

LEASING BANCOLDEX S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

LEASING BANCOLDEX S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

BALANCE GENERAL INTERMEDIO

(Millones de Pesos)

ACTIVO CORRIENTE

DISPONIBLE

FONDOS INTERBANCARIOS VEN

INVERSIONES

Otros Títulos de Deuda

Títulos Emitidos por Establecimientos Cr.

CARTERA DE CREDITO

Comercial

Consumo

Vivienda

Menos: Provisión

CUENTAS POR COBRAR

Intereses

Comisiones

Canones de bienes dados en leasing

Pago por cuenta de clientes

Pago por cuenta de clientes consumo

Pago por cuenta de clientes comercial

Anticipo de contratos y proveedores

Reclamos a compañías aseguradoras

Componente financiero leasing

Otras cuentas por cobrar

Menos: Provisión

BIENES RECIBIDOS EN PAGO

Bienes muebles

Bienes inmuebles-Recibidos en pago

Bienes inmuebles - Restituidos

Menos: Provisión

Ajuste por inflación de provisiones

TOTAL ACTIVO CORRIENTE

ACTIVO FIJO

PROPIEDADES Y EQUIPO

TERRENOS

Edificios

EDIFICIOS - EN LEASING FI

Equipo, Muebles y enseres de oficina

EQ. MUEBLES Y ENS. OFICINA

Equipo de computacion

Equipo electronico y computo en leasing

Vehiculos

Ajustes por inflación

Menos: Depreciación costo

Ajustes por inflación depreciación

BIENES DADOS EN LEASING

Bienes dados en leasing Operativo

Ajustes por inflación

Depreciación

Ajustes por inflación depreciación

Provisiones individual y general

TOTAL ACTIVO FIJO

OTROS ACTIVOS

Aportes clubes sociales

Gastos anticipados y Cargos diferidos

Creditos a empleados

Bienes por colocar en C.L. Nuevos

Bienes inmuebles restituidos

Bines entregados en comodato

Anticipo Impormenta

Fideicomisos

Diversos

Otras provisiones

Ajuste por inflación otros activos

TOTAL OTROS ACTIVOS

TOTAL ACTIVO

TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDE

TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDE

PASIVO CORRIENTE

DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES

CDT'S emitidos < 6 meses

CDT'S emitidos = 6 y < 12 meses

CDT'S emitidos = 12 y < 18 meses

CDT'S emitidos => 18 meses

Fondos interbancarios vendidos

CREDITOS DE BCOS Y OTRAS OBLIG. FIN.

