. Juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos. Existen transacciones y cálculos para los cuales la determinación de impuestos es incierta durante el curso ordinario de las operaciones.

La Sociedad evalúa el reconocimiento de pasivos por discrepancias que puedan surgir con las autoridades de impuestos sobre la base de estimaciones de impuestos adicionales que deban ser cancelados. Los montos provisionados para el pago de impuesto sobre la renta son estimados por la administración sobre la base de su interpretación de la normatividad tributaria vigente y la posibilidad de pago.

Los pasivos reales pueden diferir de los montos provisionados generando un efecto negativo en los resultados y la posición neta de la Sociedad. Cuando el resultado tributario final de estas situaciones es diferente de los montos que fueron inicialmente registrados, las diferencias impactan al impuesto sobre la renta corriente y diferido activo y pasivo en el periodo en el que se determina este hecho.

La Sociedad evalúa la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos con base en las estimaciones de resultados fiscales futuros y de la capacidad de generar resultados suficientes durante los periodos en los que sean deducibles dichos impuestos diferidos. Los pasivos por impuestos diferidos se registran de acuerdo con las estimaciones realizadas de los activos netos que en un futuro no serán fiscalmente deducibles.

Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de los activos y pasivos financieros a efectos de su reconocimiento inicial y de presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer la Sociedad para instrumentos financieros similares.

El valor razonable de los instrumentos financieros que se comercializan en mercados activos se basa en los precios de mercado a la fecha del balance. El precio de cotización de mercado que se utiliza para los activos financieros es el precio corriente del comprador. El valor razonable de los instrumentos financieros que no son comercializados en un mercado activo se determina usando técnicas de valuación. La Sociedad aplica su juicio para seleccionar una variedad de métodos y aplica supuestos que principalmente se basan en las condiciones de mercado existentes a la fecha de cada balance general. Para determinar el valor razonable del resto de instrumentos financieros se utilizan otras técnicas, como flujos de efectivo descontados estimados.

Se asume que el importe en libros menos la provisión por deterioro de valor de las cuentas a cobrar se aproxima a su valor razonable.

Deterioro de cuentas por cobrar

A partir del 1 de enero de 2018 la estimación de la pérdida esperada para cada subcuenta o rubro se hace con base en la comparación de saldos a año a año, de forma que la no cancelación o aumentos significativos en los saldos se consideran señales de deterioro y son tenidos en cuenta en el cálculo de provisiones. La actualización de los parámetros de cálculo se realiza de manera semestral y se hace en base a datos de los últimos dos años para cada cuenta por cobrar. Como resultado, se tiene el reconocimiento de los diferentes niveles de riesgo de las cuentas por cobrar a lo largo del tiempo.

Servibanca aplicó hasta el 31 de diciembre de 2017 la revisión al menos anualmente de sus cuentas por cobrar para evaluar su deterioro. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en los

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

resultados, la Sociedad realiza juicios sobre si hay alguna información observable que indique un deterioro y si es posible hacer una medición fiable de los flujos de efectivo futuros estimados. Esta evidencia puede incluir datos observables que indiquen que se ha producido un cambio adverso en el estado de pago de las contrapartes, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con los impagos de los activos de la Sociedad.

La Gerencia utiliza estimaciones basadas en pérdidas históricas para activos con características de riesgo de crédito similares. La metodología e hipótesis utilizadas para la estimación de la cantidad y oportunidad de los flujos de efectivo futuros son revisadas regularmente para reducir cualquier diferencia entre las estimaciones de pérdidas y pérdidas efectivas.

Beneficios a empleados a largo plazo

El valor actual de los otros beneficios a largo plazo depende de ciertos factores que se determinan sobre una base actuarial usando una serie de hipótesis. Las hipótesis usadas para determinar el costo incluyen tablas de mortalidad, factores de incremento, y la tasa de descuento. Cualquier cambio en estas hipótesis tendrá efecto sobre el valor en libros de las obligaciones por beneficios a largo plazo.

Provisiones

La Sociedad realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

Reconocimiento de ingresos

A partir del 1 de enero de 2018, la aplicación de la NIIF 15 le exige a Servibanca hacer juicios que afectan la determinación del monto y tiempo de los ingresos provenientes de contratos con clientes. Estos incluyen:

- Determinación del tiempo de cumplimiento de las obligaciones de desempeño,
- Determinación del precio de la transacción asignado a dichas obligaciones,
- Determinación de los precios de venta individuales.

Nota 7. Efectivo

El detalle de efectivo y equivalentes de efectivo en moneda legal y extranjera expresado a moneda legal es el siguiente:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Moneda Legal		
Caja	\$ 4.654	4.654
Bancos y otras entidades financieras	33.144.933	43.164.011
Subtotal Moneda Legal	33.149.587	43.168.665
Moneda Extranjera		
Bancos y otras entidades financieras	4.978.782	7.146.840
Total Efectivo	\$ 38.128.369	50.315.505

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

No existen restricciones sobre el efectivo.

