

ENTIDAD 01 48

BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.

CIUDAD BOGOTÁ


ACTIVO	2014-06-30		2013-12-31		PASIVO Y PATRIMONIO	2014-06-30		2013-12-31	
	A	COMPARAR	A	COMPARAR		A	COMPARAR	A	COMPARAR
DISPONIBLE		914.538,8		545.533,9	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES		8.169.536,2		7.601.994,8
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS		50.554,0		56.747,2	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	827.840,3		868.152,4	
INVERSIONES		2.351.914,0		2.262.329,9	Certificados de Depósito a Término	2.567.904,7		2.252.696,9	
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	290.910,0		871.799,0		Depósitos de Ahorro	4.739.781,4		4.395.088,2	
Inversiones Negociables en Títulos Participativos	5.676,3		4,2		Otros	34.009,8		86.057,3	
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	365.162,8		340.871,7		POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO		660.869,3		523.956,5
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	1.020.298,0		578.365,4		ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS		1.861,2		1.024,9
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos	17.153,6		11.193,9		CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		153.263,6		90.648,0
Inversiones de Disponibles para la Venta Entregadas en Garantía	0,0		1.103,6		Otras Entidades del País	27.763,0		52.898,6	
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda	651.708,8		450.492,1		Entidades del Exterior	125.500,6		37.749,4	
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores de deuda	1.229,2		10.781,0		CUENTAS POR PAGAR		139.561,5		180.459,6
Menos: Provisión	(224,7)		(2.281,0)		Intereses	24.255,2		20.463,1	
CARTERA DE CREDITOS		6.632.779,4		6.288.387,4	Comisiones y Honorarios	1.864,0		2.168,3	
<b>Créditos de Vivienda</b>	<b>1.116.696,9</b>		<b>978.241,2</b>		Otros	113.442,3		157.828,2	
Categoría A: Riesgo Normal	1.093.510,7		954.456,2		TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION		0,0		0,0
Categoría B: Riesgo Aceptable	28.073,0		27.190,5		OTROS PASIVOS		89.900,6		106.619,4
Categoría C: Riesgo Apreciable	3.519,0		3.458,3		Obligaciones Laborales Consolidadas	13.145,4		15.197,9	
Categoría D: Riesgo Significativo	1.254,9		1.093,7		Ingresos Anticipados	13.091,1		12.138,8	
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	5.595,7		5.763,6		Otros	63.664,1		79.282,7	
Menos: Provisión	(15.256,4)		(13.721,1)		PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		79.964,2		29.373,0
<b>Créditos de Consumo, Garantía Idónea</b>	<b>105.590,1</b>		<b>100.113,9</b>		Impuestos	46.528,9		0,0	
Categoría A: Riesgo Normal	99.752,7		97.948,7		Interés Minoritario	4.133,5		4.006,8	
Categoría B: Riesgo Aceptable	4.371,8		1.448,8		Otros	29.301,8		25.366,2	
Categoría C: Riesgo Apreciable	1.109,9		678,7		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>9.294.956,6</b>		<b>8.534.076,2</b>	
Categoría D: Riesgo Significativo	1.892,2		1.422,2		<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.236.847,5</b>		<b>1.175.487,9</b>	
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	967,3		857,7		CAPITAL SOCIAL		22.473,1		22.473,1
Menos: Provisión	(2.503,8)		(2.242,2)		Dividido en 224.731.283 Acciones de Valor Nominal de \$100.00 c/u				
<b>Créditos de Consumo, Otras Garantías</b>	<b>2.723.903,1</b>		<b>2.708.846,9</b>		Aportes Sociales	22.473,1		22.473,1	
Categoría A: Riesgo Normal	2.694.393,6		2.704.534,3		RESERVAS		902.224,8		849.170,3
Categoría B: Riesgo Aceptable	78.322,6		67.019,3		Reserva Legal	818.639,0		765.497,6	
Categoría C: Riesgo Apreciable	34.435,1		26.348,0		Reservas Estatutarias y Ocasionales	83.585,8		83.672,7	
Categoría D: Riesgo Significativo	73.089,8		61.310,9		SUPERAVIT O DEFICIT		210.600,3		208.989,9
