Bancoomeva

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO
A 30 DE JUNIO DE 2015

CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

Entidad -Tipo (01) - Código (54) - BANCO COOMEVA S.A. - CALI • Con autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010

(Millones de pesos)

ACTIVO	A 30/06/2015		A 31/12/2014	
DISPONIBLE (nota 3)		133.334		186.258
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS (nota 4)		40.740		28.855
INVERSIONES (nota 5)		172.727		151.521
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	113.363		96.571	
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	58.217		54.412	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos	1.147		538	
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (nota 6 y 19)		2.601.557		2.484.428
Créditos de Vivienda	621.560		631.014	
Categoría A, riesgo normal	611.341		622.112	
Categoría B, riesgo aceptable	9.292		8.831	
Categoría C, riesgo apreciable	4.204		3.732	
Categoría D, riesgo significativo	2.041		1.824	
Categoría E, riesgo de incobrabilidad	2.877		2.677	
Menos: Provisión	-8.195		-8.162	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea	1.602.406		1.518.139	
Categoría A, riesgo normal	1.556.055		1.479.970	
Categoría B, riesgo aceptable	35.881		31.133	
Categoría C, riesgo apreciable	39.592		33.105	
Categoría D, riesgo significativo	35.155		32.758	
Categoría E, riesgo de incobrabilidad	23.540		23.537	
Menos: Provisión	-87.817		-82.364	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías				
Categoría A, riesgo normal				
Categoría B, riesgo aceptable				
Categoría C, riesgo apreciable				
Categoría C, riesgo significativo				
Categoría E, riesgo de incobrabilidad				
Menos: Provisión				
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea	409.655		364.899	
Categoría A, riesgo normal	375.194		337.953	
Categoría B, riesgo aceptable	17.999		16.526	
Categoría C, riesgo apreciable	16.607		16.953	
Categoría D, riesgo significativo	13.811		5.281	
Categoría E, riesgo de incobrabilidad	3.526		9.135	
Menos: Provisión	-17.482		-20.949	
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales, otras garantías				
Categoría A, riesgo normal				
Categoría B, riesgo aceptable				
Categoría C, riesgo apreciable				
Categoría D, riesgo significativo				
Categoría E, riesgo de incobrabilidad				
Menos: provisión				
Menos: Componente Contracíclico Provisión Individual	-32.064		-29.624	
Menos provisión general		-6.297		-6.392
CUENTAS POR COBRAR (nota 6, 7 y 19)		56.995		56.193
Intereses	21.445		18.412	
Otras	40.976		42.837	
Menos: provisión	-5.426		-5.056	
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS (nota 8)		-		-
Bienes recibidos en pago	234		246	
Menos: Provisión	-234		-246	
PROPIEDADES Y EQUIPO (nota 9)		6.849		7.225
Equipo, muebles y enseres de oficina	7.060		6.650	
Equipo de computación	2.756		3.010	
Vehiculo	119		119	
Menos: Depreciación y amortización acumulada	-3.086		-2.554	
Menos: Provisión	-		-	
OTROS ACTIVOS (nota 10)		3.398		3.163
Aportes permanentes				
Gastos anticipados y cargos diferidos	2.585		2.127	
Otros	813		1.036	
Menos: Provisión				
Valorizaciones				
Invers Disp para la Venta en Tít Participat de Baja o Mínima Bursat o sin Cotiz en Bolsa (nota 5)				
TOTAL ACTIVO		**3.009.303**		**2.911.251**

