

BANCAMÍA

Proyecto Ecomicro de Bancamía – Financiamiento Verde para la Eficiencia Energética y Energías Renovables.

ATN/ME-14957-CO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA

1. Descripción del Programa:

EcoMicro es un programa de asistencia técnica, subvencionado por el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) y el Fondo Nórdico de Desarrollo (NDF por sus siglas en inglés), que tiene como objetivo capacitar a doce entidades microfinancieras de América Latina y el Caribe para desarrollar productos financieros “verdes” que sean rentables y sostenibles para la entidad que los ofrece.

A la luz del programa EcoMicro, el Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. (BANCAMÍA), fue seleccionado por el FOMIN como implementador, y éste seleccionó al consorcio de consultoría formado por MicroEnergy International (MEI), Analistas Financieros Internacionales (AFI), Myclimate (MYC) y Perspectives Climate Change (PCC) para desarrollar el proyecto en cooperación. Los módulos ejecutados son los siguientes:

1. Desarrollo e implementación de políticas internas de ahorros en gastos energéticos.
2. Análisis de la vulnerabilidad de la cartera al cambio climático.
3. Diseño e implementación de productos financieros verdes.

2. Principales Políticas Contables

Base de Contabilidad Efectivo

Los estados financieros han sido elaborados sobre la base contable de efectivo, registrando los ingresos cuando se reciben los fondos y reconociendo los gastos, cuando efectivamente representan erogaciones de dinero.

Unidad monetaria

Los Estados Financieros se presentan en dólar americano (US\$), toda vez que los desembolsos efectuados por BID y los pagos realizados a MicroEnergy se realizaron en esa unidad monetaria. Para propósitos de presentación al BID/Fomin, los registros de contrapartida se convierten a la moneda funcional del administrador del Fondo Multilateral de Inversiones.

3. Bases de presentación de los estados financieros

- Base Contable de acumulación: El Banco elabora sus estados financieros, excepto lo relacionado sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación, de esta manera, el Banco reconoce partidas de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, cuando éstas satisfacen las definiciones y criterios de

reconocimiento previstos por el marco conceptual de Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en Colombia (NCIF).

- Moneda de presentación: Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por la moneda de presentación o reporte para todos los efectos.

Sin embargo, estos Estados Financieros específicos para el programa FOMIN, se presentan en dólar americano (US), toda vez que los desembolsos efectuados por BID y los pagos realizados a MicroEnergy se realizaron en esa unidad monetaria. Para propósitos de presentación al BID/Fomin, los registros de contrapartida se convierten a la moneda funcional del administrador del Fondo Multilateral de Inversiones.

4. Efectivo Disponible

El efectivo disponible al cierre del proyecto, está depositado en la cuenta bancaria del proyecto.

	Abril 2018
	US\$151,10
Cuenta Corriente No. 90110000054	
Total	US\$151,10

Se registraron ingresos provenientes de intereses por un total de US\$ 1.46 y perdidas por diferencia cambiaria por un total de US\$ 18.388.

5. Anticipos pendientes de justificar

Al cierre del proyecto, no hay saldo pendiente de justificar al BID ya que a la fecha se ha justificado el 100% de los recursos desembolsados.

6. Anticipos y justificación

Durante la ejecución los recursos desembolsados por el BID son:

	US\$	Fecha
Desembolso (1*)	146.186,11	30/11/2015
Desembolso 2	51.974,11	24/05/2016
Desembolso 3	81.839,78	28/09/2016
TOTAL	280.000,00	
Justificación de desembolso 2	130.653,33	18/05/2016
Justificación de desembolso 3	67.556,67	15/09/2016
Justificación de desembolso 4	64.110,00	2/05/2017

Justificación de desembolso 5
TOTAL

17.680,00
280.000,00

5/04/2018

Ver Anexo 2 – LMS10

7. Fondos de contrapartida local

El Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. se comprometió a aportar la suma de US\$90.332 en concepto de contrapartida local. Al cierre del proyecto, Bancamía ha aportado la suma de US\$113.850,39 equivalente al 126% del total comprometido.

8. Ajustes de Periodos Anteriores

No se presentó informes de Estados Financieros en periodos anteriores.

