



Coltefinanciera S.A.

COMPANÍA DE FINANCIAMIENTO

Con autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia X. Sin Autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010

(Millones de Pesos)

BALANCE GENERAL COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2012					
ACTIVO		DD/MM/AAAA A 31/12/2012	DD/MM/AAAA A 31/12/2011	PASIVO Y PATRIMONIO	
	NOTAS				NOTAS
DISPONIBLE	4	48.911,45	61.807,50	PASIVO	
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	5	0,00	4.054,02	DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	15
INVERSIONES	6	18.216,59	16.235,65	Certificados de Depósito a Término	424.982,57
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		948,25	2.806,43	Depósitos de Ahorro	13.958,71
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		100,05	107,36		
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		16.642,89	12.796,46		
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		622,91	622,91	POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	16
Menos: Provisión	(97,51)		(97,51)		1.768,23
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	7-8	502.978,00	461.279,57		9.907,77
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea		771,20	749,53	ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	17
Categoría A, Riesgo Normal		720,99	741,06	Operaciones con Instrumentos Financieros	
Categoría B, Riesgo Aceptable		11,67	13,73	Derivados - de especulación	363,58
Categoría C, Riesgo Apreciable		27,62	0,00		539,89
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		95,47	5,16		
Menos: Provisión	(84,56)		(10,42)	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	18
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías		140.633,95	82.814,94	Otras Entidades del País	84.053,22
Categoría A, Riesgo Normal		145.462,81	85.343,78	Entidades del Exterior	76.980,30
Categoría B, Riesgo Aceptable		9,78	1,91		90.710,29
Categoría C, Riesgo Apreciable		396,30	16,83		971,35
Categoría D, Riesgo Significativo		123,77	4,96	CUENTAS POR PAGAR	19
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		97,40	35,01	Intereses	7.585,59
Menos: Provisión	(5.456,10)		(2.587,41)	Otras	4.166,87
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea		57.005,24	73.251,77	OTROS PASIVOS	20
Categoría A, Riesgo Normal		52.833,66	68.964,50	Obligaciones Laborales Consolidadas	1.124,29
Categoría B, Riesgo Aceptable		2.829,62	1.541,72	Ingresos Anticipados	1.969,08
Categoría C, Riesgo Apreciable		3.137,31	2.636,67	Otros	1.844,12
Categoría D, Riesgo Significativo		1.778,54	1.843,36		
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		292,22	519,09	TOTAL PASIVO	541.816,27
Menos: Provisión	(3.866,11)		(2.253,55)		507.036,99
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías		311.422,61	310.598,66	PATRIMONIO	
Categoría A, Riesgo Normal		292.581,59	291.099,36	CAPITAL SOCIAL	23
Categoría B, Riesgo Aceptable		11.273,52	13.318,24	Número de acciones	3.199.827,926
Categoría C, Riesgo Apreciable		6.824,11	6.388,30	Valor Nominal de cada acción (En pesos)	10,00
Categoría D, Riesgo Significativo		8.557,18	9.414,91		
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		13.868,02	8.733,21	RESERVAS	23
Menos: Provisión	(21.681,81)		(18.375,36)	Reserva Legal	19.875,82
Menos: Componente Contracíclico Provisión Individual	8	(6.855,00)	(6.135,33)	Reservas Estatutarias y Ocasionales	362,00
Menos Provisión General		(6.855,00)	(6.135,33)		
ACEPTACIONES, OPERAC. DE CONTADO Y CON INSTRUM. FINANCIEROS DERIVADOS	9	409,80	625,95	SUPERÁVIT O DÉFICIT	2.855,72
Operaciones de contado		(3,57)	(12,17)	Ganancia o Pérdida Acumulada no realizada en operaciones con Derivados con fines de cobertura	0,00
Operaciones con Instrumentos Financieros		413,37	627,07	Valorizaciones	2.838,36
Derivados - de especulación		0,00	11,05	Otros	17,36
Operaciones con Instrumentos Financieros				UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	6.167,21
Derivados - de cobertura					3.602,28
CUENTAS POR COBRAR	10	12.336,83	8.310,76	TOTAL PATRIMONIO	61.259,03
Intereses		5.095,27	4.297,67		58.568,91
Componente Financiero Operaciones de Leasing		297,12	382,43		
Comisiones y Honorarios		0,95	4,82		
Pago por Cuenta de Clientes		165,45	245,16		
Otras		8.163,34	4.735,54		
Menos: Provisión		(1.385,50)	(1.354,85)		
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	11	4.732,99	2.410,97		
Bienes Recibidos en Pago		5.594,30	4.426,84		
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		2.405,05	1.439,86		
Menos: Provisión		(3.266,36)	(3.455,73)		
PROPIEDADES Y EQUIPO	12	3.465,58	3.184,80		
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		6.962,22	7.291,79		
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		934,77	2.343,85		
Equipo de Computación		1.182,13	1.581,35		
Otras		978,17	463,09		
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(6.591,71)	(8.495,28)		
OTROS ACTIVOS	13	12.024,05	7.696,68		
Aportes Permanentes		143,76	143,76		
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		3.181,85	3.579,86		
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		5.151,47	98,27		
Otros		710,59	809,01		
Menos: Provisión		(1,97)	(1,48)		
Valorizaciones	14	2.838,36	3.067,26		
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de Baja o Mínima Bursatilidad o sin Cotización en Bolsa		844,46	841,20		
Propiedades y Equipo		1.993,90	2.226,05		
TOTAL ACTIVO		603.075,29	565.605,91	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	603.075,29
					565.605,91
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN					
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		6.873,66	9.458,80	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	22
				Avales y Garantías	113,60
				Cartas de Crédito	279,00
				Créditos Aprobados no Desembolsados	6.382,60
				Otras Contingencias	98,46
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	22	88.703,83	100.484,85	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	88.703,83
Intereses Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero		30.175,41	23.651,40		100.484,85
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo		50.376,82	56.779,33		
Otras		8.151,60	20.054,12		
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22	57.868,97	64.555,22	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	57.868,97
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		1.102.193,60	934.705,11	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	22
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		1.255.640,06	1.109.203,98	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	1.255.640,06
					1.109.203,98
				UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN (En Pesos)	1,93
					1,18

Estos estados financieros con las respectivas notas y el dictamen del revisor fiscal, serán depositados en la Cámara de Comercio, donde pueden ser consultados por el público en general.

JORGE ALBERTO ACOSTA LONDOÑO
REPRESENTANTE LEGAL

MARÍA ISABEL VILLA GUERRA
CONTADOR T.P. No. 109407-T

DIANA MARÍA MONTÓYA CORREA
REVISOR FISCAL T.P. No. 86186-T

Miembro de KPMG Ltda.
Véase mi informe del 15 de febrero de 2013

MEDELLÍN: Dirección General, Edificio Coltejer Pisos 11 y 12 Conmutador: (4) 604 34 40
AGENCIAS: Medellín, Bogotá, Bucaramanga, Cúcuta y Barranquilla.
Línea nacional: 01800 01800 40