

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO COMPARATIVO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2014

OO 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	2014-12-31		2014-06-30		PASIVO Y PATRIMONIO		
	COMPARATIVO		COMPARATIVO		COMPARATIVO		
	A	A	A	A	A	A	
DISPONIBLE		877.854,8		914.538,8	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	8.440.734,0	8.169.536,2
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS		319.282,3		50.554,0	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	975.908,2	827.840,3
INVERSIONES		2.380.779,3		2.351.914,0	Certificados de Depósito a Término	2.821.891,7	2.567.904,7
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	148.302,5		290.910,0		Depósitos de Ahorro	4.561.283,9	4.739.781,4
Inversiones Negociables en Títulos Participativos	5.948,1		5.676,3		Otros	81.650,2	34.009,8
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	310.713,9		365.162,8		POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO	720.661,5	660.869,3
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	1.467.304,2		1.020.298,0		ACEPTACIONES OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	0,0	1.861,2
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos	17.153,6		17.153,6		CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	214.501,9	153.263,6
Inversiones de Disponibles para la Venta Entregadas en Garantía	5.873,3		0,0		Otras Entidades del País	5.627,2	27.763,0
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda	425.802,1		651.708,8		Entidades del Exterior	208.874,7	125.500,6
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores de deuda	0,0		1.229,2		CUENTAS POR PAGAR	170.582,9	139.561,5
Menos: Provisión	(318,4)		(224,7)		Intereses	25.580,3	24.255,2
CARTERA DE CREDITOS		6.825.056,4		6.632.779,4	Comisiones y Honorarios	1.752,5	1.864,0
Créditos de Vivienda	1.271.288,5		1.116.696,9		Otras	143.250,1	113.442,3
Categoría A. Riesgo Normal	1.243.384,3		1.093.510,7		TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	0,0	0,0
Categoría B. Riesgo Aceptable	30.805,6		28.073,0		OTROS PASIVOS	99.310,1	89.900,6
Categoría C. Riesgo Apreciable	5.356,6		3.519,0		Obligaciones Laborales Consolidadas	16.707,8	13.145,4
Categoría D. Riesgo Significativo	2.076,7		1.254,9		Ingresos Anticipados	10.691,4	13.091,1
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	12.180,6		5.595,7		Otros	71.910,9	63.664,1
Menos: Provisión	(22.515,3)		(15.256,4)		PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	40.974,6	79.964,2
Créditos de Consumo, Garantía Idónea	123.558,5		105.590,1		Impuestos	0,0	46.528,9
Categoría A. Riesgo Normal	113.981,6		99.752,7		Interés Minoritario	4.246,8	4.133,5
Categoría B. Riesgo Aceptable	8.005,5		4.371,8		Otros	36.727,8	29.301,8
Categoría C. Riesgo Apreciable	1.289,8		1.109,9		TOTAL PASIVO	9.686.765,0	9.294.956,6
Categoría D. Riesgo Significativo	1.876,5		1.892,2		PATRIMONIO	1.284.273,0	1.236.847,5
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	1.463,2		967,3		CAPITAL SOCIAL	22.473,1	22.473,1
Menos: Provisión	(3.057,9)		(2.503,8)		Dividido en 224.731.283 Acciones de Valor Nominal de \$100.00 c/u		
Créditos de Consumo, Otras Garantías	2.897.978,0		2.723.903,1		Aportes Sociales	22.473,1	22.473,1
Categoría A. Riesgo Normal	2.887.287,8		2.694.393,6		RESERVAS	960.972,7	902.224,8
Categoría B. Riesgo Aceptable	69.073,1		78.322,6		Reserva Legal	877.462,7	818.639,0
Categoría C. Riesgo Apreciable	33.560,3		34.435,1		Reservas Estatutarias y Ocasionales	83.510,0	83.585,8
Categoría D. Riesgo Significativo	61.307,7		73.089,8		SUPERAVIT O DEFICIT	206.882,3	210.600,3
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	64.075,9		49.634,3		Ganancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones Disponibles para la Venta	(16.614,9)	(9.873,9)
Menos: Provisión	(217.326,8)		(205.972,3)		Valorizaciones	223.405,4	220.364,3
Microcréditos	5.883,0		8.299,3		Revalorización del Patrimonio	91,8	109,9
Categoría A. Riesgo Normal	5.460,5		7.498,8		UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	93.842,4	101.549,3
