



Coltefinanciera S.A.

COMPANIA DE FINANCIAMIENTO

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	sep-16	sep-15
ACTIVO		
Efectivo y Equivalentes	101.709	32.474
Inversiones, Derivados y Encate Legal	40.965	45.204
Cartera de Credito y leasing neto de Provisiones	501.358	643.905
Cuentas por cobrar -Intereses de Cartera de Credito y Otras cuentas por cobrar-	18.917	16.942
Activos No Corrientes mantenidos para la venta -BRP y Restituidos de Leasing-	4.612	1.709
Activos Materiales -Propiedad Planta y Equipo-	5.029	4.069
Importaciones en curso para entregar en leasing	87	0
Bienes por colocar en contratos de leasing	1.757	3.660
Impuesto Diferido Debito	1.222	2.027
Otros activos	1.704	1.476
TOTAL ACTIVO	677.360	751.465
PASIVO		
Certificados de depósito a término	534.683	584.309
Depósitos de Cuentas de ahorros	29.711	31.353
Obligaciones Financieras	21.819	23.415
Impuesto Diferido Credito	1.115	2.146
Acreedores varios y otros pasivos	22.392	29.228
TOTAL PASIVO	609.721	670.450
PATRIMONIO		
Capital suscrito y pagado	42.767	40.191
Reserva legal	4.390	4.390
Superavit o Deficit	30.705	28.249
Dividendos Decretados en Acciones	0	2.248
Ganancias o Perdidas Ejercidos Anteriores	134	107
Ganancias o Perdidas del Ejercicio	(10.355)	3.022
Otras reservas ocasionales	0	2.810
TOTAL PATRIMONIO	67.639	81.015
PASIVO Y PATRIMONIO	677.360	751.465

ESTADO DE RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

	sep-16	sep-15
INGRESOS FINANCIEROS		
Intereses	60.032	69.335
Rendimientos Inversiones	3.617	641
Operaciones de comercio exterior	2.445	2.296
Ingresos Leasing Financiero	2.231	3.473
Comisiones, Ingresos Financieros y otros	(406)	(1.350)
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	67.919	74.395
EGRESOS FINANCIEROS		
Intereses	27.703	27.951
Comisiones	695	677
TOTAL EGRESOS FINANCIEROS	28.398	28.629
MARGEN DE CONTRIBUCION	39.521	45.767
Beneficios a Empleados	16.339	13.321
Gastos Operativos	17.402	15.570
EBITDA	5.780	16.875
Depreciaciones y Amortizaciones	839	530
Otros ingresos y egresos operacionales	668	2.052
Provisiones Cartera de Credito y otras	15.587	3.688
UTILIDAD ANTES DE PROVISION PARA IMPUESTOS	(9.978)	14.709
Impuesto de Renta y CREE	377	6.068
UTILIDAD DEL EJERCICIO	(10.355)	8.641
OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Ganancia (pérdida) de inversiones en Instrumentos de patrimonio medidos al valor razonable con cambio en otro resultado integral	(60)	197
Ganancias por revaluación de propiedad, planta y equipo	-	3
OTRO RESULTADO INTEGRAL NETO DE IMPUESTOS	(60)	200
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	(10.415)	8.841

JORGE ALBERTO ACOSTA L.
REPRESENTANTE LEGAL

MARIA ISABEL VILLAG.
CONTADOR TP. 109407-1