

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
 NI  
 CIRCULAR EXTERNA 029 DE 2010

ENTIDAD 91 87

BANCO PICHINCHA S.A.

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 31/12/2011		A 31/12/2012		PASIVO Y PATRIMONIO	A 31/12/2011		A 31/12/2012	
	NOTAS	COMPARATIVA	NOTAS	COMPARATIVA		NOTAS	COMPARATIVA	NOTAS	COMPARATIVA
<b>DISPONIBLE</b>	( 2 )	159.286,5		83.161,1					
<b>POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS</b>	( 1 )	0,0		0,0	<b>DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	( 10 )	1.501.223,9		1.117.502,6
<b>INVERSIONES</b>	( 3 )	171.310,0		182.127,0	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria		34.837,6		28.097,4
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		96.671,7		154.891,0	Certificados de Depósito a Término		1.207.893,7		883.590,3
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		1.083,3		34,0	Depósitos de Ahorro		246.437,7		100.443,7
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		73.274,7		27.129,7	Otros		12.964,0		15.381,2
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		0,0		0,0	<b>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	( 11 )	0,0		297.081,4
Menos: Provisión		80,3		72,3	Banco de la República		404.581,9		0,0
		0,0		0,0	Otras Entidades del País		0,0		267.261,4
<b>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO</b>	( 4 y 20 )	1.779.877,9		1.378.117,2	Entidades del Exterior		0,0		0,0
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Iónica		447.459,9		377.750,0	Otras asignaciones		0,0		0,0
Categoría A. Riesgo Normal		436.391,2		367.880,0	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	( 12 y 19 )	58.343,3		61.596,7
Categoría B. Riesgo Aceptable		8.022,8		5.968,0	Intereses		19.296,6		13.127,6
Categoría C. Riesgo Agravado		6.551,7		6.593,3	Comisiones y Honorarios		2.220,3		2.131,0
Categoría D. Riesgo Significativo		2.254,2		6.022,1	Otros		99.816,4		46.331,5
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad		2.714,3		1.322,7	<b>OTROS PASIVOS</b>	( 13 )	22.105,8		20.329,2
Menos: Provisión		(13.308,3)		(10.500,3)	Obligaciones Laborales Corrientes		3.674,1		3.211,0
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías		645.636,5		638.334,3	Ingresos Anticipados		2.975,9		5.278,1
Categoría A. Riesgo Normal		636.753,2		620.570,7	Provisiones de Jubilación		0,0		0,0
Categoría B. Riesgo Aceptable		14.644,8		10.160,8	Reservas Técnicas Seguro de Depósitos		0,0		0,0
Categoría C. Riesgo Agravado		10.460,7		7.360,0	Otros		15.515,8		11.840,1
Categoría D. Riesgo Significativo		198,1		180,0	<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	( 14 )	1.208,9		15.675,1
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad		23.016,7		16.347,8	Obligaciones Laborales		0,0		0,0
Menos: Provisión		(41.440,0)		(26.328,4)	Impuestos		959,8		811,9
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Iónica		329.351,5		374.758,9	Otros		254,1		14.763,2
Categoría A. Riesgo Normal		280.571,0		342.456,9	<b>BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	( 1 )	0,0		0,0
Categoría B. Riesgo Aceptable		50.569,4		51.149,4	<b>TOTAL PASIVO</b>		1.987.523,8		1.512.058,0
Categoría C. Riesgo Agravado		4.816,4		4.819,4	<b>PATRIMONIO</b>				
Categoría D. Riesgo Significativo		5.803,3		5.868,8	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	( 15 )	44.969,4		44.969,4
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad		746,1		541,0	Número de acciones		4.496,9		4.496,9
Menos: Provisión		(13.871,8)		(14.941,0)	Valor nominal de cada acción		10,0		10,0
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías		178.620,1		166.518,0	<b>RESERVAS</b>	( 16 )	186.697,6		139.587,1
Categoría A. Riesgo Normal		174.126,2		163.997,2	Reserva Legal		120.307,0		66.440,8
Categoría B. Riesgo Aceptable		4.706,6		3.920,8	Reservas Estatutarias y Opcionales		0,0		7.765,7
Categoría C. Riesgo Agravado		1.797,2		296,6	Otras Reservas		66.390,6		65.380,6
Categoría D. Riesgo Significativo		296,7		347,5	<b>FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>	( 1 )	0,0		0,0
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad		3.269,3		77,3	<b>SUPERAVIT O DEFICIT</b>	( 15 )	19.558,0		14.789,4
Menos: Provisión		(5.437,5)		(2.050,2)	Genera e Pasa sobre el resultado en otros, disponibles para la venta		0,0		0,0
Menos: Componente Contraccional Provisión Individual		(4.138,1)		(19.240,0)	Valorizaciones		19.558,0		14.789,4
Menos: Provisión General		0,0		0,0	<b>UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0,0		21.241,9
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	( 4 y 5 )	41.848,5		38.930,0	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		19.505,6		25.866,5
Intereses		17.520,9		13.699,9	<b>DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES</b>		0,0		0,0
Componente Financiero Operaciones de Leasing		1.274,8		2.009,0	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		270.730,6		248.456,4