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	49.634,3		63.660,7		Ganancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones				
Menos: Provisión	(205.972,3)		(214.026,3)		Disponibles para la Venta	(9.873,9)		(9.852,9)	
<b>Microcréditos</b>	<b>8.299,3</b>		<b>11.032,9</b>		Valorizaciones	220.364,3		218.715,0	
Categoría A: Riesgo Normal	7.498,8		10.386,4		Revalorización del Patrimonio	109,9		127,8	
Categoría B: Riesgo Aceptable	585,4		555,4		UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		101.549,3		94.831,5
Categoría C: Riesgo Apreciable	322,4		217,5		UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES		0,0		23,1
Categoría D: Riesgo Significativo	84,4		124,8		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA</b>	<b>10.531.804,1</b>		<b>9.709.564,1</b>	
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	117,9		450,1		CAPITAL GARANTIA		0,0		0,0
Menos: Provisión	(309,6)		(701,3)		<b>TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA</b>	<b>10.531.804,1</b>		<b>9.709.564,1</b>	
<b>Créditos Comerciales, Garantía Idónea</b>	<b>576.008,3</b>		<b>480.716,7</b>		<b>CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>				
Categoría A: Riesgo Normal	563.103,9		468.294,9		CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		951.950,6		933.348,1
Categoría B: Riesgo Aceptable	17.348,5		16.190,5		Avales y Garantías	4.933,1		2.943,4	
Categoría C: Riesgo Apreciable	6.703,2		9.661,5		Créditos Aprobados no Desembolsados	181.295,0		209.982,6	
Categoría D: Riesgo Significativo	2.430,5		4.418,3		Aperturas de Crédito	656.942,4		611.975,2	
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	10.939,3		4.687,7		Otras Contingencias	108.780,1		108.446,9	
Menos: Provisión	(24.517,1)		(22.536,2)		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		682.044,5		488.278,1
<b>Créditos Comerciales, Otras Garantías</b>	<b>2.113.687,3</b>		<b>2.019.472,8</b>		CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		12.832.364,0		11.944.500,1
Categoría A: Riesgo Normal	2.101.149,3		2.005.767,3		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		13.711.536,3		12.677.492,3
Categoría B: Riesgo Aceptable	20.352,1		16.540,6		<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>	<b>28.177.895,4</b>		<b>26.043.618,6</b>	
Categoría C: Riesgo Apreciable	9.977,4		10.148,4		PROPIEDADES Y EQUIPO		95.773,1		102.545,8
Categoría D: Riesgo Significativo	4.185,3		3.113,3		Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	124.743,5		124.743,5	
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	13.649,2		16.162,5		Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	33.332,3		33.273,9	
Menos: Provisión	(35.626,0)		(32.259,3)		Equipo de Computación	91.377,5		90.596,8	
Menos Provisión General	(11.405,6)		(10.037,0)		Otros	119,3		119,3	
ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS		2.285,9		1.106,7	Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(153.799,5)		(146.187,7)	
Deudores por Aceptaciones Bancarias	1.861,2		1.024,9		Menos: Provisión	0,0		0,0	
Derivados	404,7		81,8		OTROS ACTIVOS		144.806,1		104.571,2
Derechos	8.795,1		15.907,0		Aportes Permanentes	278,3		278,3	
Obligaciones	8.390,4		15.825,2		Gastos Anticipados y Cargos Difendos	33.133,8		37.750,1	
CUENTAS POR COBRAR		108.976,9		123.186,4	Otros	117.306,8		76.524,0	
Intereses	66.236,3		68.007,0		Menos: Provisión	(5.912,8)		(9.981,2)	
Comisiones y Honorarios					VALORIZACIONES		220.364,3		218.715,0
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda	582,1		491,4		Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa	14.189,0		14.563,8	
Pago por Cuenta de Clientes Consumo	369,0		354,5		Propiedades y Equipo	206.175,3		204.151,2	
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos	2,6		3,0		<b>TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA</b>	<b>10.531.804,1</b>		<b>9.709.564,1</b>	
