



BALANCE GENERAL COMPARATIVO CONSOLIDADO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 30 DE JUNIO DE 2012

DTY LMA AAAA

(Publicación autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia)
CIRCULAR EXTERNA 048 DE 2003

ENTIDAD	01	48	BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.	NOMBRE	CIUDAD	BOGOTÁ	(Millones de Pesos)			
							CONSOLIDADO		INDIVIDUAL	
ACTIVO	A	30/06/2012	A	30/06/2011	PASIVO Y PATRIMONIO	A	30/06/2012	A	30/06/2011	
DISPONIBLE		572.630,1		542.194,2	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES		6.291.628,1		6.162.482,1	
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS		4.621,5		305.039,1	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria		502.636,2		535.154,1	
INVERSIONES		1.849.613,7		1.494.349,8	Certificados de Depósito a Término		2.256.356,4		2.279.462,3	
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda		244.183,0		285.087,2	Depósitos de Ahorro		3.500.472,8		3.286.023,2	
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		4.650,2		5.184,0	Otros		32.162,7		61.842,5	
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento		318.071,2		293.210,4	POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO		579.673,7		108.457,3	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda		686.491,0		813.555,5	ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS		0,0		189,2	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos		10.981,5		10.981,5	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		96.418,0		96.418,0	
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda		204.438,4		0,0	Otras Entidades del País		96.418,0		128.868,3	
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores de deuda		382.987,2		88.440,8	CUENTAS POR PAGAR		146.616,0		195.038,8	
Menos: Provisión		(2.188,8)		(2.109,6)	Intereses		22.434,6		19.321,4	
CARTERA DE CREDITOS		5.297.900,4		4.814.761,6	Comisiones y Honorarios		1.857,0		3.160,8	
Créditos de Vivienda		729.430,9		670.907,5	Otras		122.324,4		172.556,6	
Categoría A, Riesgo Normal		699.318,9		639.541,4	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION		0,0		0,0	
Categoría B, Riesgo Aceptable		31.275,8		32.463,1	OTROS PASIVOS		59.687,7		57.622,0	
Categoría C, Riesgo Apreciable		4.491,4		4.061,6	Obligaciones Laborales Consolidadas		12.113,4		14.293,3	
Categoría D, Riesgo Significativo		1.389,9		1.443,4	Ingresos Anticipados		9.227,4		8.785,0	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		3.447,8		3.185,8	Otros		38.346,9		34.543,7	
Menos: Provisión		(10.492,9)		(9.787,8)	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		74.913,1		31.020,3	
Créditos de Consumo, Garantía Idónea		35.763,5		37.590,4	Impuestos		39.119,0		0,0	
Categoría A, Riesgo Normal		35.327,9		37.361,4	Otros		35.794,1		31.020,3	
Categoría B, Riesgo Aceptable		600,8		592,8	TOTAL PASIVO		7.248.936,6		6.683.678,0	
Categoría C, Riesgo Apreciable		172,7		153,2	PATRIMONIO		986.755,2		934.568,7	
Categoría D, Riesgo Significativo		249,9		98,7	CAPITAL SOCIAL		22.473,1		22.473,1	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		55,5		1,4	Dividido en 224.731.283 Acciones de Valor Nominal de \$100.00 c/u					
Menos: Provisión		(643,3)		(617,1)	Aportes Sociales		22.473,1		22.473,1	
Créditos de Consumo, Otras Garantías		2.388.745,8		2.059.210,1	RESERVAS		702.913,1		648.696,8	
Categoría A, Riesgo Normal		2.379.354,9		2.061.435,8	Reserva Legal		467.674,9		413.694,5	
Categoría B, Riesgo Aceptable		66.731,1		52.032,3	Reservas Estatutarias y Ocasionales		235.238,2		235.102,3	
Categoría C, Riesgo Apreciable		24.587,9		20.639,7	SUPERAVIT O DEFICIT		179.753,7		173.225,5	
Categoría D, Riesgo Significativo		60.520,5		42.528,3	Ganancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para la Venta				5.930,6	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		24.692,5		21.129,2	Valorizaciones		12.329,4		167.094,9	
Menos: Provisión		(167.141,1)		(138.555,2)	Revalorización del Patrimonio		167.242,3		167.094,9	
Microcréditos		21.348,6		22.310,2	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		81.615,3		89.960,8	
Categoría A, Riesgo Normal		20.519,1		21.790,8	UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES		0,0		212,5	
Categoría B, Riesgo Aceptable		732,6		557,1	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA		8.235.691,8		7.618.246,7	
Categoría C, Riesgo Apreciable		312,9		150,3	CAPITAL GARANTIA		0,0		0,0	