Las entidades financieras donde se encuentra los recursos de la Sociedad están sometidas a una clasificación por parte de una sociedad Calificadora de Valores, y al corte del ejercicio presentaban las siguientes calificaciones realizadas por:

- Value & Risk Rating:

Banco GNB Sudameris S. A. Calificación de Deuda a largo Plazo AAA y Deuda a Corto Plazo VrR 1+

- Standard & Poor's:

Citibank NY – Citigroup Inc. Calificación de Deuda a largo Plazo BBB+ y Deuda a Corto Plazo A-2

Nota 8. Activos financieros de inversión e instrumentos financieros derivados a valor razonable

Inversiones negociables y disponibles para la venta

El saldo de activos financieros en títulos de deuda e inversiones en instrumentos de patrimonio comprende lo siguiente al 31 de diciembre de 2018 y 2017:

Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Negociables en Títulos Participativos		
Participación en Fondos		
FIC Abierta Cash - Servitrust GNB Sudameris	\$ 408.964	393.155
FIC Cerrado Poder – Servivalores GNB Sudameris	-	314.897
FCP Inmobiliario Servivalores GNB Sudameris	522.359	-
FIC Abierta Rentaval – Servivalores GNB Sudameris	2.833.950	2.662.133
Subtotal	\$ 3.765.273	3.370.185
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI		
Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		
Títulos emitidos o garantizados por el gobierno nacional	\$ 35.633.371	44.622.232
CDTs emitidos entidades vigiladas	23.725.965	15.635.685
Bonos entidades vigiladas	4.702.570	2.541.980
	<u>64.061.906</u>	<u>62.799.897</u>
Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		
Acciones Baja y Mínima Bursatilidad – Servitotal	8.000	8.000
Subtotal	\$ 64.069.906	62.807.897
Operaciones de contado	89.797	-
Total Activos financieros de inversión	\$ 67.924.976	66.178.082

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Los vencimientos de los activos financieros de inversiones en títulos de deuda son los siguientes:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Menos de 1 año	\$ 3.540.740	2.019.720
Entre más de 1 año y 5 años	45.032.599	45.802.743
Entre más de 5 años y 10 años	15.488.567	14.977.434
Total	\$ 64.061.906	62.799.897

Los títulos de deuda incluyen títulos que afectan resultados y patrimonio en el ORI así:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Con cambios en el ORI	64.061.906	62.799.897
Total	\$ 64.061.906	62.799.897

Evaluación de las Inversiones

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 la Sociedad evaluó el riesgo crediticio de las inversiones en títulos o valores de deuda, con excepción de los emitidos o avalados por la Nación, utilizando la calificación dada por calificadoras externas reconocidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Servibanca S. A. al 31 de diciembre de 2018 presentó una participación del 52,91% en títulos calificados como Riesgo Nación; 40,52% en títulos calificados AAA y 6,57% sin calificación.

Servibanca S. A. al 31 de diciembre de 2017 presentó una participación del 67,44% en títulos calificados como Riesgo Nación; 32,09% en títulos calificados AAA y 0,47% sin calificación.

Instrumentos financieros derivados y operaciones de contado

La tabla siguiente expresa los valores razonables de las operaciones de contado al final del periodo en que se encuentra comprometido Servibanca:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
	<u>Activos de Negociación</u>	<u>Pasivos de Negociación</u>
Operaciones de contado		
Derechos de venta sobre divisas	\$ 21.115.680	13.858.076
Obligaciones de venta sobre divisas	21.025.883	13.875.600
Posición neta	\$ 89.797	(17.524)

Los instrumentos financieros derivados contratados por Servibanca son negociados en el mercado nacional financiero. El valor razonable de los instrumentos derivados tiene variaciones positivas o negativas como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera dependiendo del tipo de subyacente. Para los años 2018 y 2017 la contraparte fue el Banco GNB Sudameris, quien actualmente cuenta con calificación de Deuda a largo Plazo AAA y Deuda a Corto Plazo VrR1+.

Las operaciones de contado realizadas en Servibanca son aquellas cuya compensación y liquidación se realiza dentro de los tres (3) días hábiles inmediatamente siguientes a aquel en que se negocian (vencimiento máximo de 3 días), por las condiciones antes descritas no se realizan análisis adiciones de riesgos.

No existen restricciones sobre las operaciones de contado.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 9. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar que Servibanca mantiene por concepto de venta de bienes y servicios son los siguientes:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Venta de servicios		
Compensación (1)	\$ 4.939.819	8.880.514
Cuadre de cajeros	1.199.422	580.829
Servicios a cajeros	996.159	736.155
Total	\$ 7.135.400	10.197.498

- (1) La disminución en las cuentas por cobrar de compensación corresponde a los valores pendientes de compensar del último ciclo que van desde el 28 al 31 de diciembre de 2018. La variación más significativa se encuentra en las cuentas por cobrar en el movimiento de franjas derivadas de las transacciones internaciones, con las franquicias Visa y MasterCard.