9. Adquisición de Bienes y Servicios

Bancamía preparó y sometió a la aprobación del BID/FOMIN el plan de adquisiciones que se implementó pen Bancamía y aceptó el BID/FOMIN, de acuerdo a los establecido en el numeral 9 del contrato.

Se define contratar al consultor MicroEnergy como entidad líder del consorcio conformado por:

- MicroEnergy International GmbH (MEI)
- Analistas Financieros Internacionales S.A. (AFI)
- Foundation myclimate (MYC)
- Perspective Climate Change S.L. (PCC)

A continuación, se relacionan los principales entregables del proyecto por componente:

Componente I Desarrollo e implementación de políticas ambientales al interior de Bancamía

- Análisis de los puntos críticos y de la gestión energética.
- Propuesta de acciones para la reducción de emisiones de GEI.

Componente II Gestión del riesgo climático de la cartera de Bancamía

- Informe de riesgos climáticos.
- Estudio y propuesta de mecanismos internos/externos de mitigación de riesgo.

Componente III Diseño e implementación en fase piloto de un producto financiero verde que permita a microempresarios el acceso a eficiencia energética

- Evaluación del piloto y lanzamiento a escala.

Componente IV Conocimiento y comunicación estratégica del proyecto

- Lecciones aprendidas
- Caso de Estudio

10. Categorías de Inversión

Se detalla la inversión por componente definido del proyecto.

Periodo comprendido entre 11 de agosto 2015 y 30 de abril 2018

MÓDULO	RECURSOS BID			CONTRAPARTIDA (US\$)	INVERSIÓN TOTAL (US\$)
	COSTOS DE CONSULTORÍA (US\$)	PRESUPUESTO PARA MISIONES (US\$)	ASIGNACIÓN TOTAL (US\$)		
Módulo 1: <u>Evaluación de la organización y su impacto. (Ecoeficiencia)</u>	\$ 35.000,00	\$ -	\$ 35.000,00	\$ 4.484,00	\$ 39.484,00
Módulo 2: <u>Análisis de la vulnerabilidad de su cartera al cambio climático</u>	\$ 34.750,00	\$ 4.000,00	\$ 38.750,00	\$ 4.044,00	\$ 42.794,00
Módulo 3: <u>Diseño e implementación de productos de financiación "verde".</u>	\$ 138.400,00	\$ 22.400,00	\$ 160.800,00	\$ 19.093,92	\$ 179.893,92
Módulo 4: <u>Conocimiento y comunicación estratégica.</u>	\$ 16.000,00	\$ -	\$ 16.000,00	\$ -	\$ 16.000,00
Administración, Auditoría e impuestos	\$ 29.450,00		\$ 29.450,00	\$ 86.228,29	\$ 115.678,29
TOTAL			\$ 280.000	\$ 113.850	\$ 393.850

11. Desembolsos efectuados

El detalle de los desembolsos se registra en la nota 5 de este documento y en el anexo 2.

12. Conciliación entre el "Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados", y el Estado de Inversiones Acumuladas

	US\$
Estado de Efectivo Recibidos y Desembolsados Efectuados	280.000,00
Estado de Inversiones Acumuladas	280.000,00
Diferencia de la conciliación	0,00

13. Conciliación de los Registros del Programa con los Registros del BID por categoría de inversión

Ver Anexo 2 – LMS1 final

MÓDULO	REGISTROS DEL PROGRAMA	REGISTROS BID (LMS1)
Módulo 1: <u>Evaluación de la organización y su impacto. (Ecoeficiencia)</u>	\$ 35.000,00	\$ 35.000,00
Módulo 2: <u>Análisis de la vulnerabilidad de su cartera al cambio climático</u>	\$ 38.750,00	\$ 38.750,00
Módulo 3: <u>Diseño e implementación de productos de financiación "verde".</u>	\$ 160.800,00	\$ 160.800,00
Módulo 4: <u>Conocimiento y comunicación estratégica.</u>	\$ 16.000,00	\$ 16.000,00
Administración, Auditoría e impuestos	\$ 29.450,00	\$ 29.450,00
TOTAL	\$ 280.000	\$ 280.000
Diferencia del ejercicio	\$ -	

14. Contingencias

No se presentaron contingencias durante la ejecución del proyecto ni a la fecha de vencimiento del mismo.

