

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2014

CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

CIUDAD BOGOTA D. C.

ENTIDAD 01 00042
TIPO COEIGO

NOMBRE BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A.

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 | 31/12/2014 | | 31/12/2013 | | PASIVO Y PATRIMONIO | 31/12/2014 | | 31/12/2013 | |
|---|------------|------------|------------|-------|---|------------|----------------|----------------|---------|
| | A | NOTAS | A | NOTAS | | A | NOTAS | A | NOTAS |
| DISPONIBLE | [3] | 1,214,502 | 995,159 | | PASIVO | [12] | 13,967,706 | 11,968,184 | |
| POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS | [4] | - | 39,078 | | DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES | | | | |
| INVERSIONES | [5 y 11] | 2,327,756 | 1,548,632 | | Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria | | 1,762,143 | 1,409,054 | |
| Inversiones Negociables en Títulos de Deuda | | 415,812 | 712,981 | | Certificados de Depósito a Término | | 5,836,832 | 4,878,893 | |
| Inversiones Negociables en Títulos Participativos | | 1,930 | 1,861 | | Depósitos de Ahorro | | 6,103,904 | 5,414,635 | |
| Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento | | 462,050 | 478,389 | | Cuentas de Ahorro de Valor Real | | - | - | |
| Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda | | 16,602 | 212,169 | | Certificados de Ahorro de Valor Real | | - | - | |
| Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos | | 83,931 | 70,819 | | Cesantías Administradas Fondo Nacional de Ahorro | | 264,827 | 265,602 | |
| Derechos de transferencia de Inversiones negociables en títulos o valores de deuda | | 1,305,856 | 75,000 | | Otros | | - | - | |
| Derechos de transferencia de Inversiones negociables en títulos o valores participativos | | - | - | | POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS | [13] | 1,360,459 | 388,559 | |
| Derechos de transferencia de Inversiones para mantener hasta el vencimiento | | - | - | | ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACION E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | [7] | 156,474 | 24,772 | |
| Derechos de transferencia de Inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda | | - | - | | Aceptaciones Bancarias en Circulación | | 317 | 1,369 | |
| Derechos de transferencia de Inversiones disponibles para la venta en títulos o valores participativos | | - | - | | Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especulación | | 156,157 | 23,403 | |
| Inversa negoci entreg en gita en operac con instrum financ deriv y otros, en títulos o valores de deuda | | 41,909 | - | | Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura | | - | - | |
| Inversa negoci entreg en gita en operac con instrum financ deriv y otros, en títulos o valores participativos | | - | - | | CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS | [14] | 1,891,727 | 1,425,213 | |
| Inversa hasta el vencimiento entreg en gita en operac con instrum financ deriv y otros, en títulos o valores de deuda | | - | - | | Banco de la República | | - | - | |
| Inversa hasta el vencimiento entreg en gita en operac con instrum financ deriv y otros, en títulos o valores participativos | | - | - | | Otras Entidades del País | | 571,015 | 858,693 | |
| Inversa disp para la venta entreg en gita en operac con instrum financ deriv y otros, en títulos o valores de deuda | | - | - | | Entidades del Exterior | | 1,320,712 | 566,520 | |
| Inversa disp para la venta entreg en gita en operac con instrum financ deriv y otros, en títulos o valores participativos | | - | - | | Otras obligaciones | | - | - | |
| Menos: Provisión | | (334) | (2,596) | | Cuentas por pagar | [15] | 267,848 | 301,407 | |
| CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO | [6] | 15,518,299 | 12,885,732 | | Intereses | | 82,974 | 77,304 | |
| Créditos de Vivienda | | 2,279,313 | 1,957,254 | | Comisiones y Honorarios | | 1 | - | |
| Categoría A, Riesgo Normal | | 2,191,028 | 1,878,047 | | Otras | | 184,873 | 224,103 | |
| Categoría B, Riesgo Aceptable | | 52,414 | 48,064 | | TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION | [16] | 860,000 | 748,525 | |
| Categoría C, Riesgo Apreciable | | 36,127 | 31,867 | | Bonos | | 860,000 | 748,525 | |
| Categoría D, Riesgo Significativo | | 13,106 | 15,078 | | Otros Títulos | | - | - | |
| Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad | | 23,129 | 17,401 | | OTROS PASIVOS | [17] | 72,937 | 59,732 | |
| Menos: Provisión | | (38,491) | (33,203) | | Obligaciones Laborales Consolidadas | | 21,788 | 19,080 | |
| Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea | | 384,931 | 309,982 | | Ingresos Anticipados | | 18,696 | 4,234 | |
| Categoría A, Riesgo Normal | | 369,750 | 300,930 | | Pensiones de Jubilación | | 1,219 | 1,024 | |
| Categoría B, Riesgo Aceptable | | 7,430 | 4,552 | | Reservas Técnicas Seguro de Depósitos | | 31,234 | 35,394 | |
| Categoría C, Riesgo Apreciable | | 7,493 | 4,931 | | Otros | | - | - | |
| Categoría D, Riesgo Significativo | | 9,213 | 6,082 | | PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES | [18] | 26,592 | 16,850 | |
| Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad | | 1,563 | 772 | | Obligaciones Laborales | | 92 | - | |
| Menos: Provisión | | (10,518) | (7,285) | | Impuestos | | 92 | - | |
| Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías | | 5,143,115 | 4,385,719 | | Otros | | 26,500 | 16,850 | |
| Categoría A, Riesgo Normal | | 4,884,860 | 4,232,282 | | BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES | | - | - | |
| Categoría B, Riesgo Aceptable | | 225,963 | 131,218 | | TOTAL PASIVO | | 18,603,743 | 14,935,242 | |
| Categoría C, Riesgo Apreciable | | 109,729 | 92,972 | | PATRIMONIO | | | | |
| Categoría D, Riesgo Significativo | | 201,941 | 155,291 | | CAPITAL SOCIAL | [20] | 36,261,330,648 | 36,261,330,648 | 233,886 |
| Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad | | 6,979 | 13,122 | | Número de acciones | | 36,261,330,648 | 36,261,330,648 | |
| Menos: Provisión | | (286,397) | (239,166) | | Valor Nominal de cada acción | | 6.45 | 6.45 | |
| Microcréditos, Garantía Idónea | | - | - | | RESERVAS | [20] | 954,875 | 807,116 | 808,373 |
| Categoría A, Riesgo Normal | | 1,059 | - | | Reserva Legal | | 941,875 | 807,116 | |
| Categoría B, Riesgo Aceptable | | 1,070 | - | | Reservas Estatutarias y Ocasiones | | 13,000 | 1,257 | |
| Categoría C, Riesgo Apreciable | | - | - | | Otras Reservas | | - | - | |
| Categoría D, Riesgo Significativo | | - | - | | FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA | [] | - | - | |
| Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad | | - | - | | SUPERAVIT O DEFICIT | [] | 155,701 | 147,385 | |
| Menos: Provisión | | () | () | | Gananc o Perd acum no realizada en invers disponibles para la venta | | 22 | 1,483 | |
| Microcréditos, Otras Garantías | | 1,059 | - | | Gananc o Perd. Acum. no realizada en oper. con Deriv. con fines de cobertura | | - | - | |
| Categoría A, Riesgo Normal | | 1,070 | - | | Valorizaciones | | 156,243 | 146,297 | |
| Categoría B, Riesgo Aceptable | | - | - | | Depreciación | | (564) | (395) | |
| Categoría C, Riesgo Apreciable | | - | - | | Revalorización del Patrimonio | | - | - | |
| Categoría D, Riesgo Significativo | | - | - | | Otros | | - | - | |
| Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad | | - | - | | UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES | | - | - | |
| Menos: Provisión | | (11) | (11) | | UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO | | 272,667 | 224,598 | |
| Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea | | 3,695,168 | 3,206,999 | | DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES | | - | - | |
| Categoría A, Riesgo Normal | | 3,200,653 | 2,843,348 | | TOTAL PATRIMONIO | | 1,617,129 | 1,414,242 | |
| Categoría B, Riesgo Aceptable | | 336,409 | 273,049 | | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 20,220,872 | 16,349,484 | |
| Categoría C, Riesgo Apreciable | | 130,876 | 114,841 | | | | | | |
| Categoría D, Riesgo Significativo | | 211,199 | 91,877 | | | | | | |
| Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad | | 1,629 | 8,955 | | | | | | |
| Menos: Provisión | | (185,598) | (125,071) | | | | | | |
| Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías | | 4,246,848 | 3,227,704 | | | | | | |
| Categoría A, Riesgo Normal | | 3,921,078 | 2,949,537 | | | | | | |
| Categoría B, Riesgo Aceptable | | 231,256 | 189,849 | | | | | | |
| Categoría C, Riesgo Apreciable | | 150,633 | 141,287 | | | | | | |
| Categoría D, Riesgo Significativo | | 123,838 | 131,301 | | | | | | |
| Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad | | 22,396 | 16,674 | | | | | | |
| Menos: Provisión | | (202,353) | (200,944) | | | | | | |
| Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez | [] | - | - | | | | | | |
| Menos: Componente Contractual Provisión Individual | [6] | (208,957) | (182,021) | | | | | | |
| Menos: Provisión General | | (23,178) | (19,905) | | | | | | |
| ACEPTACIONES, OPERAC. DE CONTADO Y CON INSTRUM. FINANCIEROS DERIVADOS | [7] | 179,273 | 18,488 | | | | | | |
| Deudores por Aceptaciones Bancarias | | 317 | 1,369 | | | | | | |
| Operaciones de contado | | (124) | 10 | | | | | | |
| Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especulación | | 179,080 | 17,109 | | | | | | |
| Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura | | - | - | | | | | | |
| Otros | | - | - | | | | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | [8] | 369,309 | 309,666 | | | | | | |
| Intereses | | 140,527 | 117,628 | | | | | | |
| Componente Financiero Operaciones de Leasing | | 3,148 | 2,214 | | | | | | |
| Comisiones y Honorarios | | 262 | 266 | | | | | | |
| Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional | | - | - | | | | | | |
| Pago por Cuenta de Clientes | | 35,608 | 29,346 | | | | | | |
| Otros | | 252,346 | 208,056 | | | | | | |
| Menos: Provisión | | (62,582) | (47,844) | | | | | | |
| BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS | [9] | 128,055 | 90,906 | | | | | | |
| Bienes Realizables | | - | - | | | | | | |
| Bienes Recibidos en Pago | | 200,968 | 136,888 | | | | | | |
| Inventario Semovientes | | - | - | | | | | | |
| Bienes Restituidos de Contratos de Leasing | | 1,247 | 1,346 | | | | | | |
| Bienes no Utilizados en el Objeto Social | | - | - | | | | | | |
| Menos: Provisión | | (74,160) | (47,328) | | | | | | |
| PROPIEDADES Y EQUIPO | [10] | 76,558 | 86,057 | | | | | | |
| Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso | | 89,076 | 90,012 | | | | | | |
| Equipo, Muebles y Enseres de Oficina | | 42,972 | 42,347 | | | | | | |
| Equipo de Computación | | 95,689 | 89,181 | | | | | | |
| Otros | | 339 | 256 | | | | | | |
| Menos: Depreciación y Amortización Acumulada | | (151,514) | (143,457) | | | | | | |
| Más: Depreciación Diferida | | - | - | | | | | | |
| Menos: Provisión | | (4) | (282) | | | | | | |
| Bienes dados en Leasing Operativo | | - | - | | | | | | |
| Maquinaria y Equipo | | - | - | | | | | | |
| Vehículos | | - | - | | | | | | |
| Equipo de Computación | | - | - | | | | | | |
| Programas para Computador | | - | 8,182 | | | | | | |
| Otros | | - | - | | | | | | |
| Menos: Depreciación y Amortización Acumulada | | () | () | | | | | | |
| Más: Depreciación Diferida | | () | () | | | | | | |
| Menos: Provisión | | () | () | | | | | | |
| OTROS ACTIVOS | [11] | 407,120 | 367,584 | | | | | | |
| Aportes Permanentes | | 386 | 386 | | | | | | |
| Gastos Anticipados y Cargos Diferidos | | 117,999 | 141,285 | | | | | | |
| Activos Intangibles | | - | - | | | | | | |
| Bienes por Colocar en Contratos Leasing | | - | - | | | | | | |
| Otros | | 135,780 | 82,715 | | | | | | |
| Menos: Provisión | | (54,331) | (2,704) | | | | | | |
| Valorizaciones | [5 y 11] | 156,243 | - | | | | | | |
| Inversa Disp para la Venta en TR Participat de Bajo o Mínima Bursat o sin Cotiz en Bolsa | | - | 48,280 | | | | | | |
| Propiedades y Equipo | | - | 100,017 | | | | | | |
| Otros | | - | - | | | | | | |
| Devalorizaciones | [5 y 11] | (564) | (395) | | | | | | |
| Inversa Disp para la Venta en TR Participat de Bajo o Mínima Bursat o sin Cotiz en Bolsa | | - | - | | | | | | |
| Otros | | - | - | | | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | 20,220,872 | 16,349,484 | | | | | | |
| CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN | | | | | CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN | | | | |
| CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA | | 9,401,731 | 7,782,458 | | CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS | [30] | 9,401,731 | 7,782,458 | |
| Auxilios y Garantías | | - | - | | Auxilios y Garantías | | 470,117 | 291,306 | |
| Cartas de Crédito | | - | - | | Cartas de Crédito | | 20,667 | 45,813 | |
| Créditos Aprobados no Desembolsados | | - | - | | Créditos Aprobados no Desembolsados | | 2,416,009 | 1,785,039 | |
| Aperturas de Crédito | | - | | | | | | | |