

BALANCE GENERAL

(Cifras Expresadas En Millones De Pesos)

ACTIVOS				PASIVO Y PATRIMONIO			
	3T12	TRIMESTRE 1T13	3T13		3T12	TRIMESTRE 1T13	3T13
DISPONIBLE	996,931.5	1,540,296.2	891,564.3	DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	10,034,893.9	10,195,338.6	10,871,463.3
FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS Y PACTOS DE REVENTA	476,773.2	165,525.9	65,732.3	Depósitos en Cuenta Corriente Bancaria	1,615,880.6	1,583,615.7	1,423,839.2
INVERSIONES	2,138,741.0	2,059,041.3	2,820,250.2	Certificados de Depósito a Término	2,070,163.1	1,919,530.9	1,275,125.5
CARTERA DE CREDITOS	11,143,641.5	10,935,297.7	11,262,213.6	Depósitos de Ahorro	6,265,872.6	6,627,036.8	8,090,230.0
Garantía Idonea Creditos Comercial y de Consumo	1,345,084.0	1,379,483.8	1,243,145.1	Otros	82,977.4	65,155.2	82,268.6
Vigente	1,312,864.7	1,358,632.9	1,221,130.3	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y PACTOS DE RECOMPRA	10,803.1	3,664.4	0.0
Vencida	32,219.3	20,850.9	22,014.8	ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACION	309.6	1,689.5	2,675.0
Otras Garantías Creditos Comercial y de Consumo	10,184,553.0	9,947,720.0	10,425,920.1	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	645,713.2	181,317.8	183,516.3
Vigente	9,960,730.1	9,705,265.0	10,192,053.1	CUENTAS POR PAGAR	494,937.7	518,127.6	514,065.6
Vencida	223,822.9	242,455.0	233,867.0	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	1,951,375.0	1,937,787.0	1,604,171.0
Microcreditos Garantía Idónea y Otras Garantías	16,193.1	14,562.0	14,005.5	OTROS PASIVOS	356,389.3	356,165.5	369,253.6
Vigente	14,474.8	12,968.6	12,706.1	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	288,000.7	189,945.6	245,071.6
Vencida	1,718.3	1,593.4	1,299.4	TOTAL PASIVO EXTERNO	13,782,422.4	13,384,036.0	13,790,216.3
Créditos de Vivienda	24,180.8	24,652.0	29,530.0	TOTAL PASIVO	13,782,422.4	13,384,036.0	13,790,216.3
Vigente	18,201.9	19,507.1	25,080.0	PATRIMONIO	2,007,410.7	2,192,533.0	2,257,590.3
Vencida	5,978.9	5,144.9	4,450.0	CAPITAL SOCIAL	77,253.3	77,253.3	77,253.3
Provisiones De Cartera De Créditos	(426,369.5)	(431,120.2)	(450,387.1)	RESERVAS	1,173,574.8	1,272,343.4	1,400,523.5
ACEPTACIONES Y DERIVADOS	336.0	1,658.0	2,628.5	Reserva Legal	1,160,889.6	1,260,439.6	1,388,929.7
CUENTAS POR COBRAR	206,829.8	169,739.3	171,923.3	Reserva Ocasional	12,685.2	11,903.7	11,593.8
BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO	11,046.7	10,330.2	11,907.8	SUPERAVIT	660,080.8	717,402.5	683,628.5
PROPIEDADES Y EQUIPO	139,770.6	158,797.7	157,659.9	Ganacias o perdidas no realizadas	307,009.1	356,398.4	305,114.3
OTROS ACTIVOS	322,691.2	174,878.8	285,412.6	Valorizaciones Netas	353,071.7	361,004.0	378,514.2
VALORIZACIONES	353,071.7	361,004.0	378,514.2	UTILIDAD (PERDIDA) DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
TOTAL ACTIVO	15,789,833.2	15,576,569.1	16,047,806.6	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	96,501.9	125,534.0	96,185.0
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15,789,833.2	15,576,569.1	16,047,806.6

ESTADO DE RESULTADOS

(Cifras Expresadas En Millones De Pesos)

	TRIMESTRE		
	3T12	1T13	3T13
INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS	278,629.3	296,264.9	281,598.9
Intereses y Descuento Amort . Cartera de Créditos y Otros Intereses	236,762.2	249,019.6	242,626.2
Rendimiento Inversiones - Tesorería	26,765.5	32,896.5	21,321.9
Corrección Monetaria - UVR	135.1	34.5	82.2
Comisiones	14,404.7	13,336.6	17,663.4
Cambios	561.8	977.7	(94.8)
INGRESOS OPERACIONALES	23,109.5	23,799.6	21,011.7
Dividendos y Participaciones	21,021.2	21,862.7	19,131.3
Sanciones por Incumplimiento en Contratos de Arrendamiento	182.3	145.1	226.9
Otros	1,906.0	1,791.8	1,653.5
GASTOS OPERACIONALES	143,834.3	146,128.1	149,670.8
Gastos de Personal	63,011.9	56,624.9	63,600.9
Otros	80,822.4	89,503.2	86,069.9
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	157,904.5	173,936.4	152,939.8
PROVISIONES NETAS	25,580.2	21,752.6	11,495.5
Inversiones	0.0	0.0	0.0
Cartera de Créditos	94,013.2	89,835.4	78,793.4
Otras	5,773.1	3,759.3	5,586.0
Recuperaciones	(74,206.1)	(71,842.1)	(72,883.9)
DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO	5,039.8	5,326.4	5,575.5
AMORTIZACIONES	2,226.8	2,541.3	3,094.4
RESULTADO OPERACIONAL NETO	125,057.7	144,316.1	132,774.4
INGRESOS NO OPERACIONALES	15,307.0	45,263.0	12,212.0
GASTOS NO OPERACIONALES	2,609.8	3,048.1	4,330.3
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL	12,697.2	42,214.9	7,881.6
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	137,754.9	186,531.0	140,656.0
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS	41,253.0	60,997.0	44,471.0
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	96,501.9	125,534.0	96,185.0