

BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.
 Balance General Consolidado
 30 de septiembre y 30 de junio de 2012
 (Expresado en millones de pesos)

Activo	30 de septiembre de 2012	30 de junio de 2012
Efectivo y equivalentes de efectivo, neto	\$ 832,663	\$ 577,252
Disponible	552,122	572,630
Posiciones activas en operaciones de mercado monetario y relacionadas	280,541	4,622
Inversiones, neto	1,842,275	1,849,614
Títulos de deuda	1,828,515	1,836,171
Negociables	429,493	448,622
Disponibles para la venta	1,065,991	1,069,478
Para mantener hasta el vencimiento	333,031	318,071
Títulos participativos	15,959	15,632
Negociables	4,977	4,650
Disponibles para la venta	10,982	10,982
Menos: Provisión	2,199	2,189
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero, neto	5,416,944	5,297,900
Cartera de vivienda	767,812	739,924
Cartera comercial	2,170,270	2,197,850
Cartera de consumo	2,707,865	2,592,293
Microcréditos	20,153	21,785
Menos: Provisión	249,156	253,952
Aceptaciones, operaciones de contado y derivados	739	885
Cuentas por cobrar, neto	100,884	103,802
A cargo de clientes por intereses y pagos	63,175	57,954
Otras	56,076	63,949
Menos: Provisión de cuentas a cargo de clientes	8,689	8,295
Menos: Provisión otras	9,678	9,806
Bienes realizables, recibidos en pago, restituidos y no utilizados en el objeto social, neto	7,916	6,172
Propiedades y equipos, neto	111,773	116,719
Otros activos, neto	118,855	116,106
Gastos anticipados y cargos diferidos	51,553	52,651
Otros	78,085	74,723
Menos: Provisión	10,783	11,268
Valorizaciones, neto	169,271	167,242
Inversiones disponibles para la venta en títulos participativos	12,951	11,938
Propiedades y equipo	156,320	155,304
Total Activo	\$ 8,601,320	\$ 8,235,692
Cuentas deudoras contingentes y de orden		
Contingentes	832,402	728,361
De orden	10,099,527	10,103,722
	\$ 10,931,929	\$ 10,832,083

BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.
 Balance General Consolidado
 30 de septiembre y 30 de junio de 2012
 (Expresado en millones de pesos)

	<u>30 de septiembre de 2012</u>		<u>30 de junio de 2012</u>	
Pasivo y Patrimonio				
Pasivo				
Depósitos y exigibilidades	\$	6,368,640	\$	6,291,628
Depósitos en cuenta corriente bancaria		570,335		502,636
Certificados de depósito a término		2,331,046		2,256,356
Depósitos de ahorro		3,434,358		3,500,473
Exigibilidades por servicios bancarios		<u>32,901</u>		<u>32,163</u>
Posiciones pasivas en operaciones de mercado monetario y relacionadas		783,593		579,674
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras		86,799		96,418
Cuentas por pagar		176,554		146,616
Intereses		27,210		22,435
Comisiones y honorarios		1,497		1,857
Impuestos		22,902		28,630
Otras		<u>124,945</u>		<u>93,694</u>
Otros pasivos		64,653		59,688
Obligaciones laborales consolidadas		10,409		12,114
Ingresos anticipados y abonos diferidos		8,287		9,227
Otros		<u>45,957</u>		<u>38,347</u>
Pasivos estimados y provisiones		101,407		74,913
Impuestos		61,514		39,119
Interese minoritario		4,083		4,132
Otros		<u>35,810</u>		<u>31,662</u>
Total Pasivo		<u><u>7,581,646</u></u>		<u><u>7,248,937</u></u>
Patrimonio				
Capital social		22,473		22,473
Reservas		746,600		702,913
Reserva legal				
Apropiación de utilidades		276,690		233,003
Prima en colocación de acciones		234,672		234,672
Reservas estatutarias y ocasionales		<u>235,238</u>		<u>235,238</u>
Superávit		204,785		179,754
Ganancias no realizadas en inversiones y derivados		35,341		12,330
Valorizaciones, neto		169,271		167,242
Revalorización del patrimonio		<u>173</u>		<u>182</u>
Utilidad de ejercicios anteriores		173		-
Utilidad del ejercicio		45,643		81,615
Total Patrimonio		<u><u>1,019,674</u></u>		<u><u>986,755</u></u>
Total Pasivo y Patrimonio	\$	<u><u>8,601,320</u></u>	\$	<u><u>8,235,692</u></u>
Cuentas acreedoras contingentes y de orden				
Contingentes		826,015		600,039
De orden		<u>11,016,544</u>		<u>10,506,825</u>
	\$	<u><u>11,842,559</u></u>	\$	<u><u>11,106,864</u></u>

CARLOS ALBERTO VELEZ MORENO
 Representante Legal

LUIS ENRIQUE ROJAS RIVERA
 Contador
 T.P. 14319 - T