Banco de comercio exterior

Finagro

Findeter

Instituto de fomento industrial

Otras obligaciones Financieras

Descubiertos en cuentas corrientes bancarias

O.OBLIG.FINANCIERAS - CON

CUENTAS POR PAGAR

Intereses

Arrendamientos

Comisiones y honorarios

Impuestos

Impuesto a las ventas por pagar

Prometientes compradores

Proveedores

Contribuciones y afiliaciones

Retenciones y aportes laborales

Nómina por pagar

Cheques girados no cobrados

Otras

TOTAL PASIVO CORRIENTE

OTROS PASIVOS

Obligaciones laborales consolidadas

Intereses recibidos por anticipado

Cánones recibidos por anticipado y seguros

Otros

Utilidad por venta de activos

Otros

Abonos para aplicar al cobro

Otros

Int. Originados proceso restructuración

PASIVOS ESTIMADOS

Obligaciones laborales

Impuestos

Contribuciones y afiliaciones

Litigios

Diversos

TOTAL OTROS PASIVOS Y ESTIMADOS

BONOS OBLG. CONVERT. EN ACCIONES

TOTAL PASIVO

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL

Capital suscrito y pagado

RESERVAS

Reserva legal

Prima en colocación de acciones

Reserva Proteccion Cartera

SUPERAVIT

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO

TOTAL PATRIMONIO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDEN AC

TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDEN DE

	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15		dic-14	mar-15	jun-15	sep-15
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
DISPONIBLE	23.692,9	13.709,2	19.212,3	21.008,4	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	291.298,1	300.443,4	300.190,9	299.060,8
FONDOS INTERBANCARIOS VEN	0,0	9.000,0	0,0	9.000,0	CDT'S emitidos < 6 meses	21.489,0	18.484,4	16.002,5	29.522,2
					CDT'S emitidos = 6 y < 12 meses	76.932,6	78.864,1	72.969,9	79.710,1
INVERSIONES	6.800,9	6.328,5	5.711,8	5.496,4	CDT'S emitidos = 12 y < 18 meses	55.162,2	62.140,0	73.413,6	62.129,5
Otros Títulos de Deuda	951,1	773,6	581,6	358,6	CDT'S emitidos => 18 meses	137.714,4	140.854,9	137.804,9	127.699,0
Títulos Emitidos por Establecimientos Cr.	5.849,8	5.554,8	5.130,2	5.137,7	Fondos interbancarios vendidos	0,0	0,0	0,0	0,0
					CREDITOS DE BCOS Y OTRAS OBLIG. FIN.	141.269,6	122.351,8	128.967,3	154.749,2
CARTERA DE CREDITO	439.301,2	433.595,6	444.764,8	459.505,5	Banco de comercio exterior	88.585,7	86.282,1	102.261,8	103.157,9
Comercial	457.527,0	453.606,8	466.636,8	482.128,5	Finagro	1.933,9	1.819,7	1.705,5	1.591,3
Consumo	9,8	8,5	6,3	3,5	Findeter	0,0	0,0	0,0	0,0
Vivienda	160,1	152,9	120,5	136,7	Instituto de fomento industrial	0,0	0,0	0,0	0,0
Menos: Provisión	(18.395,8)	(20.172,6)	(21.998,8)	(22.763,1)	Otras obligaciones Financieras	50.750,0	34.250,0	25.000,0	50.000,0
					Descubiertos en cuentas corrientes bancarias	0,0	0,0	0,0	0,0
					O.OBLIG.FINANCIERAS - CON	0,0	0,0	0,0	0,0
CUENTAS POR COBRAR	5.189,2	5.857,5	4.587,8	5.162,2	CUENTAS POR PAGAR	16.824,8	13.179,8	17.330,8	14.075,7
Intereses	1.049,1	1.150,4	1.145,6	1.262,1	Intereses	3.289,3	3.416,4	3.755,6	3.928,7
Comisiones	0,0	0,0	0,0	0,0	Arrendamientos	0,0	0,0	4,7	1,8
Canones de bienes dados en leasing	8,9	14,4	32,9	29,8	Comisiones y honorarios	339,9	117,6	116,2	158,4
Pago por cuenta de clientes	0,1	0,1	0,1	0,1	Impuestos	533,3	806,1	330,0	8,9
Pago por cuenta de clientes consumo	0,1	0,2	0,2	0,1	Impuesto a las ventas por pagar	17,4	9,4	14,9	7,4
Pago por cuenta de clientes comercial	1.337,1	1.649,8	2.152,3	2.554,6	Prometientes compradores	67,2	0,0	0,0	0,0
Anticipo de contratos y proveedores	1.574,7	2.019,1	1.136,1	1.767,9	Proveedores	6.953,0	4.901,5	8.441,1	5.811,9
