

Certificación del Representante Legal y Contador del Banco Caja Social

Los suscritos Representante Legal y Contador del Banco Caja Social, en cumplimiento de lo estipulado en el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, certificamos que:

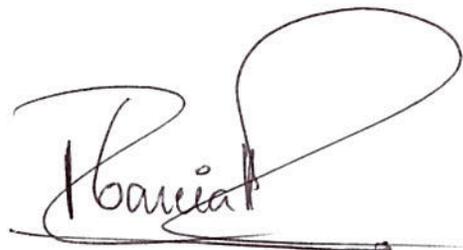
- La información y afirmaciones contenidas en los estados financieros han sido debidamente verificadas y fielmente tomadas de los libros de contabilidad, elaborados conforme con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia e instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Los hechos económicos ocurridos durante el ejercicio contable comprendido entre el primero de enero y el 31 de diciembre de 2014 han sido reconocidos en los estados financieros.
- En los estados financieros se encuentran registrados todos los activos y pasivos existentes en la fecha de corte. Estos representan probables derechos y obligaciones futuras, respectivamente.
- Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros y las notas que los acompañan.

Atendiendo los términos establecidos en el artículo 46 de la Ley 964 de 2005, certificamos que los estados financieros y sus notas, así como los informes de ley que serán sometidos a consideración de la Asamblea General de Accionistas, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o de las operaciones del Banco.

En constancia de lo anterior se expide en la ciudad de Bogotá, D.C., a los diecisiete (17) días del mes de febrero de 2015.



Diego Fernando Prieto Rivera
Presidente



Ricardo García Roa
Contador
T.P. No.12925-T

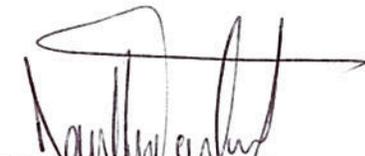
BANCO CAJA SOCIAL S.A.
Balance General
31 de Diciembre de 2014 (Con Cifras Comparativas al 31 de Diciembre de 2013)
(Expresados en Millones de Pesos)

