

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.

NIT 900.628.110-3

Informe Trimestral

Corte : Diciembre 31 de 2014

Cifras en Miles de pesos

Descripción	Valor
ACTIVO	716.718.125,7
DISPONIBLE	29.845.712,8
INVERSIONES	230.834.389,0
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	434.198.363,7
ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	10.796.636,0
CUENTAS POR COBRAR	3.766.934,9
PROPIEDADES Y EQUIPO	804.210,1
OTROS ACTIVOS	6.471.879,1
	-
	-
PASIVO	- 531.670.755,0
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	- 363.244.292,0
POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	- 32.722.300,9
ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACION	- 13.993.343,9
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	- 112.077.600,2
CUENTAS POR PAGAR	- 3.851.844,6
OTROS PASIVOS	- 116.830,5
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	- 5.664.542,9
PATRIMONIO	- 185.047.370,7
CAPITAL SOCIAL	- 196.019.900,0
RESERVAS	- 15.061.900,0
SUPERAVIT O DEFICIT	955.077,4
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14.210.152,1
RESULTADOS DEL EJERCICIO	10.869.199,8
	-
INGRESOS	- 98.771.635,0
OPERACIONALES	- 98.576.046,8
INTERESES Y DESCUENTO AMORTIZADO CARTERA DE CREDITOS	- 10.447.001,4
RENDIMIENTOS EN OPERACIONES REPO, SIMULTÁNEAS TRANSFERENCIA TEMPORAL	- 308.968,6
UTILIDAD EN VALORACION DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULO	- 9.123.467,5
UTILIDAD EN VALORACION INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	- 37.366,3
COMISIONES Y/O HONORARIOS	- 1.950.477,4
UTILIDAD EN POSICIONES EN CORTO DE OPERACIONES REPO ABIERTO, SIMULTÁNEAS	- 217.744,4
UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	- 591.039,0
UTILIDAD EN LA VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO	- 17.975,1
UTILIDAD EN LA VALORACION DE DERIVADOS	- 43.515.472,3
CAMBIOS	- 25.289.744,1
UTILIDAD EN LA VENTA DE DERIVADOS - DE ESPECULACIÓN	- 7.040.410,9
RECUPERACIONES OPERACIONALES	- 31.779,6
DIVERSOS	- 4.600,0
NO OPERACIONALES	- 195.588,2
	-
GASTOS Y COSTOS	98.771.635,0

<i>OPERACIONALES</i>	107.896.487,7
<i>INTERESES DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES</i>	7.745.379,2
<i>INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i>	292.602,8
<i>RENDIMIENTOS EN OPERACIONES REPO, SIMULTÁNEAS, TRANSFERENCIA TEMPORAL</i>	699.651,7
<i>PERDIDA EN VALORACION INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA</i>	44.947,4
<i>COMISIONES</i>	558.044,5
<i>GASTOS DE PERSONAL</i>	7.145.019,2
<i>PÉRDIDA EN POSICIONES EN CORTO DE OPERACIONES REPO ABIERTO, SIMULTÁNEAS</i>	217.628,7
<i>PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES</i>	167.662,8
<i>PERDIDA EN LA VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO</i>	53.899,5
<i>PERDIDA EN LA VALORACION DE DERIVADOS</i>	40.016.458,9
<i>HONORARIOS</i>	830.357,0
<i>CAMBIOS</i>	17.948.816,8
<i>PÉRDIDA EN LA VENTA DE DERIVADOS - DE ESPECULACIÓN</i>	15.959.678,0
<i>IMPUESTOS</i>	1.078.604,7
<i>ARRENDAMIENTOS</i>	585.138,2
<i>CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</i>	270.080,7
<i>SEGUROS</i>	668.016,0
<i>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</i>	1.939.866,0
<i>ADECUACION E INSTALACION DE OFICINAS</i>	67.796,2
<i>PROVISIONES</i>	3.506.578,6
<i>CARTERA DE CREDITOS</i>	3.439.157,8
<i>CUENTAS POR COBRAR</i>	17.479,2
<i>OTROS ACTIVOS</i>	49.941,6
<i>COMPONENTE CONTRACÍCLICO PROVISIONES INDIVIDUALES</i>	1.577.329,2
<i>CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES</i>	1.568.997,7
<i>CUENTAS POR COBRAR</i>	8.331,4
<i>DEPRECIACIONES</i>	166.828,8
<i>AMORTIZACIONES</i>	2.879.069,6
<i>DIVERSOS</i>	3.477.033,2
<i>NO OPERACIONALES</i>	4.770,1
<i>IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS</i>	1.739.577,0
<i>GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS</i>	- 10.869.199,8