

BALANCE GENERAL COMPARATIVO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2012

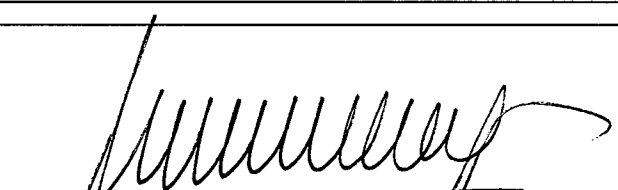
CIRCULAR EXTERNA 028 DE 2010

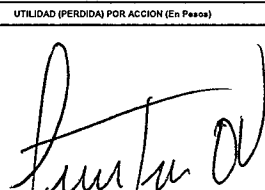
ENTIDAD 01 02 CODIGO BANCO DE LAS MICROFINANZAS BANCAMIA S.A. CIUDAD BOGOTA


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

ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
A 31/12/2012		A 31/12/2011		A 31/12/2012		A 31/12/2011	
DOMINIO		DOMINIO		DOMINIO		DOMINIO	
NOTAS		NOTAS		NOTAS		NOTAS	
DISPONIBLE	[6]	74.276	48.834	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	[15]	286.666	127.238
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	[7]	42.000	86.600	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	-	-	-
INVERSIONES	[8]	7.106	3.948	Certificados de Depósito a Término	238.578	97.879	-
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA	3.191	-	-	Depósitos de Ahorro	47.820	29.380	-
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS	2	1	-	Cuentas de Ahorro de Valor Real	-	-	-
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	4.005	952	-	Certificados de Ahorro de Valor Real	-	-	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA	-	-	-	Casas Administrativas Fondo Nacional de Ahorro	-	-	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS	-	-	-	Otros	268	179	-
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores de deuda	-	-	-	POSICIONES PASIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	[]	-	-
Derechos de transferencia de inversiones negociables en títulos o valores participativos	-	-	-	ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACION E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVAD	[]	-	-
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores de deuda	-	-	-	Aceptaciones Bancarias en Circulación	-	-	-
Derechos de transferencia de inversiones disponibles para la venta en títulos o valores participativos	-	-	-	Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especulación	-	-	-
Invers. negoci. entreg. en gila en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores de deuda	-	-	-	Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura	-	-	-
Invers. negoci. entreg. en gila en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores de deuda	-	-	-	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	[16]	355.675	610.551
Invers. disp. para la venta entreg. en gila en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores de deuda	-	-	-	Banco de la República	-	-	-
Invers. disp. para la venta entreg. en gila en operac. con instrum. financ. deriv. y otros, en títulos o valores participativos	-	-	-	Otras Entidades del País	354.346	597.389	-
Menos: Provisión	[]	[]	[]	Entidades del Exterior	1.329	13.162	-
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	[9]	890.696	825.258	Otras obligaciones	-	-	-
Créditos de Vivienda	44	-	-	CUENTAS POR PAGAR	[17]	17.756	13.293
Categoría A: Riesgo Normal	44	-	-	Intereses	6.266	3.877	-
Categoría B: Riesgo Aceptable	-	-	-	Comisiones y Honorarios	1.962	1.437	-
Categoría C: Riesgo Aceptable	-	-	-	Otros	9.528	7.979	-
Categoría D: Riesgo Significativo	-	-	-	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	[19]	100.000	0
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	-	-	-	Bonos	100.000	-	-
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez	-	-	-	Otros Títulos	-	-	-
Menos: Provisión	[0]	[]	[]	OTROS PASIVOS	[20]	19.844	18.238
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Garantía Idónea	-	-	-	Obligaciones Laborales Consolidadas	7.630	6.868	-
Categoría A: Riesgo Normal	-	-	-	Ingresos Anticipados	-	-	-
Categoría B: Riesgo Aceptable	-	-	-	Pensiones de Jubilación	-	-	-
Categoría C: Riesgo Aceptable	-	-	-	Otros	12.214	11.372	-
Categoría D: Riesgo Significativo	-	-	-	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	[18.21]	35.809	39.397
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	-	-	-	Obligaciones Laborales	2.336	1.700	-
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez	-	-	-	Impuestos	31.224	31.131	-
