



BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(Publicación autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia)
CIRCULAR EXTERNA 046 DE 2003

ENTIDAD	ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	A	A	A	A
01	31/12/2011	30/06/2011	31/12/2011	30/06/2011
49	BOGOTÁ	BOGOTÁ	BOGOTÁ	BOGOTÁ
BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.				
				(Millones de Pesos)
DISPONIBLE	541,885.8	491,593.7	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	6,164,443.0
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	305,039.1	4,442.2	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	535,154.1
INVERSIONES	1,489,905.4	1,740,359.6	Certificados de Depósito a Término	2,281,319.1
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	285,087.2	553,049.1	Depósitos de Ahorro	3,286,127.3
Inversiones Negociables en Títulos Participativos	165.3	162.3	Otros	61,842.5
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	293,210.4	301,955.7	POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO	108,457.3
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda	813,555.5	694,405.6	ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	189.2
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos	11,555.8	11,555.8	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	128,868.3
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda	0.0	5,078.7	Otras Entidades del País	128,181.3
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores de deuda	88,440.8	178,217.2	CUENTAS POR PAGAR	194,553.5
Menos: Provisión	(2,109.6)	(2,064.8)	Intereses	19,329.6
CARTERA DE CREDITOS	4,814,761.5	4,392,298.2	Comisiones y Honorarios	3,160.8
Créditos de Vivienda	670,907.5	632,628.6	Otras	172,063.1
Categoría A, Riesgo Normal	639,541.4	598,809.7	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	0.0
Categoría B, Riesgo Aceptable	32,463.1	34,426.5	OTROS PASIVOS	42,415.9
Categoría C, Riesgo Aceptable	4,061.6	4,201.6	Obligaciones Laborales Consolidadas	14,040.8
Categoría D, Riesgo Significativo	1,443.4	2,074.7	Ingresos Anticipados	8,785.1
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	3,185.8	2,646.9	Otros	19,590.0
Menos: Provisión	(9,787.8)	(9,530.8)	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	26,418.8
Créditos de Consumo, Garantía Idónea	37,590.4	32,404.4	Impuestos	0.0
Categoría A, Riesgo Normal	37,361.4	32,254.4	Otros	26,418.8
Categoría B, Riesgo Aceptable	592.8	397.2	TOTAL PASIVO	6,665,346.0
Categoría C, Riesgo Aceptable	153.2	82.3	PATRIMONIO	934,743.2
Categoría D, Riesgo Significativo	98.7	213.9	RESERVAS	647,022.9
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	1.4	0.0	Reserva Legal	413,425.4
Menos: Provisión	(617.1)	(523.4)	Reservas Estatutarias y Ocasionales	233,597.5
Créditos de Consumo, Otras Garantías	2,059,210.1	1,883,336.7	SUPERAVIT O DEFICIT	175,225.0
Categoría A, Riesgo Normal	2,061,435.8	1,864,057.3	Ganancias o Pérdidas no Realizadas en Inversiones	5,930.7
Categoría B, Riesgo Aceptable	52,032.3	53,411.3	Disponibles para la Venta	169,294.3
Categoría C, Riesgo Aceptable	20,639.7	20,148.6	Valorizaciones	0.0
Categoría D, Riesgo Significativo	42,528.3	58,326.3	Revalorización del Patrimonio	0.0
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	21,129.2	2,268.2	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	90,022.2
Menos: Provisión	(138,555.2)	(114,875.0)	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	7,600,089.2
Microcréditos	22,310.2	20,628.4	CAPITAL GARANTIA	0.0
Categoría A, Riesgo Normal	21,790.7	19,902.6	TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA	7,600,089.2
Categoría B, Riesgo Aceptable	557.1	699.0	CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	
Categoría C, Riesgo Aceptable	150.3	206.0	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA	908,970.7
Categoría D, Riesgo Significativo	158.7	173.5	Avales y Garantías	1,781.7
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	87.0	118.7	Créditos Aprobados no Desembolsados	140,137.7
Menos: Provisión	(433.6)	(471.4)	Aperturas de Crédito	338,432.7
Créditos Comerciales, Garantía Idónea	718,648.3	663,919.7	Otras Contingencias	428,618.6
Categoría A, Riesgo Normal	670,874.7	647,230.1	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA	243,368.9
Categoría B, Riesgo Aceptable	35,239.5	19,031.9	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	9,066,148.1
Categoría C, Riesgo Aceptable	23,708.5	8,425.0	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	9,735,269.1
Categoría D, Riesgo Significativo	7,032.7	7,987.2	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	19,963,776.8
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	6,065.2	6,277.2	UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)	400.68
Menos: Provisión	(26,302.3)	(25,031.7)		
Créditos Comerciales, Otras Garantías	1,315,129.4	1,166,013.0		
Categoría A, Riesgo Normal	1,321,542.7	1,202,035.6		
Categoría B, Riesgo Aceptable	25,753.7	40,615.8		
Categoría C, Riesgo Aceptable	7,905.6	5,346.3		
Categoría D, Riesgo Significativo	3,479.8	5,767.1		
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	17,353.2	15,797.8		
Menos: Provisión	(60,905.6)	(103,549.6)		
Menos Provisión General	(7,034.4)	(6,632.6)		
ACEPTACIONES, OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	0.0	78.0		
Derivados	0.0	78.0		
Derechos	0.0	16,498.4		
Obligaciones	0.0	(16,420.4)		
CUENTAS POR COBRAR	84,467.3	82,830.1		
Intereses	54,914.2	50,217.7		
Comisiones y Honorarios	867.8	0.0		
Pago por Cuenta de Clientes Vivienda	453.2	468.6		
Pago por Cuenta de Clientes Consumo	277.5	262.4		
Pago por Cuenta de Clientes Microcréditos	4.1	4.2		
Pago por Cuenta de Clientes Comercial	318.3	315.9		
Otras	43,989.7	47,213.2		
Menos: Provisión	(16,357.5)	(15,651.9)		
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO	6,345.7	7,384.1		
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda	4,357.1	4,473.0		
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda	7,302.7	8,117.6		
Bienes no Utilizados en el Objeto Social	2,401.9	2,464.8		
Menos: Provisión	(7,716.0)	(7,671.3)		
PROPIEDADES Y EQUIPO	125,215.0	122,727.5		
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	121,182.5	122,133.4		
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	39,709.2	42,817.2		
Equipo de Computación	96,151.7	99,758.7		
Otros	119.3	119.3		
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(131,947.7)	(142,000.1)		
Menos: Provisión	0.0	(101.0)		
OTROS ACTIVOS	63,175.1	100,936.9		
Aportes Permanentes	278.3	278.3		
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	54,024.6	57,386.6		
Otros	20,520.2	56,226.5		
Menos: Provisión	(11,648.0)	(12,954.5)		
VALORIZACIONES	169,294.3	156,616.2		
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa	15,665.2	13,470.9		
Propiedades y Equipo	153,629.1	143,145.3		
DESVALORIZACIONES	0.0	0.0		
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos de baja o mínima bursatilidad o sin cotización en bolsa	0.0	0.0		
TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	7,600,089.2	7,099,266.5		
CAPITAL GARANTIA	0.0	0.0		
TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA	7,600,089.2	7,099,266.5		
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN				
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA	908,970.7	574,144.1		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	243,368.9	346,462.8		
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9,066,148.1	9,256,242.0		
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	9,735,269.1	9,266,081.4		
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	19,963,776.8	19,442,930.3		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)	400.68			

