

LEASING BANCOLDEX S. A.
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Expresados en millones de pesos)

ACTIVO	31/12/2011		31/12/2010		PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2011		31/12/2010	
	A	D/DMM/AAAA	A	D/DMM/AAAA		A	D/DMM/AAAA	A	D/DMM/AAAA
DISPONIBLE	(Nota 3)	\$ 13,513.7	13,756.7	13,756.7	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	(Nota 10)	\$ 167,830.2	169,422.1	169,422.1
INVERSIONES	(Nota 4)	6,379.6	8,310.6	8,310.6	Certificados de Depósito a Término		167,830.2	169,422.1	
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		6,379.6	8,310.6	8,310.6	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERA (Notas 11 y 19)		149,310.9	142,604.1	142,604.1
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	(Nota 5)	317,942.1	300,921.1	300,921.1	Otras Entidades del País		149,310.9	142,604.1	
Créditos de Vivienda		242.3	0.0	0.0	CUENTAS POR PAGAR	(Nota 19)	13,332.7	9,762.0	9,762.0
Categoría A, Riesgo Normal		244.7	0.0	0.0	Intereses		2,817.2	1,766.0	1,766.0
Menos: Provisión		(2.4)	0.0	0.0	Comisiones y Honorarios		222.8	97.1	97.1
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea		162,134.8	144,552.2	144,552.2	Otras	(Nota 12)	10,292.7	7,898.9	7,898.9
Categoría A, Riesgo Normal		157,879.7	135,804.1	135,804.1	OTROS PASIVOS	(Notas 13 y 19)	993.9	1,500.2	1,500.2
Categoría B, Riesgo Aceptable		6,485.0	5,073.9	5,073.9	Obligaciones Laborales Consolidadas		321.3	237.9	237.9
Categoría C, Riesgo Aceptable		3,757.3	6,891.5	6,891.5	Otros		672.6	1,262.3	1,262.3
Categoría D, Riesgo Significativo		5,634.9	7,867.6	7,867.6	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		38.3	2,065.1	2,065.1
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		94.8	119.9	119.9	Impuestos		0.0	10.8	10.8
Menos: Provisión		(13,716.9)	(12,204.8)	(12,204.8)	Otros		38.3		
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías		155,585.0	156,368.9	156,368.9	TOTAL PASIVO EXTERNO		331,506.0	325,364.3	325,364.3
Categoría A, Riesgo Normal		143,264.9	142,590.6	142,590.6	TOTAL PASIVO		\$ 331,506.0	325,364.3	325,364.3
Categoría B, Riesgo Aceptable		5,154.1	5,688.6	5,688.6	PATRIMONIO		35,700.0	32,046.7	32,046.7
Categoría C, Riesgo Aceptable		3,164.6	3,001.7	3,001.7	CAPITAL SOCIAL	(Nota 14)	26,870.9	33,161,265	33,161,265
Categoría D, Riesgo Significativo		6,621.0	8,409.4	8,409.4	Número de acciones en circulación		35,827,931	750	750
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0.0	0.0	0.0	Valor Nominal de cada acción		750		
Menos: Provisión		(2,639.6)	(3,321.4)	(3,321.4)	RESERVAS	(Nota 15)	5,175.7	4,041.9	4,041.9
CUENTAS POR COBRAR		7,494.3	6,963.3	6,963.3	Reserva Legal		1,112.0	798.6	798.6
Intereses		813.1	483.0	483.0	Reserva Ocasional		4,063.7	3,243.3	3,243.3
Componente Financiero Operaciones de Leasing		1,668.1	1,264.3	1,264.3	UTILIDAD DEL EJERCICIO		3,653.4	3,133.9	3,133.9
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional		72.5	41.0	41.0	BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	(Nota 7)	373.7	2,605.9	2,605.9
Pago por Cuenta de Clientes Comercial		316.1	476.8	476.8	Bienes Recibidos en dación de pago Muebles		380.5	243.0	243.0
Otras	(Nota 6)	6,540.7	6,936.5	6,936.5	Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda		2,068.4	2,472.7	2,472.7
Menos: Provisión	(Nota 6)	(1,916.2)	(2,238.3)	(2,238.3)	Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		4,197.0	5,803.4	5,803.4
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	(Nota 7)	373.7	2,605.9	2,605.9	Menos: Provisión		(6,272.2)	(5,913.2)	(5,913.2)
Bienes Recibidos en dación de pago Muebles		380.5	243.0	243.0	PROPIEDADES Y EQUIPO	(Nota 8)	1,610.2	1,579.2	1,579.2
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda		2,068.4	2,472.7	2,472.7	Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		1,655.9	1,495.6	1,495.6
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		4,197.0	5,803.4	5,803.4	Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		482.3	482.3	482.3
