

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO A 31 DE DICIEMBRE 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 31/12/2015	A 30/06/2015	PASIVO Y PATRIMONIO	A 31/12/2015	A 30/06/2015
DISPONIBLE (nota 3)	196.663	133.334	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES (nota 11 y 19)	1.912.518	1.805.361
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS (nota 4)	33.624	40.740	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	91.276	94.706
INVERSIONES (nota 5)	188.704	172.727	Certificados de Depósito a Término (nota 11)	1.220.139	1.177.630
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	128.443	113.363	Depósitos de Ahorro	534.028	493.733
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	59.573	58.217	Otros	67.075	39.292
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos	688	1.147	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS (nota 12 y 19)	110.169	92.406
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (nota 6 y 19)	2.681.842	2.601.557	Otras Entidades del País	110.169	92.406
Créditos de Vivienda	626.873	621.560	CUENTAS POR PAGAR (nota 13 y 19)	26.246	29.552
Categoría A, riesgo normal	615.015	611.341	Comisiones y Honorarios (nota 13)	151	742
Categoría B, riesgo aceptable	10.178	9.292	Otras	26.095	28.810
Categoría C, riesgo apreciable	4.550	4.204	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION (nota 11)	792.749	796.415
Categoría D, riesgo significativo	2.688	2.041	Bonos	792.749	796.415
Categoría E, riesgo de incobrabilidad	2.829	2.877	OTROS PASIVOS (nota 14 y 16)	9.021	8.026
Menos: Provisión	-8.387	-8.195	Obligaciones Laborales Consolidadas (nota 14)	7.005	5.525
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea	1.639.906	1.602.406	Ingresos Anticipados	1.258	1.722
Categoría A, riesgo normal	1.588.015	1.556.055	Otros	758	779
Categoría B, riesgo aceptable	41.161	35.881	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES (nota 15)	41.607	23.406
Categoría C, riesgo apreciable	42.518	39.592	Otros	41.607	23.406
Categoría D, riesgo significativo	29.323	35.155	TOTAL PASIVO	2.892.310	2.755.166
Categoría E, riesgo de incobrabilidad	28.316	23.540	PATRIMONIO		
Menos: Provisión	-89.427	-87.817	CAPITAL SOCIAL (nota 17)	246.821	230.649
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías			Número de acciones	24.682	23.064
Categoría A, riesgo normal			Valor Nominal de cada acción	10	10
Categoría B, riesgo aceptable			RESERVAS	13.441	11.644
Categoría C, riesgo apreciable			Reserva Legal	13.441	11.644
Categoría D, riesgo significativo			SUPERAVIT O DEFICIT	450	609
Categoría E, riesgo de incobrabilidad			Valorizaciones	450	609
Menos: Provisión			UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	19.921	11.235
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea	447.762	409.655	TOTAL PATRIMONIO	280.633	254.137
Categoría A, riesgo normal	418.912	375.194	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.172.943	3.009.303
Categoría B, riesgo aceptable	14.769	17.999			
Categoría C, riesgo apreciable	16.795	16.607			
Categoría D, riesgo significativo	9.566	13.811			
Categoría E, riesgo de incobrabilidad	10.618	3.526			
Menos: Provisión	-22.898	-17.482			
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	-32.699	-32.064			
Menos provisión general	-6.353	-6.297			
CUENTAS POR COBRAR (nota 6, 7 y 19)	62.847	56.995			
Intereses	20.521	21.445			
Otras	47.546	40.976			
Menos: provisión	-5.220	-5.426			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS (nota 8)	-	-			
Bienes recibidos en pago	167	234			
Menos: Provisión	-167	-234			
PROPIEDADES Y EQUIPO (nota 9)	10.755	6.849			
Equipo, muebles y enseres de oficina	9.252	7.060			
Equipo de computación	5.301	2.756			
Vehículo	440	119			
Menos: Depreciación y amortización acumulada	-4.238	-3.086			
Menos: Provisión	-	-			
OTROS ACTIVOS (nota 10)	4.861	3.398			
Aportes permanentes					
Gastos anticipados y cargos diferidos	2.033	2.585			
Otros	2.828	813			
Menos: Provisión					
Valorizaciones					
TOTAL ACTIVO	3.172.943	3.009.303			

CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA (nota 18)	1.185.823	1.163.211	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS (nota 18)	1.185.823	1.163.211
			Créditos Aprobados no Desembolsados	194.336	155.757
			Aperturas de Crédito	991.487	1.007.454
			Otras Contingencias		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (nota 18)	263.569	237.606	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA (nota 18)	263.569	237.606
Intereses Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero	263.569	237.606			
Otras					
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS (nota 18)	318.950	298.946	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA (nota 18)	318.950	298.946
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	6.781.083	6.597.064	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6.781.083	6.597.064
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	8.549.425	8.296.827	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	8.549.425	8.296.827

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 1/07/2015 al 31/12/2015	Del 1/01/2015 al 30/06/2015
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS (nota 19 y 20)	251.491	235.690
Intereses y Descuento amortizado cartera de créditos	202.106	191.635
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda (nota 5)	4.933	3.403
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento (nota 5)	774	695
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	1.632	1.243
Comisiones y Honorarios	40.445	38.647
Utilidad en Venta de Inversiones	1.601	67
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS (nota 20)	83.010	78.539
Intereses depósitos y exigibilidades	36.169	33.981
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones financieras	35.007	33.805
Comisiones	11.834	10.753
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	168.481	157.151
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO	-35.519	-38.544
OTROS INGRESOS OPERACIONALES (nota 21)	65.240	60.110
Dividendos y participaciones	0	17
Recuperaciones	58.376	53.076
Otros	6.864	7.017
OTROS GASTOS OPERACIONALES (nota 22)	100.759	98.654
Gastos de personal	31.039	30.152
Otros	69.720	68.502
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	132.962	118.607
PROVISIONES (nota 22)	88.882	83.269
Cartera de créditos (nota 6)	71.370	65.305
Cuentas por cobrar (nota 7)	4.645	4.991
Componente contracíclico provisiones individuales	12.867	12.973
Otras		
DEPRECIACIONES (nota 22)	1.182	951
AMORTIZACIONES (nota 22)	1.058	779
RESULTADO OPERACIONAL NETO	41.840	33.608
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	41.840	33.608
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS (nota 23)	15.186	15.640
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	26.654	17.968

Agosto de 2010

F.1000-68

HANS JUERGEN THEILKUH OCHOA

Presidente
(Ver mi certificación adjunta)

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO

Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

DORIAN ECHEVERRY

Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2016)