

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2012 CON CIFRAS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2011

ENTIDAD 04 101 LEASING

LEASING BANCOLEER S.A.
NOMBRE

CIUDAD BOGOTÁ D.C.

Dn Autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2888 de 2010

(Miles de pesos)

ACTIVO	A 31/12/2012		A 31/12/2011		PASIVO Y PATRIMONIO				
	A	A	A	A	A	A			
DISPONIBLE		13.863,7		13.613,7	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	235.610,3	235.610,3	167.830,2	167.830,2
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS		2.000,0		0,0	Certificados de Depósito a Término	235.610,3		167.830,2	
INVERSIONES		8.742,1		6.379,6	6.379,6	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	111.089,4	149.310,9	149.310,9
Inversiones para Madures Hasta el Vencimiento		5.742,1		6.379,6	Otras Entidades del País	111.089,4		149.310,9	
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		343.463,7		317.942,1	CUENTAS POR PAGAR	17.348,2	2.817,2	13.332,7	13.332,7
Créditos de Vivienda		197,1		242,3	Intereses	3.325,4	2.817,2		
Categoría A, Riesgo Normal		189,1		244,7	Comisiones y Honorarios	603,8	222,8		
Menos Provisión		(2,0)		(2,4)	Otras	13.219,0	10.292,7		
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de consumo		26,2		0,0	OTROS PASIVOS		676,3	933,9	933,9
Categoría A, Riesgo Normal		26,6		0,0	Obligaciones Laborales Consolidadas	305,0		321,3	
Menos Provisión		(0,4)		0,0	Otros	371,3		672,6	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea		179.709,8		162.134,8	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		28,0	39,3	39,3
Categoría A, Riesgo Normal		178.384,6		157.879,7	Otros	28,0		39,3	
Categoría B, Riesgo Aceptable		7.636,7		8.485,0	TOTAL PASIVO EXTERNO	364.782,2		331.606,0	331.606,0
Categoría C, Riesgo Aceptable		3.405,7		3.757,3	TOTAL PASIVO	364.782,2		331.606,0	331.606,0
Categoría D, Riesgo Significativo		5.694,0		5.634,9	PATRIMONIO		40.968,2	35.700,0	35.700,0
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		15,3		94,6	CAPITAL SOCIAL		29.222,6	35.827.931	28.870,9
Menos Provisión		(15.426,5)		(13.716,0)	Número de acciones en circulación	38.963.500		35.827.931	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías		163.620,6		165.665,0	Valor Nominal de cada acción	750,0		750,0	
Categoría A, Riesgo Normal		153.462,2		143.264,9	RESERVAS		6.477,3	1.112,0	6.175,7
Categoría B, Riesgo Aceptable		6.288,5		5.154,1	Reserva Legal	1.477,3		1.112,0	
Categoría C, Riesgo Aceptable		2.121,2		3.164,6	Reserva Ocasional	5.000,0		4.063,7	
Categoría D, Riesgo Significativo		3.631,7		6.621,0	UTILIDAD DEL EJERCICIO		6.268,3	2.663,4	2.663,4
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		1.172,0		0,0	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN				
Menos Provisión		(3.165,9)		(2.639,6)	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		2.248,8	0,0	2.022,3
CUENTAS POR COBRAR		4.836,7		7.484,3	Cartas de crédito		87,7	0,0	2.022,3
Intereses		1.109,2		813,1	Por límites estipulados		2.150,1	2.022,3	
Componente Financiero Operaciones de Leasing		1.854,9		1.668,1	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		361.317,2	339.235,1	339.235,1
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional		39,5		72,5	Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo		25,1	14,9	
Pago por Cuenta de Clientes Comercial		515,8		316,1	Cánones por Recibir		347.177,4	324.044,3	
Otros		3.591,8		6.540,7	Opciones de Compra por Recibir		12.139,1	14.231,2	
Menos Provisión		(2.274,5)		(1.916,2)	Otros		1.975,6	944,7	
BENES RECIBIDOS EN PAGO Y BENES RESTITUIDOS		2.081,6		373,7	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		630.996,3	631.603,8	631.603,8
Bienes Recibidos en dación de pago Muebles		119,1		380,5	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		708.601,6	684.837,9	684.837,9
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda		5.387,7		2.069,4	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		1.663.059,9	1.667.693,1	1.667.693,1
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		4.212,5		4.197,0	UTILIDAD POR ACCION (En pesos)		138,09	104,11	104,11
Menos Provisión		(7.137,7)		(6.272,2)					
PROPIEDADES Y EQUIPO		1.653,6		1.610,3					
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		1.655,9		1.655,9					
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		551,7		482,3					
Equipo de Computación		340,6		239,1					
Otros		66,5		86,5					
Menos Depreciación y Amortización Acumulada		(901,2)		(853,0)					
BENES DADOS EN LEASING OPERATIVO		119,2		1.818,4					
Máquina y Equipo		1.207,5		1.207,5					
Equipo de Computación		0,0		0,0					
Otros		561,8		2.169,6					
Menos Depreciación y Amortización Acumulada		(258,1)		(345,5)					
Menos Provisión		(1.352,0)		(1.214,2)					
OTROS ACTIVOS		31.359,8		18.076,0					
Aportes Permanentes		20,5		20,5					
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		1.362,8		1.904,7					
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		28.518,7		15.012,8					
Derechos en Fiduciaria		397,8		397,8					
Otros		1.472,6		1.148,7					
Menos Provisión		(412,5)		(409,5)					
TOTAL ACTIVO		406.710,4		387.206,0	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		406.710,4	387.206,0	387.206,0

