



Coltefinanciera S.A.

COMPAÑIA DE FINANCIAMIENTO

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

(Millones de Pesos)

BALANCE GENERAL COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2013

ACTIVO	NOTAS	DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA	PASIVO Y PATRIMONIO	NOTAS	DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA
		A 31/12/2013	A 30/06/2013			A 31/12/2013	30/06/2013
DISPONIBLE	4	62.423,71	64.862,83	PASIVO			
INVERSIONES	5	25.842,78	21.583,86	DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	14	510.835,24	515.396,74
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	4.045,23	2.728,55	2.728,55	Certificados de Depósito a Término	490.058,21	494.556,17	494.556,17
Inversiones Negociables en Títulos Participativos	98,88	95,78	95,78	Depósitos de Ahorro	20.777,03	20.840,58	20.840,58
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento en Títulos Participativos	21.173,27	18.234,12	18.234,12				
Menos: Provisión	622,91	622,91	622,91	POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	15	0,00	2.411,25
	(97,51)	(97,51)	(97,51)	ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	16	258,10	1.004,78
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	6-7	594.167,81	577.402,84	OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS - de especulación		258,10	1.004,78
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea	754,48	795,44	795,44	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	17	109.201,91	86.999,11
Categoría A, Riesgo Normal	735,07	768,58	768,58	Otras Entidades del País	97.640,93	85.070,11	85.070,11
Categoría B, Riesgo Aceptable	0,00	5,20	5,20	Entidades del Exterior	11.560,98	1.929,00	1.929,00
Categoría D, Riesgo Significativo	0,00	53,58	53,58	CUENTAS POR PAGAR	18	17.583,91	14.859,41
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	112,96	62,68	62,68	Intereses	8.303,93	8.733,32	8.733,32
Menos: Provisión	(93,55)	(94,61)	(94,61)	Otras	9.279,98	6.126,09	6.126,09
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías	181.650,70	164.890,26	164.890,26	OTROS PASIVOS	19	6.959,90	8.598,31
Categoría A, Riesgo Normal	186.340,49	169.098,87	169.098,87	Obligaciones Laborales Consolidadas	1.340,30	1.206,94	1.206,94
Categoría B, Riesgo Aceptable	13,54	22,91	22,91	Ingresos Anticipados	3.275,71	3.276,17	3.276,17
Categoría C, Riesgo Aceptable	373,79	336,33	336,33	Otros	2.343,89	4.115,21	4.115,21
Categoría D, Riesgo Significativo	124,20	309,79	309,79	TOTAL PASIVO	644.839,06	629.269,61	629.269,61
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	621,94	287,28	287,28	PATRIMONIO			
Menos: Provisión	(5.823,27)	(5.164,81)	(5.164,81)	CAPITAL SOCIAL	22	36.411,41	33.947,81
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea	51.988,08	62.482,59	62.482,59	Número de acciones	3.641.141,366	3.394.781,236	3.394.781,236
Categoría A, Riesgo Normal	49.899,34	60.071,03	60.071,03	Valor Nominal de cada acción	10,00	10,00	10,00
Categoría B, Riesgo Aceptable	1.314,46	2.502,09	2.502,09	RESERVAS		25.173,68	22.637,29
Categoría C, Riesgo Aceptable	3.635,90	2.915,14	2.915,14	Reserva Legal	25.173,68	22.275,29	22.275,29
Categoría D, Riesgo Significativo	128,36	161,03	161,03	Reservas Estatutarias y Ocasionales	0,00	362,00	362,00
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	164,33	164,33	164,33	SUPERÁVIT O DÉFICIT		3.154,42	3.029,26
Menos: Provisión	(3.154,32)	(3.331,04)	(3.331,04)	Valorizaciones	3.137,06	3.011,90	3.011,90
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías	366.988,96	356.099,59	356.099,59	Otros	17,36	17,36	17,36
Categoría A, Riesgo Normal	336.626,43	336.821,06	336.821,06	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		6.511,21	6.002,02
Categoría B, Riesgo Aceptable	23.114,59	12.229,38	12.229,38	TOTAL PATRIMONIO		71.250,73	65.616,38
Categoría C, Riesgo Aceptable	7.899,38	7.518,41	7.518,41				
