

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 30 DE JUNIO DE 2013
DD MM AAAA

(Publicación autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia)

CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2003

ENTIDAD

01

48

BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.

CIUDAD BOGOTÁ

ACTIVO	30/06/2013		31/12/2012		PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2013		31/12/2012	
	A	A	A	A		A	A	A	A
DISPONIBLE	652.072,5	649.679,5	649.679,5	649.679,5	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	7.111.568,5	6.787.769,2	6.787.769,2	6.787.769,2
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	107.528,0	137.809,6	137.809,6	137.809,6	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	680.314,9	680.808,5	680.808,5	680.808,5
INVERSIONES	2.169.826,3	410.279,6	410.279,6	1.996.743,0	Certificados de Depósito a Término	2.427.338,6	2.340.621,0	2.340.621,0	2.340.621,0
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	441.079,3	0,0	0,0	0,0	Depósitos de Ahorro	3.969.342,5	3.706.862,5	3.706.862,5	3.706.862,5
Inversiones Negociables en Títulos Participativos	0,0	174,5	174,5	174,5	Otros	34.572,5	59.477,2	59.477,2	59.477,2
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	311.505,5	313.529,9	313.529,9	313.529,9	POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO	851.979,2	627.806,6	627.806,6	627.806,6
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	687.245,2	765.405,7	765.405,7	765.405,7	ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	562,9	0,0	0,0	0,0
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos	11.768,2	11.768,2	11.768,2	11.768,2	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	77.035,5	70.755,3	70.755,3	70.755,3
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda	44.735,5	116.649,9	116.649,9	116.649,9	Otras Entidades del País	77.035,5	70.755,3	70.755,3	70.755,3
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores de deuda	675.753,9	381.151,1	381.151,1	381.151,1	CUENTAS POR PAGAR	149.680,7	194.904,8	194.904,8	194.904,8
Menos: Provisión	(2.261,3)	(2.215,9)	(2.215,9)	(2.215,9)	Intereses	25.159,7	27.778,7	27.778,7	27.778,7
CARTERA DE CREDITOS	5.963.545,4	5.604.037,8	5.604.037,8	5.604.037,8	Comisiones y Honorarios	3.060,5	1.927,7	1.927,7	1.927,7
Créditos de Vivienda	836.748,1	792.818,9	792.818,9	792.818,9	Otras	121.460,5	165.198,4	165.198,4	165.198,4
Categoría A, Riesgo Normal	809.553,1	763.343,8	763.343,8	763.343,8	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	0,0	0,0	0,0	0,0
Categoría B, Riesgo Aceptable	28.765,8	30.097,2	30.097,2	30.097,2	OTROS PASIVOS	51.420,5	48.067,0	48.067,0	48.067,0
Categoría C, Riesgo Apreciable	3.525,0	4.827,0	4.827,0	4.827,0	Obligaciones Laborales Consolidadas	12.265,6	14.196,3	14.196,3	14.196,3
Categoría D, Riesgo Significativo	1.798,1	2.244,2	2.244,2	2.244,2	Ingresos Anticipados	9.787,9	9.346,6	9.346,6	9.346,6
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	5.294,8	3.752,1	3.752,1	3.752,1	Otros	29.367,0	24.524,1	24.524,1	24.524,1
Menos: Provisión	(12.208,7)	(11.445,4)	(11.445,4)	(11.445,4)	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	90.466,8	0,0	0,0	24.173,4
Créditos de Consumo, Garantía Idónea	100.010,2	41.978,2	41.978,2	41.978,2	Impuestos	58.378,2	0,0	0,0	0,0
Categoría A, Riesgo Normal	97.887,8	41.652,0	41.652,0	41.652,0	Otros	32.088,6	24.173,4	24.173,4	24.173,4
Categoría B, Riesgo Aceptable	1.690,4	480,2	480,2	480,2	TOTAL PASIVO	8.332.714,1	7.753.476,3	7.753.476,3	7.753.476,3
Categoría C, Riesgo Apreciable	560,6	227,8	227,8	227,8	PATRIMONIO	1.106.913,3	1.132.021,2	1.132.021,2	1.132.021,2
