

SERVICIOS FINANCIEROS S.A SERFINANSA

BALANCE GENERAL

SEPTIEMBRE 30 DE 2008

	DESCRIPCION	SEPTIEMBRE	%	AGOSTO	%	VARIACION	%
1	ACTIVOS	456.202.654.569,71	100,00	445.464.013.496,54	100	10.738.641.073,17	2,41
11	DISPONIBLE	30.663.190.802,12	6,72	29.169.986.191,19	6,55	1.493.204.610,93	5,12
1105	CAJA	1.496.715.797,28	0,33	1.195.159.124,85	0,27	301.556.672,43	25,23
1110	BANCO DE LA REPUBLICA	19.305.804.795,76	4,23	9.522.983.063,76	2,14	9.782.821.732,00	102,73
1115	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	9.894.747.209,08	2,17	18.485.921.002,58	4,15	-8.591.173.793,50	-46,47
1195	PROVISION SOBRE EL DISPONIBLE	-34.077.000,00	-0,01	-34.077.000,00	-0,01	0,00	0,00
12	OPERACIONES REPO ACTIVAS	330.000.000,00	0,07	2.493.789.733,00		-2.163.789.733,00	-86,77
13	INVERSIONES	15.904.725.712,32	3,49	15.844.888.462,02	3,56	59.837.250,30	0,38
1308	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCMTO	15.904.725.712,32	3,49	15.844.888.462,02	3,56	59.837.250,30	0,38
14	CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES LEASING	388.093.214.324,63	85,07	376.410.352.475,42	84,50	11.682.861.849,21	3,10
	CONSUMO GARANTIA IDONEA	11.168.092.000,95	2,45	11.009.774.234,25	2,47	158.317.766,70	1,44
1411	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	9.929.208.895,50	2,18	9.684.544.159,10	2,17	244.664.736,40	2,53
1419	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	238.690.800,30	0,05	476.882.530,00	0,11	-238.191.729,70	-49,95
1432	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	366.273.961,00	0,08	285.743.145,00	0,06	80.530.816,00	28,18
1433	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	518.125.529,15	0,11	453.643.100,15	0,10	64.482.429,00	14,21
1436	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	115.792.815,00	0,03	108.961.300,00	0,02	6.831.515,00	6,27
	CONSUMO OTRAS GARANTIAS	158.061.068.509,83	34,65	157.039.903.586,55	35,25	1.021.164.923,28	0,65
1441	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	137.882.699.386,23	30,22	136.903.225.883,69	30,73	979.473.502,54	0,72
1442	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	6.036.517.568,81	1,32	5.767.814.965,71	1,29	268.702.603,10	4,66
1444	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	4.172.970.044,15	0,91	5.618.888.861,53	1,26	-1.445.918.817,38	-25,73
1445	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	9.779.856.524,86	2,14	8.597.252.180,47	1,93	1.182.604.344,39	13,76
1450	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	189.024.985,78	0,04	152.721.695,15	0,03	36.303.290,63	23,77
	COMERCIAL GARANTIA IDONEA	104.297.104.314,56	22,86	100.431.289.800,99	22,55	3.865.814.513,57	3,85
1459	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	87.198.518.157,25	19,11	88.628.534.668,49	19,90	-1.430.016.511,24	-1,61
1460	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	14.444.670.752,31	3,17	8.899.027.244,50	2,00	5.545.643.507,81	62,32
1462	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	836.357.731,00	0,18	1.088.663.585,00	0,24	-252.305.854,00	-23,18
1463	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	1.706.080.155,00	0,37	1.713.876.784,00	0,38	-7.796.629,00	-0,45
1465	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	111.477.519,00	0,02	101.187.519,00	0,02	10.290.000,00	10,17
	COMERCIAL OTRAS GARANTIAS	136.300.464.386,32	29,88	128.820.156.397,20	28,92	7.480.307.989,12	5,81
1466	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	118.537.028.213,89	25,98	108.874.619.323,79	24,44	9.662.408.890,10	8,87
1467	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	12.934.741.885,90	2,84	17.142.056.262,86	3,85	-4.207.314.376,96	-24,54
1468	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	2.813.469.983,83	0,62	1.034.836.199,73	0,23	1.778.633.784,10	171,88
1469	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	1.797.979.822,70	0,39	1.626.403.339,82	0,37	171.576.482,88	10,55
1470	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	217.244.480,00	0,05	142.241.271,00	0,03	75.003.209,00	52,73
	CARTERA BRUTA	409.826.729.211,66	89,83	397.301.124.018,99	89,19	12.525.605.192,67	3,15
	TOTAL PROVISION CARTERA	21.733.514.887,03	4,76	20.890.771.543,57	4,69	842.743.343,46	4,03
1491	PROVISION CREDITOS DE CONSUMO	12.623.890.618,87	2,77	12.032.192.591,95	2,70	591.698.026,92	4,92
1495	PROVISION CREDITOS COMERCIALES	9.109.624.268,16	2,00	8.858.578.951,62	1,99	251.045.316,54	2,83
16	CUENTAS POR COBRAR	9.246.203.206,51	2,03	9.649.220.525,68	2,17	-403.017.319,17	-4,18
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR-BRUTO	10.528.113.431,11	2,31	10.886.361.798,21	2,44	-358.248.367,10	-3,29
1605	INTERESES	7.292.208.098,33	1,60	7.753.257.928,02	1,74	-461.049.829,69	-5,95