<u>Activo</u>	<u>31 de Diciembre / 2014</u>		<u>31 de Diciembre / 2013</u>	
Disponible		797,072		751,268
Disponible (Nota 4)	\$	797,072		751,268
Posiciones Activas en Operaciones de Mercado Monetario y Relacionadas (Nota 5)		307,476		96,648
Inversiones (Nota 6)		1,109,055		1,389,609
Inversiones Negociables en títulos de deuda		288,784		391,567
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		784,425		981,515
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		36,677		24,187
Menos: Provisión		(831)		(7,660)
Cartera de Créditos y Operaciones de Leasing Financiero (Notas 7 y 23)		8,260,885		7,487,065
Créditos de Vivienda		3,456,973		2,884,718
Categoría A, Riesgo Normal		3,412,127		2,828,932
Categoría B, Riesgo Aceptable		77,829		57,252
Categoría C, Riesgo Apreciable		21,708		18,818
Categoría D, Riesgo Significativo		5,060		3,984
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		20,318		18,620
Menos Provisión		(80,069)		(42,888)
Créditos de Consumo, Garantía Idonea		202,799		168,908
Categoría A, Riesgo Normal		197,618		164,457
Categoría B, Riesgo Aceptable		3,476		2,203
Categoría C, Riesgo Apreciable		2,324		2,159
Categoría D, Riesgo Significativo		2,064		3,059
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		10,747		10,431
Menos Provisión		(13,430)		(13,401)
Créditos de Consumo, Otras Garantías		2,462,327		2,046,373
Categoría A, Riesgo Normal		2,434,591		2,027,692
Categoría B, Riesgo Aceptable		41,033		33,878
Categoría C, Riesgo Apreciable		28,010		17,857
Categoría D, Riesgo Significativo		51,922		45,194
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		87,415		64,301
Menos Provisión		(180,644)		(142,549)
Microcréditos, Garantía Idonea		52,206		86,369
Categoría A, Riesgo Normal		48,200		80,456
Categoría B, Riesgo Aceptable		2,268		2,534
Categoría C, Riesgo Apreciable		1,114		1,441
Categoría D, Riesgo Significativo		947		1,230
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		4,449		5,748
Menos Provisión		(4,772)		(5,040)
Microcréditos, Otras Garantías		537,629		438,598
Categoría A, Riesgo Normal		533,443		431,736
Categoría B, Riesgo Aceptable		13,413		7,600
Categoría C, Riesgo Apreciable		3,816		3,064
Categoría D, Riesgo Significativo		2,971		2,744
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		23,624		21,560
Menos Provisión		(39,638)		(28,106)
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idonea		758,787		1,002,800
Categoría A, Riesgo Normal		749,474		975,976
Categoría B, Riesgo Aceptable		10,779		25,810
Categoría C, Riesgo Apreciable		2,181		2,616
Categoría D, Riesgo Significativo		9,327		15,315
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		14,857		13,112
Menos Provisión		(27,831)		(30,029)
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías		887,617		943,225
Categoría A, Riesgo Normal		881,125		931,277
Categoría B, Riesgo Aceptable		22,884		14,078
Categoría C, Riesgo Apreciable		12,618		5,934
Categoría D, Riesgo Significativo		19,354		10,904
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		45,378		31,981
Menos Provisión		(93,742)		(50,949)
Menos Componente Contracíclico Provisión Individual (Nota 7)				
Créditos y Operaciones de Leasing de Consumo		(42,589)		(35,537)
Créditos y Operaciones de Leasing Comerciales		(13,151)		(13,532)
Menos Provisión General (Nota 7)		(41,713)		(34,857)
Cuentas por Cobrar (Notas 8 y 23)		167,627		152,453
Intereses		74,765		70,824
Pago por Cuenta de Clientes		41,890		36,312
Otras		77,879		68,963
Menos: Provisión		(26,907)		(23,646)
Bienes Realizables Recibidos en Pago (Nota 9)		6,285		3,079
Bienes Muebles		961		989
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda		8,877		4,929
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda		3,796		3,643
Menos: Provisión		(7,349)		(6,482)
Propiedades y Equipos (Nota 10)		166,842		158,115
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		190,048		185,930
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		69,762		67,477
Equipo de Cómputo		99,337		80,060
Otras		1,728		1,629
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(192,931)		(175,765)
Menos: Provisión		(1,102)		(1,216)
Otros activos (Nota 11)		85,248		63,234
Aportes Permanentes		208		208
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		48,449		50,264
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		1,788		1,520
Otros		35,071		11,564
Menos: Provisión		(266)		(322)
Valorizaciones (Nota 11)		163,774		151,546
Inversiones (Nota 6)		22,521		25,573
Propiedades y equipos		141,253		135,973
Total Activo	\$	11,064,264	\$	10,263,017
Cuentas Contingentes Acreedoras por Contra (Nota 21)		870,130		654,340
Cuentas Contingentes Deudoras (Nota 21)		151,727		118,578
Cuentas de Orden Deudoras (Nota 22)		16,950,507		13,617,443
Cuentas de Orden Acreedoras por Contra (Nota 22)		29,665,455		25,277,518
Total Cuentas Contingentes y de Orden	\$	47,637,819	\$	39,667,879

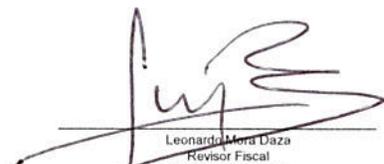
BANCO CAJA SOCIAL S.A.
Balance General
31 de Diciembre de 2014 (Con Cifras Comparativas al 31 de Diciembre de 2013)
(Expresados en Millones de Pesos)

