

ENTIDAD 01 49

BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.

NOMBRE

CIUDAD BOGOTÁ

ACTIVO	30/06/2013		31/12/2012		PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2013		31/12/2012	
	A	B	A	B		A	B	A	B
DISPONIBLE		652.689,8		649.803,4	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES		7.109.877,0		6.785.449,2
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS		107.528,0		137.809,6	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria		680.314,9		680.808,5
INVERSIONES		2.172.584,6		2.000.809,5	Certificados de Depósito a Término		2.426.724,7		2.338.659,6
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		441.079,3		410.279,6	Depósitos de Ahorro		3.968.264,9		3.706.503,9
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		125,4		4.815,3	Otros		34.572,5		59.477,2
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		314.712,8		313.529,9	POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO		851.979,2		627.806,6
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		687.245,1		785.405,7	ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS		562,9		0,0
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		11.193,9		11.193,9	REDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		77.035,6		70.755,3
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda		44.735,5		116.649,9	Otras Entidades del País				70.755,3
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores de deuda		675.753,9		381.151,1	CUENTAS POR PAGAR		150.499,9		195.896,2
Menos: Provisión		(2.261,3)		(2.215,9)	Intereses		25.154,7		27.769,0
CARTERA DE CRÉDITOS		5.963.545,4		5.604.037,8	Comisiones y Honorarios		3.060,5		1.927,7
Créditos de Vivienda		836.748,1		792.818,9	Otras		122.284,7		166.199,5
Categoría A, Riesgo Normal		809.553,1		763.343,8	TÍTULOS DE INVERSION EN CIRCULACION		0,0		0,0
Categoría B, Riesgo Aceptable		28.785,8		30.097,2	OTROS PASIVOS		79.273,5		79.791,4
Categoría C, Riesgo Aceptable		3.525,0		4.627,0	Obligaciones Laborales Consolidadas		12.340,9		14.460,3
Categoría D, Riesgo Significativo		1.798,1		2.244,2	Ingresos Anticipados		9.787,9		9.346,6
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		5.294,8		3.752,1	Otros		57.144,7		55.984,5
Menos: Provisión		(12.208,7)		(11.445,4)	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		95.072,4		28.647,9
Créditos de Consumo, Garantía Idónea		100.010,2		41.978,2	Impuestos		58.414,2		0,0
Categoría A, Riesgo Normal		97.887,8		41.852,0	Interés Minoritario		4.058,1		4.050,4
Categoría B, Riesgo Aceptable		1.690,4		480,2	Otros		32.600,1		24.597,5
Categoría C, Riesgo Aceptable		560,6		227,8	TOTAL PASIVO		8.364.300,5		7.788.346,6
Categoría D, Riesgo Significativo		1.603,5		329,6	PATRIMONIO		1.106.911,5		1.132.058,0
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		288,9		37,4	CAPITAL SOCIAL		22.473,1		22.473,1
Menos: Provisión		(2.021,0)		(748,8)	Dividido en 224.731.283 Acciones de Valor Nominal de \$100.000 c/u				22.473,1
Créditos de Consumo, Otras Garantías		2.575.376,2		2.586.744,7	Aportes Sociales		22.473,1		22.473,1
Categoría A, Riesgo Normal		2.560.183,4		2.580.767,1	RESERVAS		797.690,2		746.600,4
Categoría B, Riesgo Aceptable		72.444,5		63.525,1	Reserva Legal		707.828,2		506.862,0
Categoría C, Riesgo Aceptable		24.859,1		26.203,5	Reservas Estatutarias y Ocasionales		89.862,0		239.738,4
Categoría D, Riesgo Significativo		85.146,7		70.663,6	SUPERAVIT O DEFICIT		195.467,4		272.117,3
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		25.601,4		24.577,4	Ganancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones				
Menos: Provisión		(192.858,9)		(178.992,0)	Disponibles para la Venta		(20.361,7)		59.107,1
Microcréditos		14.134,8		17.790,0	Valorizaciones		215.683,2		212.846,2
Categoría A, Riesgo Normal		13.172,9		16.940,3	Revalorización del Patrimonio		145,9		164,0
Categoría B, Riesgo Aceptable		753,1		855,3	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		91.280,8		90.694,1
Categoría C, Riesgo Aceptable		378,9		385,3	UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES		0,0		173,1
Categoría D, Riesgo Significativo		131,1		234,4	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA		9.471.212,0		8.920.404,6
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		191,2		222,4	CAPITAL GARANTIA		0,0		0,0
Menos: Provisión		(492,4)		(647,7)	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y CAPITAL GARANTIA		9.471.212,0		8.920.404,6
Créditos Comerciales, Garantía Idónea		549.662,7		676.292,5	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN				
Categoría A, Riesgo Normal		542.573,0		646.811,5	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		736.136,6		669.451,3
Categoría B, Riesgo Aceptable		17.873,0		23.173,8	Avales y Garantías		1.865,4		1.740,3
Categoría C, Riesgo Aceptable		1.417,6		18.178,5	Créditos Aprobados no Desembolsados		80.376,9		98.171,1
Categoría D, Riesgo Significativo		3.007,5		7.533,1	Aperturas de Crédito		540.878,7		465.487,4
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		8.264,5		5.369,4	Otras Contingencias		113.015,6		104.052,5
Menos: Provisión		(23.472,9)		(24.573,8)	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		743.138,4		634.375,3
Créditos Comerciales, Otras Garantías		1.896.249,2		1.496.640,5	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		11.794.606,0		10.274.648,0
Categoría A, Riesgo Normal		1.884.618,1		1.490.071,2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		11.907.891,9		11.361.254,8
Categoría B, Riesgo Aceptable		22.414,0		18.151,6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		25.181.762,9		22.939.729,4
Categoría C, Riesgo Aceptable		16.976,2		800,4					
Categoría D, Riesgo Significativo		3.453,5		3.055,7					
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		14.023,8		11.084,7					
Menos: Provisión		(45.236,4)		(26.523,1)					
Menos Provisión General		(8.635,8)		(8.227,0)					
ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS		101,0		362,9					
Derivados		101,0		362,9					
Derechos		0,0		11.326,8					
Obligaciones		0,0		(10.963,9)					
CUENTAS POR COBRAR		104.869,4		108.123,7					
Intereses		71.269,5		69.080,9					
Comisiones y Honorarios		525,1		481,7					
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda		354,6		312,0					
Pago por Cuenta de Clientes Consumo		3,4		3,3					
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos		246,0		242,2					
Otras		52.077,0		55.688,0					
Menos: Provisión		(19.606,2)		(18.616,5)					
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO		7.113,1		7.530,0					
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda		4.298,6		4.687,0					
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda		8.892,7		8.459,8					
Bienes no Utilizados en el Objeto Social		2.182,6		2.244,3					
Menos: Provisión		(8.260,8)		(7.881,1)					
PROPIEDADES Y EQUIPO		106.754,9		110.485,3					
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		124.043,5		120.801,1					
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		33.833,9		35.244,4					
Equipo de Computación		92.864,9		93.470,5					
Otras		119,3		119,3					
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(144.106,7)		(139.150,0)					
Menos: Provisión		0,0		0,0					
OTROS ACTIVOS		140.342,6		88.596,2					
Aportes Permanentes		278,3		278,3					
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		48.555,4		49.673,3					
Otros		100.896,8		48.735,4					
Menos: Provisión		(9.387,9)		(10.090,8)					
VALORIZACIONES		215.683,2		212.846,2					
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa		13.591,0		13.756,5					
Propiedades y Equipo		202.092,2		199.089,7					
TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA		9.471.212,0		8.920.404,6					
CAPITAL GARANTIA		0,0		0,0					
TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA		9.471.212,0		8.920.404,6					
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		736.136,6		669.451,3	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		736.136,6		669.451,3
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		743.138,4		634.375,3	Avales y Garantías		1.865,4		1.740,3
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		11.794.606,0		10.274.648,0	Créditos Aprobados no Desembolsados		80.376,9		98.171,1
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		11.907.891,9		11.361.254,8	Aperturas de Crédito		540.878,7		465.487,4
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		25.181.762,9		22.939.729,4	Otras Contingencias		113.015,6		104.052,5