Menos: Provisión	[]	[]	[]	Otros	2.249	6.566	-
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero de Consumo, Otras Garantías	2	-	-	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-
Categoría A: Riesgo Normal	-	-	-	TOTAL PASIVO	815.750	808.717	-
Categoría B: Riesgo Aceptable	-	-	-	PATRIMONIO	-	-	-
Categoría C: Riesgo Aceptable	-	-	-	CAPITAL SOCIAL	[22]	185.872	185.872
Categoría D: Riesgo Significativo	-	-	-	Número de acciones	185.473.924.709	185.473.924.709	-
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	-	-	-	Valor Nominal de cada acción	1	1	-
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez	-	-	-	RESERVAS	[23]	46.724	18.744
Menos: Provisión	[]	[]	[]	Reserva Legal	6.296	1.646	-
Microcréditos - Garantía Idónea	426.664	363.232	-	Reservas Estatutarias y Ocasionales	34.224	9.855	-
Categoría A: Riesgo Normal	411.098	256.859	-	Otras Reservas	7.243	7.243	-
Categoría B: Riesgo Aceptable	9.916	7.089	-	FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	[]	-	-
Categoría C: Riesgo Aceptable	9.314	5.372	-	SUPERAVIT O DEFICIT	[24]	10.604	172
Categoría D: Riesgo Significativo	3.940	1.899	-	Genero o Perd. acum. no realizada en invers. disponibles para la venta	-	-	-
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	8.222	5.994	-	Genero o Perd. acum. no realizada en operac. con Derivac. sin fines de cobertura	-	-	-
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez	-	-	-	Valorizaciones	10.604	172	-
Menos: Provisión	(15.525)	(13.971)	-	Desvalorización	[]	[]	-
Microcréditos, Otras Garantías	441.888	439.797	-	Revalorización del Patrimonio	-	-	-
Categoría A: Riesgo Normal	429.946	428.263	-	Otros	-	-	-
Categoría B: Riesgo Aceptable	6.570	7.117	-	UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
Categoría C: Riesgo Aceptable	14.404	14.807	-	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	54.314	36.103	-
Categoría D: Riesgo Significativo	2.998	1.925	-	DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES	-	-	-
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	7.212	4.313	-	TOTAL PATRIMONIO	297.514	249.891	-
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez	-	-	-	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.113.264	1.048.608	-
Menos: Provisión	(19.443)	(16.628)	-				
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Garantía Idónea	17.736	18.290	-				
Categoría A: Riesgo Normal	16.561	17.954	-				
Categoría B: Riesgo Aceptable	712	475	-				
Categoría C: Riesgo Aceptable	594	416	-				
Categoría D: Riesgo Significativo	652	27	-				
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	185	15	-				
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez	-	-	-				
Menos: Provisión	(868)	(598)	-				
Créditos y Operaciones de Leasing Financiero Comerciales, Otras Garantías	4.564	3.839	-				
Categoría A: Riesgo Normal	4.447	3.698	-				
Categoría B: Riesgo Aceptable	136	56	-				
Categoría C: Riesgo Aceptable	193	170	-				
Categoría D: Riesgo Significativo	114	91	-				
Categoría E: Riesgo de Incobrabilidad	62	10	-				
Derechos de transf. de cartera de créditos por operaciones de apoyos transitorios de liquidez	-	-	-				
Menos: Provisión	(387)	(287)	-				
Menos: Provisión General	[9]	(8.034)	(8.336)				
ACEPTACIONES, OPERAC. DE CONTADO Y CON INSTRUM. FINANCIEROS DERIVADOS	[]	-	-				
Operaciones por Aceptaciones Bancarias	-	-	-				
Operaciones de contado	-	-	-				
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de especulación	-	-	-				
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados - de cobertura	-	-	-				
Otros	-	-	-				
CUENTAS POR COBRAR	[10]	26.690	23.302				
Intereses	19.270	16.734	-				
Componente Financiero Operaciones de Leasing	-	-	-				
Comisiones y Honorarios	7.227	6.112	-				
Cánones de Bienes Ddados en Leasing Operacional	-	-	-				
Pago por Cuenta de Clientes	1.360	861	-				
Otros	1.310	1.171	-				
Menos: Provisión (incluye componente contractual)	(2.477)	(1.596)	-				
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y BIENES RESTITUIDOS	[]	-	-				
