

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

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

  
ALVARO MEDINA  
Representante Legal

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

LEASING BANCOLDEX S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL  
BALANCE GENERAL INTERMEDIO  
(Millones de Pesos)

LEASING BANCOLDEX S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

	dic-14	mar-15	jun-15		dic-14	mar-15	jun-15
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
DISPONIBLE	23.692,9	13.709,2	19.212,3	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	291.298,1	300.443,4	300.190,9
FONDOS INTERBANCARIOS VEN	0,0	9.000,0	0,0	CDT'S emitidos < 6 meses	21.489,0	18.484,4	16.002,5
				CDT'S emitidos = 6 y < 12 meses	76.932,6	78.864,1	72.969,9
INVERSIONES	6.800,9	6.328,5	5.711,8	CDT'S emitidos = 12 y < 18 meses	55.162,2	62.140,0	73.413,6
Otros Títulos de Deuda	951,1	773,6	581,6	CDT'S emitidos => 18 meses	137.714,4	140.954,9	137.804,9
Títulos Emitidos por Establecimientos Cr.	5.849,8	5.554,8	5.130,2	<b>Fondos interbancarios vendidos</b>	0,0	0,0	0,0
				<b>CREDITOS DE BCOS Y OTRAS OBLIG. FIN.</b>	141.269,6	122.351,8	128.967,3
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	439.301,2	433.595,6	444.764,8	Banco de comercio exterior	88.585,7	86.282,1	102.261,8
Comercial	457.527,0	453.606,8	466.636,8	Finagro	1.933,9	1.819,7	1.705,5
Consumo	9,8	8,5	6,3	Findeter	0,0	0,0	0,0
Vivienda	160,1	152,9	120,5	Instituto de fomento industrial	0,0	0,0	0,0
Menos: Provisión	(18.395,8)	(20.172,6)	(21.998,8)	Otras obligaciones Financieras	50.750,0	34.250,0	25.000,0
				Descubiertos en cuentas corrientes bancarias	0,0	0,0	0,0
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	5.189,2	5.857,5	4.587,8	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	16.824,8	13.179,8	17.330,8
Intereses	1.049,1	1.150,4	1.145,6	Intereses	3.289,3	3.416,4	3.755,6
Comisiones	0,0	0,0	0,0	Arrendamientos	0,0	0,0	4,7
Canones de bienes dados en leasing	8,9	14,4	32,9	Comisiones y honorarios	339,9	117,6	116,2
Pago por cuenta de clientes	0,1	0,1	0,1	Impuestos	533,3	806,1	330,0
Pago por cuenta de clientes consumo	0,1	0,2	0,2				
Pago por cuenta de clientes comercial	1.337,1	1.649,8	2.152,3	Impuesto a las ventas por pagar	17,4	9,4	14,9
Anticipo de contratos y proveedores	1.574,7	2.019,1	1.136,1	Prometientes compradores	67,2	0,0	0,0
Reclamos a compañías aseguradoras	0,0	0,0	0,0	Proveedores	6.953,0	4.901,5	8.441,1
Componente financiero leasing	2.248,2	2.616,0	2.213,5	Contribuciones y afiliaciones	78,0	109,5	194,3
Otras cuentas por cobrar	678,2	522,5	509,7	Retenciones y aportes laborales	711,0	527,3	498,6
Menos: Provisión	(1.707,2)	(2.115,0)	(2.602,6)	Nómina por pagar	490,0	0,0	0,3
				Cheques girados no cobrados	482,7	482,7	482,7
<b>BIENES RECIBIDOS EN PAGO</b>	4.201,7	3.421,8	5.713,8	Otras	3.862,9	2.809,3	3.492,4
Bienes muebles	2.116,1	1.963,5	2.402,8	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>449.392,5</b>	<b>435.975,0</b>	<b>446.489,0</b>
Bienes inmuebles-Recibidos en pago	7.105,3	7.038,1	7.038,1				
Bienes inmuebles - Restituidos	5.795,4	5.795,4	8.502,1	<b>OTROS PASIVOS</b>	835,3	822,6	743,9
Menos: Provisión	(10.815,0)	(11.375,1)	(12.229,2)	Obligaciones laborales consolidadas	451,0	335,5	271,4
Ajuste por inflación de provisiones	0,0	0,0	0,0	Intereses recibidos por anticipado	0,0	0,0	0,0
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>479.185,9</b>	<b>471.912,6</b>	<b>479.990,4</b>	Canones recibidos por anticipado y seguros	0,0	0,0	0,0
<b>ACTIVO FIJO</b>				Otros	0,0	0,0	0,0
