

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)

ACTIVO	31/12/2012		31/12/2011		PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2012		31/12/2011	
	A	NOTAS	A	NOTAS		A	NOTAS	A	NOTAS
DISPONIBLE	[4]	16.856	9.630		DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	[10]	110.878	11.770	
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACI	[11]	1.000	0		Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria		0	0	
INVERSIONES	[5]	17.236	26.342		Certificados de Depósito a Término		109.505	11.542	
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		13.432	10.632		Depósitos de Ahorro		5.473	236	
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		545	10		Cuentas de Ahorro de Valor Real		0	0	
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		3.151	255		Certificados de Ahorro de Valor Real		0	0	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		0	0		Cesantías Administradas Fondo Nacional de Ahorro		0	0	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		0	0		Otros		0	0	
Derechos de transferencia de Inversiones negociables en títulos o valores de deuda		0	0		POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y REL	[11]	13.100	11.333	
Derechos de transferencia de Inversiones negociables en títulos o valores de deuda		0	0		ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN E INSTRUMENTOS FINANCI	[]	0	0	
Derechos de transferencia de Inversiones para mantener hasta el vencimiento		105	0		Aceptaciones Bancarias en Circulación		0	0	
Derechos de transferencia de Inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda		0	0		Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especulación		0	0	
Derechos de transferencia de Inver. disponibles para la venta en títulos o valores participativos		0	0		Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura		0	0	
Inver. negoci. entreg. en gila en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores de deuda		0	0		CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	[12]	247.142	375.859	
Inver. negoci. entreg. en gila en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores participativos		0	0		Banco de la República		0	0	
Inver. hasta el vencimiento entreg. en gila en operac. con instrumentos financ. derivados, y otros		0	0		Otras Entidades del País		247.049	375.394	
Inver. disp. para la venta entreg. en gila en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores de deuda		0	0		Entidades del Exterior		93	116	
Inver. disp. para la venta entreg. en gila en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores participativos		0	0		Otras obligaciones		0	349	
Menos: Provisión		0	0		CUENTAS POR PAGAR	[13]	16.924	20.859	
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	[6]	572.066	576.566		Intereses		4.887	5.205	
Créditos de Vivienda		0	0		Comisiones y Honorarios		1	12	
Categoría A, Riesgo Normal		0	0		Otras		12.036	15.641	
Categoría B, Riesgo Aceptable		0	0		TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	[]	0	0	
Categoría C, Riesgo Aceptable		0	0		Bonos		0	0	
Categoría D, Riesgo Significativo		0	0		Otros Títulos		0	0	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0	0		OTROS PASIVOS	[14-15]	22.496	14.970	
Menos: Provisión		0	0		Obligaciones Laborales Consolidadas		4.614	5.439	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea		0	0		Ingresos Anticipados		218	204	
Categoría A, Riesgo Normal		0	0		Pensiones de Jubilación		0	0	
Categoría B, Riesgo Aceptable		0	0		Reservas Técnicas Seguro de Depósitos		17.664	9.335	
Categoría C, Riesgo Aceptable		0	0		PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	[]	1.280	0	
Categoría D, Riesgo Significativo		0	0		Obligaciones Laborales		0	0	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0	0		Impuestos		1.193	0	
Menos: Provisión		0	0		Otros		97	0	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías		24.524	0		BOHOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES	[]	0	0	
Categoría A, Riesgo Normal		25.449	0		TOTAL PASIVO		411.936	434.836	
Categoría B, Riesgo Aceptable		0	0		PATRIMONIO				
Categoría C, Riesgo Aceptable		0	0		CAPITAL SOCIAL	[16]	109.540	109.540	109.540
Categoría D, Riesgo Significativo		0	0		Numero de acciones		109.540	109.540	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0	0		Valor Nominal de cada acción		0,001	0,001	
Menos: Provisión		(525)	0		RESERVAS	[]	258.565	257.047	
Microcréditos, Garantía Idónea		291.979	321.156		Reserva Legal		258.565	257.047	
Categoría A, Riesgo Normal		276.619	309.981		Reservas Estatutarias y Ocasionales		0	0	
Categoría B, Riesgo Aceptable		17.002	7.620		Otras Reservas		0	0	
Categoría C, Riesgo Aceptable		5.875	4.332		FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	[]	0	0	
Categoría D, Riesgo Significativo		3.395	1.990		SUPERAVIT O DEFICIT	[17]	2.251	915	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		4.528	4.373		Gananc. o Perd. acum. no realizada en inver. disponibles para la		0	156	
Menos: Provisión		(15.840)	(6.740)		Gananc. o Perd. Acum. no realizada en oper. con Deriv. con fines de		0	0	
Microcréditos, Otras Garantías		234.902	240.195		cobertura		2.251	799	
Categoría A, Riesgo Normal		236.397	239.239		Valorizaciones		0	0	
Categoría B, Riesgo Aceptable		9.825	9.846		Desvalorización		0	0	
