

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2014 CON CIFRAS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2013

ENTIDAD: 04 101 TIPO: CODIGO

LEASING BANCOLOMBIA S.A. Compañía de Financiamiento

CIUDAD: BOGOTÁ D.C.

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

ACTIVO	A 31/12/2014		A 31/12/2013		PASIVO Y PATRIMONIO	(Millones de pesos)	
	A	COMPARATIVA	A	COMPARATIVA		A	COMPARATIVA
DISPONIBLE		23.692,9		28.911,3	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	291.298,1	280.815,8
INVERSIONES		6.800,9		7.306,7	Certificados de Depósito a Término	291.298,1	280.815,8
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	6.800,9		7.306,7		CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	141.269,6	132.447,2
Otras Entidades del País					141.269,6	132.447,2	
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		439.300,7		301.818,4	CUENTAS POR PAGAR	16.825,5	17.550,0
Créditos de Vivienda	188,5		196,2		Intereses	3.289,3	3.877,9
Categoría A, Riesgo Normal	180,1		197,2		Comisiones y Honorarios	339,9	193,8
Menos: Provisión	(1,5)		(2,0)		Otros	13.196,3	13.478,3
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías	9,2		19,1		OTROS PASIVOS	835,3	981,4
Categoría A, Riesgo Normal	9,8		0,4		Obligaciones Laborales Consolidadas	451,0	448,7
Categoría B, Riesgo Aceptable	0,0		18,9		Otros	384,3	532,7
Menos: Provisión	(0,6)		(0,2)		PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	0,0	643,4
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea	241.055,9		223.368,8		Litigios en procesos administrativos	0,0	572,8
Categoría A, Riesgo Normal	233.311,3		219.321,5		Otros	0,0	70,6
Categoría B, Riesgo Aceptable	13.270,8		11.158,0		TOTAL PASIVO EXTERNO	450.228,5	412.437,8
Categoría C, Riesgo Aceptable	2.429,3		2.974,5		TOTAL PASIVO	450.228,5	412.437,8
Categoría D, Riesgo Significativo	5.435,5		4.443,3		PATRIMONIO	50.419,9	44.296,8
Categoría E, Riesgo de Inocuidad	509,5		1.868,9		CAPITAL SOCIAL	37.886,8	29.222,6
Menos: Provisión	(13.901,3)		(18.005,4)		Número de acciones en circulación	50.248.848	38.963.500
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías	188.077,1		168.025,2		Valor Nominal de cada acción	750,0	750,0
Categoría A, Riesgo Normal	186.845,8		156.703,4		RESERVAS	6.610,3	9.003,2
Categoría B, Riesgo Aceptable	8.200,7		9.840,4		Reserva Legal	2.610,3	2.003,2
Categoría C, Riesgo Aceptable	556,1		1.322,6		Reserva Ocasional	4.000,0	7.000,0
Categoría D, Riesgo Significativo	8.956,1		2.689,4		UTILIDAD DEL EJERCICIO	6.123,0	6.071,1
Categoría E, Riesgo de Inocuidad	11,1		1.790,3		UTILIDAD POR ACCION (En pesos)	122,6	155,8
Menos: Provisión	(4.492,7)		(3.310,2)		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	500.648,4	456.734,7
CUENTAS POR COBRAR		5.189,8		3.453,1	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		
Intereses	1.049,1		919,7		CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	0,0	2.827,2
Componente Financiero Operaciones de Leasing	2.248,2		1.980,1		Cartas de Crédito	0,0	336,8
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional	5,9		8,3		Por litigios estipulados	0,0	2.290,4
Pago por Cuenta de Clientes Comercial	1.337,1		1.570,7		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	457.961,5	393.321,3
Otros	2.253,5		1.981,3		Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo	0,0	0,1
Menos: Provisión	(1.707,2)		(2.977,0)		Cánones por Recibir	442.359,7	378.240,7
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS		4.201,8		4.865,8	Opciones de Compra por Recibir	13.348,1	11.896,9
Bienes Recibidos en dación de pago Muebles	0,0		493,1		Otros	2.253,7	3.183,6
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda	7.105,3		6.549,5		CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	685.538,5	637.514,4
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing	7.911,5		6.051,9		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	926.595,1	813.307,3
Menos: Provisión	(10.815,0)		(6.428,7)		TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	2.070.095,1	1.846.770,2
PROPIEDADES Y EQUIPO		1.722,7		1.778,5	OTROS ACTIVOS		
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	1.655,9		1.655,9		Aportes Permanentes	20,5	20,5
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	556,8		554,1		Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	476,4	775,9
Equipo de Computación	593,5		593,5		Bienes por Colocar en Contratos Leasing	16.614,6	16.029,9
Otros	289,3		86,5		Derechos en fideicomisos	387,8	387,8
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(1.351,8)		(1.113,9)		Otros	1.871,4	1.857,1
BIENES DADOS EN LEASING OPERATIVO		775,7		111,0	Menos: Provisión	(416,0)	(416,3)
Maquinaría y Equipo	1.499,1		855,8		TOTAL ACTIVO	500.648,4	456.734,7
Muebles y enseres	221,1		221,1		CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		
Otros	565,7		561,8		CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	0,0	2.827,2
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(792,5)		(197,5)		Cartas de Crédito	0,0	336,8
Menos: Provisión	(717,7)		(1.329,9)		Por litigios estipulados	0,0	2.290,4
OTROS ACTIVOS		18.964,1		18.661,9	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	457.961,5	393.321,3
Aportes Permanentes	20,5		20,5		Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo	0,0	0,1
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	476,4		775,9		Cánones por Recibir	442.359,7	378.240,7
Bienes por Colocar en Contratos Leasing	16.614,6		16.029,9		Opciones de Compra por Recibir	13.348,1	11.896,9
Derechos en fideicomisos	387,8		387,8		Otros	2.253,7	3.183,6
Otros	1.871,4		1.857,1		CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	685.538,5	637.514,4
Menos: Provisión	(416,0)		(416,3)		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	926.595,1	813.307,3
TOTAL ACTIVO		500.648,4		456.734,7	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	2.070.095,1	1.846.770,2
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN					UTILIDAD POR ACCION (En pesos)	122,6	155,8
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		0,0		2.827,2			
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		457.961,5		393.321,3			
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo	0,0		0,1				
Cánones por Recibir	442.359,7		378.240,7				
Opciones de Compra por Recibir	13.348,1		11.896,9				
Otros	2.253,7		3.183,6				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		685.538,5		637.514,4			
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		926.595,1		813.307,3			
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		2.070.095,1		1.846.770,2			

