

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2011

CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

BANCO DE LAS MICROFINANZAS BANCAMIA S.A.

CIUDAD BOGOTA

ENTIDAD 01 52

Con autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia Sin autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia por aplicación Decreto 2555 de 2010

(Millones de Pesos)

ACTIVO	31/12/2011		31/12/2010		PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2011		31/12/2010	
	NOTAS	A	A	NOTAS		A	A	A	A
DISPONIBLE	[9]	48.834	18.172		DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	[13]	127.226		31.540
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	[7]	83.000			Depósitos en Cuentas Corrientes Bancarias				31.241
INVERSIONES	[8]	3.940	983		Certificados de Depósito a Término		97.656		301
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda					Depósitos de Ahorro		29.360		
Inversiones Negociables en Títulos Participativos					Cuentas de Ahorro de Valor Real				
Inversiones para Moverse Hasta el Vencimiento		3.048	052		Certificados de Ahorro de Valor Real				
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda					Cuentas Administradas Fondo Nacional de Ahorro		170		0
Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos Participativos					Otros				
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores de deuda					POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	[14]			
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores participativos					ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACION E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIV:	[15]			
Derechos de transferencia de inversiones negociables para mantener hasta el vencimiento					Aceptaciones Bancarias en Circulación				
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda					Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especificación				
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores participativos					Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura				
Invers. negoci. entreg. en gfe en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores de deuda					CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	[14]	810.551		470.471
Invers. negoci. entreg. en gfe en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores participativos					Bancos de la República				
Invers. negoci. entreg. en gfe en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores de deuda					Otros Establecimientos del País		107.260		402.970
Invers. negoci. entreg. en gfe en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores participativos					Entidades del Exterior		13.102		15.454
Invers. negoci. entreg. en gfe en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores participativos					Otras obligaciones				
México: Provisión					CUENTAS POR PAGAR	[15]		22.802	11.833
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	[9]	825.258	818.318		Intereses		3.877		2.020
Créditos de Vivienda					Comisiones y Honorarios		1.437		657
Categoría A, Riesgo Normal					Otros		17.488		8.247
Categoría B, Riesgo Aceptable					TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	[16]			
Categoría C, Riesgo Aceptable					Bonos				
Categoría D, Riesgo Significativo					Otros Titulos				
Categoría E, Riesgo de Incapacidad					OTROS PASIVOS	[16]		18.238	5.160
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyo transitorio de liquidez					Obligaciones Laborales Consolidadas		6.850		5.037
México: Provisión					Ingresos Anticipados				
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Mínima					Premios de Jubilación		11.372		153
Categoría A, Riesgo Normal					Otros				
Categoría B, Riesgo Aceptable					PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	[17]		29.348	8.904
Categoría C, Riesgo Aceptable					Obligaciones Laborales		1.701		843
Categoría D, Riesgo Significativo					Impuestos		21.822		2.568
Categoría E, Riesgo de Incapacidad					Otros		6.500		3.473
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyo transitorio de liquidez					BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES	[18]			
México: Provisión					TOTAL PASIVO		808.747		834.948
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías					PATRIMONIO				
Categoría A, Riesgo Normal					CAPITAL SOCIAL	[18]		185.872	171.523
Categoría B, Riesgo Aceptable					Número de acciones		185.473.024.700		171.551.705.400
Categoría C, Riesgo Aceptable					Valor Nominal de cada acción		1		1
Categoría D, Riesgo Significativo					RESERVAS	[19]		18.744	33.6
Categoría E, Riesgo de Incapacidad					Reserva Legal		1.040		35
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyo transitorio de liquidez					Reserva Establecimientos y Opcionales		9.856		2.568
México: Provisión					Otras Reservas		7.243		
Microrréditos, Garantía Mínima		393.232	188.832		FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	[20]			
Categoría A, Riesgo Normal		258.850	184.289		SUPERAVIT O DEFICIT	[20]		172	172
Categoría B, Riesgo Aceptable		7.080	1.074		Derivac. o Perd. acum. no realizada en invers. disponibles para la venta				
Categoría C, Riesgo Aceptable		6.372	1.899		Derivac. o Perd. acum. no realizada en oper. con derivac. fin. de cobertura				
Categoría D, Riesgo Significativo		1.806	423		Valorizaciones		172		172