Categoría D, Riesgo Significativo	7.239,22	7.142,10	7.142,10				
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	10.169,53	10.267,08	10.267,08				
Menos: Provisión	(18.060,20)	(17.878,44)	(17.878,44)				
Menos: Componente Contracíclico Provisión Individual	7	(7.214,41)	(6.865,15)				
Menos Provisión General	(7.214,41)	(6.865,15)	(6.865,15)				
ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	8	339,12	1.176,54				
Operaciones de contado	(0,01)	(7,35)	(7,35)				
Operaciones con Instrumentos Financieros	339,13	1.182,23	1.182,23				
Derivados - de especulación	0,00	1,66	1,66				
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura							
CUENTAS POR COBRAR	9	10.022,96	7.664,30				
Intereses	5.708,41	5.116,80	5.116,80				
Componente Financiero Operaciones de Leasing	295,40	338,90	338,90				
Comisiones y Honorarios	3,89	2,69	2,69				
Pago por Cuenta de Clientes	168,41	213,65	213,65				
Otras	5.409,15	3.527,00	3.527,00				
Menos: Provisión	(1.562,32)	(1.534,75)	(1.534,75)				
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	10	3.263,88	3.879,13				
Bienes Recibidos en Pago	5.141,70	4.337,17	4.337,17				
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing	599,02	1.709,97	1.709,97				
Menos: Provisión	(2.476,84)	(2.168,01)	(2.168,01)				
PROPIEDADES Y EQUIPO	11	3.070,26	2.645,33				
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	6.962,22	6.962,22	6.962,22				
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	1.262,23	920,35	920,35				
Equipo de Computación	1.230,52	1.193,95	1.193,95				
Otras	750,34	436,40	436,40				
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(7.135,04)	(6.867,59)	(6.867,59)				
OTROS ACTIVOS	12	16.959,27	15.671,16				
Aportes Permanentes	148,76	148,76	148,76				
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	3.863,26	3.816,27	3.816,27				
Bienes por Colocar en Contratos Leasing	9.294,87	8.150,48	8.150,48				
Otros	516,92	545,67	545,67				
Menos: Provisión	(1,61)	(1,91)	(1,91)				
Valorizaciones	13	3.137,06	3.011,90				
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de Baja o Mínima Bursatilidad o sin Cotización en Bolsa	818,84	844,46	844,46				
Propiedades y Equipo	2.318,22	2.167,44	2.167,44				
TOTAL ACTIVO		716.089,79	694.885,98	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		716.089,79	694.885,98
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN							
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		54.909,78	3.777,64	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	21	54.909,78	3.777,64
				Avales y Garantías	113,60	113,60	113,60
				Cartas de Crédito	550,68	162,98	162,98
				Créditos Aprobados no Desembolsados	227,50	3.490,43	3.490,43
				Otras Contingencias	54.018,01	10,63	10,63
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	21	87.371,67	87.671,55	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		87.371,67	87.671,55
Intereses Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero	37.716,87	33.558,57	33.558,57				
Otras	49.654,81	54.112,98	54.112,98				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	81.300,80	68.822,56	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		81.300,80	68.822,56
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		1.346.339,18	1.261.266,25	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21	1.346.339,18	1.261.266,25
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		1.569.921,43	1.421.538,10	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		1.569.921,53	1.421.538,10
				UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN (En Pesos)		1,83	1,83

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 MONTOYA CORREA
REVISOR FISCAL T.P. No. 86186-T
Miembro de KPMG Ltda.

Véase mi informe del 27 de febrero de 2014)

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