Comisiones y Honorarios		0,0		0,0	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		2.258.254,5		1.758.514,4
Canones de Bienes Dada en Leasing Operacional		0,0		0,0					
Pago por Cuentas de Clientes		15.946,8		10.509,9					
Otros		13.316,9		17.108,4					
Menos: Provisión		(5.294,8)		(4.328,8)					
<b>Bienes REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS</b>	( 6 )	1.807,9		3.612,9					
Bienes Realizados		109,4		0,0					
Bienes Recibidos en Pago		2.727,3		3.101,4					
Incremento Sanciones		0,0		0,0					
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		2.961,0		4.528,6					
Bienes no Utilizados en el Objeto Social		0,0		0,0					
Menos: Provisión		(3.889,8)		(4.017,1)					
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	( 7 )	26.423,2		21.985,1					
Terranos, Edificios y Construcciones en Curso		21.943,4		17.402,8					
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		8.934,9		8.899,2					
Equipo de Computación		16.047,4		13.375,5					
Otros		267,7		363,3					
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(20.820,4)		(17.729,2)					
Más: Depreciación Urbana		0,0		0,0					
Menos: Provisión		(498,6)		(176,3)					
<b>OTROS ACTIVOS</b>	( 3, 6, 8, 9 y 10 )	61.049,2		35.794,7					
Aportes Permanentes		108,3		108,3					
Otros Activos y Cargos Diferidos		48.018,6		22.006,3					
Activos Intangibles		0,0		0,0					
Bienes por Cobrar en Contratos Leasing		5.433,2		11.025,4					
Otros		9.620,2		2.766,1					
Menos: Provisión		(121,1)		(131,4)					
Valorizaciones		19.558,0		14.789,4					
Inversa Diap para la Venta en Títulos Participativos de Baja o sin Cobro en Bolsa		149,2		128,1					
Propiedades y Equipo		19.077,8		14.900,3					
Otros		311,0		311,0					
<b>TOTAL ACTIVO</b>		2.258.254,5		1.758.514,4					
<b>CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>					<b>CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>				
<b>CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA</b>	( 17 )	281.969,9		188.864,4	<b>CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	( 17 )	281.969,9		188.864,4
Valores intrínsecos, Operac. Repo-Beneficiarios, Transac. Temporal valores-Relacionadas		0,0		0,0	Anales y Garantías		7.635,7		70,0
Intereses Carteras de Crédito Operaciones de Leasing Financiero		3.189,7		1.881,8	Cartera de Crédito		0,0		8.865,6
Canones y Sanciones en Contratos Leasing		188.287,8		258.030,4	Créditos Aprobados no Desembolsados		2.000,0		2.000,0
Derechos en Opciones de Especulación y Cobertura		0,0		0,0	Aperturas de Crédito		237.899,4		196.977,9
Otros		3.726,9		8.666,5	Obligaciones en Opciones - de Especulación y Cobertura		0,0		0,0
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	( 17 )	175.183,2		267.580,7	Otros Contingentes		14.384,8		11.350,9
Valores intrínsecos, Operac. Repo-Beneficiarios, Transac. Temporal valores-Relacionadas		0,0		0,0	<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA</b>		175.183,2		267.580,7
Intereses Carteras de Crédito Operaciones de Leasing Financiero		1.881,8		3.189,7					
Canones y Sanciones en Contratos Leasing		188.287,8		258.030,4					
Derechos en Opciones de Especulación y Cobertura		0,0		0,0					
Otros		3.726,9		8.666,5					
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	( 18 )	2.403.831,2		2.110.240,3	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA</b>		2.403.831,2		2.110.240,3
Valores intrínsecos, Operac. Repo-Beneficiarios, Transac. Temporal valores-Relacionadas		0,0		0,0					
Intereses Carteras de Crédito Operaciones de Leasing Financiero		3.189,7		1.881,8					
Canones y Sanciones en Contratos Leasing		188.287,8		258.030,4					
Derechos en Opciones de Especulación y Cobertura		0,0		0,0					
Otros		3.726,9		8.666,5					
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA</b>		4.547.646,0		3.876.145,7	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	( 18 )	4.547.646,0		3.876.145,7
<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>		7.388.530,3		6.442.831,1	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>		7.388.530,3		6.442.831,1
<b>ACTIVO</b>	( 1 )	0,0		0,0	<b>CUENTAS DE ORDEN FIDUCIARIAS</b>	( 1 )	0,0		0,0
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		0,0		0,0	<b>PASIVO</b>		0,0		0,0
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		0,0		0,0	<b>BIENES RECOMENDADOS</b>		0,0		0,0
		0,0		0,0	<b>CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS</b>		0,0		0,0
		0,0		0,0	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		0,0		0,0
		0,0		0,0					

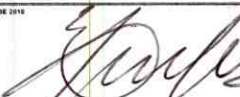
UTILIDAD POR ACCION (En Pesos)

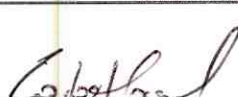
4,3

67

AGOSTO DE 2013

# 1000-87

  
 REPRESENTANTE LEGAL  
 MARCEL EDUARDO FERNANDEZ-SALVADOR CHAUVET

  
 CONTADOR  
 CARLOS RELYO MORENO MOLINA  
 TP 125295-T

  
 REVISOR FISCAL  
 DIANA ALEXANDRA ROJO MUÑOZ  
 TP 120741-T  
 Miembro de KPMG Ltda  
 (Vase en Informe del 13 de Febrero de 2014)