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	1.722,7	1.658,6	1.420,7	Utilidad por venta de activos	331,8	303,8	275,7
TERRENOS	102,4	102,4	102,4	Otros	0,0	0,0	0,0
Edificios	160,3	160,3	1.553,5	Abonos para aplicar al cobro	0,0	0,0	0,0
EDIFICIOS - EN LEASING FI	1.393,2	1.393,2	0,0	Otros	28,5	28,5	28,5
Equipo, Muebles y enseres de oficina	186,6	186,6	515,2	Int. Originados proceso restructuración	0,0	0,0	0,0
EQ.MUEBLES Y ENS. OFICINA	369,1	369,1	0,0				
Equipo de computación	265,2	265,2	471,0				
Equipo electrónico y computo en leasing	328,3	328,3	26,3				
Vehículos	268,3	181,8	0,0	<b>PASIVOS ESTIMADOS</b>	0,0	1.606,8	2.723,1
Ajustes por inflación	1,1	1,1	0,0	Obligaciones laborales	0,0	309,6	430,8
Menos: Depreciación costo	(1.350,0)	(1.327,6)	(1.247,6)	Impuestos	0,0	991,2	1.801,6
Ajustes por inflación depreciación	(1,7)	(1,7)	0,0	Contribuciones y afiliaciones	0,0	189,1	380,5
				Litigios	0,0	0,0	0,0
<b>BIENES DADOS EN LEASING</b>	775,6	648,8	520,7	Diversos	0,0	116,9	110,2
Bienes dados en leasing Operativo	2.274,6	2.275,8	2.275,8	<b>TOTAL OTROS PASIVOS Y ESTIMADOS</b>	<b>835,3</b>	<b>2.429,3</b>	<b>3.467,0</b>
Ajustes por inflación	11,3	11,3	11,3				
Depreciación	(792,4)	(1.010,1)	(1.227,9)	<b>BONOS OBLG. CONVERT. EN ACCIONES</b>	0,0	0,0	0,0
Ajustes por inflación depreciación	(0,1)	(0,1)	(0,1)	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>450.227,8</b>	<b>438.404,3</b>	<b>449.956,0</b>
Provisiones individual y general	(717,7)	(628,0)	(538,3)				
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>	<b>2.498,3</b>	<b>2.307,4</b>	<b>1.941,5</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>				<b>CAPITAL SOCIAL</b>	37.686,6	37.686,6	43.197,3
Aportes clubes sociales	16,8	16,8	0,0	Capital suscrito y pagado			
Gastos anticipados y Cargos diferidos	476,4	652,8	881,1	<b>RESERVAS</b>	6.610,3	6.610,3	7.222,6
Creditos a empleados	1.869,9	1.770,2	1.407,2	Reserva legal	2.575,1	2.575,1	3.187,4
Bienes por colocar en C.L. Nuevos	15.442,9	10.253,4	14.246,9	Prima en colocación de acciones	35,2	35,2	35,2
Bienes por colocar en C.L. Restituidos	0,0	0,0	0,0	Reserva Protección Cartera	4.000,0	4.000,0	4.000,0
Bienes inmuebles restituidos	1.171,7	1.171,7	1.171,7	Otras	0,0	0,0	0,0
Bines entregados en comodato	0,0	0,0	160,6				
Anticipo Importenta	0,0	980,3	1.190,8	<b>SUPERAVIT</b>	0,0	0,0	0,0
Fideicomisos	362,4	362,4	362,4				
Diversos	1,5	472,9	948,2	<b>RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	0,0	6.123,0	0,0
Otras provisiones	(416,6)	(416,5)	(411,9)	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	6.123,7	699,0	1.548,4
Ajuste por inflación otros activos	39,2	39,2	35,5	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>50.420,6</b>	<b>51.118,9</b>	<b>51.968,3</b>
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>18.964,2</b>	<b>15.303,2</b>	<b>19.992,4</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>500.648,4</b>	<b>489.523,2</b>	<b>501.924,3</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>500.648,4</b>	<b>489.523,2</b>	<b>501.924,3</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDEN ACRE.</b>	<b>926.585,3</b>	<b>929.672,3</b>	<b>967.377,6</b>
<b>TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDEN</b>	<b>926.595,1</b>	<b>929.681,0</b>	<b>967.384,1</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDEN DEUDO</b>	<b>685.538,5</b>	<b>685.557,3</b>	<b>724.570,2</b>
<b>TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE ORDEN</b>	<b>926.595,1</b>	<b>929.880,4</b>	<b>967.582,5</b>				

ALVARO MEDINA  
Representante Legal

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