PASIVO Y PATRIMONIO	A 30/06/2015		A 31/12/2014	
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES (nota 11 y 19)		1.805.361		1.674.794
Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	94.706		93.310	
Certificados de Depósito a Término (nota 11)	1.177.630		1.084.797	
Depósitos de Ahorro	493.733		441.482	
Otros	39.292		55.205	
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS (nota 12 y 19)		92.406		148.216
Otras Entidades del País	92.406		148.216	
CUENTAS POR PAGAR (nota 13 y 19)		29.552		51.215
Intereses (nota 13)				
Comisiones y Honorarios (nota 13)	742		1.021	
Otras	28.810		50.194	
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION (nota 11)		796.415		791.235
Bonos	796.415		791.235	
OTROS PASIVOS (nota 14 y 16)		8.026		5.883
Obligaciones Laborales Consolidadas (nota 14)	5.525		4.378	
Ingresos Anticipados	1.722		776	
Otros	779		729	
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES (nota 15)		23.406		4.348
Otros	23.406		4.348	
TOTAL PASIVO		**2.755.166**		**2.675.691**
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL (nota 17)		230.649		217.531
Número de acciones	23.064		21.753	
Valor Nominal de cada acción	10		10	
RESERVAS		11.644		5.686
Reserva Legal	11.644		5.686	
SUPERAVIT O DEFICIT		609		0
Valorizaciones	609		0	
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES				2.061
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		17.968		17.015
GANANCIA ACUMULADA PROCESO DE CONVERGENCIA NIIF		-6.733		-6.733
TOTAL PATRIMONIO		**254.137**		**235.560**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**3.009.303**		**2.911.251**

CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA (nota 18)		1.163.211		1.026.446
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (nota 18)		237.606		224.430
Intereses Cartera de Créditoy Operaciones de Leasing Financiero	237.606		224.430	
Otras				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS (nota 18)		298.946		274.427
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		6.597.064		6.330.834
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		**8.296.827**		**7.856.137**

CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS (nota 18)		1.163.211		1.026.446
Créditos Aprobados no Desembolsados	155.757		153.514	
Aperturas de Crédito	1.007.454		872.932	
Otras Contingencias				
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		237.606		224.430
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA (nota 18)		298.946		274.427
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		6.597.064		6.330.834
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		**8.296.827**		**7.856.137**

Agosto de 2010

F.1000-67

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO

CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

Entidad -Tipo (01) - Código (54) - BANCO COOMEVA S.A. - CALI • Con autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010

(Millones de pesos)

	Del 01/01/2015 al 30/06/2015		Del 01/07/2014 al 31/12/2014	
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS (nota 19 y 20)		235.690		227.836
Intereses y Descuento amortizado cartera de créditos	191.635		186.383	
Utilidad en valoracion de inversiones negociables en títulos de deuda (nota 5)	3.403		2.563	
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento (nota 5)	695		486	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	1.243		1.238	
Comisiones y Honorarios	38.647		37.090	
Utilidad en Venta de Inversiones	67		76	
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS (nota 20)		78.539		74.508
Intereses depositos y exigibilidades	33.981		29.141	
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones financieras	33.805		34.645	
Comisiones	10.753		10.722	
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO (nota 20)		157.151		153.328
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO		-38.544		-59.070
OTROS INGRESOS OPERACIONALES (nota 21)		60.110		33.442
Dividendos y participaciones	17		17	
Recuperaciones	53.076		19.127	
Otros	7.017		14.298	
OTROS GASTOS OPERACIONALES (nota 22)		98.654		92.512
Gastos de personal	30.152		27.752	
Otros	68.502		64.760	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		118.607		94.258
PROVISIONES (nota 22)		83.269		65.251
Cartera de créditos (nota 6)	65.305		54.218	
Cuentas por cobrar (nota 7)	4.991		2.800	
Componente contracíclico provisiones individuales	12.973		8.230	
Otras			3	
DEPRECIACIONES (nota 22)		951		1.042
AMORTIZACIONES (nota 22)		779		1.853
RESULTADO OPERACIONAL NETO		33.608		26.112
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		33.608		26.112
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS (nota 23)		15.640		9.097
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		17.968		17.015

Agosto de 2010

F.1000-68

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

JOSE WILLIAM ZAPATA GARCIA
Representante legal suplente
(Ver mi certificación adjunta)

ROSEMBERG MARÍN PALOMINO
Contador
Tarjeta Profesional No. 77406-T
(Ver mi certificación adjunta)

OLGA LUCIA ROSERO
Revisor Fiscal Suplente
Tarjeta Profesional No. 36890-T
(Véase mi informe del 31 de agosto de 2015)

Bancoomeva S.A. Entidad Bancaria.