Categoría D, Riesgo Significativo	1.603,5	329,6	329,6	329,6	CAPITAL SOCIAL	22.473,1	22.473,1	22.473,1	22.473,1
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	288,9	37,4	37,4	37,4	Dividido en 224.731.283 Acciones de Valor Nominal de \$100.00 c/u	22.473,1	22.473,1	22.473,1	22.473,1
Menos: Provisión	(2.021,0)	(748,8)	(748,8)	(748,8)	Aportes Sociales	0,0	0,0	0,0	0,0
Créditos de Consumo, Otras Garantías	2.575.376,2	2.586.744,7	2.586.744,7	2.586.744,7	RESERVAS	795.728,2	744.775,5	744.775,5	744.775,5
Categoría A, Riesgo Normal	2.560.183,4	2.580.767,1	2.580.767,1	2.580.767,1	Reserva Legal	707.630,3	506.677,9	506.677,9	506.677,9
Categoría B, Riesgo Aceptable	72.444,5	63.525,1	63.525,1	63.525,1	Reservas Estatutarias y Ocasionales	88.097,9	238.097,6	238.097,6	238.097,6
Categoría C, Riesgo Apreciable	24.859,1	26.203,5	26.203,5	26.203,5	SUPERAVIT O DEFICIT	197.454,4	274.042,5	274.042,5	274.042,5
Categoría D, Riesgo Significativo	85.146,7	70.663,6	70.663,6	70.663,6	Ganancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para la Venta	(20.361,7)	59.107,1	59.107,1	59.107,1
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	25.601,4	24.577,4	24.577,4	24.577,4	Valorizaciones	217.816,1	214.935,4	214.935,4	214.935,4
Menos: Provisión	(192.858,9)	(178.992,0)	(178.992,0)	(178.992,0)	Revalorización del Patrimonio	0,0	0,0	0,0	0,0
Microcréditos	14.134,8	17.790,0	17.790,0	17.790,0	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	91.257,6	90.730,1	90.730,1	90.730,1
Categoría A, Riesgo Normal	13.172,9	16.940,3	16.940,3	16.940,3	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	9.439.627,4	8.885.497,5	8.885.497,5	8.885.497,5
Categoría B, Riesgo Aceptable	753,1	655,3	655,3	655,3	CAPITAL GARANTIA	0,0	0,0	0,0	0,0
Categoría C, Riesgo Apreciable	378,9	385,3	385,3	385,3	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y CAPITAL GARANTIA	9.439.627,4	8.885.497,5	8.885.497,5	8.885.497,5
Categoría D, Riesgo Significativo	131,1	234,4	234,4	234,4	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	0,0	0,0	0,0	0,0
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	191,2	222,4	222,4	222,4	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA	736.136,6	669.451,3	669.451,3	669.451,3
Menos: Provisión	(492,4)	(647,7)	(647,7)	(647,7)	Ávales y Garantías	1.865,4	1.620,0	1.620,0	1.620,0
Créditos Comerciales, Garantía Idónea	549.662,7	676.292,5	676.292,5	676.292,5	Créditos Aprobados no Desembolsados	80.376,9	98.171,1	98.171,1	98.171,1
Categoría A, Riesgo Normal	542.573,0	646.611,5	646.611,5	646.611,5	Aperturas de Crédito	540.878,7	465.607,7	465.607,7	465.607,7
Categoría B, Riesgo Aceptable	17.873,0	23.173,8	23.173,8	23.173,8	Otras Contingencias	113.015,6	104.052,5	104.052,5	104.052,5
Categoría C, Riesgo Apreciable	1.417,6	18.178,5	18.178,5	18.178,5	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	743.138,4	634.375,3	634.375,3	634.375,3
Categoría D, Riesgo Significativo	3.007,5	7.533,1	7.533,1	7.533,1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	11.762.926,8	10.245.364,8	10.245.364,8	10.245.364,8
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	8.264,5	5.369,4	5.369,4	5.369,4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	11.872.287,2	11.326.578,7	11.326.578,7	11.326.578,7
Menos: Provisión	(23.472,9)	(24.573,8)	(24.573,8)	(24.573,8)	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	25.114.489,0	22.875.770,1	22.875.770,1	22.875.770,1
Créditos Comerciales, Otras Garantías	1.896.249,2	1.496.640,5	1.496.640,5	1.496.640,5	UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)	406,07	403,73	403,73	403,73
