Bancoomeva

BALANCE GENERAL
31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2011

(Millones de pesos)

ACTIVO	DICIEMBRE		JUNIO	
DISPONIBLE (nota 4)	$	81.504		64.501
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS (nota 5)		19.659		22.013
Nacion	19.659		22.013	
INVERSIONES (nota 6)		98.683		96.289
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	58.264		62.374	
Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento	39.937		33.496	
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos	482		419	
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO, NETO (notas 7 y 20)		1.825.405		1.694.672
Créditos de Vivienda	518.609		490.840	
Categoría A, Riesgo Normal	513.491		481.124	
Categoría B, Riesgo Aceptable	5.805		7.703	
Categoría C, Riesgo Apreciable	1.976		3.258	
Categoría D, Riesgo Significativo	2.236		3.722	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	1.650		1.738	
Menos: Provisión	(6.549)		(6.705)	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea	230.180		243.054	
Categoría A, Riesgo Normal	219.686		228.635	
Categoría B, Riesgo Aceptable	4.317		7.293	
Categoría C, Riesgo Apreciable	6.528		7.581	
Categoría D, Riesgo Significativo	9.385		12.831	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	4.699		2.502	
Menos: Provisión	(14.435)		(15.788)	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías	797.334		701.573	
Categoría A, Riesgo Normal	796.345		691.253	
Categoría B, Riesgo Aceptable	15.719		17.836	
Categoría C, Riesgo Apreciable	12.380		9.819	
Categoría D, Riesgo Significativo	18.005		29.665	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	18.703		6.811	
Menos: Provisión	(63.818)		(53.811)	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea	14.931		19.709	
Categoría A, Riesgo Normal	11.754		11.378	
Categoría B, Riesgo Aceptable	3.163		7.202	
Categoría C, Riesgo Apreciable	212		805	
Categoría D, Riesgo Significativo	1.075		2.178	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	54		186	
Menos: Provisión	(1.327)		(2.040)	
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías	264.351		239.496	
Categoría A, Riesgo Normal	248.026		225.088	
Categoría B, Riesgo Aceptable	16.651		18.922	
Categoría C, Riesgo Apreciable	4.908		2.324	
Categoría D, Riesgo Significativo	6.083		4.626	
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	1.594		564	
Menos: Provisión	(12.911)		(12.028)	
Menos Provisión General		(5.249)		(4.978)
CUENTAS POR COBRAR (notas 8 y 20)		24.436		26.817
Intereses	14.903		14.861	
Otras	14.646		17.094	
Menos: Provisión	(5.113)		(5.138)	
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS (nota 9)		280		329
Bienes Muebles	67		144	
Bienes Recibidos en Pago Destinados a Vivienda	337		572	
Bienes Recibidos en Pago Diferentes a Vivienda	827		721	
Menos: Provisión	(951)		(1.108)	
PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO (nota 10)		8.373		9.122
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	17.197		16.644	
Equipo de Computación	12.263		11.790	
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(21.059)		(19.284)	
Menos: Provision	(28)		(28)	
OTROS ACTIVOS (nota 11)		10.530		8.441
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	9.122		6.733	
Otros	1.419		1.720	
Menos: Provisión	(11)		(12)	
VALORIZACIONES		292		1.154
TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	$	2.063.913		1.918.360

