

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2006
DD MM AAAA

(Publicación autorizada por la Superintendencia Bancaria)

CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2003

ENTIDAD 22 005 INSTITUTO COLOMBIANO DE CREDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TECNICOS EN EL EXTERIOR CIUDAD BOGOTA D.C.
TIPO CODIGO NOMBRE

ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
		A 31-12-2006	A 31-12-2005			A 31-12-2006	A 31-12-2005
		DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA			DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA
(Millones de Pesos)							
DISPONIBLE (NOTA 4)		1.881.3	1.787.7	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES (NOTA 9)		46.5	9.9
Menos Provisión sobre el Disponible		0.0	(398.1)	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria		0.0	0.0
FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS Y PACTOS DE REVENTA		0.0	0.0	Certificados de Depósito a Término		0.0	0.0
INVERSIONES (NOTA 5)		22.138.4	33.660.7	Depósitos de Ahorro		0.0	0.0
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		22.138.4	33.660.7	Cuentas de Ahorro de Valor Real		0.0	0.0
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		0.0	0.0	Certificados de Ahorro de Valor Real		0.0	0.0
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		0.0	0.0	Cesantías Administradas Fondo Nacional de Ahorro (****)		0.0	0.0
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		0.0	0.0	Otros		46.5	9.9
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		0.0	0.0	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y PACTOS DE RECOMPRA		0.0	0.0
Derechos de Recompra de Inversiones		0.0	0.0	ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACION		0.0	0.0
Menos: Provisión		0.0	(93.6)	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.0	0.0
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (NOTA 6)		10.4	43.6	Banco de la República		0.0	0.0
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idonea		0.0	43.6	Otras Entidades del País		0.0	0.0
Categoría A, Riesgo Normal		0.0	16.1	Entidades del Exterior		0.0	0.0
Categoría B, Riesgo Aceptable		0.0	15.8	CUENTAS POR PAGAR (NOTA 10)		2.750.1	620.5
Categoría C, Riesgo Apreciable		0.0	8.9	Intereses		0.0	0.0
Categoría D, Riesgo Significativo		0.0	9.5	Comisiones y Honorarios		22.0	46.1
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0.0	694.3	Otros		2.728.1	574.4
Derechos de Recompra de Cartera y Operaciones de Leasing Financiero		0.0	0.0	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION (NOTA 11)		21.818.7	20.525.4
Menos: Provisión		0.0	(701.0)	OTROS PASIVOS (NOTA 12)		0.0	2.362.9
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías		10.4	0.0	Obligaciones Laborales Consolidadas		0.0	0.0
Categoría A, Riesgo Normal		6.5	0.0	Ingresos Anticipados		0.0	0.0
Categoría B, Riesgo Aceptable		1.4	0.0	Pensiones de Jubilación		0.0	0.0
Categoría C, Riesgo Apreciable		2.9	0.0	Otros		0.0	2.362.9
Categoría D, Riesgo Significativo		0.7	0.0	CUENTA PASIVA DE REPORTE - SECCIONES ESPECIALES(*)		0.0	0.0
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		589.1	0.0	Sección Seguros		0.0	0.0
Derechos de Recompra de Cartera y Operaciones de Leasing Financiero		0.0	0.0	Áreas Comerciales		0.0	0.0
Menos: Provisión		(590.2)	0.0	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		0.0	0.0
Menos Provisión General		(6.0)	(26.2)	Obligaciones Laborales		0.0	0.0
CUENTAS POR COBRAR (NOTA 7)		26.2	1.9	Impuestos		0.0	0.0
Intereses		732.7	858.4	Otros		0.0	0.0
Componente Financiero Operaciones de Leasing		0.0	0.0	TOTAL PASIVO EXTERNO		24.615.3	23.518.7
Comisiones y Honorarios		0.0	0.0	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES		0.0	0.0
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional		0.0	0.0	TOTAL PASIVO		24.615.3	23.518.7