1608	COMPONENTE FINANCIERO LESING FINANCIERO	456.094.311,90	0,10	482.412.805,90	0,11	-26.318.494,00	-5,46
1637	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES CONSUMO	1.711.962.878,99	0,38	1.774.007.140,69	0,40	-62.044.261,70	-3,50
1639	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES COMERCIAL	71.557.739,20	0,02	61.247.950,15	0,01	10.309.789,05	16,83
1640	PROMETIENTES VENDEDORES	46.000.000,00	0,01	0,00	0,00	46.000.000,00	Err:503
1645	ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	355.283.197,49	0,08	293.623.149,99	0,07	61.660.047,50	21,00
1655	ADELANTOS AL PERSONAL	3.650.000,00	0,00	5.331.620,00	0,00	-1.681.620,00	-31,54
1687	DIVERSAS	591.357.205,20	0,13	516.481.203,46	0,12	74.876.001,74	14,50
1694	PROVISION CTAS POR COBRAR-COMERCIAL	281.774.052,59	0,06	269.499.906,32	0,06	12.274.146,27	4,55
1696	PROVISION CUENTAS POR COBRAR-CONSUMO	800.367.580,05	0,18	769.197.101,25	0,17	31.170.478,80	4,05
1698	PROVISION OTRAS CTAS POR COBRAR	199.768.591,96	0,04	198.444.264,96	0,04	1.324.327,00	0,67
17	BIENES REALIZ, RECIB EN PAGO Y RESTITUIDOS	811.225.451,04	0,18	831.250.370,04	0,19	-20.024.919,00	-2,41
1710	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	2.873.109.415,04	0,63	2.873.109.415,04	0,64	0,00	0,00
1720	BIENES RESTITUIDOS DE CONTR LEASING	52.141.351,00	0,01	52.141.351,00	0,01	0,00	0,00
1799	PROV BIENES RECIB EN PAGO Y RESTITUIDOS	2.114.025.315,00	0,46	2.094.000.396,00	0,47	20.024.919,00	0,96
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	4.060.729.453,52	0,89	3.961.709.121,62	0,89	99.020.331,90	2,50
	PROPIEDADES Y EQUIPOS - BRUTO	9.615.912.366,56	2,11	9.451.083.475,66	2,12	164.828.890,90	1,74
1805	TERRENOS	13.575.942,00	0,00	13.575.942,00	0,00	0,00	0,00
1815	EDIFICIOS	1.846.379.814,00	0,40	1.846.379.814,00	0,41	0,00	0,00
1820	EQUIPO MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	2.553.188.707,25	0,56	2.536.576.570,25	0,57	16.612.137,00	0,65
1825	EQUIPOS DE COMPUTACION	4.547.596.600,31	1,00	4.476.379.846,41	1,00	71.216.753,90	1,59
1830	VEHICULOS	655.171.303,00	0,14	578.171.303,00	0,13	77.000.000,00	13,32
1895	DEPRECIACION ACUMULADA BIENES USO PROPIO	5.555.182.913,04	1,22	5.489.374.354,04	1,23	65.808.559,00	1,20
19	OTROS ACTIVOS	7.093.365.619,57	1,55	7.102.816.617,57	1,59	-9.450.998,00	-0,13
1915	PAGOS ANTICIPADOS	156.230.211,00	0,03	160.586.013,00	0,04	-4.355.802,00	-2,71
1920	CARGOS DIFERIDOS	1.198.523.174,77	0,26	1.206.013.781,77	0,27	-7.490.607,00	-0,62
1950	CREDITOS A EMPLEADOS	1.816.195.670,60	0,40	1.827.415.931,60	0,41	-11.220.261,00	-0,61