PASIVO Y PATRIMONIO	DICIEMBRE		JUNIO	
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES (notas 12 y 20)	$	954.093		861.172
Depositos Cuenta Corriente Bancaria	35.950		30.729	
Certificados de Depósito a Término	553.270		508.001	
Depósitos de Ahorro	329.906		301.616	
Otros	34.967		20.826	
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS (notas 13 y 20)		392.790		665.563
Otras Entidades del País	392.790		665.563	
CUENTAS POR PAGAR (notas 14 y 20)		54.698		37.838
Intereses	22.950		19.679	
Comisiones y Honorarios	360		281	
Otras	31.388		17.878	
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION (notas 15 y 20)		472.360		194.010
OTROS PASIVOS (nota 16)		5.615		6.683
Obligaciones Laborales Consolidadas	3.507		2.314	
Ingresos Anticipados	801		1.081	
Otros	1.307		3.288	
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES (nota 17)		46		5.792
Otros	46		5.792	
TOTAL PASIVO		1.879.602		1.771.058
PATRIMONIO		184.311		147.302
CAPITAL SOCIAL (nota 18)		171.888		140.000
Captial Autorizado	175.000		165.000	
Capital por Suscribir	(3.112)		(25.000)	
RESERVAS		615		-
Reserva Legal	615		-	
SUPERAVIT O DEFICIT		292		1.154
Valorizaciones	292		1.154	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		11.516		6.148
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	$	2.063.913		1.918.360

CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN (nota 19)

CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA	$	252.214		241.256
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		122.122		112.762
Otras	122.122		112.762	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		240.705		225.579
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		5.146.450		4.884.846
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	$	5.761.491		5.464.443

CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS (nota 19)		252.214		241.256
Créditos Aprobados no Desembolsados	$ 16.213		$ 21.617	
Aperturas de Crédito	215.556		196.545	
Otras Contingencias	20.445		23.094	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		122.122		112.762
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		240.705		225.579
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		5.146.450		4.884.846
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	$	5.761.491	$	5.464.443

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

JOSE MIGUEL TERREROS OSPINA
Presidente

ROSEMBERG MARIN PALOMINO
Contador
T.P. No. 77406-T

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
Revisor Fiscal
T.P. No. 40552-T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi informe del 13 de febrero de 2012)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Entidad Bancaria

Bancoomeva

ESTADO DE RESULTADOS

Semestre que terminó el 31 de diciembre de 2011 y por el período comprendido entre el 1 de abril (fecha inicio operaciones) y el 30 de junio de 2011

(Millones de pesos)

		Del 1 de julio al 31 de diciembre de 2011		Del 1 de Abril al 30 de junio de 2011	
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS (notas 20 y 21)	$		171.944		79.919
Intereses y Descuento Amortizado Cartera de Créditos y Otros Intereses		143.292		66.325	
Utilidad en Valoracion de Inversiones Negociables en Títulos de Deuda (nota 6)		1.336		551	
Utilidad en Valoración de Inversiones para Mantener Hasta el Vencimiento (nota 6)		320		89	
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		128		652	
Comisiones y Honorarios		26.825		12.293	
Utilidad en Venta de inversiones		43		9	
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS (nota 20)			59.775		28.944
Intereses, Prima Amortizada y Amortización de Descuento		52.664		24.905	
Comisiones		7.111		4.039	
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO (nota 21)			112.169		50.975
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES - NETO:					
INGRESOS OPERACIONALES (nota 22)			33.050		2.954
Otros		33.050		2.954	
GASTOS OPERACIONALES (nota 23)			75.542		37.846
Gastos de Personal		24.794		11.031	
Otros		50.748		26.815	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			69.677		16.083
PROVISIONES			54.348		7.754
Cartera de Créditos (nota 7)		49.840		7.256	
Cuentas por Cobrar (nota 8)		3.974		372	
Otras		534		126	
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO (nota 23)			2.060		682
AMORTIZACIONES (nota 23)			1.606		691
RESULTADO OPERACIONAL NETO			11.663		6.956
INGRESOS NO OPERACIONALES (notas 20 y 24)			6.187		2.765
Ingresos No Operacionales		6.187		2.765	
GASTOS NO OPERACIONALES (nota 24)			194		117
Gastos No Operacionales		194		117	
RESULTADO NO OPERACIONAL NETO			5.993		2.648
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA			17.656		9.604
IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS (nota 25)			6.140		3.456
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	$		**11.516**		**6.148**
UTILIDAD NETA POR ACCION	$		**763,69**		**439,14**

