

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2010
(Publicación sujeta a aprobación de la Asamblea General de Accionistas)

AAAA

CIRCULAR EXTERNA 004 DE 2008

ENTIDAD: 0400024 FINANCIERA ADUNA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO CIUDAD: BOGOTÁ (Millones de Pesos)

CÓDIGO	ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	A 31/12/2010	A 31/12/2009	A 31/12/2010	A 31/12/2009
	ECUARRUNAWA	ECUARRUNAWA	ECUARRUNAWA	ECUARRUNAWA
DISPONIBLE	35,091.1	15,238.2	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	423,540.0
FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS Y PACTOS DE REVENTA	18,000.0	16,000.0	Certificados de Depósito a Término	367,688.3
INVERSIONES	30,499.9	60,191.4	Depósitos de Ahorro	2,835.6
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	30,375.4	50,192.5	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	121,076.5
Inversiones Negociables en Títulos Participativos	50.9	162.2	Otras Entidades del País	132,406.7
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	73.6	9,836.7	CUENTAS POR PAGAR	48,173.0
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos	0.0	0.0	Intereses	4,991.9
CÁRTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	713,928.0	590,606.1	Comisiones y Honorarios	1,257.8
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea			Otras	41,923.3
Categoría A, Riesgo Normal	505,551.1	373,714.1	TÍTULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	106,083.0
Categoría B, Riesgo Aceptable	504,730.0	365,179.0	OTROS PASIVOS	1,888.1
Categoría C, Riesgo Aceptable	11,241.6	11,268.8	Obligaciones Laborales Consolidadas	787.0
Categoría D, Riesgo Aceptable	13,657.3	12,068.2	Ingresos Anticipados	1,030.5
Categoría E, Riesgo Significativo	3,445.7	6,041.0	Otros	70.6
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	105.5	0.0	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	135.7
Menos: Provisión	(27,619.0)	(20,842.9)	Otros	135.7
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías	7,652.5	8,618.1	TOTAL PASIVO EXTERNO	700,896.3
Categoría A, Riesgo Normal	7,960.2	9,077.7	TOTAL PASIVO	700,896.3
Categoría B, Riesgo Aceptable	59.8	45.8	PATRIMONIO	134,318.2
Categoría C, Riesgo Aceptable	147.8	40.9	CAPITAL SOCIAL	26,583.4
Categoría D, Riesgo Significativo	48.3	48.9	Número de acciones	2,658,343,271
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	0.0	0.0	Valor Nominal de cada acción	10.0
Menos: Provisión	(563.6)	(596.2)	RESERVAS	81,198.9
Microcréditos, Garantía Idónea	3,146.8	1,014.9	Reserva Legal	31,068.4
Categoría A, Riesgo Normal	3,196.5	1,591.0	Reservas Estatutarias y Ocasionales	50,130.5
Categoría B, Riesgo Aceptable	134.3	129.3	SUPERÁVIT O DÉFICIT	0.0
Categoría D, Riesgo Significativo	37.4	57.4	Garancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para la	0.0
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	109.9	86.5	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	26,336.9
Menos: Provisión	(331.6)	(249.3)	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	835,214.5
Microcréditos, Otras Garantías	16.7	0.0	CAPITAL GARANTIA	0.0
Categoría A, Riesgo Normal	17.5	0.0	CAPITAL GARANTIA	0.0
Menos: Provisión	(0.8)	0.0	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y CAPITAL GARANTIA	835,214.5
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea	196,466.9	206,078.2	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	
Categoría A, Riesgo Normal	194,284.2	203,240.2	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA	78,956.7
Categoría B, Riesgo Aceptable	16,770.9	12,923.1	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	78,956.7
Categoría C, Riesgo Aceptable	1,955.8	2,661.8	Avales y Garantías	565.0
Categoría D, Riesgo Significativo	1,514.8	1,770.6	Cartas de Crédito	0.0
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	0.0	0.0	Créditos Aprobados no Desembolsados	71,852.7
Menos: Provisión	(18,058.8)	(19,517.5)	Aperturas de Crédito	3,942.9
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías	1,019.0	599.4	Otras Contingencias	2,596.1
Categoría A, Riesgo Normal	1,074.4	638.8	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	493,192.1
Categoría B, Riesgo Aceptable	22.4	638.8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	1,291,547.9
Menos: Provisión	(77.8)	(39.4)	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1,759,019.6
Menos Provisión General	(34.9)	(18.6)	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	3,622,716.3
CUENTAS POR COBRAR	11,448.7	9,550.5	UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCIÓN (En Pesos)	9.98
Intereses	5,421.5	4,552.0	5.84	
Componente Financiero Operaciones de Leasing	4,192.4	3,746.5		
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional	0.4	0.8		
Pago por Cuenta de Clientes Consumo	1,782.0	1,389.4		
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos	14.6	5.4		
Pago por Cuenta de Clientes Comercial	737.1	766.6		
Otros	328.4	204.6		
Menos: Provisión	(1,027.7)	(1,114.8)		
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	360.2	548.2		
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda	132.5	40.2		
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing	248.4	524.0		
Menos: Provisión	(20.7)	(18.0)		
PROPIEDADES Y EQUIPO	1,231.1	1,119.5		
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	1,524.7	1,497.9		
Equipo de Computación	5,197.8	4,794.4		
Otros	613.0	477.2		
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(6,104.4)	(5,640.0)		
BIENES DADOS EN LEASING OPERATIVO	71.5	113.3		
Vehículos	103.3	142.9		
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(28.4)	(22.4)		
Menos: Provisión	(2.4)	(6.2)		
OTROS ACTIVOS	24,684.0	16,912.8		
Aportes Permanentes	12.2	12.2		
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	199.6	210.7		
Bienes por Cobrar en Contratos Leasing	24,439.6	16,674.4		
Otros	32.7	15.8		
Menos: Provisión	(0.1)	(0.3)		
TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	835,214.6	710,278.0		
CAPITAL GARANTIA	0.0	0.0		
TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA	835,214.5	710,278.0		
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN				
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA	78,956.7	46,215.8		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	493,192.1	429,827.3		
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,291,547.9	1,212,440.7		
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	1,759,019.6	1,478,793.3		
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	3,622,716.3	3,167,277.1		

NOVIEMBRE 2003

Los Estados Financieros, las notas a los Estados Financieros y el dictamen del Revisor Fiscal se encuentran depositados en la Cámara de Comercio de Bogotá en donde pueden ser consultados por el público en general (C.E. 067 de 2001 de la Superintendencia Financiera)

F.1000-67

JORGE MEJÍA GONZÁLEZ
GERENTE GENERALJAVIER THOMAS SOLORZANO
CONTADOR GENERAL
T.P. N° 19.580 - TJORGE BERG LARREA
REVISOR FISCAL
T.P. N° 9.124 - T
Miembro de SINGU Ltda.
(Véase en informe de 15 de febrero de 2011)