Categoría B. Riesgo Aceptable	364,1		585,4		UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES	102,5	0,0
Categoría C. Riesgo Apreciable	93,2		322,4		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	10.971.038,0	10.531.804,1
Categoría D. Riesgo Significativo	76,5		84,4		CAPITAL GARANTIA	0,0	0,0
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	238,1		117,9		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y CAPITAL GARANTIA	10.971.038,0	10.531.804,1
Menos: Provisión	(349,4)		(309,6)		CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		
Créditos Comerciales, Garantía Idónea	468.442,8		576.008,3		CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA	999.625,9	951.950,6
Categoría A. Riesgo Normal	451.247,9		563.103,9		Cuentas Contingentes Acreedoras		
Categoría B. Riesgo Aceptable	20.720,7		17.348,5		Avales y Garantías	2.599,9	4.933,1
Categoría C. Riesgo Apreciable	11.489,8		6.703,2		Créditos Aprobados no Desembolsados	154.810,5	181.295,0
Categoría D. Riesgo Significativo	2.499,3		2.430,5		Aperturas de Crédito	730.795,8	656.942,4
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	1.895,2		10.939,3		Otras Contingencias	111.419,7	108.780,1
Menos: Provisión	(19.410,1)		(24.517,1)		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	486.428,6	682.044,5
Créditos Comerciales, Otras Garantías	2.070.906,0		2.113.687,3		CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	13.003.992,5	12.832.364,0
Categoría A. Riesgo Normal	2.043.283,0		2.101.149,3		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	14.433.990,7	13.711.536,3
Categoría B. Riesgo Aceptable	35.237,5		20.352,1		TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	28.924.037,7	28.177.895,4
Categoría C. Riesgo Apreciable	6.096,5		9.977,4				
Categoría D. Riesgo Significativo	3.715,4		4.185,3				
Categoría E. Riesgo de Incobrabilidad	23.511,8		13.649,2				
Menos: Provisión	(40.938,2)		(35.626,0)				
Menos Provisión General	(13.000,4)		(11.405,6)				
ACEPTACIONES OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS		0,0		2.265,9			
Deudores por Aceptaciones Bancarias	0,0		1.861,2				
Derivados	0,0		404,7				
Derechos	492.496,6		8.795,1				
Obligaciones	492.496,6		8.390,4				
CUENTAS POR COBRAR		134.445,3		108.976,9			
Intereses	63.830,2		66.236,3				
Comisiones y Honorarios	1.342,7						
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda	1.472,1		582,1				
Pago por Cuenta de Clientes Consumo	364,9		369,0				
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos	2,3		2,6				
Pago por Cuenta de Clientes Comercial	431,8		386,8				
Otros	80.657,7		54.619,5				
Menos: Provisión	(13.656,4)		(13.219,4)				
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO		13.332,5		9.831,6			
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda	8.407,3		8.407,1				
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda	20.197,8		8.157,7				
Bienes no Utilizados en el Objeto Social	1.989,0		2.050,3				
Menos: Provisión	(17.261,6)		(8.783,5)				
PROPIEDADES Y EQUIPO		95.955,9		95.773,1			
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	124.108,5		124.743,5				
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	31.690,9		33.332,3				
Equipo de Computación	97.723,8		91.377,5				
Otros	119,3		119,3				
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(157.686,6)		(153.799,5)				
Menos: Provisión	0,0		0,0				
OTROS ACTIVOS		100.926,1		144.806,1			
Aportes Permanentes	278,3		278,3				
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	30.322,8		33.133,6				
Otros	75.754,1		117.306,8				
Menos: Provisión	(5.429,1)		(5.912,8)				
VALORIZACIONES		223.405,4		220.364,3			
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa	15.428,5		14.189,0				
Propiedades y Equipo	207.976,9		206.175,3				
TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	10.971.038,0		10.531.804,1				
CAPITAL GARANTIA	0,0		0,0				
TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA	10.971.038,0		10.531.804,1				