Pasivo y Patrimonio	31 de Diciembre / 2014	31 de Diciembre / 2013
Pasivo		
Depósitos y Exigibilidades (Notas 12 y 23)	\$ 9,188,291	\$ 8,464,431
Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	1,338,812	1,142,062
Certificados de Depósito a Término	2,834,068	2,937,376
Depósitos de Ahorro	4,775,646	4,183,922
Cuentas de Ahorro Especial	106,085	78,110
Certificados de Ahorro de Valor Real	7,333	7,668
Otros	126,347	115,293
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras (Nota 14)	109,193	97,709
Otras Entidades del País	99,873	91,103
Entidades del Exterior	9,320	6,606
Cuentas por Pagar (Notas 15 y 23)	175,003	189,526
Intereses	45,962	46,269
Comisiones y Honorarios	2,372	3,404
Impuestos	1,007	14,515
Retenciones y Aportes Laborales	17,579	21,547
Arrendamientos	133	80
Proveedores Compradores	2,143	8,542
Proveedores	23,837	26,681
Giros	119	345
Cheque Girados no Cobrados	3,159	4,873
Recaudos Realizados	14,980	5,769
Nación Ley 546 1999	4,076	3,826
Otros	59,636	53,675
Títulos de Inversión en Circulación (Notas 16 y 23)	100,172	100,172
Otros Pasivos (Notas 17 y 23)	61,446	52,511
Obligaciones Laborales Consolidadas	22,803	20,686
Ingresos Anticipados	3,787	3,720
Pensiones de Jubilación	1,020	1,021
Otros	33,836	27,084
Pasivos Estimados y Provisiones (Nota 18)	36,600	63,902
Impuestos	4,049	35,276
Otros	32,551	28,626
Total Pasivo	9,670,705	8,968,251
Patrimonio		
Capital Social (Nota 19)	204,678	204,678
Reservas (Nota 20)	773,990	674,856
Reserva Legal	761,899	660,365
Reservas Estatutarias y Ocasionales	12,091	14,491
Superávit	163,795	161,567
Donaciones	21	21
Valorizaciones (Nota 11)	163,774	161,546
Utilidad del Ejercicio	251,096	253,665
Total Patrimonio	1,393,559	1,294,766
Total Pasivo y Patrimonio	\$ 11,064,264	\$ 10,263,017
Cuentas Contingentes Acreedoras (Nota 21)	870,130	654,340
Avales y garantías	227	182
Cartas de crédito	518	0
Créditos Aprobados no Desembolsados	355,421	180,495
Aperturas de Crédito	481,173	436,493
Otras Contingencias	32,791	37,170
Cuentas Contingentes Deudoras por el Contrario (Nota 21)	151,727	118,578
Cuentas de Orden Deudoras por el Contrario (Nota 22)	18,950,507	13,617,443
Cuentas de Orden Acreedoras (Nota 22)	29,665,455	25,277,518
Total Cuentas Contingentes y de Orden	\$ 47,637,819	\$ 39,667,879

Véanse las Notas que acompañan a los Estados Financieros.


 Diego Fernando Pinto Rivera
 Representante Legal


 Ricardo García-Roa
 Contador
 T.P. No. 12925-T


 Leonardo Mora Daza
 Revisor Fiscal
 T.P. No. 73211-T
 Miembro de KPMG Ltda.
 (Véase mi Informe del 17 de febrero de 2015)

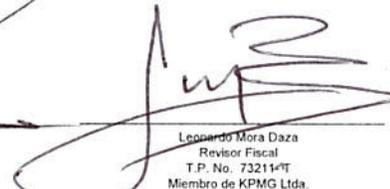
BANCO CAJA SOCIAL S.A.
Estado de Resultados
Año Terminado el 31 de Diciembre de 2014 (Con Cifras Comparativas con el Año Terminado el 31 de Diciembre de 2013)
(Expresados en Millones de Pesos, Excepto la Utilidad por Acción)