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda		0.0	0.0	PATRIMONIO		8.938.2	11.674.5
Pago por Cuenta de Clientes Consumo		0.0	0.0	CAPITAL SOCIAL		0.0	0.0
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos		0.0	0.0	Número de acciones		0.0	0.0
Pago por Cuenta de Clientes Comercial		0.0	0.0	Valor Nominal de cada acción		0.0	0.0
Otros		26.0	0.0	Aportes Sociales		0.0	0.0
Menos: Provisión		(732.5)	(856.5)	Capital Mínimo e Irreducible - Sección de Ahorros		0.0	0.0
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS		0.0	0.0	RESERVAS		0.0	0.0
Bienes Realizables*		0.0	0.0	Reserva Legal		0.0	0.0
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda		0.0	0.0	Reservas Estatutarias y Ocasionales		0.0	0.0
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda		0.0	0.0	FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		0.0	0.0
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		0.0	0.0	SUPERAVIT O DEFICIT		0.0	0.0
Bienes no Utilizados en el Objeto Social		0.0	0.0	Ganancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para Inversión		0.0	0.0
Menos: Provisión		0.0	0.0	Valorizaciones		0.0	0.0
PROPIEDADES Y EQUIPO		0.0	0.0	Desvalorización		0.0	0.0
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		0.0	0.0	Revalorización del Patrimonio		0.0	0.0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		0.0	0.0	Otros		0.0	0.0
Equipo de Computación		0.0	0.0	UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES		11.674.5	7.217.5
Otros		0.0	0.0	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		(2.736.3)	4.457.0
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		0.0	0.0	DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES		0.0	0.0
Más: Depreciación Diferida		0.0	0.0	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA		33.553.5	35.193.2
Menos: Provisión		0.0	0.0	CAPITAL GARANTIA		0.0	0.0
OTROS ACTIVOS (NOTA 8)		9.503.2	123.6	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y CAPITAL GARANTIA		0.0	0.0
Aportes Permanentes		0.0	0.0	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		0.0	0.0	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		0.0	0.0
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		0.0	0.0	Avales y Garantías		0.0	0.0
Otros		9.503.2	123.6	Cartas de Crédito		0.0	0.0
Menos: Provisión		0.0	0.0	Créditos Aprobados no Desembolsados		0.0	0.0
VALORIZACIONES		0.0	0.0	Aperturas de Crédito		0.0	0.0
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		0.0	0.0	Underwriting en Firme		0.0	0.0
de Baja o Mínima Bursatilidad o sin Cotización en Bolsa		0.0	0.0	Otras Contingencias		0.0	0.0
Propiedades y Equipo		0.0	0.0	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA (NOTA 13)		1.254.4	1.545.1
Otros		0.0	0.0	Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo			
TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA		33.553.5	35.193.2	Cánones por Recibir			
CAPITAL GARANTIA		0.0	0.0	Opciones de Compra por Recibir			
TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA		0.0	0.0	Otros		1.254.4	1.545.1
				CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS (NOTA 14)		31.585.5	33.754.3
				CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		31.585.5	33.754.3
				CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		1.333.3	6.081.6
				CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1.333.3	6.081.6
				TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		34.173.2	41.381.0
				TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		34.173.2	41.381.0
CUENTAS FIDUCIARIAS (***)							
ACTIVO FIDUCIARIO				PASIVO FIDUCIARIO			
PATRIMONIO FIDUCIARIO				UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)			
FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION				F.1000-67			
OTROS FIDEICOMISOS							
TOTAL CUENTAS FIDUCIARIAS							