Reclamos a compañías aseguradoras	0,0	0,0	0,0	0,0	Contribuciones y afiliaciones	78,0	109,5	194,3	78,0
Componente financiero leasing	2.248,2	2.616,0	2.213,5	2.499,7	Retenciones y aportes laborales	711,0	527,3	498,6	563,4
Otras cuentas por cobrar	678,2	522,5	509,7	563,7	Nómina por pagar	490,0	0,0	0,3	0,0
Menos: Provisión	(1.707,2)	(2.115,0)	(2.602,6)	(3.515,9)	Cheques girados no cobrados	482,7	482,7	482,7	482,7
					Otras	3.862,9	2.809,3	3.492,4	3.034,5
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	4.201,7	3.421,8	5.713,8	4.990,0	TOTAL PASIVO CORRIENTE	449.392,5	435.975,0	446.489,0	467.885,6
Bienes muebles	2.116,1	1.963,5	2.402,8	3.107,1	OTROS PASIVOS	835,3	822,6	743,9	528,7
Bienes inmuebles-Recibidos en pago	7.105,3	7.038,1	7.038,1	7.038,1	Obligaciones laborales consolidadas	451,0	335,5	271,4	222,4
Bienes inmuebles - Restituidos	5.795,4	5.795,4	8.502,1	8.502,1	Intereses recibidos por anticipado	0,0	0,0	0,0	0,0
Menos: Provisión	(10.815,0)	(11.375,1)	(12.229,2)	(13.657,3)	Cánones recibidos por anticipado y seguros	0,0	0,0	0,0	0,0
Ajuste por inflación de provisiones	0,0	0,0	0,0	0,0	Otros	0,0	0,0	0,0	0,0
					Utilidad por venta de activos	331,8	303,8	275,7	79,5
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	479.185,9	471.912,6	479.990,4	505.162,6	Otros	0,0	0,0	0,0	0,0
ACTIVO FIJO					Abonos para aplicar al cobro	28,5	28,5	28,5	41,5
PROPIEDADES Y EQUIPO	1.722,7	1.658,6	1.420,7	1.369,3	Otros	23,9	154,8	168,3	185,4
TERRENOS	102,4	102,4	102,4	102,4	PASIVOS ESTIMADOS	0,0	1.606,8	2.723,1	4.155,9
Edificios	160,3	160,3	1.553,5	1.553,5	Obligaciones laborales	0,0	309,6	430,8	742,4
EDIFICIOS - EN LEASING FI	1.393,2	1.393,2	0,0	0,0	Impuestos	0,0	991,2	1.801,6	3.091,4
Equipo, Muebles y enseres de oficina	186,6	186,6	515,2	517,3	Contribuciones y afiliaciones	0,0	189,1	380,5	185,4
EQ. MUEBLES Y ENS. OFICINA	369,1	369,1	0,0	0,0	Litigios	0,0	0,0	0,0	0,0
Equipo de computacion	265,2	265,2	471,0	444,7	Diversos	0,0	116,9	110,2	136,6
Equipo electronico y computo en leasing	328,3	328,3	26,3	0,0	TOTAL OTROS PASIVOS Y ESTIMADOS	835,3	2.429,3	3.467,0	4.684,6
Vehiculos	268,3	181,8	0,0	0,0	BONOS OBLG. CONVERT. EN ACCIONES	0,0	0,0	0,0	0,0
Ajustes por inflación	1,1	1,1	0,0	0,0	TOTAL PASIVO	450.227,8	438.404,3	449.956,0	472.570,2
Menos: Depreciación costo	(1.350,0)	(1.327,6)	(1.247,6)	(1.248,6)	PATRIMONIO				
Ajustes por inflación depreciación	(1,7)	(1,7)	0,0	0,0	CAPITAL SOCIAL				
					Capital suscrito y pagado	37.686,6	37.686,6	43.197,3	43.197,3
BIENES DADOS EN LEASING	775,6	648,8	520,7	392,7	RESERVAS	6.610,3	6.610,3	7.222,6	7.222,6
Bienes dados en leasing Operativo	2.274,6	2.275,8	2.275,8	2.275,8	Reserva legal	2.575,1	2.575,1	3.187,4	3.187,4
Ajustes por inflación	11,3	11,3	11,3	11,3	Prima en colocación de acciones	35,2	35,2	35,2	35,2
Depreciación	(792,4)	(1.010,1)	(1.227,9)	(1.445,6)	Reserva Proteccion Cartera	4.000,0	4.000,0	4.000,0	4.000,0
Ajustes por inflación depreciación	(0,1)	(0,1)	(0,1)	(0,1)	SUPERAVIT	0,0	0,0	0,0	0,0
Provisiones individual y general	(717,7)	(628,0)	(538,3)	(448,6)	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0,0	6.123,0	0,0	0,0
					UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	6.123,7	699,0	1.548,4	2.089,6
TOTAL ACTIVO FIJO	2.498,3	2.307,4	1.941,5	1.762,0	TOTAL PATRIMONIO	50.420,6	51.118,9	51.968,3	52.509,5
OTROS ACTIVOS					TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	500.648,4	489.523,2	501.924,3	525.079,7
Aportes clubes sociales	16,8	16,8	0,0	0,0	TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDEN AC	926.585,			