Las pérdidas por deterioro son presentadas en el rubro gasto operacional en el estado de resultados y el siguiente es el detalle del movimiento del deterioro al 31 de diciembre de 2018 y 2017:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Saldo Inicial	\$ 49.674	9.239
Mas remediación NIIF 9 (1)	7.635	-
Mas provisión del período	6.248	40.435
Total	\$ 63.557	49.674

- (1) La remediación con cargo al 2018 corresponde a un ajuste resultado de la revisión y evaluación de las cuentas por cobrar diversas y la estimación de su deterioro de acuerdo con la NIIF 9.

Nota 10. Otros activos

El siguiente es el detalle del movimiento de otros activos pagos anticipados:

	31 de diciembre de 2017	Cargos	Abonos	31 de diciembre de 2018
Seguros	\$ 25.958	176.585	169.036	33.507
Arrendamientos	29.739	360.514	359.298	30.955
Mantenimiento de Equipos	153.825	2.014.428	2.013.748	154.505
Mantenimiento de Software	1.112.528	774.474	1.254.482	632.520
Otros	9.472	168.838	168.538	9.772
Total	\$ 1.331.522	3.494.839	3.965.102	861.259

	31 de diciembre de 2016	Cargos	Abonos	31 de diciembre de 2017
Seguros	\$ -	64.895	38.937	25.958
Arrendamientos	27.580	336.494	334.335	29.739
Mantenimiento de Equipos	148.225	2.022.438	2.016.838	153.825
Mantenimiento de Software	1.519.792	1.108.280	1.515.544	1.112.528
Otros	8.872	242.868	242.268	9.472
Total	\$ 1.704.469	3.774.975	4.147.922	1.331.522

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 11. Propiedades y equipos

El siguiente es el detalle del saldo al 31 de diciembre de 2018 y 2017, por tipo de propiedades y equipos:

	Costo	Depreciación acumulada	Neto
Edificios	\$ 802.030	48.826	753.204
Muebles y enseres	7.372.225	2.668.558	4.703.667
Equipo de cómputo	46.250.823	17.991.133	28.259.690
Saldo al 31 de diciembre de 2018	\$ 54.425.078	20.708.517	33.716.561
	Costo	Depreciación acumulada	Neto
Edificios	\$ 802.030	39.060	762.970
Muebles y enseres	6.273.530	1.939.628	4.333.902
Equipo de cómputo	37.730.467	13.293.154	24.437.313
Saldo al 31 de diciembre de 2017	\$ 44.806.027	15.271.842	29.534.185

El siguiente es el movimiento del costo por tipo de propiedades y equipos:

	Saldo al 31 diciembre de 2017	Adiciones	Retiros	Reclasific aciones	Saldo al 31 diciembre de 2018
Edificios	\$ 802.030	-	-	-	802.030
Muebles y enseres	6.273.530	1.233.577	(709)	(134.173)	7.372.225
Equipo de cómputo (1)	37.730.467	8.423.191	(62.858)	160.023	46.250.823
Saldo	\$ 44.806.027	9.656.768	(63.567)	25.850	54.425.078
	Saldo al 31 diciembre de 2016	Adiciones	Retiros	Saldo al 31 diciembre de 2017	
Edificios	\$ 802.030	-	-	802.030	
Muebles y enseres	5.432.858	844.179	(3.507)	6.273.530	
Equipo de cómputo (1)	31.431.635	6.358.456	(59.624)	37.730.467	
Saldo	\$ 37.666.523	7.202.635	(63.131)	44.806.027	

- (1) Durante los años 2018 y 2017, la Sociedad realizó una importante adquisición de cajeros, relacionado con el proyecto de actualización de tecnología de las máquinas, crecimiento de la red de cajeros y ampliación de presencia en más municipios del país.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

El siguiente es el movimiento de la depreciación acumulada por tipo de propiedades y equipos:

		Saldo al 31 diciembre de 2017	Depreciación	Retiros	Reclasific aciones	Saldo al 31 diciembre de 2018
Edificios	\$	39.060	9.766	-	-	48.826
Muebles y enseres		1.939.628	714.436	(161)	14.655	2.668.558
Equipo de cómputo		13.293.154	4.705.094	(18.310)	11.195	17.991.133
Saldo	\$	<u>15.271.842</u>	<u>5.429.296</u>	<u>(18.471)</u>	<u>25.850</u>	<u>20.708.517</u>

		Saldo al 31 diciembre de 2016	Depreciación	Retiros	Saldo al 31 diciembre de 2017
Edificios	\$	29.295	9.765	-	39.060
Muebles y enseres		1.325.819	615.337	(1.528)	1.939.628
Equipo de cómputo		9.738.499	3.574.357	(19.702)	13.293.154
Saldo	\$	<u>11.093.613</u>	<u>4.199.459</u>	<u>(21.230)</u>	<u>15.271.842</u>

Servibanca evaluó si había algún indicio para el deterioro de los activos clasificado como propiedad y equipo, y no encontró evidencia que indicara la necesidad de realizar pruebas de deterioro para el período; por lo tanto, no se reconoció o registró ningún deterioro.

