



Coltefinanciera S.A.

COMPAÑIA 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	NOTAS	DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA	PASIVO Y PATRIMONIO	NOTAS	DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA
		A 31/12/2012	A 31/12/2011			A 31/12/2012	A 31/12/2011
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	438.941,28	384.693,28
INVERSIONES	6	18.216,59	16.235,65	Certificados de Depósito a Término		424.982,57	377.447,33
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		948,25	2.806,43	Depósitos de Ahorro		13.958,71	7.245,95
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	1.768,23	9.907,77
Menos: Provisión		(97,51)	(97,51)	ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	17	363,58	539,89
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	7-8	502.978,00	461.279,57	Operaciones con Instrumentos Financieros			
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea		771,20	749,53	Derivados - de especulación		363,58	539,89
Categoría A, Riesgo Normal		720,99	741,06				
Categoría B, Riesgo Aceptable		11,67	13,73	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	18	84.053,22	91.681,64
Categoría C, Riesgo Aceptable		27,62	0,00	Otras Entidades del País		76.980,30	90.710,29
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		95,47	5,16	Entidades del Exterior		7.072,92	971,35
Menos: Provisión		(84,56)	(10,42)	CUENTAS POR PAGAR	19	11.752,46	15.896,76
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías		140.633,95	82.814,94	Intereses		7.585,59	5.728,54
Categoría A, Riesgo Normal		145.462,81	85.343,78	Otras		4.166,87	10.168,22
Categoría B, Riesgo Aceptable		9,78	1,91	OTROS PASIVOS	20	4.937,49	4.317,65
Categoría C, Riesgo Aceptable		396,30	16,88	Obligaciones Laborales Consolidadas		1.124,29	944,09
Categoría D, Riesgo Significativo		123,77	4,96	Ingresos Anticipados		1.969,08	1.655,47
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		97,40	35,01	Otros		1.844,12	1.718,09
Menos: Provisión		(5.456,10)	(2.587,41)	TOTAL PASIVO		541.816,27	507.036,99
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea		57.005,24	73.251,77	PATRIMONIO			
Categoría A, Riesgo Normal		52.833,66	68.964,50	CAPITAL SOCIAL	23	31.998,28	31.998,28
Categoría B, Riesgo Aceptable		2.829,62	1.541,72	Número de acciones		3.199.827,926	3.199.827,926
Categoría C, Riesgo Aceptable		3.137,31	2.636,67	Valor Nominal de cada acción (En pesos)		10,00	10,00
Categoría D, Riesgo Significativo		1.778,54	1.843,36	RESERVAS	23	20.237,82	19.877,59
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		292,22	519,09	Reserva Legal		19.875,82	19.515,59
Menos: Provisión		(3.866,11)	(2.253,55)	Reservas Estatutarias y Ocasionales		362,00	362,00
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías		311.422,61	310.598,66	SUPERÁVIT O DÉFICIT		2.855,72	3.090,76
Categoría A, Riesgo Normal		292.581,59	291.099,36	Ganancia o Pérdida Acumulada no realizada en operaciones con Derivados con fines de cobertura		0,00	6,14
Categoría B, Riesgo Aceptable		11.273,52	13.318,24	Valorizaciones		2.838,36	3.067,26
Categoría C, Riesgo Aceptable		6.824,11	6.388,30	Otros		17,36	17,36
Categoría D, Riesgo Significativo		8.557,18	9.414,91	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		6.167,21	3.602,28
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		13.868,02	8.753,21	TOTAL PATRIMONIO		61.259,03	58.568,91
Menos: Provisión		(21.681,81)	(18.375,36)				
Menos: Componente Contracíclico Provisión Individual	8	(6.855,00)	(6.135,33)				
Menos Provisión General		(6.855,00)	(6.135,33)				
ACEPTACIONES, OPERAC. DE CONTADO Y CON INSTRUM. FINANCIEROS DERIVADOS	9	409,80	625,95				
Operaciones de contado		(3,57)	(12,17)				
Operaciones con Instrumentos Financieros							
Derivados - de especulación		413,37	627,07				
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura		0,00	11,05				
CUENTAS POR COBRAR	10	12.336,83	8.310,76				
Intereses		5.095,27	4.297,67				
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		8.163,54	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	6.873,66	9.458,80
				Avales y Garantías		113,60	113,60
				Cartas de Crédito		279,00	758,90
				Créditos Aprobados no Desembolsados		6.382,60	8.493,98
				Otras Contingencias		98,46	92,33
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	22	88.703,83	100.484,85	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		88.703,83	100.484,85
Intereses Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero		30.175,41	23.651,40				
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 ACREEDORAS	22	1.102.193,60	934.705,11
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		1.102.193,60	934.705,11	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