	<u>31 de Diciembre / 2014</u>		<u>31 de Diciembre / 2013</u>	
Ingresos Operacionales Directos (Nota 23)		1,415,402		1,304,038
Intereses y Descuento Amortizado Cartera de Créditos (Nota 24)	\$ 1,145,876		1,022,712	
Rendimientos en Operac. Repo, Simultáneas Transf Temporal de Valores y Otros Intereses (Nota 24)	7,348		1,906	
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	24,243		9,136	
Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	0		17,525	
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	53,642		68,127	
Ganancia Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta	0		41,404	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	44,601		19,690	
Comisiones y Honorarios	112,469		106,579	
Cambios	13,907		11,807	
Utilidad en Venta de Inversiones	2,229		2,522	
Utilidad en Venta de Cartera	6,114		0	
Ingresos Operacionales Leasing (Nota 28)	4,973		2,630	
Gastos Operacionales Directos (Nota 23)		262,823		261,121
Intereses Depósitos y Exigibilidades (Nota 24)	195,553		192,473	
Intereses Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras (Nota 24)	6,051		5,764	
Pérdida en Posiciones en Corto de Operac Repo Abierto, Simult y Transf Temporal de Valores	0		19	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	596		384	
Comisiones	43,088		47,237	
Cambios	13,300		11,560	
Pérdida en Venta de Inversiones	3,925		3,663	
Pérdida en Venta de Cartera	310		21	
Resultado Operacional Directo		1,152,579		1,042,917
Otros Ingresos Operacionales (Nota 23)		222,585		219,270
Dividendos y Participaciones	7,628		11,202	
Reintegro Provisiones Cuentas por Cobrar	4,829		5,278	
Reintegro Provisiones de Cartera de Créditos	87,123		76,792	
Reintegro Provisiones de Operaciones de Leasing Financiero	81		22	
Reintegro Prov. Componente Individual Contracíclico de Cartera de Créditos y Operaciones de Leasing de Consumo	20,371		16,824	
Reintegro Prov. Componente Individual Contracíclico de Cartera de Créditos y Operaciones de Leasing Comerciales	10,450		9,795	
Reintegro Prov. Componente Individual Contracíclico de Operaciones de Leasing Habitacional	41		12	
Reintegro Prov. Componente Individual Contracíclico de Cuentas Por Cobrar	886		773	
Recuperaciones Riesgo Operativo	140		320	
Diversos (Nota 25)	91,026		98,252	
Otros Gastos Operacionales		697,355		677,839
Gastos de Personal	324,142		309,932	
Otros (Nota 25)	373,213		367,907	
Otros Ingresos y Gastos Operacionales - Neto		(474,770)		(458,569)
Resultado Operacional Antes de Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones		677,809		584,348
Provisiones		391,775		279,017
Inversiones (Nota 26)	1,390		620	
Cartera de Créditos	336,077		231,293	
Cuentas por Cobrar (Nota 26)	13,367		10,682	
Operaciones de Leasing Financiero	879		473	
Componente Contracíclico Prov. Individual Créditos y Operaciones de Leasing de Consumo	27,423		23,712	
Componente Contracíclico Prov. Individual Créditos y Operaciones de Leasing Comerciales	9,761		9,824	
Componente Contracíclico Prov. Individual Créditos y Operaciones de Leasing Habitacional	349		242	
Componente Contracíclico Prov. Individual Cuentas por Cobrar	993		893	
Bienes Recibidos en Pago (Nota 26)	1,398		1,100	
Provisión Otros Pasivos Estimados (Nota 26)	1		4	
Otros Activos (Notas 11 y 26)	137		174	
Depreciaciones Bienes de Uso Propio		17,919		19,591
Amortizaciones		19,089		23,620
Resultado Operacional - Neto		249,026		262,120
Ingresos No Operacionales (Nota 23 y 27)		50,923		52,989
Utilidad en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos	700		1,382	
Utilidad en Venta de Propiedades - Equipo y de Otros Activos	7,013		531	
Recuperaciones	38,896		47,113	
Otros Ingresos No Operacionales	4,314		3,963	
Gastos No Operacionales (Nota 27)		7,015		8,783
Pérdida en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos	1		24	
Pérdida en Venta de Propiedades - Equipo y de Otros Activos	0		74	
Pérdida por Sinistros	2,584		4,582	
Otros Gastos No Operacionales	4,430		4,103	
Resultado Neto No Operacional		43,908		44,206
Utilidad Antes de Impuesto a la Renta		292,934		306,326
Impuesto a la Renta y Complementarios (Nota 29)		(41,838)		(52,661)
Utilidad del Ejercicio	\$	251,096		253,665
Utilidad por Acción (En pesos)		1,226.79		1,239.34

Véanse las Notas que acompañan a los Estados Financieros


 Diego Fernando Prieto Rivera
 Representante Legal


 Ricardo García Roa
 Contador
 T.P. No. 12925-T

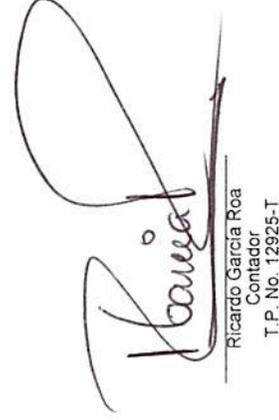

 Leonardo Mora Daza
 Revisor Fiscal
 T.P. No. 73211-RT
 Miembro de KPMG Ltda.
 (Véase mi informe del 17 de febrero de 2015)

BANCO CAJA SOCIAL S.A.
Estados de Cambios en el Patrimonio
Año Terminado el 31 de Diciembre de 2014 (Con Cifras Comparativas al 31 de Diciembre de 2013)
(Expresados en Millones de Pesos, Excepto la Información de las Acciones)