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

INGRESOS FINANCIEROS	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15
Intereses y descuento amortizado cartera de crédito	14.701,3	3.822,6	7.859,2	11.989,3
Otros intereses	1.990,0	399,1	652,2	1.055,9
Rendimientos inversiones no negociables renta fija	129,6	36,0	71,6	97,8
Comisiones y honorarios	298,3	124,1	253,1	369,8
Sanción por incumplimiento leasing financiero	599,7	204,2	420,5	578,4
Sanción por incumplimiento leasing operativo	0,7	0,2	0,3	0,6
Cánones de contratos en leasing operativo	113,2	49,0	95,4	126,4
Componente financiero leasing financiero comercial	32.967,3	9.019,8	18.131,3	27.675,4
Componente financiero leasing financiero consumo	1,9	0,4	0,8	1,2
Utilidad en venta de activos leasing	112,3	28,1	56,2	253,0
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	50.914,4	13.683,6	27.540,7	42.147,7
EGRESOS FINANCIEROS				
Intereses depósitos y exigibilidades	13.750,3	3.906,7	7.934,0	11.989,7
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones finan	7.435,3	1.945,0	3.599,2	5.583,7
Perdida en venta de inversiones	0,1	-	-	-
Gravámenes a los movimientos financieros 4x1000	1.060,3	226,9	448,7	713,9
Seguro de depósito	744,0	189,1	380,5	584,5
Depreciación de bienes en leasing -Operativo	595,0	217,7	435,5	653,2
TOTAL EGRESOS OPERACIONALES	23.585,0	6.485,5	12.803,5	19.530,7
MARGEN FINANCIERO	27.329,4	7.198,1	14.737,1	22.617,0
OTROS INGRESOS FINANCIEROS				
Reintegro de provisiones	7.961,2	2.112,0	3.659,5	5.118,2
Utilidad en venta de Bienes	346,9	15,0	15,0	15,0
Otras recuperaciones	1.489,2	347,9	553,7	627,5
Diversos	988,2	214,3	844,2	870,7
Cláusula penal por cheque devuelto	13,2	21,1	11,4	15,4
TOTAL PROVISIONES	15.280,6	4.987,9	9.764,8	14.258,0
<i>Otras Provisiones cxc, intereses, BRPS, operativos</i>	<i>5.255,1</i>	<i>1.272,1</i>	<i>2.884,9</i>	<i>5.327,5</i>
<i>Otras provisiones componenete contraccíclico</i>	<i>46,8</i>	<i>24,7</i>	<i>29,6</i>	<i>36,8</i>
<i>Cartera de crédito</i>	<i>3.717,8</i>	<i>944,7</i>	<i>2.214,6</i>	<i>3.292,7</i>
<i>Provisiones comerciales - contraccíclica</i>	<i>836,7</i>	<i>201,2</i>	<i>474,3</i>	<i>641,6</i>
OPERACIONES DE LEASING	4.324,4	2.215,1	3.512,5	4.081,6
Operaciones Leasing - Contraccíclica	1.099,8	330,1	649,0	877,8
Perdida en venta de bienes recibidos en pago	58,8	46,1	98,5	99,1
NETO OTROS INGRESOS Y (EGRESOS) FINANCIEROS	(4.540,7)	(2.323,7)	(4.779,5)	(7.710,4)
UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL	22.788,8	4.874,4	9.957,6	14.906,6
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
Gastos de personal	5.936,4	1.560,3	3.099,2	4.467,1
Honorarios	1.016,7	277,1	552,5	843,5
Comisiones	665,2	105,6	286,3	441,2
Impuestos	793,6	226,4	415,6	599,2
Impuesto de patrimonio	579,7	153,0	316,7	475,1
Arrendamientos	608,8	139,6	289,7	457,4
Contribuciones y afiliaciones seguros	384,3	108,7	214,1	301,7
Mantenimiento y reparaciones	268,5	71,3	138,3	212,6
Adecuación e instalación de oficinas	62,8	18,1	29,1	41,9
Depreciación bienes de uso propio	38,0	6,9	14,7	26,1
Amortizaciones	238,3	64,1	140,2	193,8
Diversos	354,0	133,0	257,2	378,4
Diversos	1.576,3	527,3	958,6	1.365,6
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	12.522,5	3.391,3	6.712,2	9.803,8
UTILIDAD (PERDIDA) NETA OPERACIONAL	10.266,2	1.483,1	3.245,5	5.102,9
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10.266,2	1.483,1	3.245,5	5.102,9
PROVISION PARA IMPUESTOS	4.142,6	784,1	1.697,1	3.013,3
UTILIDAD (PERDIDA) NETA CONTABLE	6.123,7	699,0	1.548,4	2.089,6


ALVARO MEDINA
Representante Legal


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