Categoría D, Riesgo Significativo		159,8		158,7	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y CAPITAL GARANTIA		8.235.691,8		7.618.246,7	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		80,5		87,0	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN					
Menos: Provisión		(436,3)		(433,7)	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		600.038,7		908.970,7	
Créditos Comerciales, Garantía Idónea		630.090,7		716.648,3	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS					
Categoría A, Riesgo Normal		603.267,9		670.874,7	Avales y Garantías		1.979,8		1.781,7	
Categoría B, Riesgo Aceptable		22.075,7		35.239,5	Créditos Aprobados no Desembolsados		108.553,5		140.137,7	
Categoría C, Riesgo Apreciable		19.271,7		23.708,5	Aperturas de Crédito		383.775,5		338.432,7	
Categoría D, Riesgo Significativo		4.568,8		7.032,7	Otras Contingencias		105.729,9		428.618,6	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		7.267,1		6.095,2	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		728.381,3		243.388,9	
Menos: Provisión		(26.380,5)		(26.302,3)	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		10.105.637,8		9.097.502,1	
Créditos Comerciales, Otras Garantías		1.500.138,0		1.315.129,5	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		10.506.825,5		9.769.004,7	
Categoría A, Riesgo Normal		1.503.617,3		1.321.542,8	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		21.940.863,3		20.018.866,4	
Categoría B, Riesgo Aceptable		12.416,3		25.753,7	UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)		363,17		400,30	
Categoría C, Riesgo Apreciable		11.201,7		7.905,6						
Categoría D, Riesgo Significativo		3.604,5		3.479,8						
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad		10.559,2		17.353,2						
Menos: Provisión		(41.261,0)		(60.905,6)						
Menos Provisión General		(7.617,1)		(7.034,4)						
ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS		885,1		0,0						
Derivados		885,1		0,0						
Derechos		14.609,5		0,0						
Obligaciones		(13.724,4)		0,0						
CUENTAS POR COBRAR		103.802,3		84.545,3						
Intereses		66.207,9		54.914,2						
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda		500,0		453,2						
Pago por Cuenta de Clientes Consumo		329,5		277,5						
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos		3,8		4,1						
Pago por Cuenta de Clientes Comercial		275,7		318,3						
Otros		54.585,9		44.938,1						
Menos: Provisión		(18.100,5)		(16.360,1)						
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO		6.171,6		6.345,7						
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda		4.897,0		4.357,1						
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda		6.786,3		7.302,7						
Bienes no Utilizados en el Objeto Social		2.339,0		2.401,9						
Menos: Provisión		(7.850,7)		(7.716,0)						
PROPIEDADES Y EQUIPO		116.718,7		125.342,6						
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		120.801,1		121.182,5						
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		37.891,3		40.370,7						
Equipo de Computación		93.713,9		99.137,7						
Otros		119,3		119,3						
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada		(135.806,9)		(135.467,6)						
Menos: Provisión		0,0		0,0						
OTROS ACTIVOS		116.106,1		78.573,5						
Aportes Permanentes		278,3		278,3						
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos		52.650,9		54.427,8						
Otros		74.445,1		35.515,4						
Menos: Provisión		(11.268,2)		(11.648,0)						
VALORIZACIONES		167.242,3		167.094,9						
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima liquidez o sin cotización en bolsa		11.938,5		13.465,8						
Propiedades y Equipo		155.303,8		153.629,1						
TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA		8.235.691,8		7.618.246,7						
CAPITAL GARANTIA		0,0		0,0						
TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA		8.235.691,8		7.618.246,7						
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN										
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		600.038,7		908.970,7						
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		728.381,3		243.388,9						
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		10.105.637,8		9.097.502,1						
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		10.506.825,5		9.769.004,7						
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		21.940.863,3		20.018.866,4						

JUAN CAMILO ÁNGEL MEJÍA
REPRESENTANTE LEGAL

LUIS ENRIQUE ROJAS RIVERA
CONTADOR

JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
REVISOR FISCAL

T.P. No. 43144 - T
Designado por Amézquita y Cia. S.A.
(Ver informe adjunto)