	Reserva Legal		Reserva Apropiación de Acciones	Reservas Estatutarias y Ocasionales		Dividendos	Superávit Donaciones	Superávit Valorizaciones	Superávit Inversiones	Superávit Anteriores	Utilidad Del Ejercicio	Patrimonio de Accionistas
	Prima en Colocación	Utilidades		Prima en Colocación	Ocasionales							
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	204,678	403,893	157,289	13,965	0	21	155,658	46,290	0	197,954	1,179,748	
Traslado a Resultados de Ejercicios Anteriores										197,954	(197,954)	0
Distribución de Utilidades a 31 de Diciembre de 2012		99,193		526	98,245					(197,954)		0
Dividendos Pagados en efectivo a razón de \$480.00 por Acción, sobre un Total de 204,677.660 Acciones. Sesión No. 060 del 22 de Marzo de 2013					(98,245)							(98,245)
Superávit Ganancias no Realizadas en Inversiones Disponibles para la Venta								(46,290)				(46,290)
Valorización de Activos							5,486					5,486
Valorización de Inversiones							402					402
Utilidad Neta del Periodo											253,665	253,665
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	204,678	503,076	157,289	14,491	0	21	161,546	0	0	253,665	1,294,766	
Traslado a Resultados de Ejercicios Anteriores										253,665	(253,665)	0
Distribución de Utilidades a 31 de Diciembre de 2013		101,534		(2,400)	154,531					(253,665)		0
Dividendos Pagados en efectivo a razón de \$755.00 por Acción, sobre un Total de 204,677.660 Acciones. Sesión No. 063 del 31 de Marzo de 2014					(154,531)							(154,531)
Valorización de Activos							5,280					5,280
Valorización de Inversiones							(3,052)					(3,052)
Utilidad Neta del Periodo											251,096	251,096
Saldo al 31 de Diciembre de 2014	204,678	604,610	157,289	12,091	0	21	163,774	0	0	251,096	1,393,559	

Véanse las Notas que acompañan a los Estados Financieros.


Diego Fernando Prieto Rivera
Representante Legal

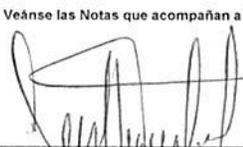
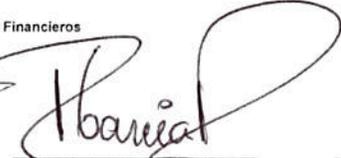
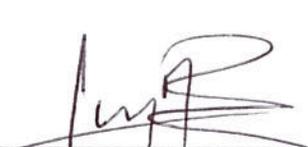

Ricardo García Roa
Contador
T.P. No. 12925-T


Leonor Mora Daza
Revisor Fiscal
T.P. No. 73211-T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi Informe del 17 de febrero de 2015)

BANCO CAJA SOCIAL S.A.
Estado de Flujos de Efectivo
Año Terminado el 31 de Diciembre de 2014 (Con Cifras Comparativas con el Año Terminado el 31 de Diciembre de 2013)
(Expresados en Millones de Pesos)

