

**BALANCE GENERAL**

( Cifras Expresadas En Millones De Pesos )

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

( Cifras Expresadas En Millones De Pesos )

	TRIMESTRE		
	<u>3T12</u>	<u>1T13</u>	<u>3T13</u>
<b>INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS</b>	<b>278,629.3</b>	<b>296,264.9</b>	<b>281,598.9</b>
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)
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>23,109.5</b>	<b>23,799.6</b>	<b>21,011.7</b>
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
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>143,834.3</b>	<b>146,128.1</b>	<b>149,670.8</b>
Gastos de Personal	63,011.9	56,624.9	63,600.9
Otros	80,822.4	89,503.2	86,069.9
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>157,904.5</b>	<b>173,936.4</b>	<b>152,939.8</b>
<b>PROVISIONES NETAS</b>	<b>25,580.2</b>	<b>21,752.6</b>	<b>11,495.5</b>
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)
<b>DEPRECIACIONES - BIENES DE USO PROPIO</b>	<b>5,039.8</b>	<b>5,326.4</b>	<b>5,575.5</b>
<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>2,226.8</b>	<b>2,541.3</b>	<b>3,094.4</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>125,057.7</b>	<b>144,316.1</b>	<b>132,774.4</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>15,307.0</b>	<b>45,263.0</b>	<b>12,212.0</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>2,609.8</b>	<b>3,048.1</b>	<b>4,330.3</b>
<b>RESULTADO NETO NO OPERACIONAL</b>	<b>12,697.2</b>	<b>42,214.9</b>	<b>7,881.6</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>137,754.9</b>	<b>186,531.0</b>	<b>140,656.0</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS</b>	<b>41,253.0</b>	<b>60,997.0</b>	<b>44,471.0</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>96,501.9</b>	<b>125,534.0</b>	<b>96,185.0</b>