

ESTADOS FINANCIEROS

COMPARADOS ACUMULADO A SEPTIEMBRE DE 2011
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS (cifras en \$ miles)



	Agosto	Septiembre	Variaciones
INGRESOS INTERESES	91,715,525	105,598,822	13,883,296
CARTERA COMERCIAL	2,115,034	2,389,067	274,033
CARTERA MICROCREDITO	89,183,205	102,788,567	13,605,362
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	59,449	59,790	341
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS Y BR	357,836	361,397	3,561
INTERESES POR MORA	558,339	732,713	174,374
GASTO INTERESES	12,351,422	14,372,831	2,021,408
CREDITOS OTRAS INSTITUCIONES CREDITO	12,163,623	14,179,614	2,015,991
CREDITOS Y DESCUENTOS	11,681,892	13,684,586	2,002,694
EXTERIOR	390,030	390,030	-
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	91,701	104,998	13,297
TITULOS DE DEUDA	187,516	187,516	-
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	187,516	187,516	-
OTROS	279	2,350	2,071
MARGEN NETO DE INTERESES	79,922,442	91,958,704	12,036,262
INGRESOS FINANCIEROS DIFERENTES DE INTERESES	15,566,437	17,697,219	2,130,782
VALORACION INVERSIONES	589,243	544,002	-45,241
INGRESOS VENTA, DIVIDENDOS INVERSIONES	353,537	389,192	35,655
SERVICIOS FINANCIEROS	13,949,659	16,089,237	2,139,578
DIVISAS	301,119	301,908	790
OPERACIONES A PLAZO, OPERACIONES DE CONTADO Y CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	372,879	372,879	-
GASTOS FINANCIEROS DIFERENTES DE INTERESES	1,314,553	1,725,945	411,393
EGRESOS VENTA, DIVIDENDOS INVERSIONES	140,857	152,346	11,489
SERVICIOS FINANCIEROS	375,669	775,070	399,401
DIVISAS	345,636	346,139	503
OPERACIONES A PLAZO, OPERACIONES DE CONTADO Y CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	449,785	449,785	-
RIESGO OPERATIVO	2,606	2,606	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	94,174,326	107,929,978	13,755,652
COSTOS ADMINISTRATIVOS (SIN DEPR Y AMORT)	53,767,129	61,889,426	8,122,297
PERSONAL Y HONORARIOS	30,920,664	35,530,594	4,609,929
COSTOS INDIRECTOS	22,846,392	26,358,759	3,512,367
PROVISIONES NETAS DE RECUPERACION	18,697,651	21,142,043	2,444,392
PROVISIONES	20,082,225	23,079,639	2,997,414
PROVISIONES DE CARTERA Y LEASING COMPONENTE PROCÍCLICO	18,962,512	21,777,585	2,815,073
PROVISIONES DE CARTERA Y LEASING COMPONENTE CONTRACÍCLICO	130,190	139,112	8,923
PROVISION CUENTAS POR COBRAR COMPONENTE PROCICLICO	968,546	1,141,964	173,418
PROVISION CUENTAS POR COBRAR COMPONENTE CONTRACICLICO	20,978	20,978	-
RECUPERACION DE PROVISIONES	1,384,574	1,937,596	553,022
RECUPERACION DE CARTERA Y LEASING COMPONENTE PROCICLICO	428,850	443,218	14,368
RECUPERACION DE CARTERA Y LEASING COMPONENTE CONTRACICLICO	39,180	42,611	3,431
OTRAS RECUPERACIONES	916,544	1,438,095	521,551
MARGEN OPERACIONAL ANTES DE DEPR Y AMORT	21,709,546	24,898,509	3,188,963
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,787,459	7,841,555	1,054,095
MARGEN OPERACIONAL NETO DESPUES DE DEPR Y AMORT	14,922,087	17,056,954	2,134,867
CUENTAS NO OPERACIONALES	1,821,656	2,061,081	239,425
GAN/PER VENTA BIENES PROPIOS	6,923	6,923	-
OTRAS	1,814,733	2,054,158	239,425
RIESGO OPERATIVO	2,042	18,630	16,588
GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	16,743,743	19,118,035	2,374,293
IMPUESTOS	7,200,895	8,207,895	1,007,000
GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO	9,542,848	10,910,140	1,367,293

ESTADOS FINANCIEROS

COMPARADOS A SEPTIEMBRE DE 2011
BALANCE GENERAL (cifras en \$ miles)



	Agosto	Septiembre	Variaciones
ACTIVOS	772,030,295	790,982,701	18,952,405
DISPONIBLE	4,577,583	5,097,573	519,990
CAJA	2,904,813	3,283,767	378,954
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1,672,770	1,813,806	141,036
POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS	-	-	-
SIMULTANEAS	-	-	-
PROVISION SOBRE EL DISPONIBLE	-	-	-
INVERSIONES	16,129,272	23,196,394	7,067,122
NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA	3,062,275	1,877,045	-1,185,230
NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS	451,839	8,871	-442,968
DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA	12,207,400	11,586,750	-620,650
HASTA EL VENCIMIENTO	407,758	235,208	-172,550
DERECHOS DE TRANSFERENCIA	-	9,488,520	9,488,520
CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING	548,074,597	559,100,207	11,025,609
CARTERA DE CREDITOS	548,314,445	559,345,545	11,031,101
CARTERA COMERCIAL	20,029,877	20,278,339	248,462
CARTERA MICROCREDITO	560,797,064	572,674,090	11,877,026
PROVISIONES	32,512,497	33,606,884	1,094,387
PROVISIONES COMERCIAL (COMPONENTE PROCICLICO)	561,443	650,614	89,171
PROVISIONES MICROCREDITO	26,343,083	27,229,528	886,445
OTRAS PROVISIONES	5,607,971	5,726,742	118,771
PROVISIONES COMPONENTE CONTRACICLICO	239,847	245,339	5,491
PROVISIONES COMERCIAL	239,847	245,339	5,491
OTROS ACTIVOS	203,248,843	203,588,528	339,684
VALORIZACION NETA	339,153	387,564	48,411
CUENTAS POR COBRAR	10,376,096	10,806,488	430,391
ACTIVOS DIFERIDOS	9,924,781	9,479,689	-445,093
GASTOS ANTICIPADOS	629,020	665,325	36,306
CARGOS DIFERIDOS	9,295,762	8,814,363	-481,398
BIENES DE USO PROPIO Y OTROS ACTIVOS	182,608,813	182,914,787	305,974
PASIVOS Y PATRIMONIO	772,030,295	790,982,701	18,952,405
PASIVOS	417,498,192	435,044,584	17,546,392
PASIVOS COSTOS INTERES	359,004,998	383,292,098	24,287,100
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	5,889	5,151,647	5,145,758
OTROS	4,389	-	-4,389
CREDITOS OTRAS INSTITUCIONES CREDITO	358,999,109	378,140,451	19,141,342
CREDITOS Y DESCUENTOS	358,871,303	368,828,106	9,956,803
EXTERIOR	127,806	116,187	-11,619
REPOS	-	9,196,157	9,196,157
TITULOS DE DEUDA	-	-	-
ACEPTACIONES (BANCARIAS) EN CIRCULACIÓN E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	-	-
OTROS	58,493,194	51,752,486	-6,740,708
PATRIMONIO	354,532,103	355,938,116	1,406,013
CAPITAL SOCIAL	103,095,279	103,095,279	-
RESERVAS Y FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	240,991,443	240,991,443	-
SUPERAVIT	626,469	665,190	38,721
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	276,064	276,064	-
RESULTADO EJERCICIO	9,542,848	10,910,140	1,367,293