Bienes Realizables	-	-	-				
Bienes Recibidos en Pago	-	-	-				
Inventario Semovientes	-	-	-				
Bienes Restituidos de Contratos de Leasing	-	-	-				
Bienes no Utilizados en el Objeto Social	-	-	-				
Menos: Provisión	[]	[]	[]				
PROPIEDADES Y EQUIPO	[11]	11.274	11.238				
Terrenos, Edificios y Construcciones en Curso	1.493	1.493	-				
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	10.574	9.117	-				
Equipo de Computación	12.242	10.453	-				
Vehículos	10	-	-				
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	(12.902)	(9.826)	-				
Más: Depreciación Diferida	-	-	-				
Menos: Provisión	(203)	[]	[]				
Bienes dados en Leasing Operativo	-	-	-				
Máquina y Equipo	-	-	-				
Vehículos	-	-	-				
Equipo de Computación	-	-	-				
Programas para Computador	-	-	-				
Otros	[]	[]	[]				
Menos: Depreciación y Amortización Acumulada	[]	[]	[]				
Más: Depreciación Diferida	[]	[]	[]				
Menos: Provisión	[]	[]	[]				
OTROS ACTIVOS	[12,13,14]	70.163	63.363				
Aportes Permanentes	3	3	-				
Cuentas Anticipadas y Cargos Diferidos	9.248	11.753	-				
Activos Intangibles	32.523	33.652	-				
Bienes por Colocar en Contratos Leasing	-	-	-				
Otros	17.765	19.785	-				
Menos: Provisión	(5)	(2)	-				
Valorizaciones	-	-	-				
Invers. Disp. para la Venta en Tit. Participat. de Bajo o Mínima Bursat. o sin Cotiz. en Bolsa	-	-	-				
Propiedades y Equipo	10.604	172	-				
Otros	-	-	-				
Desvalorizaciones	[]	[]	[]				
Invers. Disp. para la Venta en Tit. Participat. de Bajo o Mínima Bursat. o sin Cotiz. en Bolsa	[]	[]	[]				
Otros	[]	[]	[]				
TOTAL ACTIVO		1.113.264	1.048.608				
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN							
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		18.438	18.843	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	[25]	18.438	18.843
Avales y Garantías	-	-	-	Avales y Garantías	-	-	-
Cartera de Crédito	-	-	-	Cartera de Crédito	-	-	-
Créditos Aprobados no Desembolsados	-	-	-	Créditos Aprobados no Desembolsados	1.921	1.434	-
Apertura de Crédito	-	-	-	Apertura de Crédito	16.906	16.672	-
Obligaciones en Opciones - de Especulación y Cobertura	-	-	-	Obligaciones en Opciones - de Especulación y Cobertura	612	737	-
Otras Contingencias	-	-	-	Otras Contingencias	-	-	-
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	[26]	6.541	8.390	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		6.541	8.390
Valores entreg. Otrora, Repo-Simultaneas-Transf. Temporal valores-Relacionadas	-	-	-	Valores entreg. Otrora, Repo-Simultaneas-Transf. Temporal valores-Relacionadas	-	-	-
Intereses Cartera de Crédito Operaciones de Leasing Financiero	5.384	3.615	-	Intereses Cartera de Crédito Operaciones de Leasing Financiero	-	-	-
Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo	-	-	-	Cánones y Sanciones en Contratos Leasing Operativo	-	-	-
Derechos en Opciones de Especulación y Cobertura	-	-	-	Derechos en Opciones de Especulación y Cobertura	-	-	-
Otros	1.157	4.675	-	Otros	-	-	-
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	[26]	1.770.451	871.993	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		1.770.451	871.993
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	[26]	1.427.411	1.260.004	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	[26]	1.427.411	1.260.004
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		3.171.883	2.194.764	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		3.171.883	2.194.764
ACTIVO	[]	-	-	CUENTAS DE ORDEN FIDUCIARIAS	[]	-	-
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	[]	-	-	PASIVO	[]	-	-
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	[]	-	-	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	[]	-	-
		-	-	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	[]	-	-
		-	-	BIENES FIDUCIARIOS	[]	-	-

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION (En Pesos)


MERCEDES GÓMEZ RESTREPO
Representante Legal


RAFAEL FERNANDO OROZCO VARGAS
Contador General
T.P. No. 22016-T


PAULA ANDREA ALVAREZ
Revisor Fiscal (S)
T.P. No. 82877-T
(Designado por Deloitte & Touche Ltda)