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

JOSE MIGUEL TERREROS OSPINA
Presidente

ROSEMBERG MARIN PALOMINO
Contador
T.P. No. 77406-T

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
Revisor Fiscal
T.P. No. 40552-T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi informe del 13 de febrero de 2012)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Entidad Bancaria

Bancoomeva

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Semestre que terminó el 31 de diciembre de 2011 y por el período comprendido entre el 1 de abril (fecha inicio operaciones) y el 30 de junio de 2011

(Millones de pesos)

		Capital Social	Reserva Legal	Superavit por Valorizaciones	Utilidades del Ejercicio	Total Patrimonio
Emisión de acciones	$	140.000	-	-	-	140.000
Aumento en valorizaciones		-	-	1.154	-	1.154
Utilidad neta del periodo		-	-	-	6.148	6.148
Saldos al 30 de junio de 2011		**140.000**	**-**	**1.154**	**6.148**	**147.302**
Emision de 2.635.542 acciones de valor nominal de $10.000 cada una (nota 18)		26.355	-	-	-	26.355
Distribucion de utilidades - Dividendos en Acciones (nota 18)		5.533	-	-	(5.533)	-
Traslado a reserva legal		-	615	-	(615)	-
Disminución en valorizaciones		-	-	(862)	-	(862)
Utilidad neta del semestre		-	-	-	11.516	11.516
Saldos al 31 de Diciembre de 2011	$	**171.888**	**615**	**292**	**11.516**	**184.311**

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

JOSE MIGUEL TERREROS OSPINA
Presidente

ROSEMBERG MARIN PALOMINO
Contador
T.P. No. 77406-T

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
Revisor Fiscal
T.P. No. 40552-T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi informe del 13 de febrero de 2012)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Bancoomeva

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Semestre que terminó el 31 de diciembre de 2011 y por el período comprendido entre el 1 de abril (fecha inicio operaciones) y el 30 de junio de 2011

(Millones de pesos)

		DICIEMBRE	JUNIO
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio	$	11.516	6.148
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciaciones		2.060	682
Provisiones de:			
Cartera de créditos		49.840	7.256
Cuentas por cobrar		3.974	372
Bienes recibidos en pago		136	126
Pasivos estimados		398	-
Recuperación de provisiones de:			
Cartera de creditos		(25.952)	-
Cuentas por cobrar		(2.312)	-
Otras provisiones		-	(567)
Amortizaciones		1.606	691
Utilidad neta en venta de bienes recibidos en pago		(241)	(101)
		41.025	**14.607**
Cambios en activos y pasivos:			
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar		598	(27.189)
Aumento en cuentas por pagar		3.768	37.838
(Disminución) aumento en otros pasivos		(1.068)	6.683
Aumento en pasivos estimados		6.948	6.359
		10.246	**23.691**
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		**51.271**	**38.298**
Flujos de efectivo en por las actividades de inversión:			
Disminución (aumento) en operaciones de mercado monetario		2.354	(22.013)
Aumento en inversiones		(2.394)	(96.289)
Aumento en cartera de créditos		(154.229)	(1.696.950)
Aumento en propiedades y equipo		(1.311)	(9.801)
Disminución (aumento) en bienes recibidos en pago		154	(357)
Aumento en otros activos		(3.695)	(9.132)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		**(159.121)**	**(1.834.542)**
Flujos de efectivo neto provisto por las actividades de financiación:			
Aumento en depósitos		92.921	861.172
(Disminución) aumento en obligaciones financieras		(272.582)	665.372
Aumento en títulos de inversion en circulación		278.350	194.010
Aumento en capital social		26.355	140.000
Efectivo provisto por las actividades de financiación		**125.044**	**1.860.554**
Aumento neto en efectivo		17.194	64.310
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		64.310	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	$	**81.504**	**64.310**

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

JOSE MIGUEL TERREROS OSPINA
Presidente

ROSEMBERG MARIN PALOMINO
Contador
T.P. No. 77406-T

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
Revisor Fiscal
T.P. No. 40552-T
Miembro de KPMG Ltda.
(Véase mi informe del 13 de febrero de 2012)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA