

LEASING BANCOLDEX S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

LEASING BANCOLDEX S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

BALANCE GENERAL INTERMEDIO
(Millones de Pesos)

ACTIVO CORRIENTE

	dic-14	feb-15	mar-15
DISPONIBLE	23.692,9	28.761,4	13.709,2
FONDOS INTERBANCARIOS VEN	0,0	0,0	9.000,0
INVERSIONES	6.800,9	6.381,6	6.328,5
Otros Títulos de Deuda	951,1	834,8	773,6
Títulos Emitidos por Establecimientos Cr.	5.849,8	5.546,8	5.554,8
CARTERA DE CREDITO	439.301,2	431.611,7	433.595,6
Comercial	457.527,0	451.238,7	453.606,8
Consumo	9,8	9,1	8,5
Vivienda	160,1	155,7	152,9
Menos: Provisión	(18.395,8)	(19.791,8)	(20.172,6)

CUENTAS POR COBRAR

	5.189,2	5.655,3	5.857,5
Intereses	1.049,1	1.248,6	1.150,4
Comisiones	0,0	0,0	0,0
Canonos de bienes dados en leasing	8,9	18,9	14,4
Pago por cuenta de clientes	0,1	0,1	0,1
Pago por cuenta de clientes consumo	0,1	0,2	0,2
Pago por cuenta de clientes comercial	1.337,1	1.634,7	1.649,8
Anticipo de contratos y proveedores	1.574,7	1.536,4	2.019,1
Reclamos a compañías aseguradoras	0,0	0,0	0,0
Componente financiero leasing	2.248,2	2.743,3	2.616,0
Otras cuentas por cobrar	678,2	512,4	522,5
Menos: Provisión	(1.707,2)	(2.039,3)	(2.115,0)

BIENES RECIBIDOS EN PAGO

	4.201,7	3.681,8	3.421,8
Bienes muebles	2.116,1	2.043,1	1.963,5
Bienes inmuebles-Recibidos en pago	7.105,3	7.038,1	7.038,1
Bienes inmuebles - Restituidos	5.795,4	5.795,4	5.795,4
Menos: Provisión	(10.815,0)	(11.194,8)	(11.375,1)
Ajuste por inflación de provisiones	0,0	0,0	0,0

TOTAL ACTIVO CORRIENTE

479.185,9 476.091,8 471.912,6

ACTIVO FIJO

	1.722,7	1.680,0	1.658,6
PROPIEDADES Y EQUIPO			
TERRENOS - EN LEASING FIN	102,4	102,4	102,4
Edificios	160,3	160,3	160,3
EDIFICIOS - EN LEASING FI	1.393,2	1.393,2	1.393,2
Equipo, Muebles y enseres de oficina	186,6	186,6	186,6
EQ.MUEBLES Y ENS. OFICINA	369,1	369,1	369,1
Equipo de computacion	265,2	265,2	265,2
Equipo electronico y computo en leasing	328,3	328,3	328,3
Vehiculos	268,3	268,3	181,8
Ajustes por inflación	1,1	1,1	1,1
Menos: Depreciación costo	(1.350,0)	(1.392,8)	(1.327,6)
Ajustes por inflación depreciación	(1,7)	(1,7)	(1,7)

BIENES DADOS EN LEASING

	775,6	691,4	648,8
Bienes dados en leasing Operativo	2.274,6	2.275,8	2.275,8
Ajustes por inflación	11,3	11,3	11,3
Depreciación	(792,4)	(937,5)	(1.010,1)
Ajustes por inflación depreciación	(0,1)	(0,1)	(0,1)
Provisiones individual y general	(717,7)	(657,9)	(628,0)

TOTAL ACTIVO FIJO

2.498,3 2.371,4 2.307,4

OTROS ACTIVOS

	16,8	16,8	16,8
Aportes clubes sociales	16,8	16,8	16,8
Gastos anticipados y Cargos diferidos	476,4	660,0	652,8
Creditos a empleados	1.869,9	1.818,4	1.770,2
Bienes por colocar en C.L. Nuevos	15.442,9	13.640,5	10.253,4
Bienes inmuebles restituidos	1.171,7	1.171,7	1.171,7
Anticipo Impormenta	0,0	980,3	980,3
Fideicomisos	362,4	362,4	362,4
Diversos	1,5	314,7	472,9
Otras provisiones	(416,6)	(416,0)	(416,5)
Ajuste por inflación otros activos	39,2	39,2	39,2

TOTAL OTROS ACTIVOS

18.964,2 18.587,9 15.303,2

TOTAL ACTIVO

500.648,4 497.051,1 489.523,2

TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDE 926.595,1 919.622,4 929.681,0

TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDE 926.595,1 919.622,4 929.681,0

PASIVO CORRIENTE

	dic-14	feb-15	mar-15
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	291.298,1	301.427,5	300.443,4
CDT'S emitidos < 6 meses	21.489,0	19.897,4	18.484,4
CDT'S emitidos = 6 y < 12 meses	76.932,6	77.524,9	78.864,1
CDT'S emitidos = 12 y < 18 meses	55.162,2	61.050,3	62.140,0
CDT'S emitidos => 18 meses	137.714,4	142.954,9	140.954,9

FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS

0,0 0,0 0,0

CREDITOS DE BCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

	141.269,6	128.427,1	122.351,8
Banco de comercio exterior	88.585,7	86.234,9	86.282,1
Finagro	1.933,9	1.858,9	1.819,7
Findeter	0,0	0,0	0,0
Instituto de fomento industrial	0,0	0,0	0,0
Otras obligaciones Financieras	50.750,0	40.333,3	34.250,0
Descubiertos en cuentas corrientes ban	0,0	0,0	0,0
O.OBLIG.FINANCIERAS - CON	0,0	0,0	0,0

CUENTAS POR PAGAR

16.824,8 14.359,9 13.179,8

	3.289,3	3.652,2	3.416,4
Intereses	3.289,3	3.652,2	3.416,4
Arrendamientos	0,0	1,8	0,0
Comisiones y honorarios	339,9	120,8	117,6
Impuestos	533,3	822,7	806,1
Impuesto a las ventas por pagar	17,4	14,3	9,4
Prometientes compradores	67,2	0,0	0,0
Proveedores	6.953,0	5.006,9	4.901,5
Contribuciones y afiliaciones	78,0	144,4	109,5
Retenciones y aportes laborales	711,0	534,1	527,3
Nómina por pagar	490,0	0,0	0,0
Cheques girados no cobrados	482,7	482,7	482,7
Otras	3.862,9	3.580,1	2.809,3
TOTAL PASIVO CORRIENTE	449.392,5	444.214,6	435.975,0

OTROS PASIVOS

	835,3	885,8	822,6
Obligaciones laborales consolidadas	451,0	389,4	335,5
Intereses recibidos por anticipado	0,0	0,0	0,0
Cánones recibidos por anticipado y segi	0,0	0,0	0,0
Otros	0,0	0,0	0,0
Utilidad por venta de activos	331,8	313,1	303,8

	0,0	0,0	0,0
Otros	0,0	0,0	0,0
Abonos para aplicar al cobro	28,5	28,5	28,5
Otros	0,0	0,0	0,0
Int. Originados proceso restructuración	23,9	154,8	154,8

PASIVOS ESTIMADOS

	0,0	1.160,1	1.606,8
Obligaciones laborales	0,0	219,5	309,6
Impuestos	0,0	699,0	991,2
Contribuciones y afiliaciones	0,0	125,3	189,1
Litigios	0,0	0,0	0,0
Diversos	0,0	116,3	116,9
TOTAL OTROS PASIVOS Y ESTIMADOS	835,3	2.045,9	2.429,3

BONOS OBLG. CONVERT. EN ACCIO

0,0 0,0 0,0

TOTAL PASIVO 450.227,8 446.260,5 438.404,3

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL

Capital suscrito y pagado 37.686,6 37.686,6 37.686,6

RESERVAS

6.610,3 6.610,3 6.610,3

Reserva legal 2.575,1 2.575,1 2.575,1

Prima en colocación de acciones 35,2 35,2 35,2

Reserva Protección Cartera 4.000,0 4.000,0 4.000,0

SUPERAVIT 0,0 0,0 0,0

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTEF 0,0 6.123,0 6.123,0

UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO 6.123,7 370,7 699,0

TOTAL PATRIMONIO 50.420,6 50.790,6 51.118,9

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

500.648,4 497.051,1 489.523,2

TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE OF 926.585,3 919.613,1 929.672,3


TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE OF 926.585,3 919.613,1 929.672,3

