

BALANCE GENERAL

(Cifras Expresadas En Millones De Pesos)

ACTIVOS				PASIVO Y PATRIMONIO			
	1T13	TRIMESTRE 3T13	1T14		1T13	TRIMESTRE 3T13	1T14
DISPONIBLE	1.540.296,2	891.564,3	1.099.211,1	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	10.195.338,6	10.871.463,3	12.136.836,7
FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS Y PACTOS DE REVENTA	165.525,9	65.732,3	11.275,1	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	1.583.615,7	1.423.839,2	1.580.060,5
INVERSIONES	2.059.041,3	2.820.250,2	3.435.530,4	Certificados de Depósito a Término	1.919.530,9	1.275.125,5	1.298.338,1
CARTERA DE CREDITOS	10.935.297,7	11.262.213,6	11.965.919,7	Depósitos de Ahorro	6.627.036,8	8.090.230,0	9.157.977,6
Garantía Idonea Creditos Comercial y de Consumo	1.379.483,8	1.243.145,1	1.659.867,5	Otros	65.155,2	82.268,6	100.460,5
Vigente	1.358.632,9	1.221.130,3	1.638.140,7	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y PACTOS DE RECOMPRA	3.664,4	0,0	0,0
Vencida	20.850,9	22.014,8	21.726,8	ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACION	1.689,5	2.675,0	1.222,1
Otras Garantías Creditos Comercial y de Consumo	9.947.720,0	10.425.920,1	10.675.980,1	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	181.317,8	183.516,3	172.214,0
Vigente	9.705.265,0	10.192.053,1	10.434.668,0	CUENTAS POR PAGAR	518.127,6	514.065,6	448.322,1
Vencida	242.455,0	233.867,0	241.312,1	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	1.937.787,0	1.604.171,0	1.720.438,0
Microcreditos Garantía Idónea y Otras Garantías	14.562,0	14.005,5	13.446,6	OTROS PASIVOS	356.165,5	369.253,6	375.316,5
Vigente	12.968,6	12.706,1	12.387,1	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	189.945,6	245.071,6	180.041,9
Vencida	1.593,4	1.299,4	1.059,5	TOTAL PASIVO EXTERNO	13.384.036,0	13.790.216,3	15.034.391,2
Créditos de Vivienda	24.652,0	29.530,0	54.602,5	TOTAL PASIVO	13.384.036,0	13.790.216,3	15.034.391,2
Vigente	19.507,1	25.080,0	50.203,4	PATRIMONIO	2.192.533,0	2.257.590,3	2.453.036,4
Vencida	5.144,9	4.450,0	4.399,1	CAPITAL SOCIAL	77.253,3	77.253,3	77.253,3
Provisiones De Cartera De Créditos	(431.120,2)	(450.387,1)	(437.977,0)	RESERVAS	1.272.343,4	1.400.523,5	1.485.204,8
ACEPTACIONES Y DERIVADOS	1.658,0	2.628,5	989,7	Reserva Legal	1.260.439,6	1.388.929,7	1.482.764,3
CUENTAS POR COBRAR	169.739,3	171.923,3	176.018,7	Reserva Ocasional	11.903,7	11.593,8	2.440,6
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO	10.330,2	11.907,8	11.758,6	SUPERAVIT	717.402,5	683.628,5	781.584,3
PROPIEDADES Y EQUIPO	158.797,7	157.659,9	160.649,7	Ganacias o perdidas no realizadas	356.398,4	305.114,3	331.603,0
OTROS ACTIVOS	174.878,8	285.412,6	176.093,2	Valorizaciones Netas	361.004,0	378.514,2	449.981,4
VALORIZACIONES	361.004,0	378.514,2	449.981,4	UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
TOTAL ACTIVO	15.576.569,1	16.047.806,6	17.487.427,7	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	125.534,0	96.185,0	108.994,0
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15.576.569,1	16.047.806,6	17.487.427,7

ESTADO DE RESULTADOS

(Cifras Expresadas En Millones De Pesos)

	TRIMESTRE		
	1T13	3T13	1T14
INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS	296.264,9	281.598,9	290.706,3
Intereses y Descuento Amort . Cartera de Créditos y Otros Intereses	249.019,6	242.626,2	236.279,9
Rendimiento Inversiones - Tesorería	32.896,5	21.321,9	37.034,4
Corrección Monetaria - UVR	34,5	82,2	39,5
Comisiones	13.336,6	17.663,4	17.159,6
Cambios	977,7	(94,8)	192,9
INGRESOS OPERACIONALES	23.799,6	21.011,7	21.752,4
Dividendos y Participaciones	21.862,7	19.131,3	20.139,9
Sanciones por Incumplimiento en Contratos de Arrendamiento	145,1	226,9	129,9
Otros	1.791,8	1.653,5	1.482,6
GASTOS OPERACIONALES	146.128,1	149.670,8	143.294,1
Gastos de Personal	56.624,9	63.600,9	58.077,0
Otros	89.503,2	86.069,9	85.217,1
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	173.936,4	152.939,8	169.164,6
PROVISIONES NETAS	21.752,6	11.495,5	19.687,0
Inversiones	0,0	0,0	0,0
Cartera de Créditos	89.835,4	78.793,4	75.871,1
Otras	3.759,3	5.586,0	4.498,7
Recuperaciones	(71.842,1)	(72.883,9)	(60.682,8)
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO	5.326,4	5.575,5	5.559,8
AMORTIZACIONES	2.541,3	3.094,4	652,3
RESULTADO OPERACIONAL NETO	144.316,1	132.774,4	143.265,5
INGRESOS NO OPERACIONALES	45.263,0	12.212,0	20.246,3
GASTOS NO OPERACIONALES	3.048,1	4.330,3	6.207,8
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL	42.214,9	7.881,6	14.038,5
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	186.531,0	140.656,0	157.304,0
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS	60.997,0	44.471,0	48.310,0
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	125.534,0	96.185,0	108.994,0