No se presenta cambios en las estimaciones.

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

Sobre la propiedad y equipos existen pólizas de seguros "Todo Riesgo" que cubren riesgos de sustracción, incendio, terremoto, asonada, motín, explosión, erupción volcánica, baja tensión, pérdida o daños a oficinas, con cobertura del 100% sobre las propiedades y equipos y se encuentran vigentes al 31 de diciembre de 2018, con vencimiento el 3 de abril de 2019.

Nota 12. Activos Intangibles

El siguiente es el detalle y movimiento de los activos intangibles:

		31 de diciembre de 2017	Adiciones	Retiros	31 de diciembre de 2018
Licencias	\$	-	3.742.126	-	3.742.126
Total	\$	<u>-</u>	<u>3.742.126</u>	<u>-</u>	<u>3.742.126</u>

Corresponde a adquisición de licencias para a la operatividad de los cajeros las cuales empezaran su amortización una vez dichos software se encuentran en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Gerencia.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 13. Activos de contratos

El siguiente es el detalle de los activos por contratos registrados al cierre del año:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
A corto plazo		-
Ingresos por cuota de vinculación	71.400	
Total	71.400	-
A largo plazo		-
Ingresos por cuota de vinculación	214.200	
Total	214.200	-

Nota 14. Proveedores y Servicios por Pagar

El siguiente es el detalle por concepto de las cuentas por pagar a proveedores que quedaron al corte de:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Proveedores y servicios por pagar		
Servicios a cajeros	\$ 5.847.711	3.726.578
Suministros y servicios	1.275.306	6.837.060
Otros	923.862	7.640
Totales	\$ 8.046.879	10.571.278

Nota 15. Obligaciones laborales

El siguiente es el detalle de los saldos de provisiones por beneficios a empleados al:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Beneficios de corto plazo	630.916	607.118
Beneficios de largo plazo	492.423	470.126
Totales	\$ 1.123.339	1.077.244

Beneficios de Corto Plazo

De acuerdo con la legislación laboral colombiana, así como los beneficios extralegales aplicables a los trabajadores de Servibanca S.A., los diferentes empleados de la Empresa tienen derecho a percibir beneficios de corto plazo de orden legal y extralegal, así:

Beneficios Legales: Sueldo Básico, Salario Integral, Prestaciones Sociales (cesantías e intereses de cesantías con régimen laboral Ley 50 de 1990, prima legal de Servicios), vacaciones, aportes al sistema de seguridad social en salud y pensiones, horas extras, recargo nocturno y auxilio legal de transporte.

Beneficios Extralegales: Prima extralegal, vacaciones adicionales y auxilios, entre otros.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Los beneficios de corto plazo se ejecutan durante el año fiscal, mediante la utilización de provisiones globales, las cuales son ajustadas al cierre de cada ejercicio fiscal con base en los consolidados de prestaciones sociales y de vacaciones al 31 de diciembre del año respectivo.

Los saldos del pasivo consolidado por beneficios de corto plazo, al 31 de diciembre de 2018 y 2017 fueron:

BENEFICIO CORTO PLAZO	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Cesantías Ley 50/1990	203.262	200.781
Intereses de cesantías	23.690	23.899
Vacaciones	330.254	314.888
Otros (Parafiscales)	73.710	67.550
Totales	\$ 630.916	607.118

Beneficios de Largo Plazo

Acorde con los beneficios extralegales aplicables a los trabajadores de Servibanca S.A., los diferentes trabajadores de la Empresa tienen derecho a percibir beneficios de largo plazo de orden extralegal así:

Beneficios Extralegales: Prima de Antigüedad.

Servibanca S.A. otorga a sus trabajadores primas de antigüedad extralegales durante su vida laboral, dependiendo del número de años de servicio a la Empresa, calculadas como días de sueldo básico o salario integral, según corresponda. Para acceder al pago de éstas el trabajador debe estar activo en la fecha de cumplimiento del beneficio respectivo, no se otorgan pagos parciales.

Los beneficios de largo plazo se ejecutan durante el año fiscal, mediante la utilización de provisiones globales, las cuales son ajustadas al cierre de cada ejercicio fiscal con base en los cálculos actuariales realizados al 31 de diciembre del año respectivo.