Categoría C, Riesgo Aceptable		3.168	3.989		Revalorización del Patrimonio		0	0	
Categoría D, Riesgo Significativo		1.605	1.736		Otros		0	0	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		18.872	8.657		UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES		7.105	278	
Menos: Provisión		(34.965)	(23.271)		UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		20.015	15.177	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea		22.487	19.601		DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES		0	0	
Categoría A, Riesgo Normal		20.156	18.754		TOTAL PATRIMONIO		397.476	382.959	
Categoría B, Riesgo Aceptable		1.305	393		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		809.412	817.831	
Categoría C, Riesgo Aceptable		1.202	317						
Categoría D, Riesgo Significativo		399	689						
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0	0						
Menos: Provisión		(575)	(552)						
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías		3.937	1.801						
Categoría A, Riesgo Normal		3.513	1.617						
Categoría B, Riesgo Aceptable		428	10						
Categoría C, Riesgo Aceptable		99	0						
Categoría D, Riesgo Significativo		0	481						
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		0	0						
Menos: Provisión		(109)	(307)						
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitor	[]	0	0						
Menos: Componente Contractivo Provisión Individual	[6]	(366)	(273)						
Menos: Provisión General		(5.777)	(5.914)						
ACEPTACIONES, OPERAC. DE CONTADO Y CON INSTRUM. FINANCIEROS DERIV	[]	0	0						
Deudores por Aceptaciones Bancarias		0	0						
Operaciones de contado		0	0						
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especulación		0	0						
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura		0	0						
Otros		0	0						
CUENTAS POR COBRAR	[7]	12.234	11.100						
Intereses		10.891	9.805						
Componente Financiero Operaciones de Leasing		0	0						
Comisiones y Honorarios		1.493	1.401						
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional		0	0						
Pago por Cuenta de Clientes		0	0						
Otras		3.098	1.898						
Menos: Provisión		(3.239)	(2.004)						
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	[]	0	0						
Bienes Realizables		0	0						
Bienes Recibidos en Pago		0	0						
Inventario Semovientes		0	0						
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		0	0						
Bienes no Utilizados en el Objeto Social		0	0						
Menos: Provisión		0	0						
PROPIEDADES Y EQUIPO	[8]	17.536	13.916						
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		10.203	9.303						
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		12.660	10.374						
Equipo de Computación		14.309	12.127						
Otros		397	571						
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(19.914)	(18.328)						
Más: Depreciación Diferida		0	0						
Menos: Provisión		(119)	(131)						
Bienes dados en Leasing Operativo		0	0						
Máquina y Equipo		0	0						
Vehículos		0	0						
Equipo de Computación		0	0						
Programas para Computador		0	0						
Otros		0	0						
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		0	0						
Más: Depreciación Diferida		0	0						
Menos: Provisión		0	0						
OTROS ACTIVOS	[9]	170.213	179.478						
Aportes Permanentes		88	0						
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		6.789	8.984						
Activos Intangibles		156.475	160.783						
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		0	0						
Otros		6.861	9.701						
Menos: Provisión		0	0						
Valorizaciones		2.251	799						
Inver. Disp. para la Venta en TIT Participat de Baja o Mínima Bursat o sin Cotiz en Bolsa		0	0						
Propiedades y Equipo		2.251	0						
Otros		0	799						
Desvalorizaciones		0	0						
Inver. Disp. para la Venta en TIT Participat de Baja o Mínima Bursat o sin Cotiz en Bolsa		0	0						
Otros		0	0						
TOTAL ACTIVO		809.412	817.831						
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		1.788	1.350		CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	[18]	(1.788)	(1.350)	
Valores entre Operac. Reco-Simultaneas-Transf. Temporal valores-Relacionadas		108	3.785		CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		0	0	
Intereses Cartera de Crédito Operaciones de Leasing Financiero		3.104	1.590		Avales y Garantías		0	0	
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo		0	0		Carteras de Crédito		0	(1.313)	
Derechos en Opciones de Especulación y Cobertura		0	0		Créditos Acreditados no Desembolsados		(439)	(47)	
Otros		431	202		Aporturas de Crédito		(1.203)	0	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	[18]	892.757	86.278		Obligaciones en Opciones - de Especulación y Cobertura		0	0	
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		1.703.050	1.046.901		Otras Contingencias		(148)	0	
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		2.601.238	1.140.122		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		(3.643)	(5.533)	
ACTIVO	[]	0	0		CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		(892.757)	(86.278)	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	[]	(1.703.050)	(1.046.901)	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0	0		TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		(2.601.238)	(1.140.122)	
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)		182,73	169,38						