

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2014

CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

ENTIDAD 22 000001 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX

CIUDAD Bogotá D.C.

Con autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia Sin Autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010 X

(Millones de pesos)

ACTIVO	A: 31 / 12 / 2014		A: 31 / 12 / 2013		PASIVO Y PATRIMONIO	A: 31 / 12 / 2014		A: 31 / 12 / 2013	
	NOTAS					NOTAS			
DISPONIBLE	3	112.754	154.579		DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	13	2.378.093	741	2.691.021
Menos: Provisión sobre el Disponible		0			Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria		115	741	
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	4	11.962	119.629		Certificados de Depósito a Término		2.376.824	2.689.667	
INVERSIONES	5	899.171	958.604		Depósitos de Ahorro		0	0	
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		386.235	451.477		Cuentas de Ahorro de Valor Real		0	0	
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		58.230	59.507		Certificados de Ahorro de Valor Real		0	0	
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		0	0		Otros		1.154	613	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		224.626	237.910		POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	14	5.500	3.195	
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		191.623	179.094						
Derechos de Recompra de Inversiones		0	0						
Derechos de transferencia de Inversiones negociables en títulos o valores de deuda		0	0						
Derechos de transferencia de Inversiones negociables en títulos o valores participativos		0	0						
Derechos de transferencia de Inversiones para mantener hasta el vencimiento		0	0						
Derechos de transferencia de Inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda		0	3.200						
Derechos de transferencia de Invers. disponibles para la venta en títulos o valores participativos		0	0						
Invers. negoci. entreg. en g'tia en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores de deuda		0	0						
Invers. negoci. entreg. en g'tia en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores participativos		0	0						
Invers. hasta el vencimiento entreg. en g'tia en operac. con instrumentos financ. derivados, y otros		0	0						
Invers. disp. para la venta entreg. en g'tia en oper. con instrum. financ. deriv. y otros, en tit. o valores de deuda		52.869	41.453						
Invers. disp. para la venta entreg. en g'tia en oper. con instrum. financ. deriv. y otros, en tit. o valores particip.		0	0						
Menos: Provisión		(14.412)	(14.037)						
CARTERA DE CREDITOS	6, 28	5.002.533	4.768.815		ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	7	135.466	3.062	17.460
Créditos de Vivienda		2.481	1.818		Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especulación		113	3.062	
Categoría A, Riesgo Normal		2.506	1.835		Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura		135.353	14.398	
Categoría B, Riesgo Aceptable		0	1		Otros		0	0	
Categoría C, Riesgo Apreciable		0	0		CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	15	1.441.688	984.339	
Categoría D, Riesgo Significativo		0	0		Banco de la República		0	0	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		3	8		Otras entidades del País		0	0	
Derechos de Recompra de Cartera		0	0		Entidades del Exterior		1.441.688	984.339	
Menos: Provisión		(28)	(26)		Otras obligaciones		0	0	
Créditos de Consumo, Garantía Idónea		105	134		CUENTAS POR PAGAR	16	25.739	18.228	51.976
Categoría A, Riesgo Normal		106	136		Intereses		15.277	18.228	
Categoría B, Riesgo Aceptable		0	0		Comisiones y Honorarios		2	5	
Categoría C, Riesgo Apreciable		0	0		Otras		10.460	33.743	
Categoría D, Riesgo Significativo		0	0		TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	17, 28	706.700	900.000	900.000
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0	0		Bonos		706.700	900.000	
Derechos de Recompra de Cartera		0	0		Otros Títulos		0	0	
Menos: Provisión		(1)	(2)		OTROS PASIVOS	18, 28	164.729	3.517	105.521
Créditos de Consumo, Otras Garantías		251	345		Obligaciones Laborales Consolidadas		4.403	3.517	
Categoría A, Riesgo Normal		254	348		Ingresos Anticipados		96.148	60.847	
Categoría B, Riesgo Aceptable		0	0		Pensiones de Jubilación		0	0	
Categoría C, Riesgo Apreciable		0	0		Reservas Técnicas Seguro de Depósitos		0	0	
Categoría D, Riesgo Significativo		0	0		Otros		64.178	41.157	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0	0		PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	19	18.503	16.103	18.659
Derechos de Recompra de Cartera		0	0		Obligaciones Laborales		0	0	
Menos: Provisión		(3)	(3)		Impuestos		17.108	16.103	
Microcréditos, Garantía Idónea		0	0		Otros		1.395	2.556	
Categoría A, Riesgo Normal		0	0		BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES		0	0	
Categoría B, Riesgo Aceptable		0	0						
Categoría C, Riesgo Apreciable		0	0						
Categoría D, Riesgo Significativo		0	0						
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0	0						
Derechos de Recompra de Cartera		0	0						
Menos: Provisión		0	0						
Créditos Comerciales, Garantía Idónea		26.744	43.828						
Categoría A, Riesgo Normal		27.014	44.271						
Categoría B, Riesgo Aceptable		0	0						
Categoría C, Riesgo Apreciable		0	0						
Categoría D, Riesgo Significativo		0	0						
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0	0						
Derechos de Recompra de Cartera		0	0						
Menos: Provisión		(270)	(443)						
Créditos Comerciales, Otras Garantías		5.129.281	4.871.716						
Categoría A, Riesgo Normal		5.181.091	4.920.902						
Categoría B, Riesgo Aceptable		1	13						
Categoría C, Riesgo Apreciable		0	0						
Categoría D, Riesgo Significativo		0	20						
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0	0						
Derechos de Recompra de Cartera		0	0						
Menos: Provisión		(51.811)	(49.219)						
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez		0	0						
Menos: Componente Contracíclico Provisión Individual		0	0						
Menos: Provisión General		(156.329)	(149.026)						
ACEPTACIONES, OPERAC. DE CONTADO Y CON INSTRUM. FINANCIEROS DERIVADOS	7	112.961	10.155		TOTAL PASIVO		4.876.418	4.772.171	
Deudores por Aceptaciones Bancarias		113	3.062						
Operaciones de contado		0	0						
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especulación		112.848	7.093						
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura		0	0						
Otros		0	0						

