

LEASING BANCOLDEX S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

LEASING BANCOLDEX S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

BALANCE GENERAL

(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

Canonos de bienes dados en leasing

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 - Restituídos

Menos: Provisión

Ajuste por inflación de provisiones

TOTAL ACTIVO CORRIENTE

ACTIVO FIJO

PROPIEDADES Y EQUIPO

TERRENOS - EN LEASING FIN

Edificios

EDIFICIOS - EN LEASING FI

Equipo, Muebles y enseres de oficina

EQ. MUEBLES Y ENS. OFICINA

Equipo de computación

Equipo electrónico y computo en leasing

Vehículos

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 por colocar en C.L. Restituídos

Depositos Judiciales

Bienes inmuebles restituidos

Anticipo Imporrenta

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

CDI 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 OBLIGACIONES

Banco de comercio exterior

Finagro

Findeter

Instituto de fomento industrial

Otras obligaciones Financieras

Descubiertos en cuentas corrientes banc

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

Cánonos recibidos por anticipado y seg

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

BONOS OBLG. CONVERT. EN ACCIO

TOTAL PASIVO

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL

Capital suscrito y pagado

RESERVAS

Reserva legal

Prima en colocación de acciones

Reserva Protección Cartera

Otras

SUPERAVIT

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTER

UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO

TOTAL PATRIMONIO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE OF

TOTAL CUENTAS CONTING. Y DE OF

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

dic-13 mar-14 jun-14 sep-14


dic-13 mar-14 jun-14 sep-14

ALVARO MEDINA
Representante Legal (E)ALBA BEATRIZ GONZALEZ BUITRAGO
CONTADOR
T.P 64,168-T

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

INGRESOS FINANCIEROS	dic-13	mar-14	jun-14	sep-14
Intereses y descuento amortizado cartera de crédito	12.459,3	3.467,2	6.877,6	10.617,2
Otros intereses	2.503,8	367,6	1.214,5	1.554,2
Rendimientos inversiones no negociables renta fija	109,3	33,8	72,7	101,6
Comisiones y honorarios	294,8	38,5	111,3	182,2
Sanción por incumplimiento leasing financiero	752,0	158,4	270,3	440,3
Sanción por incumplimiento leasing operativo	0,1	0,2	0,4	0,6
Cánones de contratos en leasing operativo	82,8	26,5	51,6	78,1
Componente financiero leasing financiero comercial	31.831,2	8.013,5	15.910,3	24.265,5
Componente financiero leasing financiero consumo	1,0	0,5	1,0	1,4
Utilidad en venta de activos leasing	99,2	28,1	56,2	84,2
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	48.133,4	12.134,4	24.565,7	37.325,4
EGRESOS FINANCIEROS				
Intereses depósitos y exigibilidades	14.517,5	3.285,8	6.551,6	10.007,7
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones finan	6.767,0	1.941,1	3.642,1	5.447,5
Otros intereses, prima amortizada y amortización de de	-	-	-	-
Perdida en venta de inversiones	-	-	-	0,1
Gravámenes a los movimientos financieros 4x1000	985,6	265,2	542,1	825,3
Reajuste UVR - otros	0,0	0,0	0,0	0,0
Seguro de depósito	786,8	203,8	389,9	571,9
Depreciación de bienes en leasing -Operativo	30,3	56,3	228,7	401,0
TOTAL EGRESOS OPERACIONALES	23.087,2	5.752,2	11.354,5	17.253,6
MARGEN FINANCIERO	25.046,2	6.382,1	13.211,3	20.071,8
OTROS INGRESOS FINANCIEROS				
Reintegro de provisiones	7.228,5	2.346,2	3.787,2	5.599,8
Utilidad en venta de Bienes	-	-	-	-
Utilidad en venta de propiedades y equipo	12,0	-	-	-
Otras recuperaciones	403,0	49,3	119,2	1.208,1
Diversos	1.111,6	116,3	350,1	962,6
Cláusula penal por cheque devuelto	49,4	-	0,7	9,8
TOTAL PROVISIONES	10.740,2	3.505,9	6.968,2	12.132,0
<i>Otras Provisiones cxc, intereses, BRPS, operativos</i>	<i>2.995,3</i>	<i>1.433,0</i>	<i>2.734,8</i>	<i>4.521,7</i>
<i>Otras provisiones componenete contracciclico</i>	<i>38,5</i>	<i>19,2</i>	<i>31,6</i>	<i>40,5</i>
Cartera de crédito	2.467,2	469,3	1.180,0	2.889,3
Provisiones comerciales - contracciclica	564,3	203,5	438,4	679,5
OPERACIONES DE LEASING	3.868,5	1.141,9	2.009,5	3.204,4
Operaciones Leasing - Contracciclica	806,4	238,9	573,8	796,5
Perdida en venta de bienes recibidos en pago	87,7	-	-	-
NETO OTROS INGRESOS Y (EGRESOS) FINANCIEROS	(2.023,3)	(994,1)	(2.711,0)	(4.351,6)
UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL	23.022,9	5.388,1	10.500,3	15.720,2
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
Gastos de personal	5.706,1	1.522,0	3.021,2	4.431,5
Honorarios	1.041,7	166,4	395,3	782,6
Comisiones	496,9	132,1	279,3	500,5
Impuestos	699,0	173,6	373,9	540,2
Impuesto de patrimonio	579,7	144,9	289,8	434,8
Arrendamientos	500,7	149,8	299,6	452,4
Contribuciones y afiliaciones	405,8	101,9	197,6	312,1
seguros	249,5	64,8	125,9	195,8
Mantenimiento y reparaciones	73,3	11,5	39,2	52,5
Adecuación e instalación de oficinas	67,4	13,5	16,3	25,8
Depreciación bienes de uso propio	191,7	63,2	123,1	180,2
Amortizaciones	314,5	117,9	154,8	260,2
Diversos	2.258,4	397,1	729,8	1.126,1
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	12.584,8	3.058,9	6.045,9	9.294,4
UTILIDAD (PERDIDA) NETA OPERACIONAL	10.438,1	2.329,2	4.454,4	6.425,7
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10.438,1	2.329,2	4.454,4	6.425,7
PROVISION PARA IMPUESTOS	4.367,0	962,6	1.902,9	2.692,3
UTILIDAD (PERDIDA) NETA CONTABLE	6.071,1	1.366,6	2.551,5	3.733,4


ALVARO MEDINA
Representante Legal (E)


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