196005	DEPOSITOS EN GARANTIA	1.610.654,20	0,00	1.610.654,20	0,00	0,00	0,00
199005	ANTICIPO IMPORRENTA	2.725.180.000,00	0,60	2.725.180.000,00	0,61	0,00	0,00
199010	RETENCION EN LA FUENTE	1.389.960,00	0,00	1.108.103,00	0,00	281.857,00	25,44
199030	CAJA MENOR	4.490.000,00	0,00	3.270.000,00	0,00	1.220.000,00	37,31
199035	ANT. IMPTO IND. Y CIO.	85.246.000,00	0,02	80.569.000,00	0,02	4.677.000,00	5,80
1995	VALORIZACIONES	1.104.499.949,00	0,24	1.097.063.134,00	0,25	7.436.815,00	0,68
	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	1.322.260.385.153,88		1.298.194.192.635,87		24.066.192.518,01	
61	ACREEDORAS POR CONTRA-CONTINGENTES	480.000.000,00		2.643.789.733,00		-2.163.789.733,00	
64	CONTINGENTES-DEUDORAS	60.671.399.276,57		61.035.315.686,23		-363.916.409,66	
81	DE ORDEN-DEUDORAS	470.585.525.693,23		470.526.728.112,89		58.797.580,34	
84	ACREEDORAS POR CONTRA-DE ORDEN	790.523.460.184,08		763.988.359.103,75		26.535.101.080,33	
2	PASIVOS	408.554.752.814,55	89,56	398.835.562.856,84	89,53	9.719.189.957,71	2,44
2115	CERTIFICADOS DEPOSITO A TERMINO	325.825.932.800,41	71,42	319.839.892.335,65	71,80	5.986.040.464,76	1,87
211505	EMITIDOS MENOS DE 6 MESES	93.887.208.612,99	20,58	92.677.662.687,93	20,80	1.209.545.925,06	1,31
211515	EMITIDOS IGUAL A 6 MESES Y MENORES A 12 MESES	204.497.613.553,81	44,83	201.284.419.766,19	45,19	3.213.193.787,62	1,60
211525	EMITIDOS IGUAL A 12 MESES Y MENORES 18 MESES	27.136.172.213,56	5,95	25.573.508.688,83	5,74	1.562.663.524,73	6,11
211530	EMITIDOS IGUAL O SUPERIOR 18 MESES	304.938.420,05	0,07	304.301.192,70	0,07	637.227,35	0,21
24	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBL. FINAN	54.514.293.424,73	11,95	52.402.296.526,40	11,76	2.111.996.898,33	4,03
2410	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR	15.209.143.113,23	3,33	15.645.391.140,90	3,51	-436.248.027,67	-2,79
2413	FINAGRO	17.390.495.197,50	3,81	14.682.458.173,50	3,30	2.708.037.024,00	18,44
2414	FINDETER	21.914.655.114,00	4,80	22.074.447.212,00	4,96	-159.792.098,00	-0,72
25	CUENTAS POR PAGAR	10.648.015.871,23	2,33	9.542.917.352,30	2,14	1.105.098.518,93	11,58
2505	INTERESES DE CDTs	7.301.157.741,21	1,60	6.666.880.912,68	1,50	634.276.828,53	9,51
2505	OTROS INTERESES	811.920.847,00	0,18	834.529.404,00	0,19	-22.608.557,00	-2,71
2510	COMISIONES Y HONORARIOS	6.154.471,00	0,00	5.088.534,00	0,00	1.065.937,00	20,95
2515	IMPUESTOS	29.236.024,00	0,01	244.222.288,00	0,05	-214.986.264,00	-88,03
2520	DIVIDENDOS Y EXCEDENTES	45.834,24	0,00	45.834,24	0,00	0,00	0,00