	<u>31 de Diciembre / 2014</u>	<u>31 de Diciembre / 2013</u>
Flujo de Efectivo por las Actividades de Operación :		
Utilidad del Ejercicio:	\$ 251,096	253,665
Ajustes para Conciliar la Utilidad Neta y el Efectivo Neto Provisto (Utilizado) en las Actividades de Operación:		
Provisión de Inversiones	1,390	620
Provisión Cartera de Créditos	336,077	231,293
Operaciones de Leasing Financiero	879	473
Componente Contracíclico Prov. Individual Créditos y Operaciones de Leasing Habitacional	349	242
Componente Contracíclico Provisión Individual de Cartera de Créditos	37,184	33,536
Provisión Cuentas por Cobrar	13,367	10,682
Componente Contracíclico Provisión Individual de Cuentas por Cobrar	993	893
Provisión Bienes Recibidos en Pago	1,398	1,100
Provisión para Cesantías	15,115	13,722
Provisión para Pensiones	74	74
Provisión Otros Activos	137	174
Provisiones Otros Pasivos Estimados	1	4
Depreciación	17,919	19,591
Amortizaciones	19,089	23,620
Reintegro Provisión Inversiones	(3,093)	(5,769)
Reintegro Provisiones de Cartera de Créditos	(87,123)	(76,792)
Reintegro Provisión Componente Individual Contracíclico de Cartera de Créditos	(30,943)	(26,653)
Reintegro Provisiones Cuentas por Cobrar	(4,829)	(5,278)
Reintegro Provisión Componente Individual Contracíclico de Cuentas por Cobrar	(896)	(773)
Reintegro Provisión Bienes Recibidos en Pago	(497)	(1,200)
Reintegro Provisión Propiedades y Equipo	(114)	(200)
Reintegro Otras Provisiones	(9,057)	(13,138)
Reintegro Provisión Otros Activos	(142)	(154)
Utilidad en Venta de Bienes Recibidos en Pago (Neta)	(699)	(1,358)
Pérdida en Venta de Inversiones (Neta)	1,696	1,141
Utilidad en Venta de Propiedades y Equipo (Neta)	(7,013)	(457)
Pérdida en Baja de Propiedades y Equipo	0	255
Utilidad en Valoración de Inversiones	(77,885)	(94,788)
Impuesto Sobre la Renta Diferido	4,518	0
Intereses Causados por Cobrar	3,827	3,807
Aumento Cuentas por Cobrar	(27,636)	(26,383)
Aumento Otros Activos	(41,088)	(12,180)
(Disminución) Aumento Intereses Causados por Pagar	(307)	632
Aumento Ingresos Recibidos por Anticipado	67	417
Disminución Cuentas por Pagar	(14,216)	(19,762)
Pagos Cesantías	(13,652)	(12,999)
(Disminución) Aumento Pasivos Estimados y Provisiones	(18,246)	21,194
Aumento Otros Pasivos	2,887	3,099
Aumento Cartera de Créditos	(1,030,243)	(1,320,756)
Producto de la Venta de Bienes Recibidos en Pago	2,531	3,762
Producto de la Venta y Baja de Propiedades y Equipos	2,152	43,054
Disminución (Aumento) de Propiedades y Equipos	6,261	(39,035)
Adiciones Bienes Recibidos en Pago	(5,939)	(1,710)
Pago de Pensiones	(74)	(74)
Total Ajustes	<u>(905,791)</u>	<u>(1,246,074)</u>
Efectivo Neto Usado en Actividades de Operación	(654,695)	(992,409)
Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión:		
Aumento de Inversiones	(2,102,877)	(1,819,945)
Producto de la Venta de Inversiones	2,461,323	2,636,324
Compras y/o Adiciones Propiedades y Equipo	(27,932)	(10,127)
Efectivo Neto Provisto en Actividades de Inversión	330,514	806,252
Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiación:		
Aumento de Depósitos y Exigibilidades	723,860	270,579
Aumento (Disminución) Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	11,484	(9,099)
Pago de Dividendos	(154,531)	(98,245)
Efectivo Neto Provisto por Actividades de Financiación	580,813	163,235
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente de Efectivo	256,632	(22,922)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Comienzo del Año	847,916	870,839
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Año	\$ <u>1,104,548</u>	<u>847,916</u>

Veáse las Notas que acompañan a los Estados Financieros

		
Diego Fernando Prieto Rivera Representante Legal	Ricardo García Roa Contador T.P. No. 12925-T	Leonardo Mora Daza Revisor Fiscal T.P. No. 73211-T Miembro de KPMG Ltda. (Véase mi Informe del 17 de febrero de 2015)

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2010

CIRCULAR EXTERNA 029 DE 2010

ENTIDAD 81 - 30

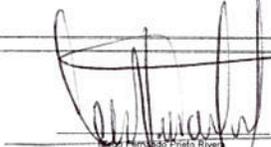
BANCO CAJA SOCIAL S.A.

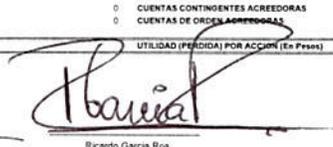
CIUDAD Bogotá, D.C.

