

Estados Contables Reducidos -2do Semestre de 2012

Periodo: Julio de 2012 - Diciembre de 2012

|   | jul-12            | ago-12            | sep-12            | oct-12            | nov-12            | dic-12            |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>   | <b>11.271.877</b> | <b>11.263.802</b> | <b>11.486.040</b> | <b>11.411.587</b> | <b>12.391.211</b> | <b>11.994.770</b> |
| Disponibilidades                                      | 1.746.834         | 1.763.046         | 1.740.582         | 1.844.563         | 1.864.232         | 2.477.957         |
| Títulos Públicos y Privados                           | 1.763.350         | 1.705.867         | 1.751.614         | 1.526.346         | 1.955.183         | 1.110.916         |
| Préstamos   | 6.144.536         | 6.302.705         | 6.424.609         | 6.664.197         | 6.823.349         | 6.898.307         |
| Sector Público no Financiero                          | 358.221           | 345.178           | 332.019           | 318.999           | 305.704           | 292.601           |
| Sector Financiero                                     | 24.422            | 69.833            | 25.171            | 27.427            | 27.816            | 30.464            |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.  | 5.942.667         | 6.077.478         | 6.261.373         | 6.519.887         | 6.701.974         | 6.795.469         |
| Adelantos   | 272.500           | 267.553           | 279.934           | 272.968           | 287.886           | 151.939           |
| Doc a sola firma, descont. y comprados                | 795.531           | 798.019           | 838.733           | 960.349           | 1.039.598         | 1.097.990         |
| Hipotecarios  | 982.663           | 1.015.005         | 1.048.246         | 1.080.129         | 1.115.388         | 1.171.673         |
| Tarjetas de Créditos                                  | 837.344           | 834.670           | 827.235           | 855.499           | 879.750           | 956.336           |
| Personales  | 1.715.826         | 1.833.270         | 1.919.543         | 2.025.082         | 2.116.384         | 2.165.220         |
| Otros   | 1.240.172         | 1.226.400         | 1.238.318         | 1.207.726         | 1.138.586         | 1.125.918         |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar              | 98.631            | 102.561           | 109.364           | 118.134           | 124.382           | 126.393           |
| Cobros no aplicados                                   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Previsiones   | (180.774)         | (189.784)         | (193.954)         | (202.116)         | (212.145)         | (220.227)         |
| Diferencia por adquisición de cartera                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Otros Cred.por Interm.Finan.                          | 759.024           | 643.850           | 720.198           | 531.327           | 906.085           | 624.070           |
| Montos a cobrar por ventas contado a liq. y a término | 283.315           | 173.477           | 230.514           | 31.375            | 346.019           | 303               |
| Otros   | 475.709           | 470.373           | 489.684           | 499.952           | 560.066           | 623.767           |
| Bienes en Locación Financiera                         | 51.309            | 49.289            | 47.773            | 45.983            | 44.048            | 42.372            |
| Part. en otras Sociedades                             | 2.974             | 2.976             | 2.978             | 2.980             | 2.982             | 2.990             |
| En entidades financieras                              | 150               | 152               | 154               | 156               | 158               | 161               |
| Otras   | 2.824             | 2.824             | 2.824             | 2.824             | 2.824             | 2.829             |
| Créditos Diversos                                     | 218.656           | 212.767           | 218.290           | 218.824           | 219.349           | 263.283           |
| Bienes de Uso   | 319.369           | 317.693           | 314.858           | 310.735           | 308.468           | 305.959           |
| Bienes Diversos                                       | 90.625            | 92.135            | 92.467            | 94.129            | 95.787            | 95.312            |
| Bienes Intangibles                                    | 174.379           | 172.460           | 171.756           | 171.711           | 170.601           | 172.459           |
| Partidas Pend. de Imputación                          | 821               | 1.014             | 915               | 792               | 1.127             | 1.145             |