Categoría A, Riesgo Normal	1.884.618,1	1.490.071,2	1.490.071,2	1.490.071,2					
Categoría B, Riesgo Aceptable	22.414,0	18.151,6	18.151,6	18.151,6					
Categoría C, Riesgo Apreciable	16.976,2	800,4	800,4	800,4					
Categoría D, Riesgo Significativo	3.453,5	3.055,7	3.055,7	3.055,7					
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	14.023,8	11.084,7	11.084,7	11.084,7					
Menos: Provisión	(45.236,4)	(26.523,1)	(26.523,1)	(26.523,1)					
Menos Provisión General	(8.635,8)	(8.227,0)	(8.227,0)	(8.227,0)					
ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	101,0	362,9	362,9	362,9					
Derivados	101,0	362,9	362,9	362,9					
Derechos	0,0	11.326,8	11.326,8	11.326,8					
Obligaciones	0,0	(10.963,9)	(10.963,9)	(10.963,9)					
CUENTAS POR COBRAR	103.466,4	107.903,7	107.903,7	107.903,7					
Intereses	71.269,5	69.060,9	69.060,9	69.060,9					
Comisiones y Honorarios	1.069,2	952,1	952,1	952,1					
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda	525,2	481,7	481,7	481,7					
Pago por Cuenta de Clientes Consumo	354,6	312,0	312,0	312,0					
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos	3,4	3,3	3,3	3,3					
Pago por Cuenta de Clientes Comercial	246,0	242,2	242,2	242,2					
Otros	49.599,5	55.463,4	55.463,4	55.463,4					
Menos: Provisión	(19.601,0)	(18.611,9)	(18.611,9)	(18.611,9)					
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO	7.113,1	7.530,0	7.530,0	7.530,0					
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda	4.298,6	4.687,0	4.687,0	4.687,0					
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda	8.892,7	8.459,8	8.459,8	8.459,8					
Bienes no Utilizados en el Objeto Social	2.182,6	2.244,3	2.244,3	2.244,3					
Menos: Provisión	(8.260,8)	(7.861,1)	(7.861,1)	(7.861,1)					
PROPIEDADES Y EQUIPO	106.633,2	110.339,3	110.339,3	110.339,3					
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	124.043,5	120.801,0	120.801,0	120.801,0					
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	33.189,6	34.593,8	34.593,8	34.593,8					
Equipo de Computación	89.952,3	90.555,9	90.555,9	90.555,9					
Otros	119,3	119,3	119,3	119,3					
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(140.671,5)	(135.730,7)	(135.730,7)	(135.730,7)					
Menos: Provisión	0,0	0,0	0,0	0,0					
OTROS ACTIVOS	111.525,4	56.156,3	56.156,3	56.156,3					
Aportes Permanentes	278,3	278,3	278,3	278,3					
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	48.275,6	49.286,9	49.286,9	49.286,9					
Otros	72.359,4	16.681,9	16.681,9	16.681,9					
Menos: Provisión	(9.387,9)	(10.090,8)	(10.090,8)	(10.090,8)					
VALORIZACIONES	217.816,1	214.935,4	214.935,4	214.935,4					
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursabilidad o sin cotización en bolsa	15.723,9	15.845,7	15.845,7	15.845,7					
Propiedades y Equipo	202.092,2	199.089,7	199.089,7	199.089,7					
DESVALORIZACIONES	0,0	0,0	0,0	0,0					
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursabilidad o sin cotización en bolsa	0,0	0,0	0,0	0,0					
TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	9.439.627,4	8.885.497,5	8.885.497,5	8.885.497,5					
CAPITAL GARANTIA	0,0	0,0	0,0	0,0					
TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA	9.439.627,4	8.885.497,5	8.885.497,5	8.885.497,5					
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	0,0	0,0	0,0	0,0					
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA	736.136,6	669.451,3	669.451,3	669.451,3					
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	743.138,4	634.375,3	634.375,3	634.375,3					

**ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**
(Publicación autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia)
CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2003

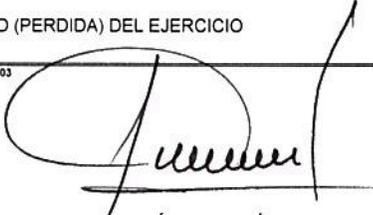
ENTIDAD 01 49 BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A. CIUDAD BOGOTÁ
TIPO CODIGO NOMBRE

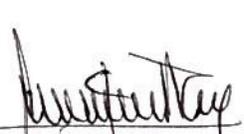
(Millones de Pesos)

	PERIODOS COMPRENDIDOS			
	DEL <u>01/01/2013</u> DD/MM/AAAA	AL <u>30/06/2013</u> DD/MM/AAAA	DEL AL <u>01/07/2012</u> /MM/AAAA	AL <u>31/12/2012</u> DD/MM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS		556.766,2		494.533,6
Intereses y Descuento Amort. Cartera de Créditos y Otros Intereses	390.640,9		383.813,2	
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda, neto	16.840,0		22.626,8	
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos	881,6		6,0	
Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para Venta Títulos de Deuda	30.070,2		34.607,3	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	1.658,8		3.117,5	
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	3.169,3		3.429,8	
Comisiones y Honorarios	32.789,4		30.110,6	
Ganancia Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta	48.557,8		6.712,2	
Utilidad en Posiciones en Corto de Operaciones de Repo Abierta Simultáneas	28.283,8		7.226,3	
Utilidad en Venta de Inversiones	1.392,5		1.715,1	
Utilidad en Valoración de Derivados	104,9		570,0	
Cambios	2.377,0		598,8	
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS		172.675,6		176.034,5
Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento	116.235,0		131.389,4	
Comisiones	31.855,1		29.894,7	
Pérdida en Posiciones en Corto de Operaciones de Repo Abierta Simultáneas	21.621,0		13.891,6	
Pérdida en Venta de Inversiones	874,2		296,5	
Pérdida en Valoración de Derivados	873,7		164,0	
Cambios	1.216,6		398,3	
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		384.090,6		318.499,1
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO		(58.015,0)		(30.647,7)
INGRESOS OPERACIONALES		164.267,2		173.830,6
Dividendos y Participaciones	4.685,2		0,0	
Recuperaciones Operacionales	83.668,5		96.238,0	
Otros	75.913,5		77.592,6	
GASTOS OPERACIONALES		222.282,2		204.478,3
Gastos de Personal	77.813,0		74.397,5	
Otros	144.469,2		130.080,8	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		326.075,6		287.851,4
PROVISIONES		180.498,4		157.813,8
Cartera de Créditos	171.925,8		149.449,3	
Cuentas por Cobrar	7.645,9		7.497,0	
Otras	926,7		867,5	
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO		9.342,3		11.542,4
AMORTIZACIONES		5.489,6		4.684,3
RESULTADO OPERACIONAL NETO		130.745,3		113.810,9
INGRESOS NO OPERACIONALES		15.907,7		25.102,9
Ingresos No Operacionales	15.907,7		25.102,9	
GASTOS NO OPERACIONALES		5.659,9		3.160,7
Gastos No Operacionales	5.659,9		3.160,7	
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		10.247,8		21.942,2
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		140.993,1		135.753,1
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS		49.735,5		45.023,0
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		91.257,6		90.730,1

DICIEMBRE 2003

F.1000-88


JUAN CAMILO ÁNGEL MEJÍA
REPRESENTANTE LEGAL


LUIS ENRIQUE ROJAS RIVERA
CONTADOR
T.P. No. 14319 - T


ISABEL GARCÍA CANO
REVISOR FISCAL
T.P. No. 58590 - T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi informe del 29 de julio de 2013)