JUAN CAMILO ÁNGEL MEJÍA
REPRESENTANTE LEGAL



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



GLORIA MARGARITA MAHECHA GARCÍA
REVISOR FISCAL
T.P. No. 45048 - T
Miembro de KPMG Ltda
(Véase el informe del 9 de febrero de 2015)

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


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


	PERIODOS COMPRENDIDOS			
	DEL <u>01/07/2014</u> DD/MM/AAAA	AL <u>31/12/2014</u> DD/MM/AAAA	DEL AL <u>01/01/2014</u> DD/MM/AAAA	AL <u>30/06/2014</u> DD/MM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS		592.818,8		512.151,4
Intereses y Descuento Amort. Cartera de Créditos y Otros Intereses	408.876,9		393.460,4	
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda, neto	2.565,0		8.396,5	
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos	105,0		50,6	
Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para Venta Títulos de Deuda	49.921,9		41.009,5	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	3.728,0		1.908,7	
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	10.740,7		3.010,0	
Comisiones y Honorarios	48.206,8		43.466,3	
Ganancia Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta	3.849,6		4.455,6	
Utilidad en Posiciones en Corto de Operaciones de Repo Abierta Simultáneas	10.612,7		6.537,8	
Utilidad en Venta de Inversiones	1.685,6		1.171,2	
Utilidad en Valoración de Derivados	7.699,5		1.996,0	
Cambios	44.826,3		6.688,8	
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS		222.107,6		164.966,3
Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento	120.686,9		110.845,4	
Comisiones	40.393,9		36.063,2	
Pérdida en Posiciones en Corto de Operaciones de Repo Abierta Simultáneas	11.677,8		9.073,4	
Pérdida en Venta de Inversiones	640,9		882,7	
Pérdida en Valoración de Derivados	5.725,2		1.556,2	
Cambios	42.982,2		6.545,4	
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		370.711,2		347.185,1
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO		(58.007,2)		(41.710,4)
INGRESOS OPERACIONALES		178.891,6		182.591,3
Dividendos y Participaciones	0,0		3.102,7	
Recuperaciones Operacionales	99.689,6		100.887,5	
Otros	79.202,0		78.601,1	
GASTOS OPERACIONALES		236.898,8		224.301,7
Gastos de Personal	82.551,3		80.454,7	
Otros	154.347,5		143.847,0	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		312.704,0		305.474,7
PROVISIONES		181.452,9		171.631,4
Cartera de Créditos	172.889,9		155.473,5	
Cuentas por Cobrar	7.244,9		8.442,7	
Otras	1.318,1		7.715,2	
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO		8.264,4		8.396,7
AMORTIZACIONES		5.497,6		4.688,1
RESULTADO OPERACIONAL NETO		117.489,1		120.758,5
INGRESOS NO OPERACIONALES		33.478,1		30.102,6
Ingresos No Operacionales	33.478,1		30.102,6	
GASTOS NO OPERACIONALES		6.011,8		5.791,6
Gastos No Operacionales	6.011,8		5.791,6	
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		27.466,3		24.311,0
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		144.955,4		145.069,5
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS		51.113,0		43.520,2
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		93.842,4		101.549,3

ENTRO 2003

F.0000-26


JUAN CAMILO ÁNGEL MEJÍA
REPRESENTANTE LEGAL


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


GLORIA MARGARITA MAHECHA GARCÍA
REVISOR FISCAL
T.P. No. 5048 - T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi Informe del 9 de febrero de 2015)