CUENTAS POR COBRAR	8,28		31.457	24.749	30.224						
Intereses		23.555		24.749							
Comisiones y Honorarios		15		23							
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional		0		0		PATRIMONIO		1.429.470		1.389.340	
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda		0		0							
Pago por Cuenta de Clientes Consumo		0		0							
Pago por Cuenta de Clientes Microcrédito		0		4		CAPITAL SOCIAL	20	1.062.557	1.062.557	1.062.557	1.062.557
Pago por Cuenta de Clientes Comercial		0		0		Dividido en 1.062.556.972 Acciones de Valor Nominal de \$ 1.000,00 c/u					
Otras		8.123		5.692							
Menos: Provisión		(236)		(244)							
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	9		0	0	0						
Bienes Realizables		0		0							
Bienes Recibidos en Pago		0		623							
Inventario Semovientes		0		0		APORTES SOCIALES					
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		0		0		Aportes Sociales		0	0		0
Bienes no Utilizados en el Objeto Social		0		0							
Menos: Provisión		0		(623)							
PROPIEDADES Y EQUIPO	10		4.142	5.658	3.468						
Terrenos, Edificios y Construcciones en curso		5.658		5.658		RESERVAS			206.309		195.444
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		5.273		4.439		Reserva Legal		120.178		116.020	
Equipo de Computación		4.999		3.762		Reservas Estatutarias y Ocasionales		86.131		79.424	
Otras		681		681		Otras Reservas		0		0	
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(12.469)		(11.072)							
Costo		0		0		FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA			0		0
Más : Depreciación Diferida		0		0							
Menos: Provisión		0		0		SUPERAVIT O DEFICIT			95.724		89.802
BIENES DADOS EN LEASING			0	0	0	Ganancias o Perdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para la Venta		11.050		13.750	
Máquina y Equipo		0		0		Gananc o Perd. Acum. no realizada en oper. con Deriv con fines de cobertura		0		0	
Vehículos		0		0		Valorizaciones		84.670		76.048	
Equipo de Computación		0		0		Desvalorizaciones		0		0	
Programas para Computador		0		0		Revalorización del Patrimonio		1		1	
Otros		0		0		Otros		3		3	
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		0		0		UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES			0		0
Más : Depreciación Diferida		0		0		UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO			64.880		41.537
Menos: Provisión		0		0		DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES			0		0
OTROS ACTIVOS	11,28		46.238	92	39.990	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			6.305.888		6.161.511
Aportes Permanentes		92		92							
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		26.166		24.336							
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		0		0							
Otros		22.679		16.498							
Menos: Provisión		(2.719)		(936)							
VALORIZACIONES	12		84.670	47.277	76.048						
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		55.899		47.277							
Propiedades y Equipo		27.412		27.412							
Otras		1.359		1.359							
DESVALORIZACIONES			0	0	0						
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		0		0							
TOTAL ACTIVO			6.305.888	6.161.511							
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN											
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA	26		229.977		226.019	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	26	174.504	229.977	170.061	226.019
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	26		6.694	4.491	4.491	Avales y Garantías		14.919		3.174	
Valores entreg. Operac. Repo-Simultaneas-Transf. Temporal valores-Relacionadas		0		0		Cartas de Crédito		2.612		7.914	
Intereses Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero		0		0		Créditos Aprobados no Desembolsados		0		0	
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo		0		0		Apertura de Créditos		0		0	
Cánones por Recibir		0		0		Obligaciones en Opciones - de Especulación y Cobertura		37.942		44.870	
Opciones de Compra por Recibir		0		0		Otras Contingencias					
Otras		6.694		4.491		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	26		6.694		4.491
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27		17.038.590	16.061.130	16.061.130	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	27		17.038.590		16.061.130
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	27		9.943.464	9.814.332	9.814.332	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	27		9.943.464		9.814.332
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			27.218.725	26.105.972	26.105.972	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			27.218.725		26.105.972
CUENTAS DE ORDEN FIDUCIARIAS											
ACTIVO			315.388	321.956	321.956	PASIVO		10.400		10.075	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			0	0	0	BIENES FIDEICOMITIDOS		304.986		311.884	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			670.853	527.926	527.926	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		146.608		148.722	
						CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		68.895		61.526	
						UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En pesos)					
						61,06					
						39,09					

AGOSTO DE 2010

F.1000-67

LUIS FERNANDO CASTRO VERGARA
Representante Legal

JAIRO PEDRAZA CUBILLOS
Contador T.P. 36799 - T

RICARDO RUBIO RUEDA
Revisor Fiscal
T.P. 7192 - T
Designado por Deloitte y Touche Ltda.
(Ver mi Dictamen adjunto del 11 de febrero de 2015)