Menos: Provisión		(6,272.2)	(5,913.2)	(5,913.2)	Equipo de Computación		239.1	211.0	211.0
PROPIEDADES Y EQUIPO	(Nota 8)	1,610.2	1,579.2	1,579.2	Otros		86.5	49.6	49.6
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		1,655.9	1,495.6	1,495.6	Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(83.8)	(659.3)	(659.3)
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		482.3	482.3	482.3	BIENES DADOS EN LEASING OPERATIVO		1,816.4	5,693.3	5,693.3
Equipo de Computación		239.1	211.0	211.0	Maquinaría y Equipo		1,207.5	1,207.5	1,207.5
Otros		86.5	49.6	49.6	Inmuebles		2,168.6	6,005.1	6,005.1
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(83.8)	(659.3)	(659.3)	Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(345.5)	(311.7)	(311.7)
BIENES DADOS EN LEASING OPERATIVO		1,816.4	5,693.3	5,693.3	Menos: Provisión		(1,214.2)	(1,207.7)	(1,207.7)
Maquinaría y Equipo		1,207.5	1,207.5	1,207.5	OTROS ACTIVOS	(Notas 9 y 19)	18,076.0	17,580.9	17,580.9
Inmuebles		2,168.6	6,005.1	6,005.1	Aportes Permanentes		20.5	20.5	20.5
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(345.5)	(311.7)	(311.7)	Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		1,904.7	165.7	165.7
Menos: Provisión		(1,214.2)	(1,207.7)	(1,207.7)	Bienes por Colocar en Contratos Leasing		15,012.8	16,071.5	16,071.5
OTROS ACTIVOS	(Notas 9 y 19)	18,076.0	17,580.9	17,580.9	Derechos en fideicomisos		397.8	397.8	397.8
Aportes Permanentes		20.5	20.5	20.5	Otros		1,148.7	1,336.6	1,336.6
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		1,904.7	165.7	165.7	Menos: Provisión		(408.5)	(411.2)	(411.2)
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		15,012.8	16,071.5	16,071.5	TOTAL ACTIVO		\$ 387,206.0	357,411.0	357,411.0
Derechos en fideicomisos		397.8	397.8	397.8	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		2,022.3	2,336.8	2,336.8
Otros		1,148.7	1,336.6	1,336.6	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		2,022.3	179.0	179.0
Menos: Provisión		(408.5)	(411.2)	(411.2)	Cartas de Crédito		0.0	2,157.8	2,157.8
TOTAL ACTIVO		\$ 387,206.0	357,411.0	357,411.0	Por litigios estipulados		2,022.3		
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		2,022.3	2,336.8	2,336.8	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		339,235.1	307,575.1	307,575.1
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		2,022.3	2,336.8	2,336.8	Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo	(Nota 16)	339,235.1	307,575.1	307,575.1
Cartas de Crédito		0.0	179.0	179.0	Cánones por Recibir		14.9	6.1	6.1
Por litigios estipulados		2,022.3	2,157.8	2,157.8	Opciones de Compra por Recibir		324,044.3	291,628.4	291,628.4
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		339,235.1	307,575.1	307,575.1	Otras		14,231.2	14,685.7	14,685.7
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo	(Nota 16)	339,235.1	307,575.1	307,575.1	Menos: Provisión		944.7	1,256.9	1,256.9
Cánones por Recibir		14.9	6.1	6.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	(Notas 17 y 19)	531,603.8	467,122.6	467,122.6
Opciones de Compra por Recibir		324,044.3	291,628.4	291,628.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(Notas 18 y 19)	684,837.9	644,305.7	644,305.7
Otras		14,231.2	14,685.7	14,685.7	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		1,557,699.1	1,421,340.2	1,421,340.2
Menos: Provisión		944.7	1,256.9	1,256.9			1,557,699.1	1,421,340.2	1,421,340.2
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	(Notas 17 y 19)	531,603.8	467,122.6	467,122.6					
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		684,837.9	644,305.7	644,305.7					
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		1,557,699.1	1,421,340.2	1,421,340.2					

Véanse las notas que acompañan los estados financieros

DANILO GÓMEZ ZULUAGA
REPRESENTANTE LEGAL

ELMAN LEONEL CORREDOR LEÓN
CONTADOR
T.P. No. 40904 - T

Gabriela Margarita Monroy Díaz
GABRIELA MARGARITA MONROY DIAZ
REVISOR FISCAL
T.P. No. 33258-T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi informe del 27 de enero de 2012)