INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR
"MARIANO OSPINA PÉREZ" - ICETEX
ESTADOS DE ACTIVOS Y PASIVOS COMPARATIVOS
OPERACIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
CENTRO DE COSTOS TAE

A 31 DE DICIEMBRE DE 2012 y 2011

(Millones de Pesos)

ACTIVO	NOTAS	A 31-12-2012 DD/MM/AAAA	A 31-12-2011 DD/MM/AAAA
DISPONIBLE	[4]	$ 1.488,5	$ 1.342,3
Menos Provisión sobre el Disponible		$ -	$ -
FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS Y PACTOS DE REVENTA		-	-
INVERSIONES	[5]	20.474,8	21.280,3
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		$ 20.474,8	$ 21.280,3
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		-	-
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		-	-
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		-	-
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		-	-
Derechos de Recompra de Inversiones		-	-
Menos: Provisión		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		-	-
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías		-	-
Categoría A, Riesgo Normal		-	-
Categoría B, Riesgo Aceptable		-	-
Categoría C, Riesgo Apreciable		-	-
Categoría D, Riesgo Significativo		-	-
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-	-
Derechos de Recompra de Cartera y Operaciones de Leasing Financiero		-	-
Menos: Provisión		-	-
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías		-	-
Categoría A, Riesgo Normal		-	-
Categoría B, Riesgo Aceptable		-	-
Categoría C, Riesgo Apreciable		-	-
Categoría D, Riesgo Significativo		-	-
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-	-
Derechos de Recompra de Cartera y Operaciones de Leasing Financiero		-	-
Menos: Provisión		-	-
Menos Provisión General		-	-
CUENTAS POR COBRAR	[6]	7,6	3,8
Intereses		-	-
Componente Financiero Operaciones de Leasing		-	-
Comisiones y Honorarios		-	-
Cánones de Bienes Dados en Leasing Operacional		-	-
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda		-	-
Pago por Cuenta de Clientes Consumo		-	-
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos		-	-
Pago por Cuenta de Clientes Comercial		-	-
Otras		7,6	3,8
Menos: Provisión		-	-
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS		-	-
Bienes Realizables*		-	-
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda		-	-
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda		-	-
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		-	-
Bienes no Utilizados en el Objeto Social		-	-
Menos: Provisión		-	-
PROPIEDADES Y EQUIPO		-	-
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		-	-
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		-	-
Equipo de Computación		-	-
Otras		-	-
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		-	-
Más : Depreciación Diferida		-	-
Menos: Provisión		-	-
OTROS ACTIVOS	[7]	4.355,4	4.996,1
Aportes Permanentes		-	-
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		-	-
Bienes por Colocar en Contratos Leasing		-	-
Otros		4.355,4	4.996,1
Menos: Provisión		-	-
VALORIZACIONES		-	-
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de Baja o Mínima Bursatilidad o sin Cotización en Bolsa		-	-
Propiedades y Equipo		-	-
Otras		-	-
TOTAL ACTIVO		26.326,3	27.622,5

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTAS	A 31-12-2012 DD/MM/AAAA	A 31-12-2011 DD/MM/AAAA
PASIVO			
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES		$ -	$ -
Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria		$ -	$ -
Certificados de Depósito a Término		-	-
Depósitos de Ahorro		-	-
Cuentas de Ahorro de Valor Real		-	-
Certificados de Ahorro de Valor Real		-	-
Cesantías Administradas Fondo Nacional de Ahorro		-	-
Otros		-	-
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y PACTOS DE RECOMPRA		-	-
ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN		-	-
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		-	-
Banco de la República		-	-
Otras Entidades del País		-	-
Entidades del Exterior		-	-
CUENTAS POR PAGAR	[8]	395,6	1.003,5
Intereses		-	-
Comisiones y Honorarios		0,0	1,0
Otras		395,6	1.002,5
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN	[9]	5.621,6	7.855,5
OTROS PASIVOS	[10]	0,6	0,6
Obligaciones Laborales Consolidadas		-	-
Ingresos Anticipados		-	-
Pensiones de Jubilación		-	-
Otros		0,6	0,6
CUENTA PASIVA DE REPORTE - SECCIONES ESPECIALES(*)		-	-
Sección Seguros		-	-
Areas Comerciales		-	-
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		-	-
Obligaciones Laborales		-	-
Impuestos		-	-
Otros		-	-
BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES		-	-
TOTAL PASIVO		6.017,8	8.859,6
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL		-	-
Número de acciones		-	-
Valor Nominal de cada acción		-	-
Aportes Sociales		-	-
Capital Mínimo e Irreducible - Sección de Ahorros		-	-
RESERVAS		-	-
Reserva Legal		-	-
Reservas Estatutarias y Ocasionales		-	-
FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA		-	-
SUPERAVIT O DEFICIT		-	-
Ganancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para la Venta		-	-
Valorizaciones		-	-
Desvalorización		-	-
Revalorización del Patrimonio		-	-
Otros		-	-
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES		18.762,9	17.506,8
UTILIDAD DEL EJERCICIO		1.545,6	1.256,1
DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES		-	-
TOTAL PATRIMONIO		20.308,5	18.762,9
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		26.326,3	27.622,5

CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		-	-	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	-
				Avales y Garantías	-	-
				Cartas de Crédito	-	-
				Créditos Aprobados no Desembolsados	-	-
				Aperturas de Crédito	-	-
				Underwriting en Firme	-	-
				Otras Contingencias	-	-
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		-	-	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	-	-
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo						
Cánones por Recibir						
Opciones de Compra por Recibir						
Otras		-	-			
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	[11]	25.320,5	26.605,6	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	[11] 25.320,5	26.605,6
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	[11]	1.236,1	1.426,9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	[11] 1.236,1	1.426,9
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		26.556,6	28.032,5	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	26.556,6	28.032,5

CUENTAS FIDUCIARIAS (*)**

	ACTIVO FIDUCIARIO	PASIVO FIDUCIARIO	PATRIMONIO FIDUCIARIO
FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN	-	-	-
OTROS FIDEICOMISOS	-	-	-
TOTAL CUENTAS FIDUCIARIAS	-	-	-

UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCION (En Pesos)

Las notas a los estados financieros del numeral 1 al 19 forman parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

MARTA LUCÍA VILLEGAS BOTERO
Representante Legal

WILSON EDUARDO PINEDA GALINDO
Contador
T.P. No. 88948 - T

WILLIAM ALEXANDER GALVIS GUZMÁN
Revisor Fiscal
T.P. 74138 - T
(Designado por Deloitte & Touche Ltda.)
(Ver mi Dictamen adjunto)

INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR
"MARIANO OSPINA PÉREZ" - ICETEX
ESTADOS DE INGRESOS Y EGRESOS COMPARATIVOS
OPERACIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
CENTRO DE COSTOS TAE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 y 2011

(Millones de Pesos)

	NOTAS	PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL 01-ene-12 DD/MM/AAAA	AL 31-dic-12 DD/MM/AAAA	DEL 01-ene-11 DD/MM/AAAA	AL 31-dic-11 DD/MM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS			$ 1.350,7		$ 1.040,4
Intereses y Descuento Amortizado Cartera de Créditos y Otros Intereses		54,2		15,7	
Utilidad en Valoracion de Inversiones Negociables en Titulos de Deuda		-		-	
Utilidad en Valoracion de Inversiones Negociables en Titulos Participativos		1.296,5		1.024,7	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		-		-	
Comisiones y Honorarios		-		-	
Utilidad en Valoración de Derivados		-		-	
Cambios		-		-	
Utilidad en Venta de Inversiones		-		-	
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS			197,6		103,3
Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento		132,0		34,0	
Pérdida en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		-		-	
Pérdida en Valoración de Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		-		-	
Pérdida en Valoración por Transferencia Temporal de Valores		-		-	
Comisiones		65,6		69,3	
Pérdida en Valoración de Derivados		-		-	
Cambios		-		-	
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO			1.153,1		937,1
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES NETO			(9,5)		(11,4)
INGRESOS OPERACIONALES			-		-
Dividendos y Participaciones		-		-	
Sanciones por Incumplimiento en Contratos de Arrendamiento		-		-	
Otros		-		-	
GASTOS OPERACIONALES			9,5		11,4
Gastos de Personal		-		-	
Otros	[12]	9,5		11,4	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			-		-
PROVISIONES			-		-
Inversiones		-		-	
Cartera de Créditos		-		-	
Cuentas por Cobrar		-		-	
Propiedades y Equipo		-		-	
Leasing Financiero		-		-	
Leasing Operativo		-		-	
Otras		-		-	
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO			-		-
AMORTIZACIONES			-		-
RESULTADO OPERACIONAL NETO			1.143,6		925,7
INGRESOS NO OPERACIONALES	[13]		402,4		330,4
GASTOS NO OPERACIONALES	[13]		0,4		-
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL			402,0		330,4
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA			1.545,6		1.256,1
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS			-		-
UTILIDAD DEL EJERCICIO			$ 1.545,6		$ 1.256,1

Las notas a los estados financieros del numeral 1 al 19 forman parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

MARTA LUCÍA VILLEGAS BOTERO
Representante Legal

WILSON EDUARDO PINEDA GALINDO
Contador
T.P. 88948 - T

WILLIAM ALEXÁNDER GALVIS GUZMÁN
Revisor Fiscal
T.P. 74138 - T
(Designado por Deloitte & Touche Ltda.)
(Ver mi Dictamen adjunto)