Los saldos del pasivo por beneficios de largo plazo, al 31 de diciembre de 2018 y 2017 fueron:

BENEFICIO LARGO PLAZO	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Saldo al inicio	470.126	394.403
Costo de intereses	28.840	28.022
Costo de servicio	37.603	33.333
Cambios en suposiciones actuariales	2.131	53.118
Pago a los empleados	(46.277)	(38.750)
Totales	\$ 492.423	470.126

Beneficios por Retiro (indemnizaciones por Cese)

En Colombia las Indemnizaciones por cese, se deben pagar a aquellos trabajadores a quienes se les termine su contrato de trabajo de forma unilateral y sin justa causa, aplicando las tablas establecidas en la Ley laboral. Así mismo, para aquellos casos en que el trabajador decida aceptar voluntariamente y por mutuo acuerdo con Servibanca S.A., la terminación de su contrato de trabajo a cambio de tales compensaciones, que para éstos casos se denominan Bonificaciones por Retiro o Sumas Conciliatorias.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Servibanca S.A. no tiene establecidos planes ni programas de retiro para sus trabajadores. No obstante, de presentarse la decisión de terminar de forma unilateral y sin justa causa el contrato de trabajo, la Empresa de acuerdo con la legislación laboral colombiana, deberá realizar el pago de la indemnización, bonificación por Retiro o suma conciliatoria correspondiente.

Suposiciones Actuariales

Las variables utilizadas para el Cálculo Actuarial de las obligaciones proyectadas de los diferentes beneficios a los empleados a largo plazo se muestran a continuación:

SUPOSICIONES ACTUARIALES	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Tasa de descuento	7.00%	6.50%
Tasa de inflación	3.50%	3.50%
Tasa de incremento salarial	4.50%	4.50%
Tasa de rotación de empleados	SOA 2003	SOA 2003

Tasa de rotación de empleados: Para la elaboración de los diferentes cálculos actuariales se utilizó la Tabla de Rotación SOA 2003

Para el cálculo de la vida esperada de los empleados, se utilizó la tabla colombiana de mortalidad Rentas Vitalicias 2008 (RV008).

Análisis de sensibilidad

El análisis de sensibilidad del pasivo por beneficios de largo plazo contempla eventuales cambios en las variables financieras y actuariales, manteniendo las demás variables constantes. El análisis de sensibilidad empleado es el siguiente:

Beneficios de Largo Plazo

PRIMA DE ANTIGUEDAD	Variable	Incremento en la variable	Efecto por incremento	Disminución de la variable	Efecto por disminución
		+50 puntos		-50 puntos	
Tasa de descuento	7.00%	7.50%	(8.292)	6.50%	8.667
Tasa de incremento salarial	4.50%	5.00%	11.222	4.00%	(10.830)

Procesos laborales

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no se tenían registradas provisiones por concepto de procesos laborales en contra de la Empresa.

Beneficios a Empleados del Personal Clave

Servibanca S.A. no existe un plan de beneficios exclusivo, que sea aplicable al personal clave de la Alta dirección de la Empresa, diferente al que se le aplica a todos los trabajadores.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 16. Provisiones para contingencias legales

Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y Demandas- Procesos en Contra

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se presentan contingencias derivadas de procesos judiciales (acciones populares) iniciadas por fundaciones sin ánimo de lucro y por personas naturales que solicitan el presunto restablecimiento de derechos colectivos tales como el acceso a personas en situación de discapacidad en aquellos locales tomados en arrendamiento por Servibanca S. A., además de otras contingencias de carácter administrativo.

Servibanca realiza la valoración de las pretensiones de los procesos con base en análisis y conceptos de los abogados encargados con el objetivo de actualizar y/o ajustar los valores provisionados.

Al corte del 31 de diciembre de 2018 se tiene clasificadas el 87% de las contingencias como probables, provisionadas al 100% y el restante 13% como remotas sin provisión.

		Provisiones legales
Saldo al 1 de enero de 2017	\$	179.258
Aumento provisión en el periodo		12.548
Saldo al 31 de diciembre de 2017		<u>191.806</u>
Saldo al 1 de enero de 2018		191.806
Aumento provisión en el periodo		8.705
Utilización provisión en el periodo		(391)
Reintegro provisión en el periodo		(44.262)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	\$	<u><u>155.858</u></u>

Nota 17. Impuesto a las ganancias

Componentes del gasto por impuesto a las ganancias: El gasto por impuesto a las ganancias comprende lo siguiente:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Impuesto corriente renta	\$ 17.050.476	16.274.332
Sobretasa	2.034.725	2.871.900
Impuestos diferidos	(839.648)	56.995
Total Impuesto a las Ganancias	\$ <u>18.245.553</u>	<u>19.203.227</u>
Utilidad antes de impuesto	\$ 49.858.923	47.914.725
Impuesto a las ganancias	18.245.553	19.203.227
Tasa efectiva	\$ 36.59%	40.08%

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

El impuesto sobre la renta de la Sociedad difiere del importe teórico que se habría obtenido empleando la tarifa de impuestos aplicable a la utilidad antes de impuestos como se describe a continuación:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 49.858.923	47.914.725
Tasa de impuesto de renta vigente	37%	40%
Gasto por impuesto técnico	18.447.801	19.165.890
Efectos impositivos de:		
- Ingresos	(57.492)	451.619
- Gastos	(144.756)	(414.282)
Provisión para impuesto sobre la renta	18.245.553	19.203.227

La tasa de impuesto de renta aplicable de acuerdo con la legislación Colombiana fue de 37% para el 2018 y 40% para el 2017.