2535	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	20.151.160,28	0,00	59.059.720,00	0,01	-38.908.559,72	-65,88
2540	PROMETIENTES COMPRADORES	563.928.544,00	0,12	563.928.544,00	0,13	0,00	0,00
2545	PROVEEDORES	384.314.877,35	0,08	241.855.127,80	0,05	142.459.749,55	58,90
2555	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	909.823.638,22	0,20	827.534.883,61	0,19	82.288.754,61	9,94
2595	COMPRA DE CARTERA OLIMPICA	-406.575.544,81	-0,09	-586.472.194,46	-0,13	179.896.649,65	-30,67
2595	DIVERSAS	1.027.858.278,74	0,23	686.244.298,43	0,15	341.613.980,31	49,78
27	OTROS PASIVOS	11.646.122.171,73	2,55	11.507.599.291,04	2,58	138.522.880,69	1,20
2710	OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	70.741.206,00	0,02	79.967.988,00	0,02	-9.226.782,00	-11,54
2715	INGRESOS ANTICIPADOS	387.499.486,99	0,08	299.049.755,50	0,07	88.449.731,49	29,58
2720	ABONOS DIFERIDOS	1.029.475.275,29	0,23	909.146.788,60	0,20	120.328.486,69	13,24
2750	ANTICIPOS PARA INCREMENTOS DE CAPITAL	10.000.000.000,00	2,19	10.000.000.000,00	2,24	0,00	0,00
2795	DIVERSOS	158.406.203,45	0,03	219.434.758,94	0,05	-61.028.555,49	-27,81
28	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	5.920.388.546,45	1,30	5.542.857.351,45	1,24	377.531.195,00	6,81
2810	OBLIGACIONES LABORALES	773.021.202,00	0,17	660.332.403,00	0,15	112.688.799,00	17,07
2815	IMPUESTOS	5.015.367.344,45	1,10	4.531.024.948,45	1,02	484.342.396,00	10,69
2820	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	78.000.000,00	0,02	78.000.000,00	0,02	0,00	0,00
2865	MULTAS SANCIONES Y DEMANDAS	43.500.000,00	0,01	43.500.000,00	0,01	0,00	0,00
2895	PROVISION DIVERSOS	10.500.000,00	0,00	230.000.000,00	0,05	-219.500.000,00	-95,43
3	PATRIMONIO	47.647.901.755,16	10,44	46.628.450.639,70	10,47	1.019.451.115,46	2,19
310505	CAPITAL AUTORIZADO	20.000.000.000,00	4,38	20.000.000.000,00	4,49	0,00	0,00
310510	CAPITAL POR SUSCRIBIR	-11.305.009.560,00	-2,48	-11.305.009.560,00	-2,54	0,00	0,00
	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	8.694.990.440,00	1,91	8.694.990.440,00	1,95	0,00	0,00
320505	RESERVA LEGAL POR APROP. UTILIDADES	4.198.387.873,10	0,92	4.198.387.873,10	0,94	0,00	0,00
320510	RESERVA LEGAL POR PRIMA EN COLOC. DE ACC	14.740.649.223,16	3,23	14.740.649.223,16	3,31	0,00	0,00
3415	VALORIZACIONES	1.104.499.949,00	0,24	1.097.063.134,00	0,25	7.436.815,00	0,68
341710	AJUSTES AL PATRIMONIO	8.284.402.908,00	1,82	8.284.402.908,00	1,86	0,00	0,00
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO	10.624.971.361,90	2,33	9.612.957.061,44	2,16	1.012.014.300,46	10,53
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	456.202.654.569,71	100,00	445.464.013.496,54	100,00	10.738.641.073,17	2,41
	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	1.322.260.385.153,88		1.298.194.192.635,87		24.066.192.518,01	
62	CONTINGENTES ACREEDORAS	480.000.000,00		2.643.789.733,00		-2.163.789.733,00	
63	DEUDORAS POR CONTRA-CONTINGENTES	60.671.399.276,57		61.035.315.686,23		-363.916.409,66	
82	DE ORDEN-ACREEDORAS	470.585.525.693,23		470.526.728.112,89		58.797.580,34	
83	DEUDORES POR CONTRA-DE ORDEN	790.523.460.184,08		763.988.359.103,75		26.535.101.080,33	

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR

MATRICULA No _____