



# 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 30 DE JUNIO DE 2014

ACTIVO	NOTAS	DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA	PASIVO Y PATRIMONIO	NOTAS	DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA
		A 30/06/2014	A 31/12/2013			A 30/06/2014	31/12/2013
<b>DISPONIBLE</b>	<b>4</b>	<b>58.307,37</b>	<b>62.423,71</b>	<b>PASIVO</b>			
<b>INVERSIONES</b>	<b>5</b>	<b>23.981,78</b>	<b>25.842,78</b>	<b>DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	<b>14</b>	<b>581.377,42</b>	<b>510.835,24</b>
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		2.133,69	4.045,23	Certificados de Depósito a Término		552.667,93	490.058,21
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		99,74	98,88	Depósitos de Ahorro		28.709,49	20.777,03
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		21.222,95	21.173,27				
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		622,91	622,91				
Menos: Provisión		(97,51)	(97,51)				
<b>CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO</b>	<b>6-7</b>	<b>648.459,47</b>	<b>594.167,81</b>	<b>ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	<b>15</b>	<b>17,67</b>	<b>258,10</b>
<i>Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea</i>		<b>765,36</b>	<b>754,48</b>	Operaciones con Instrumentos Financieros			
Categoría A, Riesgo Normal		710,06	735,07	Derivados - de especulación		17,67	258,10
Categoría B, Riesgo Aceptable		46,86	0,00				
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		47,95	112,96				
Menos: Provisión		(39,51)	(93,55)				
<i>Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías</i>		<b>184.014,79</b>	<b>181.650,70</b>	<b>CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>16</b>	<b>74.059,61</b>	<b>109.201,91</b>
Categoría A, Riesgo Normal		188.859,45	186.340,49	Otras Entidades del País		64.649,42	97.640,93
Categoría B, Riesgo Aceptable		0,00	13,54	Entidades del Exterior		9.410,19	11.560,98
Categoría C, Riesgo Aceptable		403,68	373,79				
Categoría D, Riesgo Significativo		49,40	124,20	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>17</b>	<b>20.002,53</b>	<b>17.583,91</b>
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		255,42	621,94	Intereses		9.257,57	8.303,93
Menos: Provisión		(5.553,16)	(5.823,27)	Otras		10.744,96	9.279,98
<i>Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea</i>		<b>35.710,78</b>	<b>51.988,08</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>18</b>	<b>8.968,60</b>	<b>6.959,90</b>
Categoría A, Riesgo Normal		32.883,76	49.899,34	Obligaciones Laborales Consolidadas		1.295,44	1.340,30
Categoría B, Riesgo Aceptable		1.902,14	1.314,46	Ingresos Anticipados		4.438,31	3.275,71
Categoría C, Riesgo Aceptable		3.732,72	3.635,90	Otros		3.234,84	2.343,89
Categoría D, Riesgo Significativo		101,95	128,36				
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0,00	164,33	<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	<b>18</b>	<b>221,79</b>	<b>0,00</b>
Menos: Provisión		(2.909,69)	(3.154,32)	Otros		221,79	0,00
<i>Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías</i>		<b>436.486,76</b>	<b>366.988,96</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>684.647,62</b>	<b>644.839,06</b>
Categoría A, Riesgo Normal		402.604,68	336.626,43	<b>PATRIMONIO</b>			
Categoría B, Riesgo Aceptable		29.369,52	23.114,59	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>21</b>	<b>37.742,39</b>	<b>36.411,41</b>
Categoría C, Riesgo Aceptable		6.737,61	7.899,38	Número de acciones		3.774.238.884	3.641.141.366
Categoría D, Riesgo Significativo		6.332,02	7.239,22	Valor Nominal de cada acción		10,00	10,00
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		1.716,47	10.169,53				
Menos: Provisión		(10.273,54)	(18.060,20)	<b>RESERVAS</b>		<b>27.098,31</b>	<b>25.173,68</b>
<i>Menos: Componente Contracíclico Provisión Individual</i>		<b>(8.518,21)</b>	<b>(7.214,41)</b>	Reserva Legal		27.098,31	25.173,68
Menos Provisión General		(8.518,21)	(7.214,41)	<b>SUPERÁVIT O DÉFICIT</b>		<b>3.836,54</b>	<b>3.154,42</b>
				Valorizaciones		3.819,18	3.137,06
				Otros		17,36	17,36
<b>ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	<b>8</b>	<b>16,83</b>	<b>339,12</b>	<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>21</b>	<b>6.787,83</b>	<b>6.511,21</b>
Operaciones de contado		0,96	(0,01)	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>75.465,07</b>	<b>71.250,73</b>
Operaciones con Instrumentos Financieros							
Derivados - de especulación		15,87	339,13				
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>9.550,75</b>	<b>10.022,96</b>				
Intereses		5.107,80	5.708,41				
Componente Financiero Operaciones de Leasing		452,73	295,40				
Comisiones y Honorarios		14,16	3,89				
Pago por Cuenta de Clientes		226,33	168,41				
Otras		4.849,72	5.409,15				
Menos: Provisión		(1.099,99)	(1.562,32)				
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS</b>	<b>10</b>	<b>4.037,93</b>	<b>3.263,88</b>				
Bienes Recibidos en Pago		6.921,40	5.141,70				
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		599,02	599,02				
Menos: Provisión		(3.482,49)	(2.476,84)				
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>11</b>	<b>3.291,14</b>	<b>3.070,26</b>				
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		6.962,22	6.962,22				
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		1.371,65	1.262,23				
Equipo de Computación		1.234,22	1.230,52				
Otras		979,77	750,34				
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(7.254,56)	(7.135,04)				
Menos: Provisión		(2,15)	0,00				
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>12</b>	<b>12.467,42</b>	<b>16.959,27</b>				
Aportes Permanentes		148,76	148,76				
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		3.392,57	3.863,26				
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		4.649,52	9.294,87				
Otros		458,67	516,92				
Menos: Provisión		(1,28)	(1,61)				
<b>Valorizaciones</b>	<b>13</b>	<b>3.819,18</b>	<b>3.137,06</b>				
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de Baja o Mínima Bursatilidad o sin Cotización en Bolsa		818,84	818,84				
Propiedades y Equipo		3.000,34	2.318,22				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>760.112,69</b>	<b>716.089,79</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>760.112,69</b>	<b>716.089,79</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>							
<b>CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA</b>		<b>73.215,75</b>	<b>54.909,78</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	<b>20</b>	<b>73.215,75</b>	<b>54.909,78</b>
				Avales y Garantías		127,48	113,60
				Cartas de Crédito		690,22	550,68
				Créditos Aprobados no Desembolsados		94,38	227,50
				Otras Contingencias		72.303,67	54.018,01
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>20</b>	<b>78.467,68</b>	<b>87.371,67</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA</b>		<b>78.467,68</b>	<b>87.371,67</b>
Intereses Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero		23.568,45	37.716,87				
Otras		54.899,24	49.654,81				
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>20</b>	<b>84.919,44</b>	<b>81.300,80</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA</b>		<b>84.919,44</b>	<b>81.300,80</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA</b>		<b>1.456.729,58</b>	<b>1.346.339,18</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>20</b>	<b>1.456.729,58</b>	<b>1.346.339,18</b>
<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>		<b>1.693.332,45</b>	<b>1.569.921,43</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>		<b>1.693.332,45</b>	<b>1.569.921,43</b>
				<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN (En Pesos)</b>		<b>1,84</b>	<b>1,83</b>

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 25 de julio de 2014)

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