Los impuestos diferidos que se esperan revertir a partir del año 2018 se han calculado usando las tarifas de impuestos aplicables en Colombia para cada período (37% para 2018 y 33% del 2019).

El art. 80 de la Ley 1943 de 2018, modificó el inciso primero y el párrafo 5, del artículo 240 del Estatuto Tributario, "Tarifa General Para Para Personas Jurídicas". La tarifa general del impuesto sobre la renta aplicable a las sociedades nacionales, obligadas a presentar la declaración anual del impuesto sobre la renta y complementarios, será del 33% para el año gravable 2019, 32% para el año gravable 2020, 31% para el año gravable 2021 y del treinta por ciento 30% a partir del año gravable 2022.

El siguiente es el detalle del saldo por pagar de impuesto de renta:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Provisión para impuesto sobre la renta	\$ 19.085.201	19.146.232
Menos anticipos y retenciones	11.717.717	9.762.534
Saldo Impuesto de Renta	7.367.484	9.383.698

Nota 18. Impuestos Diferidos

Impuestos diferidos por tipo de diferencia temporaria:

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de los mismos, dan lugar a las siguientes diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados en los años terminados en 31 de diciembre de 2018 y 2017, con base en las tasas tributarias vigentes como referentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se revertirán.

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Impuestos diferidos activos	170.348	219.734
Impuestos diferidos pasivos	4.830.092	5.689.954
Impuestos diferidos activos (pasivos), neto	(4.659.744)	(5.470.220)

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

El movimiento neto de los impuestos diferidos durante el período es el siguiente:

	2018	2017
Saldo al 1 de enero	(5.470.220)	(5.566.888)
Cargo (crédito) al estado de resultados	839.648	(56.995)
Cargo (crédito) a los otros resultados integrales	(29.172)	153.663
Saldo al 31 de diciembre	(4.659.774)	(5.470.220)

Los movimientos de los impuestos diferidos activos y pasivos durante el período, sin tener en cuenta la compensación de saldos referidos a la misma autoridad fiscal, han sido los siguientes:

Año terminado al 31 de diciembre de 2018

	Saldo a 31 de diciembre de 2017	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 31 de diciembre de 2018
Impuestos diferidos activos	219.734	(19.862)	(29.524)	170.348
Activos intangibles	31.684	(23.836)	-	7.848
Prima de antigüedad	188.050	3.974	(29.524)	162.500
	Saldo a 31 de diciembre de 2017	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 31 de diciembre de 2018
Impuestos diferidos pasivos	(5.689.954)	859.510	352	(4.830.092)
Valoración activos financieros	(229.533)	165.325	352	(63.856)
Activos materiales	(5.460.421)	694.185	-	(4.766.236)
TOTAL NETO	(5.470.220)	839.648	(29.172)	(4.659.744)

Año terminado al 31 de diciembre de 2017

	Saldo a 31 de diciembre de 2016	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 31 de diciembre de 2017
Impuestos diferidos activos	377.662	(198.122)	40.194	219.734
Activos intangibles	51.901	(20.217)	-	31.684
Prima de antigüedad	157.761	(9.905)	40.194	188.050
Provisión ICA	168.000	(168.000)	-	-
	Saldo a 31 de diciembre de 2016	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 31 de diciembre de 2017
Impuestos diferidos pasivos	(5.944.550)	141.127	113.469	(5.689.954)
Valoración activos financieros	(892.222)	549.220	113.469	(229.533)
Activos materiales	(5.052.328)	(408.093)	-	(5.460.421)
TOTAL NETO	(5.566.888)	(56.995)	153.663	(5.470.220)

Los activos por impuestos diferidos activos pendientes de compensación se reconocen en la medida en que es probable la realización del correspondiente beneficio fiscal a través de beneficios fiscales futuros. La Sociedad ha reconocido todos los activos y pasivos por impuestos diferidos.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Efecto de impuestos corrientes y diferidos en cada componente de otro resultado integral en el patrimonio:

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

	31 de diciembre de 2018			31 de diciembre de 2017		
	Monto antes de impuesto	Impuesto diferido	Neto	Monto antes de impuesto	impuesto diferido	Neto
Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados						
Utilidad neta no realizada en inversiones a valor razonable - Disponibles para la venta.	286.125	(94.421)	191.704	256.143	(94.774)	161.369
Partidas que no serán reclasificadas a resultados						
Pérdidas actuariales en planes de beneficios a empleados	-	-	-	(79.793)	29.524	(50.269)
Subtotales	286.125	(94.421)	191.704	176.350	(65.250)	111.100
Total otros resultados integrales durante el período	286.125	(94.421)	191.704	176.350	(65.250)	111.100