JUAN CAMILO ÁNGEL MEJÍA
REPRESENTANTE LEGAL



LUIS ENRIQUE ROJAS RIVERA
CONTADOR
T. P. No. 14199 - T



ISABEL GARCÍA CANO
REVISOR FISCAL
T. P. No. 56590 - T
Miembro de KPMG Ltda.

(Véase mi informe del 29 de julio de 2013)

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO COMPARATIVO
(Publicación autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia)
CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2003ENTIDAD 01 TIPO 49 CODIGO BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A. CIUDAD BOGOTÁ NOMBRE (Millones de Pesos)

	PERIODOS COMPRENDIDOS					
	DEL	AL	DEL	AL	DEL	AL
	01/01/2013	30/06/2013	01/07/2012	31/12/2012		
	DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA	MM/AAAA	DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA	DD/MM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS		561.480,9		383.813,1		499.133,1
Intereses y Descuento Amort. Cartera de Créditos y Otros Intereses	390.640,9					
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	918,4			115,5		
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	3.222,6			3.429,7		
Comisiones y Honorarios	37.414,0			34.600,8		
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		172.643,2		131.333,4		175.978,5
Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento	116.202,6					
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		388.837,7		323.154,6		323.154,6
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO		(62.798,4)		(35.324,9)		(35.324,9)
INGRESOS OPERACIONALES		164.267,2		0,0		173.830,6
Dividendos y Participaciones	4.685,2					
Recuperaciones Operacionales	83.668,5			96.238,0		
Otros	75.913,5			77.592,6		
GASTOS OPERACIONALES		227.065,6		76.319,5		209.155,5
Gastos de Personal	79.602,6					
Otros	147.463,0			132.836,0		
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		326.039,3		287.829,7		287.829,7
PROVISIONES		180.499,2		149.449,3		157.814,7
Cartera de Créditos	171.925,8					
Cuentas por Cobrar	7.646,7			7.498,0		
Otras	926,7			867,4		
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO		9.366,8		11.569,9		11.569,9
AMORTIZACIONES		5.529,9		4.720,4		4.720,4
RESULTADO OPERACIONAL NETO		130.643,4		113.724,7		113.724,7
INGRESOS NO OPERACIONALES		16.105,4		25.174,8		25.174,8
Ingresos No Operacionales	16.105,4					
GASTOS NO OPERACIONALES		5.696,6		3.162,2		3.162,2
Gastos No Operacionales	5.696,6					
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		10.408,8		22.012,6		22.012,6
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		141.052,2		135.737,3		135.737,3
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS		49.771,4		45.043,2		45.043,2
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		91.280,8		90.694,1		90.694,1

F.1000-68

**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)