Pago por Cuenta de Clientes Comercial	386,8		385,5		CAPITAL GARANTIA		0,0		0,0
Otros	54.619,5		75.371,0		<b>TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA</b>	<b>10.531.804,1</b>		<b>9.709.564,1</b>	
Menos: Provisión	(13.219,4)		(21.426,0)		<b>CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>				
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO		9.831,6		6.440,6	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		951.950,6		933.348,1
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda	8.407,1		4.825,7		Avales y Garantías	4.933,1		2.943,4	
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda	8.157,7		7.605,8		Créditos Aprobados no Desembolsados	181.295,0		209.982,6	
Bienes no Utilizados en el Objeto Social	2.050,3		2.111,6		Aperturas de Crédito	656.942,4		611.975,2	
Menos: Provisión	(8.783,5)		(8.102,5)		Otras Contingencias	108.780,1		108.446,9	
PROPIEDADES Y EQUIPO		95.773,1		102.545,8	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		682.044,5		488.278,1
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	124.743,5		124.743,5		CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		12.832.364,0		11.944.500,1
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	33.332,3		33.273,9		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		13.711.536,3		12.677.492,3
Equipo de Computación	91.377,5		90.596,8		<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>	<b>28.177.895,4</b>		<b>26.043.618,6</b>	
Otros	119,3		119,3		OTROS ACTIVOS		144.806,1		104.571,2
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(153.799,5)		(146.187,7)		Aportes Permanentes	278,3		278,3	
Menos: Provisión	0,0		0,0		Gastos Anticipados y Cargos Difendos	33.133,8		37.750,1	
OTROS ACTIVOS		144.806,1		104.571,2	Otros	117.306,8		76.524,0	
Aportes Permanentes	278,3		278,3		Menos: Provisión	(5.912,8)		(9.981,2)	
Gastos Anticipados y Cargos Difendos	33.133,8		37.750,1		VALORIZACIONES		220.364,3		218.715,0
Otros	117.306,8		76.524,0		Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa	14.189,0		14.563,8	
Menos: Provisión	(5.912,8)		(9.981,2)		Propiedades y Equipo	206.175,3		204.151,2	
VALORIZACIONES		220.364,3		218.715,0	<b>TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA</b>	<b>10.531.804,1</b>		<b>9.709.564,1</b>	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa	14.189,0		14.563,8		CAPITAL GARANTIA		0,0		0,0
Propiedades y Equipo	206.175,3		204.151,2		<b>TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA</b>	<b>10.531.804,1</b>		<b>9.709.564,1</b>	
<b>TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA</b>	<b>10.531.804,1</b>		<b>9.709.564,1</b>		<b>CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>				
CAPITAL GARANTIA		0,0		0,0	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		951.950,6		933.348,1
<b>TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA</b>	<b>10.531.804,1</b>		<b>9.709.564,1</b>		Avales y Garantías	4.933,1		2.943,4	
					Créditos Aprobados no Desembolsados	181.295,0		209.982,6	
					Aperturas de Crédito	656.942,4		611.975,2	
					Otras Contingencias	108.780,1		108.446,9	
					CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		682.044,5		488.278,1
					CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		12.832.364,0		11.944.500,1
					CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		13.711.536,3		12.677.492,3
					<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN</b>	<b>28.177.895,4</b>		<b>26.043.618,6</b>	

DICIEMBRE 2003


F.0000-23



JUAN CAMILO ÁNGEL MEJÍA  
REPRESENTANTE LEGAL



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



GLORIA MARGARITA MAHACHA GARCÍA  
REVISOR FISCAL SUPLENTE  
T.P. No. 45046-T-1  
Miembro de KPMG Ltda.  
(Véase informe del 28 de Julio de 2014)