ALVARO MEDINA
Representante LegalALBA BEATRIZ GONZALEZ BUITRAGO
CONTADOR
T.P 64,168-T

LEASING BANCOLDEX C.F.C. S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIOS

INGRESOS FINANCIEROS	dic-14	feb-15	mar-15
Intereses y descuento amortizado cartera de crédito	14.701,3	2.493,8	3.822,6
Otros intereses	1.990,0	310,3	399,1
Rendimientos inversiones no negociables renta fija	129,6	20,6	36,0
Comisiones y honorarios	298,3	74,4	124,1
Sanción por incumplimiento leasing financiero	599,7	108,1	204,2
Sanción por incumplimiento leasing operativo	0,7	0,1	0,2
Cánones de contratos en leasing operativo	113,2	32,5	49,0
Componente financiero leasing financiero comercial	32.967,3	6.036,7	9.019,8
Componente financiero leasing financiero consumo	1,9	0,3	0,4
Utilidad en venta de activos leasing	112,3	18,7	28,1
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	50.914,4	9.095,4	13.683,6
EGRESOS FINANCIEROS			
Intereses depósitos y exigibilidades	13.750,3	2.579,5	3.906,7
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones finan	7.435,3	1.326,2	1.945,0
Perdida en venta de inversiones	0,1	-	-
Gravámenes a los movimientos financieros 4x1000	1.060,3	174,8	226,9
Reajuste UVR - otros	0,0	-	-
Seguro de depósito	744,0	125,3	189,1
Depreciación de bienes en leasing -Operativo	595,0	145,2	217,7
TOTAL EGRESOS OPERACIONALES	23.585,0	4.351,0	6.485,5
MARGEN FINANCIERO	27.329,4	4.744,4	7.198,1
OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
Reintegro de provisiones	7.961,2	1.012,4	2.112,0
Utilidad en venta de Bienes	346,9	15,0	15,0
Utilidad en venta de propiedades y equipo	-	-	-
Otras recuperaciones	1.489,2	218,2	347,9
Diversos	988,2	208,9	214,3
Cláusula penal por cheque devuelto	13,2	21,1	21,1
TOTAL PROVISIONES	15.280,6	3.201,0	4.987,9
<i>Otras Provisiones cxc, intereses, BRPS, operativos</i>	<i>5.255,1</i>	<i>924,8</i>	<i>1.272,1</i>
<i>Otras provisiones componenete contraciclico</i>	<i>46,8</i>	<i>16,6</i>	<i>24,7</i>
Cartera de crédito	3.717,8	451,9	944,7
Provisiones comerciales - contraciclica	836,7	121,1	201,2
OPERACIONES DE LEASING	4.324,4	1.455,2	2.215,1
Operaciones Leasing - Contraciclica	1.099,8	231,4	330,1
Perdida en venta de bienes recibidos en pago	58,8	-	46,1
NETO OTROS INGRESOS Y (EGRESOS) FINANCIEROS	(4.540,7)	(1.725,4)	(2.323,7)
UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL	22.788,8	3.019,0	4.874,4
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de personal	5.936,4	1.069,1	1.560,3
Honorarios	1.016,7	159,4	277,1
Comisiones	665,2	49,2	105,6
Impuestos	793,6	123,0	226,4
Impuesto de patrimonio	579,7	101,0	153,0
Arrendamientos	608,8	94,0	139,6
Contribuciones y afiliaciones	384,3	71,8	108,7
seguros	268,5	49,1	71,3
Mantenimiento y reparaciones	62,8	13,9	18,1
Adecuación e instalación de oficinas	38,0	2,0	6,9
Depreciación bienes de uso propio	238,3	42,7	64,1
Amortizaciones	354,0	89,9	133,0
Diversos	1.576,3	270,1	527,3
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	12.522,5	2.135,3	3.391,3
UTILIDAD (PERDIDA) NETA OPERACIONAL	10.266,2	883,7	1.483,1
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10.266,2	883,7	1.483,1
PROVISION PARA IMPUESTOS	4.142,6	513,0	784,1
UTILIDAD (PERDIDA) NETA CONTABLE	6.123,7	370,7	699,0


ALVARO MEDINA
Representante Legal


ALBA BEATRIZ GONZALEZ BUITRAGO
CONTADOR
T.P 64,168-T