Categoría E, Riesgo de Incapacidad		5.054	602		Desvalorizaciones				
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyo transitorio de liquidez					Revalorización del Patrimonio				
México: Provisión		(13.071)	(2.075)		Otros				
México: Provisión					UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES				(2.140)
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comercial, Garantía Mínima					UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO			38.103	18.110
Categoría A, Riesgo Normal		429.797	423.108		DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES				
Categoría B, Riesgo Aceptable		428.203	407.156		TOTAL PATRIMONIO		240.501		185.654
Categoría C, Riesgo Aceptable		2.117	10.035		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.048.808		720.899
Categoría D, Riesgo Significativo		14.607	11.071						
Categoría E, Riesgo de Incapacidad		1.925	2.122						
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyo transitorio de liquidez		4.313	6.584						
México: Provisión		(10.678)	(10.372)						
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comercial, Otras Garantías									
Categoría A, Riesgo Normal		10.200	5.092						
Categoría B, Riesgo Aceptable		17.054	5.144						
Categoría C, Riesgo Aceptable		475	35						
Categoría D, Riesgo Significativo		419	54						
Categoría E, Riesgo de Incapacidad		27	8						
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyo transitorio de liquidez		15	3						
México: Provisión		(504)	(151)						
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comercial, Otras Garantías									
Categoría A, Riesgo Normal		3.939	3.145						
Categoría B, Riesgo Aceptable		3.098	3.021						
Categoría C, Riesgo Aceptable		58	127						
Categoría D, Riesgo Significativo		170	110						
Categoría E, Riesgo de Incapacidad		61	93						
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyo transitorio de liquidez		10	30						
México: Provisión		(287)	(242)						
México: Provisión General			(8.336)	(13.879)					
ACEPTACIONES, OPERAC. DE CONTADO Y CON INSTRUM. FINANCIEROS DERIVADOS	[21]								
Derechos por Aceptaciones Bancarias									
Operaciones de contado									
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especificación									
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura									
Otros									
CUENTAS POR COBRAR	[10]	22.302	18.180						
Intereses		16.734	10.058						
Componente Financiero Operaciones de Leasing									
Comisiones y Honorarios		6.112	4.662						
Cálculos de Bienes Dudosos en Leasing Operacional									
Pago por Cuenta de Clientes		881	338						
Otros		1.171	826						
México: Provisión (véase componente contrapartido)		(1.506)	(1.164)						
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	[11]								
Bienes Realizables									
Bienes Recibidos en Pago									
Inventarios Semovientes									
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing									
Bienes Utilizados en el Objeto Social									
México: Provisión									
PROPIEDADES Y EQUIPO	[11]	11.228	12.278						
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso		1.429	1.414						
Equipos, Maquinaria y Enseres de Oficina		6.117	7.521						
Equipo de Computación		10.453	6.546						
Otros									
México: Depreciación y Amortización Acumulada		(9.655)	(5.205)						
México: Depreciación Diferida									
México: Provisión									
Bienes dados en Leasing Operativo									
Maquinaria y Equipo									
Vehículos									
Equipo de Computación									
Programas para Computador									
Otros									
México: Depreciación y Amortización Acumulada									
México: Depreciación Diferida									
México: Provisión									
OTROS ACTIVOS	[12]	65.191	68.183						
Ajustes Permanentes		3	3						
Quotas Anticipadas y Cargas Diferidas		11.763	14.158						
Activos Intangibles		33.052	34.702						
Bienes por Cobrar en Contratos Leasing									
Otros		19.786	20.335						
México: Provisión		(2)	(2)						
Valorizaciones			172	172					
Invers. Disp para la Venta en Tit Participat de Baja o Mínima Bursat o sin Cotiz en Bolsa									
Propiedades y Equipo		172	172						
Otros									
Desvalorizaciones									
Invers. Disp para la Venta en Tit Participat de Baja o Mínima Bursat o sin Cotiz en Bolsa									
Otros									
TOTAL ACTIVO		1.040.808	720.899						
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		18.443	15.692				18.443		13.947
Amortizaciones									
Cartas de Crédito									
Créditos Aprobados no Desembolsados							1.434		1.254
Aperturas de Crédito							10.072		12.620
Obligaciones en Opciones - de Especificación y Cobertura									
Otras Contingencias							737		310
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	[22]	5.300	25.850				5.300		25.850
Valores entreg. Operac. Hedge Simultaneous Transf. Temporal valores-Relacionadas									
Invers. Contra de Crédito Operaciones de Leasing Financiero		3.516	2.022						
Cálculos y Sanciones en Contratos Leasing Operativo									
Derechos en Opciones de Especificación y Cobertura		4.876	23.034						
Otros									
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	[22]	871.003	883.745				871.003		883.745
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	[22]	1.200.004	908.385				1.200.004		908.385
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE									