

BALANCE GENERAL

(Cifras Expresadas En Millones De Pesos)

ACTIVOS				PASIVO Y PATRIMONIO			
	3T13	TRIMESTRE 1T14	3T14		3T13	TRIMESTRE 1T14	3T14
DISPONIBLE	891,564.3	1,099,211.1	1,166,581.7	DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	10,871,463.3	12,136,836.7	11,025,027.8
FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS Y PACTOS DE REVENTA	65,732.3	11,275.1	4,751.7	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	1,423,839.2	1,580,060.5	1,497,032.4
INVERSIONES	2,820,250.2	3,435,530.4	2,792,107.9	Certificados de Depósito a Término	1,275,125.5	1,298,338.1	1,544,220.8
CARTERA DE CREDITOS	11,262,213.6	11,965,919.7	12,209,377.2	Depósitos de Ahorro	8,090,230.0	9,157,977.6	7,913,718.9
Garantía Idónea Créditos Comercial y de Consumo	1,243,145.1	1,659,867.5	1,667,115.1	Otros	82,268.6	100,460.5	70,055.7
Vigente	1,221,130.3	1,638,140.7	1,628,396.9	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y PACTOS DE RECOMPRA	0.0	0.0	504,718.9
Vencida	22,014.8	21,726.8	38,718.2	ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN	2,675.0	1,222.1	2,208.0
Otras Garantías Créditos Comercial y de Consumo	10,425,920.1	10,675,980.1	10,881,444.0	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	183,516.3	172,214.0	199,699.2
Vigente	10,192,053.1	10,434,668.0	10,631,836.0	CUENTAS POR PAGAR	514,065.6	448,322.1	375,728.0
Vencida	233,867.0	241,312.1	249,608.0	TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN	1,604,171.0	1,720,438.0	1,989,518.0
Microcreditos Garantía Idónea y Otras Garantías	14,005.5	13,446.6	12,570.2	OTROS PASIVOS	369,253.6	375,316.5	382,433.8
Vigente	12,706.1	12,387.1	11,363.6	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	245,071.6	180,041.9	221,656.6
Vencida	1,299.4	1,059.5	1,206.6	TOTAL PASIVO EXTERNO	13,790,216.3	15,034,391.2	14,700,990.4
Créditos de Vivienda	29,530.0	54,602.5	94,647.5	TOTAL PASIVO	13,790,216.3	15,034,391.2	14,700,990.4
Vigente	25,080.0	50,203.4	90,396.5	PATRIMONIO	2,257,590.3	2,453,036.4	2,545,993.8
Vencida	4,450.0	4,399.1	4,251.0	CAPITAL SOCIAL	77,253.3	77,253.3	77,253.3
Provisiones De Cartera De Créditos	(450,387.1)	(437,977.0)	(446,399.6)	RESERVAS	1,400,523.5	1,485,204.8	1,594,114.2
ACEPTACIONES Y DERIVADOS	2,628.5	989.7	2,009.7	Reserva Legal	1,388,929.7	1,482,764.3	1,581,328.5
CUENTAS POR COBRAR	171,923.3	176,018.7	175,000.6	Reserva Ocasional	11,593.8	2,440.6	12,785.7
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO	11,907.8	11,758.6	12,230.1	SUPERAVIT	683,628.5	781,584.3	765,548.0
PROPIEDADES Y EQUIPO	157,659.9	160,649.7	162,212.3	Ganacias o pérdidas no realizadas	305,114.3	331,603.0	309,704.4
OTROS ACTIVOS	285,412.6	176,093.2	266,869.2	Valorizaciones Netas	378,514.2	449,981.4	455,843.6
VALORIZACIONES	378,514.2	449,981.4	455,843.6	UTILIDAD (PÉRDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
TOTAL ACTIVO	16,047,806.6	17,487,427.7	17,246,984.1	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	96,185.0	108,994.0	109,078.3
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	16,047,806.6	17,487,427.7	17,246,984.1

ESTADO DE RESULTADOS

(Cifras Expresadas En Millones De Pesos)

	TRIMESTRE		
	3T13	1T14	3T14
INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS	281,598.9	290,706.3	274,796.5
Intereses y Descuento Amort . Cartera de Créditos y Otros Intereses	242,626.2	236,279.9	228,955.2
Rendimiento Inversiones - Tesorería	21,321.9	37,034.4	28,226.5
Corrección Monetaria - UVR	82.2	39.5	68.7
Comisiones	17,663.4	17,159.6	15,495.2
Cambios	(94.8)	192.9	2,050.9
INGRESOS OPERACIONALES	21,011.7	21,752.4	20,536.4
Dividendos y Participaciones	19,131.3	20,139.9	18,819.2
Sanciones por Incumplimiento en Contratos de Arrendamiento	226.9	129.9	154.6
Otros	1,653.5	1,482.6	1,562.6
GASTOS OPERACIONALES	149,670.8	143,294.1	140,119.2
Gastos de Personal	63,600.9	58,077.0	61,502.0
Otros	86,069.9	85,217.1	78,617.2
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	152,939.8	169,164.6	155,213.7
PROVISIONES NETAS	11,495.5	19,687.0	12,398.9
Inversiones	0.0	0.0	0.0
Cartera de Créditos	78,793.4	75,871.1	79,944.8
Otras	5,586.0	4,498.7	4,289.7
Recuperaciones	(72,883.9)	(60,682.8)	(71,835.6)
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO	5,575.5	5,559.8	5,769.8
AMORTIZACIONES	3,094.4	652.3	2,042.2
RESULTADO OPERACIONAL NETO	132,774.4	143,265.5	135,002.8
INGRESOS NO OPERACIONALES	12,212.0	20,246.3	23,283.8
GASTOS NO OPERACIONALES	4,330.3	6,207.8	2,129.3
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL	7,881.6	14,038.5	21,154.4
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	140,656.0	157,304.0	156,157.3
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS	44,471.0	48,310.0	47,079.0
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	96,185.0	108,994.0	109,078.3