JUAN CAMILO ÁNGEL MEJÍA
REPRESENTANTE LEGAL

ENRIQUE ROJAS RIVERA
CONTADOR
T.P. No. 14349-T

JOHN WALTERS TRIBADOS CUBIDES
REVISOR FISCAL
T.P. No. 43144-T
Designado por Amézquita y Cia. S.A.
(Ver informe adjunto)




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


ENTIDAD	01 TIPO	49 CODIGO	BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.	CIUDAD	BOGOTÁ	PERIODOS COMPRENDIDOS									
						DEL	01/07/2011 DD/MM/AAAA	AL	31/12/2011 DD/MM/AAAA	DEL	AL	01/01/2011 DD/MM/AAAA	AL	30/06/2011 DD/MM/AAAA	
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS									402,946.3						380,114.8
Intereses y Descuento Amort. Cartera de Créditos y Otros Intereses							311,792.6					281,018.7			
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda, neto							13,874.4					15,325.0			
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables en Títulos Participativos							3.3					1.8			
Utilidad en Valoración de Inversiones Disponibles para Venta Títulos de Deuda							31,760.4					25,844.4			
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR							7,456.3					5,388.7			
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento							2,714.4					3,499.1			
Comisiones y Honorarios							24,674.0					22,316.4			
Ganancia Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta							644.1					16,499.2			
Utilidad en Posiciones en Corto de Operaciones de Repo Abierta Simultáneas							7,335.4					7,487.5			
Utilidad en Venta de Inversiones							564.9					449.4			
Utilidad en Venta de Cartera							0.0					0.0			
Utilidad en Valoración de Derivados							0.0					1,089.1			
Cambios							2,126.5					1,195.5			
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS									132,224.5						105,305.0
Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento							96,144.6					72,897.3			
Comisiones							26,361.3					23,821.0			
Pérdida Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta							0.0					0.0			
Pérdida en Posiciones en Corto de Operaciones de Repo Abierta Simultáneas							7,025.4					5,642.4			
Pérdida en Venta de Inversiones							760.4					815.2			
Pérdida en Valoración de Derivados							1,267.9					70.8			
Cambios							664.9					2,058.3			
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO									270,721.8						274,809.8
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO									(32,460.8)						(64,638.5)
INGRESOS OPERACIONALES									172,572.4						125,620.6
Dividendos y Participaciones							464.3					2,550.4			
Recuperaciones Operacionales							98,802.3					52,743.2			
Otros							73,305.8					70,327.0			
GASTOS OPERACIONALES									205,033.2						190,259.1
Gastos de Personal							73,213.1					71,237.5			
Otros							131,820.1					119,021.6			
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES									238,261.0						210,171.3
PROVISIONES									125,072.3						103,645.1
Cartera de Créditos							118,333.8					94,358.2			
Cuentas por Cobrar							5,768.1					7,707.9			
Otras							970.4					1,579.0			
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO									9,739.8						9,770.0
AMORTIZACIONES									5,624.8						5,561.1
RESULTADO OPERACIONAL NETO									97,824.1						91,195.1
INGRESOS NO OPERACIONALES									35,667.8						25,556.8
Ingresos No Operacionales							35,667.8					25,556.8			
GASTOS NO OPERACIONALES									4,215.7						6,040.9
Gastos No Operacionales							4,215.7					6,040.9			
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL									31,452.1						19,515.9
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA									129,276.2						110,711.0
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS									39,254.0						35,659.0
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO									90,022.2						75,052.0

DICIEMBRE 2003

F.1000-68


JUAN CAMILO ÁNGEL MEJÍA
REPRESENTANTE LEGAL


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


JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
REVISOR FISCAL
T.P. No. 43144 - T
Designado por Amézquita y Cía. S.A.
(Ver informe adjunto)