AS010 DE 2010

Verse las firmas autorizadas en el sitio financiero

P.1005.41

DANIEL GÓMEZ ZULUAGA
REPRESENTANTE LEGALALBA BEATRIZ FERNÁNDEZ LEZTRAGO
CONTADOR
T.º 64188-1GABRIELA MARGARITA MONROY GUA
REVISOR FISCALT.º 32298
Miembro de FPMO, Eficaz
(Véase el Informe del 28 de enero de 2012)

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

ENTIDAD 04 101 LEASING BANCOLEX S. A. BOGOTA D C
TIPO CODIGO NOMBRE

Sin Autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010


(Millones de Pesos)

	PERIODOS COMPRENDIDOS			
	DEL <u>01/01/2012</u> DDMM/AAAA	AL <u>31/12/2012</u> DDMM/AAAA	DEL <u>01/01/2011</u> DDMM/AAAA	AL <u>31/12/2011</u> DDMM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS		45.778,6		37.921,8
Intereses y Descuento Amortizado Cartera de Créditos	14.419,1		10.776,0	
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	178,9		181,4	
Comisiones y Honorarios	270,8		255,9	
Ingresos Operacionales Leasing	30.911,8		26.708,5	
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS		23.069,9		17.169,3
Intereses Depositos y Exigibilidades	13.717,8		7.497,6	
Intereses Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	8.922,2		9.392,8	
Pérdida en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	0,0		3,9	
Pérdida en posiciones en corto de operac repo abierto, simult y transf temporal de valores	1,0		18,2	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	0,0		0,4	
Comisiones	428,7		276,4	
Pérdida en Venta de Inversiones	0,2		0,0	
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		22.708,7		20.732,5
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO		(4.049,1)		(4.085,4)
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		7.169,9		5.504,6
Recuperaciones	7.137,7		5.463,2	
Otros	32,2		41,4	
OTROS GASTOS OPERACIONALES		11.219,0		9.590,0
Gastos de Personal	4.234,9		3.798,4	
Otros	6.984,1		5.791,6	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		18.659,6		16.647,1
PROVISIONES		13.168,4		12.058,4
Cartera de Créditos	2.261,7		3.079,2	
Cuentas por Cobrar	1.119,8		618,4	
Operaciones de Leasing Financiero	6.580,7		5.650,1	
Operaciones de Leasing Operativo	137,8		6,5	
Componente Contracíclico Provisiones Individuales	1.267,4		1.278,0	
Otros	1.801,0		1.426,2	
DEPRECIACIONES		241,8		270,7
AMORTIZACIONES		286,9		288,5
RESULTADO OPERACIONAL NETO		4.962,5		4.029,5
INGRESOS NO OPERACIONALES		3.477,8		2.804,2
Utilidad en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos	1.343,7		460,1	
Utilidad en Venta de Propiedades- Equipo y de Otros Activos	0,2		23,0	
Recuperaciones	1.292,4		2.098,5	
Otros Ingresos No Operacionales	841,5		222,6	
GASTOS NO OPERACIONALES		596,9		821,1
Pérdida en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos	572,5		530,9	
Otros Gastos No Operacionales	24,4		290,2	
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		2.880,9		1.983,2
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		7.843,4		6.012,6
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS		2.585,1		2.359,2
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		6.258,3		3.653,4

AGOSTO DE 2010

F.1000-68


DANILO GOMEZ ZULUAGA
REPRESENTANTE LEGAL


ALBA BEATRIZ GONZALEZ BUITRAGO
CONTADOR
T.P. No. 84.188 - T


GABRIELA MARGARITA MONROY DIAZ
REVISOR FISCAL
T.P. No. 33.256-T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi Informe del 28 de enero de 2013)