15. Eventos Subsecuentes

No se tiene conocimiento de eventos subsecuentes que se hubiesen presentado después del cierre.

— *Diana Paola Cortes*
Diana Paola Cortes
Dir. Contabilidad

A.

ANEXO 1



Transactions History Report For ATN/ME-14957-CO As of May 8, 2018

General Information

Operation:	ATN/ME-14957-CO		
Project:	CO-M1099 - ECOMICRO - Bancamía		
Executor:	BANCO DE LAS MICROFINANZAS BANCAMIA S.A.		
Status:	Fully disbursed		
Operation Subtype:	MIF		
Form of Financing:	TCN		
Sector:	PA-FCC		
Unit With Disb. Resp.:	Country Office of Colombia		
Beneficiary Country:	Colombia		
Administrative Country:	Colombia		

Approval Date:	May-11-2015	First Amortization Date:	
Signature Date:	Aug-11-2015	Final Amortization Date:	
Effective Date:	Aug-11-2015	First Semestral Income Due:	
First Eligibility Date:	Nov-20-2015	Second Semestral Income Due:	
Total Eligibility:	Nov-20-2015	First Semestral Principal Due:	
Original Disbursement Expiration Date:	Aug-11-2017	Second Semestral Principal Due:	
Current Disbursement Expiration Date:	Feb-11-2018	Payoff Project Number:	
Last Disbursement Request Number:	5.00	Revolving Fund / Advance of Funds (%):	80.00
Local Contribution Amount:	90,332.00		

Transaction History

2018

Transaction Group	LMS Number	Trans. Type	Trans. Status	Pend. Event	Req. Part	Currency Appr. Exp	Curr. Req.	Amount	Beneficiary	CO Reception Date	Authorization Date	Value Date
Disbursements	201818215	ANJ	COMP	COMPLETE	5-1	USD - F		17,680.00		May-2-2018	May-7-2018	May-7-2018



Transactions History Report
For ATN/ME-14957-CO
As of May 8, 2018

Transaction History

Transaction Group	LMS Number	Trans. Type	Trans. Status	Pend. Event	Req/ Part	Currency Appr/ Exp	Curr. Req.	Amount	Beneficiary	CO Reception Date	Authorization Date	Value Date
Total Number of Operations: 2018 : 1												

2017

Transaction Group	LMS Number	Trans. Type	Trans. Status	Pend. Event	Req/ Part	Currency Appr/ Exp	Curr. Req.	Amount	Beneficiary	CO Reception Date	Authorization Date	Value Date
Disbursements	201733389	ANJ	COMP	COMPLETE	4-1	USD - F		64,159.78		Oct-31-2017	Nov-28-2017	Nov-28-2017
Loan modifications	201731049	EXT	COMP	COMPLETE	0-0	-		0.00		n/a	Jul-16-2017	Jul-16-2017
Total Number of Operations: 2017 : 2												

2016

Transaction Group	LMS Number	Trans. Type	Trans. Status	Pend. Event	Req/ Part	Currency Appr/ Exp	Curr. Req.	Amount	Beneficiary	CO Reception Date	Authorization Date	Value Date
Disbursements	201643219	ANT	COMP	COMPLETE	3-2	USD - F	USD	81,839.78	BANCO DE LAS MICROFINANZAS	Sep-21-2016	Sep-27-2016	Sep-28-2016
Disbursements	201643148	ANJ	COMP	COMPLETE	3-1	USD - F		67,506.89		Sep-21-2016	Sep-26-2016	Sep-26-2016
Disbursements	201621472	ANT	COMP	COMPLETE	2-2	USD - F	USD	51,974.11	BANCO DE LAS MICROFINANZAS	May-20-2016	May-23-2016	May-24-2016
Disbursements	201621146	ANJ	COMP	COMPLETE	2-1	USD - F		130,653.33		May-19-2016	May-20-2016	May-20-2016
Total Number of Operations: 2016 : 4												

