

LEASING BANCOLDEX S.A.  
BALANCES GENERALES  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015 y 2014  
(Expresados en millones de pesos)

ACTIVO	A	31/12/2015		31/12/2014		PASIVO Y PATRIMONIO	A	31/12/2015		31/12/2014	
		DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA				DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA	
DISPONIBLE	(Nota 3)	\$	24.793,0		23.692,9	DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	(Nota10)	\$	293.423,5		291.298,1
INVERSIONES	(Nota 4)		5.400,5		6.800,9	Certificados de Depósito a Término			293.423,5		291.298,1
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento			5.400,5		6.800,9	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	(Notas11 y 19)		178.701,6		141.269,6
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	(Nota 5)		483.937,1		439.301,1	Otras Entidades del País			178.701,6		141.269,6
Créditos de Vivienda			184,3		158,5	CUENTAS POR PAGAR	(Nota 19)		20.208,0		16.825,5
Categoría A, Riesgo Normal			186,2		160,1	Intereses			4.245,6		3.289,3
Menos: Provisión			(1,9)		(1,6)	Comisiones y Honorarios			112,3		339,9
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea			0,4		9,2	Otras	(Nota12)		15.850,1		13.196,3
Categoría A, Riesgo Normal			0,0		9,8	OTROS PASIVOS	(Notas 13 y 19)		1.298,1		835,3
Categoría B, Riesgo Aceptable			1,4		0,0	Obligaciones Laborales Consolidadas			553,3		451,0
Menos: Provisión			(1,0)		(0,6)	Otros			744,8		384,3
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea			268.519,6		241.056,3	TOTAL PASIVO EXTERNO		\$	493.631,2		450.228,5
Categoría A, Riesgo Normal			261.001,2		233.311,3	TOTAL PASIVO			493.631,2		450.228,5
Categoría B, Riesgo Aceptable			13.109,6		13.270,6	PATRIMONIO			53.473,4		50.419,9
Categoría C, Riesgo Apreciable			5.355,9		2.429,3	CAPITAL SOCIAL	(Nota14)		43.197,3		37.686,6
Categoría D, Riesgo Significativo			5.793,7		5.436,5	RESERVAS	(Nota15)		7.222,6		6.610,2
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad			1.320,6		509,5	Reserva Legal			3.222,6		2.610,2
Menos: Provisión			(18.061,4)		(13.900,9)	Reserva Ocasional			4.000,0		4.000,0
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías			215.232,8		198.077,1	UTILIDAD DEL EJERCICIO			3.053,5		6.123,0
Categoría A, Riesgo Normal			199.691,1		186.845,8	PROPIEDADES Y EQUIPO	(Notas 8)		1.659,2		2.498,4
Categoría B, Riesgo Aceptable			7.814,3		8.200,7	Propiedades y Equipo			1.394,5		1.722,7
Categoría C, Riesgo Apreciable			5.381,5		556,1	Bienes dados en Leasing Operativo			623,6		1.493,4
Categoría D, Riesgo Significativo			6.886,6		6.956,1	Menos: Provisión			(358,9)		(717,7)
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad			439,5		11,1	OTROS ACTIVOS	(Nota 9)		17.393,4		18.964,1
Menos: Provisión			(4.980,2)		(4.492,7)	Aportes Permanentes			0,0		20,5
CUENTAS POR COBRAR			5.990,1		5.189,2	Gastos Anticipados y Cargos Diferidos			911,7		476,4
Intereses			1.257,1		1.049,3	Bienes por Colocar en Contratos Leasing			15.034,1		16.614,6
Componente Financiero Operaciones de Leasing			2.598,1		2.248,2	Bienes entregados en comodato			142,4		0,0
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional			26,1		8,9	Derechos en Fideicomisos			397,8		397,8
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda			0,2		0,1	Créditos Empleados	(Nota 19)		1.313,3		1.869,9
Pago por Cuenta de Clientes Consumo			0,0		0,1	Otros			5,1		1,5
Pago por Cuenta de Clientes Comercial			3.061,8		1.337,1	Menos: Provisión			(411,0)		(416,6)
Otras			2.889,6		2.252,7	Bienes RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	(Nota 7)		7.931,3		4.201,8
Menos: Provisión			(3.842,8)		(1.707,2)	Bienes Recibidos en dación de pago Muebles			644,3		0,0
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS			7.931,3		4.201,8	Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda			6.914,2		7.105,3
Bienes Recibidos en dación de pago Muebles			644,3		0,0	Bienes Restituidos de Contratos de Leasing			15.296,0		7.911,5
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda			6.914,2		7.105,3	Menos: Provisión			(14.923,2)		(10.815,0)
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing			15.296,0		7.911,5	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			4.095,5		0,0
Menos: Provisión			(14.923,2)		(10.815,0)	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA			4.095,5		0,0
PROPIEDADES Y EQUIPO	(Notas 8)		1.659,2		2.498,4	Garantías Bancarias			4.095,5		0,0
Propiedades y Equipo			1.394,5		1.722,7	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA			536.911,5		457.961,5
Bienes dados en Leasing Operativo			623,6		1.493,4	Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo	(Nota 16)		43,3		0,0
Menos: Provisión			(358,9)		(717,7)	Cánones por Recibir			517.810,8		442.359,7
OTROS ACTIVOS	(Nota 9)		17.393,4		18.964,1	Opciones de Compra por Recibir			14.467,5		13.348,1
Aportes Permanentes			0,0		20,5	Otras			4.589,9		2.253,7
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos			911,7		476,4	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	(Notas 17, 18 y 19)		774.702,2		685.538,5
Bienes por Colocar en Contratos Leasing			15.034,1		16.614,6	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA			1.101.232,1		926.595,1
Bienes entregados en comodato			142,4		0,0	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			2.416.941,3		2.070.095,1
Derechos en Fideicomisos			397,8		397,8				2.416.941,3		2.070.095,1
Créditos Empleados	(Nota 19)		1.313,3		1.869,9				774.702,2		685.538,5
Otros			5,1		1,5				1.101.232,1		926.595,1
Menos: Provisión			(411,0)		(416,6)				2.416.941,3		2.070.095,1
TOTAL ACTIVO		\$	547.104,6		500.648,4	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$	547.104,6		500.648,4
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			4.095,5		0,0	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			4.095,5		0,0
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA			4.095,5		0,0	Garantías Bancarias			4.095,5		0,0
Garantías Bancarias			4.095,5		0,0	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA			536.911,5		457.961,5
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	(Nota 16)		536.911,5		457.961,5	Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo			43,3		0,0
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo			43,3		0,0	Cánones por Recibir			517.810,8		442.359,7
Cánones por Recibir			517.810,8		442.359,7	Opciones de Compra por Recibir			14.467,5		13.348,1
Opciones de Compra por Recibir			14.467,5		13.348,1	Otras			4.589,9		2.253,7
Otras			4.589,9		2.253,7	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA			774.702,2		685.538,5
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	(Notas 17, 18 y 19)		774.702,2		685.538,5	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(Notas 17, 18 y 19)		1.101.232,1		926.595,1
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA			1.101.232,1		926.595,1	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			2.416.941,3		2.070.095,1
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN			2.416.941,3		2.070.095,1				2.416.941,3		2.070.095,1

Véanse las notas que acompañan los estados financieros

ÁLVARO MEDINA  
REPRESENTANTE LEGAL

ALBA BEATRIZ GONZÁLEZ BUITRAGO  
CONTADOR  
T.P. No. 64168 - T

LEONARDO MORA DAZA  
REVISOR FISCAL  
T.P. No. 12211 - T  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase mi informe del 26 de enero de 2016)