Nota 19. Impuesto a la Riqueza

Servibanca está sujeta al impuesto a la riqueza por los años 2015 al 2017 por la Ley 1739 de 2014, liquidados sobre sus patrimonios líquidos poseídos al 1 de enero de 2015, 2016 y 2017, menos las exclusiones expresamente previstas en la norma tributaria, entre otras, el valor patrimonial neto de las acciones poseídas en sociedad nacionales. El impuesto a la riqueza tiene tarifas progresivas dependiendo del monto del patrimonio y las tarifas oscilan entre el 0,20% y 1,15% en el año 2015, 0,15% y 1% en el año 2016 y 0,05% y 0,40% en el año 2017. Durante el año terminado en 31 de diciembre de 2017 Servibanca afectó las reservas por impuesto a la riqueza por valor de \$266 millones con cargo al patrimonio, como lo permiten las normas contables vigentes en Colombia.

Nota 20. Otros pasivos

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

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Compensación (1)	\$ 10.426.267	\$ 15.473.821
	\$ 10.426.267	\$ 15.473.821

- (1) Corresponde principalmente a los valores pendientes de compensar del último ciclo que fue desde el 28 al 31 de diciembre de 2018.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 21. Patrimonio

Capital Social

Las acciones autorizadas, emitidas y en circulación de la sociedad tienen un valor nominal de \$1.000,00 pesos cada una, al 31 de diciembre de los años 2018 y 2017 se encuentran representadas de la siguiente manera:

Número de acciones autorizadas	25.000.000
Número de acciones suscritas y pagadas	24.627.279
Número de acciones por suscribir	372.721

Reservas

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.

Reservas Estatutarias y Ocasionales

Son determinadas durante las Asambleas de Accionistas. Las reservas ocasionales corresponden a la Reserva del Decreto 2336 de 1995, por sistemas especiales de valoración. La cual se constituye y/o libera anualmente, dependiendo del resultado arrojado en la vigencia y la permanencia de las inversiones que dan origen a dicha reserva y para cubrir otras disposiciones fiscales

La composición de las reservas al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es la siguiente:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Legal		
Apropiación de utilidades líquidas \$	36.120.522	33.245.686
Estatutarias y ocasionales		
Disposiciones fiscales	-	2.263.063
Total	36.120.522	35.508.749

Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del ejercicio inmediatamente anterior.

En la Asamblea de Accionistas No. 28 celebrada el 28 de marzo de 2018, se realizó decreto de dividendos en efectivo por \$28.099.725 (a razón de \$1.141 por acción).

En la Asamblea de Accionistas No. 27 del 30 de marzo de 2017, se realizó decreto de dividendos en efectivo por \$22.484.706 (a razón de \$913 por acción).

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 22. Comisiones

El siguiente es el detalle de comisiones al:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Red de cajeros electrónicos	\$ 115.413.956	103.775.072
Switch	2.843.012	1.862.345
Procesamientos	1.597.455	1.800.063
Otras comisiones	298.426	256.930
Total Comisiones	\$ 120.152.849	107.694.410

Nota 23. Otros ingresos de operación

El siguiente es el detalle de otros ingresos operacionales al:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Arrendamientos Medios de Pago Cajeros automáticos	\$ 6.697.941	6.518.188
Servicios Switch y servidor central	1.217.352	894.380
Servicio de recaudos en cajeros	119.076	103.565
Servicios negocio corporativo	7.241.503	7.478.041
Servicios negocio Outsourcing	941.393	293.270
Mantenimiento a cajeros	337.261	173.253
Instalación de cajeros	2.500	-
Aprovechamientos diferencias positivas	152.970	137.197
Reintegro de Otras Provisiones	76.301	215.468
Multas fondo de provisión, negocios y contratos	170.826	413.320
Reintegro EPS Incapacidades	23.665	7.279
Servicio apoyo logísticos	40.740	61.251
Diversos	648.263	243.902
Total otros ingresos de operación	\$ 17.669.791	16.539.114

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 24. Otros gastos - Diversos

El siguiente es el detalle de los otros gastos diversos al:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Faltantes en cajeros	264.657	177.868
Alojamiento y manutención	30.300	27.904
Pasajes terrestres	49.937	27.246
Correo y portes	66.872	42.900
Transporte para el personal	37.235	36.853
Suministros para oficinas	460	269
Útiles y papelería	5.928	11.548
Gasto asumido aplicación IVA proporcional	31.051	3.746
Selección de personal	720	-
Suscripción libros y periódicos	775	137
Elementos de aseo y cafetería	25.091	23.853
Reembolso gastos cajeros energía común aseo	437.046	393.368
Reembolso gastos cajeros Administración	515.674	472.542
Servicio de bodegaje cajeros	209.074	128.847
Gastos notariales	1.834	789
Otros Gastos Diversos acuerdos de sinergia (1)	4.427.158	4.266.785
Transporte acarreo cajeros	617.242	450.909
Otros	66.533	63.653
Total otros gastos - Diversos	\$ 6.787.587	\$ 6.129.217

(1) Corresponde a los gastos resultantes del convenio de sinergia contratado con Banco GNB Sudameris S. A. cuyo objeto es la colaboración en actividades específicas tales como: administrativas, recursos humanos, tecnológicos y jurídicos entre otras.