2015

Transaction Group	LMS Number	Trans. Type	Trans. Status	Pend. Event	Req/ Part	Currency Appr/ Exp	Curr. Req.	Amount	Beneficiary	CO Reception Date	Authorization Date	Value Date
Disbursements	201555986	ANT	COMP	COMPLETE	1-0	USD - F	USD	146,186.11	BANCO DE LAS MICROFINANZAS	Nov-13-2015	Nov-27-2015	Nov-30-2015
Loan modifications	201554394	ELE	COMP	COMPLETE	0-0	-		0.00		n/a	Nov-20-2015	Nov-20-2015
Loan modifications	201552814	COI	COMP	COMPLETE	0-0	-		0.00		n/a	Nov-13-2015	Nov-13-2015

AS



Transactions History Report
For ATN/ME-14957-CO
As of May 8, 2018

Transaction History

Transaction Group	LMS Number	Trans. Type	Trans. Status	Pend. Event	Reg/ Part	Currency Appri/ Exp	Curr. Req.	Amount	Beneficiary	CO Reception Date	Authorization Date	Value Date
Loan modifications	201519954	APR	COMP	COMPLETE	0-0	USD - F		280,000.00		n/a	May-15-2015	May-11-2015
Total Number of Operations: 2015 : 4												
Total Number of Operations : 11												

ANEXO 2



Executive Financial Summary For ATN/ME-14967-CO As of May 8, 2018

Last update May 8, 2018 8:15:01 AM

General Information

Operation: ATN/ME-14967-CO
Project: CO-4/1008 - ECONOMICO - Resiliencia
Executor: BANCO DE LAS MICROFINANZAS SANCAMIA S.A.
Status: Fully disbursed
Operation Subtype: MULTILATERAL INVESTMENT FACILITY
Form of financing: TECHNICAL COOPERATION NON-REIMBURSABLE
Sector: ENVIRONMENT AND NATURAL DISASTERS-CLIMATE CHANGE FINANCING
Unit with disb. resp.: Country Office of Colombia
Beneficiary country: COLOMBIA
Administrative country: COLOMBIA

Approval Date: May-11-2015
Signature Date: Aug-11-2015
Effective Date: Aug-11-2015
First Eligibility Date: Nov-20-2015
Total Eligibility: Nov-20-2015
Original disbursement expiration date: Aug-11-2017
Current disbursement expiration date: Feb-11-2018
Close Date: 5
Last disbursement request number: 20,302.00
Local contribution amount: 20,302.00

First Amortization Date:
Final Amortization Date:
First Semestral Income Due:
Second Semestral Income Due:
First semestral principal due:
Second semestral principal due:
Payoff project number:
Revolving Fund / Advance of Funds (%): 80.00%
Resolution number: N/A

Currency Balances

Currency Appl/Expt.	Approved original	Cancelled Amount	Approved current	Committed amount	Disbursed life	% Disb.	Available amount	Disbursement year to date	Pending value date
USD F	280,000.00	0.00	280,000.00	0.00	280,000.00	100.00%	0.00	0.00	0.00

Category Detail

Category	Curr. Expt.	Current Approved Amount	Committed Amount	Disbursed Amount	% Disb.	Available Balance	Disbursed Year to Date Amount	Disbursed Pending Value Amount
01.00.00-Componente 1-Políticas Inter.	USD F	38,000.00	0.00	38,000.00	100.00%	0.00	5,200.00	0.00
02.00.00-Componente 2-Análisis y Gest.	USD F	38,750.00	0.00	38,750.00	100.00%	0.00	0.00	0.00
03.00.00-Componente 3-Prod. Financ. Var.	USD F	180,800.00	0.00	180,800.00	100.00%	0.00	5,080.00	0.00
04.00.00-Componente 4-Conoc. y Comu.	USD F	18,000.00	0.00	18,000.00	100.00%	0.00	5,400.00	0.00
05.00.00-Impuestos	USD F	28,450.00	0.00	28,450.00	100.00%	0.00	0.00	0.00
06.00.00-ANTICIPO DE FONDOS		0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	-17,880.00	0.00
06.01.00-ANTICIPO DE FONDOS		0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	-17,880.00	0.00
06.01.01-REQ. 0001 28MAY16	USD F	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00
06.01.02-REQ. 0002 26NOV16	USD F	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00
06.01.03-REQ. 0003 27MAR17	USD F	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	-17,880.00	0.00
06.00.00-PENDIENTE	USD F	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00
Summary		280,000.00	0.00	280,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Transaction History Report for CO-M1008