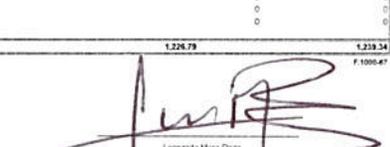
Con autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia Sin Autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2565 de 2010 X

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
A	A	A	A
31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
COLOMBIANA	COLOMBIANA	COLOMBIANA	COLOMBIANA
DISPONIBLE	(4) 797,872	761,268	
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	(5) 307,476	96,648	
INVERSIONES	(6) 1,109,055	1,389,609	
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	(7) 8,360,885	7,487,965	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo. Garantía Idónea	242,739	168,908	
Categoría A. Riesgo Normal	197,616	164,457	
Categoría B. Riesgo Aceptable	3,476	2,203	
Categoría C. Riesgo Aceptable	2,324	2,158	
Categoría D. Riesgo Significativo	2,964	3,059	
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	10,747	10,431	
Menos. Provisión	(113,430)	(113,431)	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo. Otras Garantías	2,402,327	2,046,373	
Categoría A. Riesgo Normal	2,434,591	2,027,692	
Categoría B. Riesgo Aceptable	41,033	33,878	
Categoría C. Riesgo Aceptable	28,010	17,857	
Categoría D. Riesgo Significativo	51,922	45,194	
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	87,415	68,201	
Menos. Provisión	(180,644)	(142,549)	
Microcréditos. Garantía Idónea	52,206	86,369	
Categoría A. Riesgo Normal	48,200	80,456	
Categoría B. Riesgo Aceptable	2,266	2,534	
Categoría C. Riesgo Aceptable	1,114	1,441	
Categoría D. Riesgo Significativo	947	1,230	
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	4,449	5,748	
Menos. Provisión	(4,772)	(5,040)	
Microcréditos. Otras Garantías	537,629	438,508	
Categoría A. Riesgo Normal	533,443	431,736	
Categoría B. Riesgo Aceptable	13,413	7,690	
Categoría C. Riesgo Aceptable	3,816	3,064	
Categoría D. Riesgo Significativo	2,971	2,744	
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	23,424	21,590	
Menos. Provisión	(39,638)	(28,106)	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales. Garantía Idónea	718,787	1,002,800	
Categoría A. Riesgo Normal	749,474	979,976	
Categoría B. Riesgo Aceptable	10,779	25,810	
Categoría C. Riesgo Aceptable	2,181	2,616	
Categoría D. Riesgo Significativo	9,337	15,315	
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	18,807	13,112	
Menos. Provisión	(27,831)	(30,029)	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales. Otras Garantías	887,817	943,225	
Categoría A. Riesgo Normal	881,126	931,277	
Categoría B. Riesgo Aceptable	22,884	14,078	
Categoría C. Riesgo Aceptable	12,618	5,934	
Categoría D. Riesgo Significativo	19,254	10,604	
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	40,378	31,981	
Menos. Provisión	(93,742)	(50,949)	
Menos. Componente Contratado Provisión Individual	(55,740)	(49,069)	
Menos Provisión General	(41,713)	(34,857)	
CUENTAS POR COBRAR	(8) 187,827	152,453	
Intereses	74,795	70,824	
Pago por Cuenta de Cliente	41,890	36,312	
Otras	71,879	65,663	
Menos. Provisión	(26,907)	(23,646)	
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	(9) 6,285	3,879	
Bienes Recibidos en Pago	13,634	9,561	
Menos. Provisión	(7,349)	(5,682)	
PROPIEDADES Y EQUIPO	(10) 166,842	158,115	
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	190,548	185,830	
Equipo, Muebles e Enseres de Oficina	69,732	67,477	
Equipo de Computación	99,337	80,960	
Otras	1,728	1,529	
Menos. Depreciación y Amortización Acumulada	(152,891)	(175,795)	
Menos. Provisión	(1,102)	(1,216)	
OTROS ACTIVOS	(11) 85,248	63,234	
Aportes Patrimoniales	208	208	
Cuentas Acreedoras y Cargos Onerosos	48,449	50,264	
Bienes por Concluir en Contratos Leasing	1,786	1,520	
Otras	35,071	11,564	
Menos. Provisión	(269)	(322)	
Valorizaciones	163,774	161,546	
Invers Disp para la Venta en TR Participat de Baja o Minima Bursat o sin Cotiz en Bolsa	22,521	25,573	
Propiedades y Equipo	141,253	135,973	
TOTAL ACTIVO	11,064,264	10,263,017	
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	879,130	654,349	
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA			
Análisis y Garantías	(21) 227	182	
Cartas de Crédito	518	0	
Créditos Aprobados no Desembolsados	355,421	180,495	
Aperturas de Crédito	491,173	436,493	
Otras Contingencias	32,791	37,170	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	151,727	118,578	
Intereses Cartera de Crédito Operaciones de Leasing Financiero	145,930	113,566	
Otras	5,792	5,012	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	16,950,567	13,617,443	
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	29,685,455	25,277,518	
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	47,637,819	39,667,879	
ACTIVO	0	0	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	
PASIVO	0	0	
BIENES FIDEICOMITIDOS	0	0	
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)	1,226,79	1,239,34	

