



Coltefinanciera S.A.

COMPANIA DE FINANCIAMIENTO

ESTADOS FINANCIEROS ACUMULADOS
MARZO DE 2016 Y SEPTIEMBRE 2015
(Millones de pesos)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	mar-16	sep-15
ACTIVO		
Efectivo y Equivalentes	93,065	32,474
Inversiones, Derivados y Encaje Legal	38,137	45,204
Cartera de Credito y leasing neto neto de Provisiones	557,611	643,905
Cuentas por cobrar -Intereses de Cartera de Credito y Otras cuentas por cobrar-	14,361	16,942
Activos No Corrientes mantenidos para la venta -BRF y Restituidos de Leasing-	1,323	1,709
Activos Materiales -Propiedad Planta y Equipo-	5,040	4,069
Bienes por colocar en contratos de leasing	3,576	3,660
Impuesto Diferido Debito	1,024	2,027
Otros activos	2,159	1,476
TOTAL ACTIVO	716,296	751,465
PASIVO		
Certificados de deposito a término	558,893	584,309
Depósitos de Cuentas de ahorros	32,501	31,353
Obligaciones Financieras	23,101	23,415
Impuesto Diferido Credito	958	2,146
Acreedores varios y otros pasivos	22,714	29,228
TOTAL PASIVO	638,166	670,450
PATRIMONIO		
Capital suscrito y pagado	42,767	40,191
Reserva legal	4,390	4,390
Reserva Ocasional	0	2,810
Dividendos decretados en acciones	0	2,248
Superavit o Deficit	30,829	28,249
Ganancias o Peridas Ejercicios Anteriores	134	107
Ganancias o Peridas del Ejercicio	11	3,022
TOTAL PATRIMONIO	78,130	81,015
PASIVO Y PATRIMONIO	716,296	751,465

JORGE ALBERTO ACOSTA L.
REPRESENTANTE LEGAL

ESTADO DE RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

	mar-16	sep-15
INGRESOS FINANCIEROS		
Intereses	19,530	23,325
Rendimientos Inversiones	740	168
Operaciones de comercio exterior	1,019	996
Ingresos Leasing Financiero	806	1,098
Comisiones, Ingresos Financieros y otros	244	-227
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	22,338	25,361
GASTOS FINANCIEROS		
Intereses	8,705	9,256
Comisiones	176	270
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	8,881	9,526
MARGEN DE CONTRIBUCION	13,457	15,835
Beneficios a Empleados	5,325	4,361
Gastos Operativos	5,349	5,104
EBITDA	2,783	6,370
Depreciaciones y Amortizaciones	244	199
Otros ingresos y egresos operacionales	51	11
Provisiones, Cartera de Credito y otras	2,320	1,167
UTILIDAD ANTES DE PROVISION PARA IMPUESTOS	270	5,014
Impuesto de Renta y CREE	259	1,992
UTILIDAD DEL EJERCICIO	11	3,022
OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Ganancia (pérdida) de inversiones en instrumentos de patrimonio medidos al valor razonable con cambio en otro resultado integral	65	30
Ganancias por revaluación de propiedad, planta y equipo	-	-
OTRO RESULTADO INTEGRAL, NETO DE IMPUESTOS	65	30
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	76	3,052

MARÍA ISABEL VILLA G.
CONTADOR TP. 109407-T

Coltefinanciera S.A. realiza cierre semestral a partir del año 2013. Según el capítulo 7 de la Circular Externa 100 de 1995, los estados financieros de publicación del primer semestre se comparan, los saldos acumulados a 30 de Junio del año 2016 frente a saldos acumulados a 31 de Diciembre del año 2015, respecto del balance, y saldos acumulados por el período comprendido entre el 1.º de Enero y el 31 de Junio del año 2016 frente a saldos acumulados por el período comprendido entre el 1.º de Julio y el 31 de Diciembre del año 2015, respecto del estado de resultados.