



ESTADOS DE ACTIVOS Y PASIVOS COMPARATIVOS
OPERACIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
CENTRO DE COSTOS TAE

A 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Millones de Pesos)

ACTIVO	A 31-12-2013		A 31-12-2012		PASIVO Y PATRIMONIO	
	NOTAS	DDMM/AAAA	DDMM/AAAA	DDMM/AAAA	NOTAS	DDMM/AAAA
DISPONIBLE	[4.1]	\$ 346,1	\$ 1.495,2		PASIVO	
Menos Provisión sobre el Disponible		\$ -	\$ -		DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	\$ -
FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS Y FACTOS DE REVENTA		-	-		Depósitos en Cuentas Corriente Bancario	\$ -
INVERSIONES	[5.1]	\$ 23.510,1	\$ 20.474,8		Certificados de Depósito a Término	-
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		-	-		Depósitos de Ahorro	-
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		-	-		Cuentas de Ahorro de Valor Real	-
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		-	-		Certificados de Ahorro de Valor Real	-
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		-	-		Cuentas Administradas Fondo Nacional de Ahorro	-
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		-	-		Otros	-
Derechos de Recupero de Inversiones		-	-		FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y FACTOS DE RECOMPRA	-
Menos: Provisión		-	-		ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN	-
CANTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO		-	-		CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otros Garantías		-	-		Banco de la República	-
Categoría A, Riesgo Normal		-	-		Otros Entidades del País	-
Categoría B, Riesgo Aceptable		-	-		Entidades del Extranjero	-
Categoría C, Riesgo Aceptable		-	-		CUENTAS POR PAGAR	[8.1]
Categoría D, Riesgo Significativo		-	-		Intereses	396,2
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-	-		Comisiones y Honorarios	0,0
Derechos de Recupero de Cartera y Operaciones de Leasing Financiero		-	-		Otros	396,2
Menos: Provisión		-	-		TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN	[9.1]
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comercial, Otros Garantías		-	-			4.029,4
Categoría A, Riesgo Normal		-	-		OTROS PASIVOS	[10.1]
Categoría B, Riesgo Aceptable		-	-		Obligaciones Laborales Consolidadas	0,6
Categoría C, Riesgo Aceptable		-	-		Ingresos Anticipados	-
Categoría D, Riesgo Significativo		-	-		Pensiones de Jubilación	-
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		-	-		Otros	0,6
Derechos de Recupero de Cartera y Operaciones de Leasing Financiero		-	-		CUENTA PASIVA DE REPORTE - SECCIONES ESPECIALES(*)	-
Menos: Provisión		-	-		Sección Seguros	-
Menos Provisión General		-	-		Areas Comerciales	-
CUENTAS POR COBRAR	[6.1]	21,7	7,6		PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	-
Intereses		-	-		Obligaciones Laborales	-
Compromiso Financiero Operaciones de Leasing		-	-		Impuestos	-
Comisiones y Honorarios		-	-		Otros	-
Cláusulas de Bienes Dados en Leasing Operacional		-	-		BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda		-	-		TOTAL PASIVO	4.415,2
Pago por Cuenta de Clientes Consumo		-	-			6.017,2
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos		-	-		PATRIMONIO	
Pago por Cuenta de Clientes Comercial		-	-		CAPITAL SOCIAL	
Otros		21,7	7,6		Número de acciones	-
Menos: Provisión		-	-		Valor Nominal de cada acción	-
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS		-	-		Aportes Sociales	-
Bienes Realizables*		-	-		Capital Mismo e Irreducible - Sección de Ahorro	-
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda		-	-		RESERVAS	-
Bienes Recibidos en Pago Diferidos a Vivienda		-	-		Reserva Legal	-
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing		-	-		Reservas Estatutarias y Constitucionales	-
Bienes no Utilizados en el Objeto Social		-	-		FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	-
Menos: Provisión		-	-		SUPERAVIT O DEFICIT	-
PROPIEDADES Y EQUIPO		-	-		Garantías o Pérdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para la Venta	-
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		-	-		Valorizaciones	-
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		-	-		Desvalorizaciones	-
Equipo de Computación		-	-		Revalorización del Patrimonio	-
Otros		-	-		Otros	-
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		-	-		UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES	20.309,5
Más: Depreciación Diferida		-	-		UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.225,6
Menos: Provisión		-	-		DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES	-
OTROS ACTIVOS	[7.1]	2.051,7	4.355,4		TOTAL PATRIMONIO	21.534,1
Aportes Permanentes		-	-		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	22.949,6
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		-	-			26.328,3
Bienes por Cobrar en Contratos Leasing		-	-			
Otros		2.051,7	4.355,4			
Menos: Provisión		-	-			
VALORIZACIONES		-	-			
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de Bajo o Medio Nivel de Riesgo		-	-			
Propiedades y Equipo		-	-			
Otros		-	-			
TOTAL ACTIVO		22.949,6	26.328,3			

Las notas a los estados financieros del anexo T-19 forman parte integral de los estados financieros

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

FERNANDO RODRÍGUEZ CARREOSA
Representante Legal

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

WILLIAM ALEXANDER GALVIS GUZMAN
Revisor Fiscal
T.P. 74158-T
(Designado por Deloitte & Touche Ltda.)
(Ver mi opinión adjunta)

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 2013 y 2012



(Millones de Pesos)

NOTAS	PERÍODOS COMPRENDIDOS							
	DEL	01-ene-13	AL	31-dic-13	DEL	01-ene-12	AL	31-dic-12
		DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA		DD/MM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS				\$ 1.172,3				\$ 1.350,7
Intereses y Descuento Amortizado Cartera de Créditos y Otros Intereses		24,7				54,2		
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		-				-		
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos		1.147,6				1.296,5		
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				121,0				197,6
Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento		51,4				132,0		
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		69,6				65,6		
Pérdida en Valoración de Derivados		-				-		
Cambios		-				-		
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO				1.051,3				1.153,1
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES NETO				(7,1)				(9,5)
INGRESOS OPERACIONALES				-				-
Dividendos y Participaciones		-				-		
Sanciones por Incumplimiento en Contratos de Arrendamiento		-				-		
Otros		-				-		
GASTOS OPERACIONALES				7,1				9,5
Gastos de Personal		-				-		
Otros	[12]	7,1				9,5		
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				1.044,2				1.143,6
INGRESOS NO OPERACIONALES	[13]			181,5				402,4
GASTOS NO OPERACIONALES	[13]			0,1				0,4
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL				181,4				402,0
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA				1.225,6				1.545,6
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS				-				-
UTILIDAD DEL EJERCICIO				\$ 1.225,6				\$ 1.545,6

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.

FERNANDO RODRÍGUEZ CARRIZOSA
Representante Legal

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

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