Nota 25. Contingencias

Contingencias legales y otras

Al cierre del 31 de diciembre de 2018 y 2017 Servibanca adquiere una obligación o un derecho cuyo cumplimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros imprevisibles.

El siguiente es el detalle de dichas contingencias:

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Por litigios (Procesos judiciales acciones populares y administrativos)	\$ 283.684	\$ 274.979
	\$ 283.684	\$ 274.979

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 26. Partes relacionadas

Se consideran partes relacionadas:

1) Los Accionistas que individualmente posean más del 10% del capital social de Servibanca.

Accionistas con más del 10% de la participación: **Banco GNB Sudameris S. A.**

2) Personal clave de gerencia: Son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad directa o indirectamente, incluyendo cualquier director o administrador (sea o no ejecutivo) de la Sociedad. Incluye miembros de Junta Directiva y gerente general.

3) Demás Entidades Vinculadas No Subordinadas:

- Servitrust GNB Sudameris S.A.
- Servivalores GNB Sudameris S.A.
- Servitotal GNB Sudameris S.A.
- Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
- Fondo Capital Privado Inmobiliario

Operaciones con partes relacionadas:

Servibanca podrá celebrar operaciones, convenios o contratos con partes relacionadas, en el entendido de que cualquiera de dichas operaciones se realizará a valores razonables, atendiendo las condiciones y tarifas de mercado.

Entre Servibanca y sus partes relacionadas no hubo durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017:

- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Préstamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

A continuación se muestra la agrupación de saldos y operaciones con partes relacionadas:

Accionistas con más del 10% de la participación: BANCO GNB SUDAMERIS S. A.

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
ACTIVO		
Efectivo	\$ 33.144.933	\$ 43.164.011
Activos financieros de inversión		
Operaciones de contado	89.797	-
Total Activo	\$ 33.234.730	\$ 43.164.011
PASIVO		
Instrumento financiero a valor razonable		
Operaciones de contado	\$ -	\$ 17.524
Total Pasivo	-	17.524

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
INGRESOS		
Intereses	\$ 988.064	\$ 1.846.204
Comisiones	2.056.335	1.797.107
Operaciones de contado	-	221.377
Otros ingresos	292.520	258.518
Total Ingresos	\$ 3.336.919	\$ 4.123.206
GASTOS		
Comisiones	\$ 15.109	\$ 16.047
Reembolso de gastos	1.025.120	938.350
Operaciones de contado	323.734	-
Otros Gastos - Acuerdos de sinergia	4.427.158	4.266.785
Total Gasto	\$ 5.791.121	\$ 5.221.182

Entidades Vinculadas No Subordinadas: SERVIVALORES GNB SUDAMERIS S. A.

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
GASTOS		
Comisiones	\$ 659.004	605.201

Entidades Vinculadas No Subordinadas: FONDO DE CAPITAL PRIVADO INMOBILIARIO

	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
ACTIVO		
Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado		
FCP Inmobiliario Servivalores GNB Sudameris	\$ 522.359	-
Total Activo	\$ 522.359	-
INGRESOS		
Ingresos financieros		
Inversión en instrumentos de patrimonio a valor razonable	\$ 22.359	-
Total Ingresos	\$ 22.359	-

Beneficios a empleados del personal clave

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se realizaron pagos a los directores por valor de \$436.505 y \$386.002 respectivamente. Esta compensación incluye salarios, beneficios y contribuciones largo plazo.

Nota 27. Controles de ley

Al 31 de diciembre de los años 2018 y 2017, la Sociedad dio cumplimiento a las contribuciones a los entes gubernamentales de vigilancia, así como a los impuestos nacionales y municipales que se liquidaron de acuerdo con su operación.

SOCIEDAD AL SERVICIO DE LA TECNOLOGÍA Y SISTEMATIZACIÓN BANCARIA TECNIBANCA
S. A. – SERVIBANCA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 28. Hechos posteriores

No se presentaron eventos subsecuentes en Servibanca S. A., entre el 31 de diciembre de 2018 y la fecha del informe del revisor fiscal que generen algún efecto en los estados financieros. Sin embargo se presentó movimiento accionario por la adquisición de acciones por parte de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A entidad vinculada no subordinada.

Nota 29. Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros y las notas que se acompañan fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva y el Representante Legal el 25 de febrero de 2019, para ser presentados a la Asamblea General de Accionistas para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.