AGOSTO DE 2010


FERNANDO PRIETO RIVERA
Representante legal


Ricardo Garcia Roa
Confesor
T.P. No. 12925-T


Leonardo Mora Diaz
Revisor Fiscal
T.P. No. 10411-T
Miembro de AFSCM Ltda.
(Puede no informarse del 17 de febrero de 2015)

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
 CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

ENTIDAD 01 30 TIPO _____ CODIGO _____ NOMBRE BANCO CAJA SOCIAL S.A. CIUDAD BOGOTA, 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)

	PERIODOS COMPRENDIDOS			
	DEL <u>01/01/2014</u> DD/MM/AAAA	AL <u>31/12/2014</u> DD/MM/AAAA	DEL <u>01/01/2013</u> DD/MM/AAAA	AL <u>31/12/2013</u> DD/MM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS	NOTAS [24]	1,415,402		1,304,038
Intereses y Descuento Amortizado Cartera de Créditos		1,145,876		1,022,712
Rendimientos en operac. repo, simultáneas transf temporal de valores y otros intereses		7,348		1,906
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		24,243		9,136
Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		0		17,525
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		53,642		68,127
Ganancia Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta		0		41,404
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		44,601		19,690
Comisiones y Honorarios		112,469		106,579
Cambios		13,907		11,807
Utilidad en Venta de Inversiones		2,229		2,522
Utilidad en Venta de Cartera		6,114		0
Ingresos Operacionales Leasing		4,973		2,630
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS	[24]	262,823		261,121
Intereses Depositos y Exigibilidades		195,553		192,473
Intereses Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras		6,051		5,764
Pérdida en posiciones en corto de operac repo abierto, simult y transf temporal de valores		0		19
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		596		384
Comisiones		43,088		47,237
Cambios		13,300		11,560
Pérdida en Venta de Inversiones		3,925		3,663
Pérdida en Venta de Cartera		310		21
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		1,152,579		1,042,917
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO		(474,770)		(458,569)
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	[25]	222,585		219,270
Dividendos y Participaciones		7,628		11,202
Recuperaciones		123,931		109,816
Otros		91,026		98,252
OTROS GASTOS OPERACIONALES	[25]	697,355		677,839
Gastos de Personal		324,142		309,932
Otros		373,213		367,907
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		677,809		584,348
PROVISIONES	[26]	391,775		279,017
Inversiones		1,390		620
Cartera de Créditos		336,077		231,293
Cuentas por Cobrar		13,367		10,682
Operaciones de Leasing Financiero		879		473
Componente Contracíclico Provisiones Individuales		38,526		34,671
Otras		1,536		1,278
DEPRECIACIONES		17,919		19,591
AMORTIZACIONES		19,089		23,620
RESULTADO OPERACIONAL NETO		249,026		262,120
INGRESOS NO OPERACIONALES	[27]	50,923		52,989
Utilidad en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos		700		1,382
Utilidad en Venta de Propiedades- Equipo y de Otros Activos		7,013		531
Recuperaciones		38,896		47,113
Otros Ingresos No Operacionales		4,314		3,963
GASTOS NO OPERACIONALES	[27]	7,015		8,763
Pérdida en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos		1		24
Pérdida en Venta de Propiedades- Equipo y de Otros Activos		0		74
Pérdida por Sinistros		2,584		4,582
Otros Gastos No Operacionales		4,430		4,103
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		43,908		44,206
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		292,934		306,326
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS		(41,838)		(52,661)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		251,096		253,665

AGOSTO DE 2010

F.1000-68

UTILIDAD DEL EJERCICIO

Diego Fernando Prieto Rivera
Representante Legal

Ricardo García Roa
Contador
T. P. No. 12925-T

Leonardo Mora Daza
Revisor Fiscal
T. P. No. 75211-T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi informe del 17 de febrero de 2015)