Las notas a los estados financieros del numeral 1 al 22 forman parte integral de los estados financieros

Por solicitud de la Superintendencia Financiera de Colombia, este informe se publica con las observaciones efectuadas por el Revisor Fiscal en su dictamen del 2 de febrero de 2010, las cuales se pueden conocer en documento adjunto.

MARTA LUCIA VILLEGAS BOTERO
REPRESENTANTE LEGALWILSON EDUARDO PINEDA GALINDO
CONTADOR
T.P. 88948 - TALFONSO ESCOBAR BARRERA
CONTADOR PÚBLICO
(REVISOR FISCAL ACTUAL)
T.P. 9245 - T
Miembro de BDO Audit S.A.

ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
(Publicación autorizada por la Superintendencia Bancaria)

CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2003

(Millones de Pesos)

	PERIODOS COMPRENDIDOS							
	DEL	01-Ene-06 DD/MM/AAAA	AL	31-Dic-06 DD/MM/AAAA	DEL	01-Ene-05 DD/MM/AAAA	AL	31-Dic-05 DD/MM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS				<u>1.189,3</u>				<u>7.414,0</u>
Intereses y Descuento Amortizado Cartera de Créditos y Otros Intereses		254,8				7.414,0		
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		0,0				0,0		
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos		934,5				0,0		
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		0,0				0,0		
Comisiones y Honorarios		0,0				0,0		
Utilidad en Valoración de Derivados		0,0				0,0		
Cambios		0,0				0,0		
Utilidad en Venta de Inversiones		0,0				0,0		
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS				<u>6.073,5</u>				<u>1.133,8</u>
Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento		5.405,7				1.012,8		
Pérdida en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		0,0				0,0		
Pérdida en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		0,0				0,0		
Pérdida en Valoración por Transferencia Temporal de Valores		0,0				0,0		
Comisiones		667,8				121,0		
Pérdida en Valoración de Derivados		0,0				0,0		
Cambios		0,0				0,0		
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO				<u>(4.884,2)</u>				<u>6.280,2</u>
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO				<u>368,1</u>				<u>(1.808,7)</u>
INGRESOS OPERACIONALES				<u>383,8</u>				<u>0,0</u>
Dividendos y Participaciones		0,0				0,0		
Sanciones por Incumplimiento en Contratos de Arrendamiento		0,0				0,0		
Otros (NOTA 15)		383,8				0,0		
GASTOS OPERACIONALES				<u>15,7</u>				<u>1.808,7</u>
Gastos de Personal		0,0				0,0		
Otros (NOTA 15)		15,7				1.808,7		
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				<u>(4.516,1)</u>				<u>4.471,5</u>
PROVISIONES				<u>299,7</u>				<u>97,3</u>
Inversiones		237,1				0,0		
Cartera de Créditos		30,4				97,3		
Cuentas por Cobrar		32,2				0,0		
Propiedades y Equipo		0,0				0,0		
Leasing Financiero		0,0				0,0		
Leasing Operativo		0,0				0,0		
Otras		0,0				0,0		
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO				<u>0,0</u>				<u>0,0</u>
AMORTIZACIONES				<u>0,0</u>				<u>0,0</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO				<u>(4.815,8)</u>				<u>4.374,2</u>
INGRESOS NO OPERACIONALES				<u>2.110,2</u>				<u>82,8</u>
Ingresos No Operacionales (NOTA 16)		2.110,2				82,8		
GASTOS NO OPERACIONALES				<u>30,7</u>				<u>0,0</u>
Gastos No Operacionales (NOTA 16)		30,7				0,0		
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL				<u>2.079,5</u>				<u>82,8</u>
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA				<u>(2.736,3)</u>				<u>4.457,0</u>
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS				<u>0,0</u>				<u>0,0</u>
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO				<u>(2.736,3)</u>				<u>4.457,0</u>

ESTADO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS (*)

	DEL	AL
	DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA
	FIDEICOMISO DE ADMINISTRACION	OTROS FIDEICOMISOS
INGRESOS OPERACIONALES	_____	_____
GASTOS Y COSTOS OPERACIONALES	_____	_____
UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL	_____	_____
INGRESOS NO OPERACIONALES	_____	_____
GASTOS Y COSTOS NO OPERACIONALES	_____	_____
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL	_____	_____
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	_____	_____

Las notas a los estados financieros del numeral 1 al 22 forman parte integral de los estados financieros

F.1000-68

Por solicitud de la Superintendencia Financiera de Colombia, Este informe se publica con las observaciones efectuadas por el Revisor Fiscal en su dictamen del 2 de febrero de 2010, las cuales se pueden conocer en documento adjunto.