AGOSTO DE 2015

Verificar notas que acompañan los Estados Financieros

1-1004-07

DANILO GÓMEZ ZULLAGA
REPRESENTANTE LEGALALBA BEATRIZ GONZÁLEZ BUITRAGO
CONTADOR
T.P. No. 84188 - YLEONARDO TORRES OJEDA
REVISOR FISCAL
T.P. No. 72211 - T
Miembro de IFPAC Ltda.
(Véase el Informe del 27 de enero de 2015)

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

ENTIDAD 04 101
TIPO CODIGO

LEASING BANCOLDEX S. A. Compañía de Financiamiento
NOMBRE

CIUDAD BOGOTA D. C.

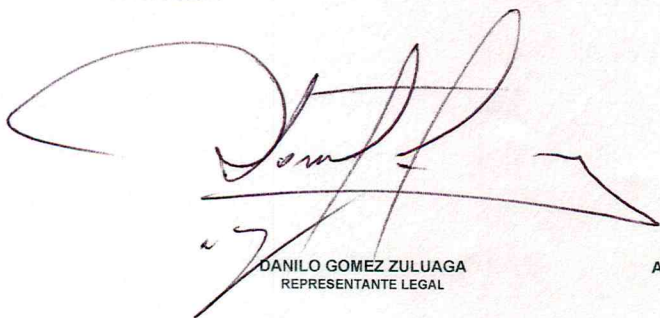
Sin Autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010

(Millones de Pesos)

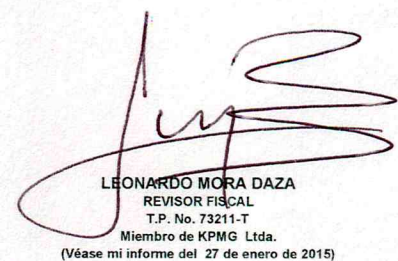
	PERIODOS COMPRENDIDOS			
	DEL 1/1/2014 DD/MM/AAAA	AL 12/31/2014 DD/MM/AAAA	DEL 1/1/2013 DD/MM/AAAA	AL 12/31/2013 DD/MM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS		50.914,3		48.133,5
Intereses y Descuento Amortizado Cartera de Créditos	16.691,3		14.963,1	
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	129,6		109,3	
Comisiones y Honorarios	298,3		294,8	
Ingresos Operacionales Leasing	<u>33.795,1</u>		<u>32.766,3</u>	
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS		21.850,8		21.781,4
Intereses Depositos y Exigibilidades	13.750,3		14.517,5	
Intereses Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	7.435,3		6.767,0	
Comisiones	<u>665,2</u>		<u>496,9</u>	
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		29.063,5		26.352,1
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO		(5.037,6)		(5.187,9)
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		7.974,4		7.277,9
Dividendos y Participaciones				
Recuperaciones	7.961,2		7.228,5	
Otros	<u>13,2</u>		<u>49,4</u>	
OTROS GASTOS OPERACIONALES		13.012,0		12.465,8
Gastos de Personal	5.936,4		5.706,1	
Otros	<u>7.075,6</u>		<u>6.759,7</u>	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		24.025,9		21.164,2
PROVISIONES		15.280,6		10.740,2
Cartera de Créditos	3.717,8		2.467,2	
Cuentas por Cobrar	1.301,7		1.470,9	
Operaciones de Leasing Financiero	4.324,4		3.868,5	
Componente Contracíclico Provisiones Individuales	1.983,3		1.409,2	
Otras	<u>3.953,4</u>		<u>1.524,4</u>	
DEPRECIACIONES		833,3		222,0
AMORTIZACIONES		354,0		314,5
RESULTADO OPERACIONAL NETO		7.558,0		9.887,5
INGRESOS NO OPERACIONALES		2.824,4		1.526,7
Utilidad en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos	346,9		0,0	
Utilidad en Venta de Propiedades- Equipo y de Otros Activos	0,0		12,0	
Recuperaciones	1.489,2		403,0	
Otros Ingresos No Operacionales	<u>988,3</u>		<u>1.111,7</u>	
GASTOS NO OPERACIONALES		116,8		976,1
Perdida en Venta de Bienes Recibidos en Pago y Restituidos	58,8		87,7	
Otros litigios en proceso administrativo	0,0		572,6	
Otros Gastos No Operacionales	<u>58,0</u>		<u>315,8</u>	
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		2.707,6		550,6
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		10.265,6		10.438,1
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS		4.142,6		4.367,0
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		6.123,0		6.071,1

AGOSTO DE 2010

F.1000-68


DANILO GOMEZ ZULUAGA
REPRESENTANTE LEGAL


ALBA BEATRIZ GONZALEZ BUITRAGO
CONTADORA
T.P. No. 64158 - T


LEONARDO MORA DAZA
REVISOR FISCAL
T.P. No. 73211-T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi informe del 27 de enero de 2015)