

LEASING BANCOLDEX C.F.C. S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIOS INDIVIDUAL BAJO IFRS

INGRESOS FINANCIEROS	mar-16	may-16	Jun-16
	IFRS	IFRS	IFRS
INGRESOS FINANCIEROS CARTERA (Ifrs)	5.018,4	8.530,4	10.321,1
INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES (ifrs)	591,8	1.070,5	1.395,7
Comisiones y honorarios	39,5	72,6	90,7
CÁNONES DE ARRENDAMIENTO DE LEASING OPERATIVO (IFRS)	161,7	259,4	316,5
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS EN LEASING FINANCIERO	31,8	76,7	95,4
COMPONENTE FINANCIERO DE LEASING FINANCIERO -CONSUMO	12,9	21,4	25,6
COMPONENTE FINANCIERO DE LEASING FINANCIERO -COMERCIAL (IFI)	0,4	0,7	0,8
COMPONENTE FINANCIERO DE LEASING FINANCIERO -CONSUMO (IFR)	11.256,6	19.373,4	23.825,2
Utilidad en venta de activos leasing	132,8	265,1	348,4
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	17.245,8	29.670,2	36.419,3
EGRESOS FINANCIEROS			
Intereses depósitos y exigibilidades	4.991,2	9.121,5	11.347,0
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones financieras	3.154,6	5.370,5	6.489,2
FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y OTR	-	-	1,0
PERDIDA EN VENTA DE BIENE	212,1	822,5	1.030,0
Gravámenes a los movimientos financieros 4x1000	-	-	-
GMF-Grav.a movim.financ. (IFRS)	251,7	518,3	813,1
SEGURO DE DEPÓSITOS	224,5	379,0	459,0
Depreciación de bienes en leasing -Operativo	242,0	306,1	331,5
TOTAL EGRESOS OPERACIONALES	9.076,0	16.517,9	20.470,9
MARGEN FINANCIERO	8.169,8	13.152,2	15.948,4
REVERSIÓN DE LA PÉRDIDA POR DETERIORO (IFRS)	-	-	6,6
DIVERSOS	284,6	2.013,9	2.504,6
RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN) (IFRS)	231,2	287,0	292,8
TOTAL PROVISIONES	1.686,5	3.546,5	4.021,7
DETERIORO (PROVISIONES) (Ifrs)	4.861,8	9.134,2	11.539,0
CARTERA DE CRÉDITOS(IFRS)	-	-	-
OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO(IFRS)	1.117,2	2.064,5	3.406,4
CUENTAS POR COBRAR (IFRS)	874,3	2.340,5	2.493,6
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y RESTITUIDOS (IFRS)	812,8	1.311,3	1.592,2
POR DETERIORO EN EL VALOR DE OTROS ACTIVOS (IFRS)	1.494,8	2.461,7	2.854,7
COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDU	0,2	3,7	3,5
CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO (IFRS)	-	-	-
CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES(IFRS)	0,1	0,1	0,1
OPERACIONES DE LEASING OPERACIONAL COMERCIAL(IFRS)	535,9	910,4	1.143,8
CUENTAS POR COBRAR (IFRS)	0,1	0,0	0,0
NETO OTROS INGRESOS Y (EGRESOS) FINANCIEROS	26,3	41,9	44,8
UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL	(2.659,3)	(3.286,7)	(4.713,3)
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Gastos de personal	5.510,5	9.865,5	11.235,1
Honorarios	1.652,4	2.683,8	3.206,7
Comisiones	396,5	635,2	771,0
IMPUESTOS Y TASAS	265,3	436,2	564,1
Sobretasas y Otros	482,6	605,3	670,6
Arrendamientos	156,0	218,0	133,4
Contribuciones y afiliaciones	217,0	358,6	428,7
seguros	120,3	190,5	226,0
Mantenimiento y reparaciones	89,0	147,6	171,3
Adecuación e instalación de oficinas	46,2	143,3	174,8
Depreciación bienes de uso propio	6,9	26,5	28,8
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	55,2	91,5	109,7
Diversos	66,9	108,9	129,9
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	465,5	842,3	996,7
UTILIDAD (PERDIDA) NETA OPERACIONAL	4.019,6	6.487,7	7.811,6
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	1.490,9	3.377,8	3.623,5
PROVISION PARA IMPUESTOS	1.490,9	3.377,8	3.623,5
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS (IFRS)	-	-	-
UTILIDAD (PERDIDA) NETA CONTABLE	1.203,4	2.327,4	2.488,1
	287,5	1.050,4	1.135,4

ALVARO MEDINA
Representante Legal

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