MARTA LUCÍA VILLEGAS BOTERO
REPRESENTANTE LEGAL

WILSON EDUARDO PINEDA GALINDO
CONTADOR
T.P. 88948 - T

ALFONSO ESCOBAR BARRERA
CONTADOR PÚBLICO
(REVISOR FISCAL ACTUAL)
T.P. 9245 - T
Miembro de BDO Audit S.A

OBSERVACIONES REVISORIA FISCAL

Observaciones Nos. 3 – 4 – 5 y 9 emitidas por el Revisor Fiscal en su dictamen del 2 de febrero de 2010, las cuales se publican por solicitud de la Superintendencia Financiera de Colombia mediante oficio 2010000185-034 de febrero 12 de 2010.

3. Al 31 de diciembre de 2006, en el Centro de Costos TAE existían 6.403 partidas conciliatorias de bancos pendientes de regularizar superiores a 30 días, por concepto de notas débito y notas crédito por valor de \$7.860 millones y \$17.897 millones respectivamente, sobre las cuales no se tenía registrada provisión alguna; no obstante, al 31 de diciembre de 2006 el ICETEX como administrador del Centro de Costos TAE registraba una provisión por \$3.096 millones para cubrir eventuales pérdidas originadas en la depuración de las partidas conciliatorias pendientes por aclarar, dicha provisión incluía el efecto de la regulación de las partidas conciliatorias de las operaciones con el Centro de Costos TAE. A esta fecha, el Instituto se encontraba adelantando un proceso de análisis y depuración de estas partidas; por lo tanto, al 31 de diciembre de 2006 se desconocía el efecto que sobre los rubros de la información financiera, pudiese tener la culminación del proceso de legalización de estas partidas.

4. Al 31 de diciembre de 2006, se presentaban diferencias entre los aplicativos de cartera y de contabilidad, producto de cambios tecnológicos en la administración de la cartera de créditos del Instituto; esta situación afectó los saldos de los intereses por cobrar de la cartera del CENTRO DE COSTOS TAE, cuyo saldo ascendía a \$733 millones, ya que el saldo reflejado se encontraba sobreestimado, debido a que el Instituto no realizaba la suspensión de la causación de intereses, tal como lo menciona la normatividad vigente. Lo anterior, generó que el valor de los intereses por cobrar al 31 de diciembre de 2006 fuese superior al saldo de capital de la cartera de créditos, el cual era de \$601 millones; sin embargo, los saldos de capital e intereses se encontraban en esa fecha provisionados en el noventa y ocho por ciento (98%) y ciento por ciento (100%), respectivamente.

5. En relación con la cuenta 25959512 – Cuentas por Pagar - Reciprocidad Icetex, se encontraban registrados \$2.153 millones, sobre los cuales el Instituto no tenía documentación que soportara el registro de dicho valor. De acuerdo con lo manifestado por la administración de la entidad, este saldo corresponde a las operaciones de reciprocidad que el Centro de Costos TAE tenía con el ICETEX.

9. Durante los años 2008 y 2009, se realizaron los siguientes procedimientos, para los asuntos mencionados en los numerales 3 al 5 anteriores:

a) El Instituto realizó un proceso de análisis, conciliación y depuración de las partidas conciliatorias de bancos, además de realizar reclasificaciones con cargo a cuentas por pagar, otras cuentas por pagar y el registro de partidas sin identificar en cuentas de ingresos y gastos no operacionales, con un grado de avance a la fecha del presente informe del ciento por ciento (100%).

b) Mediante los acuerdos No. 019 de junio de 2008 y 052 de diciembre de 2008, la Junta Directiva del Instituto aprobó y autorizó el castigo de saldos de capital e intereses de cartera de créditos por \$544 millones y \$750 millones, respectivamente. Tales castigos se contabilizaron como parte de las cuentas de orden, con el fin de continuar con los procedimientos administrativos correspondientes.

c) Producto del análisis y depuración de las operaciones de reciprocidad que el Centro de Costos TAE tenía con el ICETEX registradas en la cuenta por pagar, a la fecha del presente informe el saldo de dicha cuenta es cero.