Estados Contables Reducidos -2do Semestre de 2012

Periodo: Julio de 2012 - Diciembre de 2012

|   | jul-12              | ago-12              | sep-12              | oct-12              | nov-12              | dic-12              |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>PASIVO</b>   | <b>(10.614.049)</b> | <b>(10.582.251)</b> | <b>(10.783.103)</b> | <b>(10.683.301)</b> | <b>(11.640.311)</b> | <b>(11.231.501)</b> |
| Depósitos   | (9.593.979)         | (9.725.316)         | (9.798.499)         | (9.941.039)         | (10.453.335)        | (10.278.877)        |
| Sector Público no financiero                          | (2.559.223)         | (2.619.734)         | (2.533.822)         | (2.600.145)         | (3.016.549)         | (2.347.013)         |
| Sector Financiero                                     | (48.687)            | (7.899)             | (9.073)             | (5.698)             | (11.969)            | (6.580)             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.  | (6.986.069)         | (7.097.683)         | (7.255.604)         | (7.335.196)         | (7.424.817)         | (7.925.284)         |
| Cuentas corrientes                                    | (1.170.367)         | (1.163.574)         | (1.182.637)         | (1.176.804)         | (1.214.563)         | (1.330.669)         |
| Caja de ahorros                                       | (2.706.132)         | (2.686.742)         | (2.768.793)         | (2.693.859)         | (2.741.811)         | (3.039.430)         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                      | (2.945.053)         | (3.089.422)         | (3.123.313)         | (3.279.832)         | (3.287.170)         | (3.319.417)         |
| Otros   | (132.423)           | (123.944)           | (140.703)           | (147.070)           | (140.978)           | (195.283)           |
| Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar               | (32.094)            | (34.001)            | (40.158)            | (37.631)            | (40.295)            | (40.485)            |
| Otras Oblig.por Intermed. Financ.                     | (755.074)           | (586.389)           | (698.743)           | (438.229)           | (866.670)           | (598.141)           |
| Líneas de Créditos del Exterior                       | 0                   | 0                   | (6.062)             | 0                   | (4.597)             | 0                   |
| Montos a pagar por compras contado a liq. y a término | 0                   | (107)               | (5.642)             | (325)               | (69.371)            | (99.322)            |
| Otras   | (755.074)           | (586.282)           | (687.039)           | (437.904)           | (792.702)           | (498.819)           |
| Obligaciones Diversas                                 | (187.275)           | (193.756)           | (208.683)           | (226.484)           | (243.221)           | (283.435)           |
| Previsiones   | (75.722)            | (75.269)            | (75.599)            | (75.730)            | (75.564)            | (69.817)            |
| Partidas Pendientes de Imputación                     | (1.999)             | (1.521)             | (1.579)             | (1.819)             | (1.521)             | (1.231)             |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                | <b>(657.828)</b>    | <b>(681.551)</b>    | <b>(702.937)</b>    | <b>(728.286)</b>    | <b>(750.900)</b>    | <b>(763.269)</b>    |
| Capital, Aportes y Reservas                           | (507.625)           | (507.625)           | (507.625)           | (507.625)           | (507.625)           | (507.625)           |
| Resultados no asignados                               | (150.203)           | (173.926)           | (195.312)           | (220.661)           | (243.275)           | (255.644)           |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>                          | <b>(112.786)</b>    | <b>(136.509)</b>    | <b>(157.895)</b>    | <b>(183.244)</b>    | <b>(205.858)</b>    | <b>(218.227)</b>    |
| Ingresos financieros                                  | (815.429)           | (945.243)           | (1.076.700)         | (1.215.573)         | (1.357.950)         | (1.504.945)         |
| Por Intereses y Ajustes                               | (682.561)           | (789.928)           | (899.106)           | (1.016.050)         | (1.136.403)         | (1.259.982)         |
| Otros Ingresos Financieros                            | (132.868)           | (155.315)           | (177.594)           | (199.523)           | (221.547)           | (244.963)           |
| Egresos financieros                                   | 289.667             | 339.134             | 388.956             | 442.905             | 498.673             | 556.689             |
| Por Intereses y Ajustes                               | 229.774             | 270.282             | 311.203             | 355.680             | 401.768             | 449.464             |
| Otros Egresos Financieros                             | 59.893              | 68.852              | 77.753              | 87.225              | 96.905              | 107.225             |
| Cargo por incobrabilidad                              | 68.947              | 85.227              | 97.507              | 107.106             | 123.446             | 136.260             |
| Ingresos por servicios                                | (516.932)           | (601.305)           | (680.849)           | (769.417)           | (858.081)           | (952.606)           |

Estados Contables Reducidos -2do Semestre de 2012

Periodo: Julio de 2012 - Diciembre de 2012

|   | jul-12             | ago-12             | sep-12             | oct-12             | nov-12             | dic-12             |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Egresos por servicios                       | 95.395             | 110.699            | 124.074            | 139.169            | 154.964            | 170.176            |
| Gastos de administración                    | 785.289            | 897.763            | 1.011.763          | 1.129.481          | 1.246.318          | 1.383.569          |
| Utilidades Diversas                         | (61.996)           | (74.710)           | (84.345)           | (88.496)           | (95.934)           | (123.741)          |
| Créditos recuperados                        | (22.967)           | (29.769)           | (33.901)           | (34.272)           | (37.551)           | (46.604)           |
| Otras                                       | (39.029)           | (44.941)           | (50.444)           | (54.224)           | (58.383)           | (77.137)           |
| Pérdidas Diversas                           | 27.273             | 29.926             | 32.699             | 35.581             | 37.706             | 44.714             |
| Impuesto a las ganancias                    | 15.000             | 22.000             | 29.000             | 36.000             | 45.000             | 71.657             |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                     | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| Créditos irrecuperables en Cuentas de Orden | 74.190             | 74.514             | 78.568             | 80.769             | 83.922             | 85.873             |
| Contingentes deudoras                       | 2.291.142          | 2.073.047          | 2.112.358          | 2.157.690          | 2.183.086          | 2.221.783          |
| De Control deudoras                         | 893.014            | 857.439            | 985.585            | 1.186.195          | 1.303.680          | 1.408.747          |
| De Derivadas deudoras                       | 63.208             | 62.647             | 62.034             | 61.781             | 61.557             | 32.435             |
| <b>Total Deudoras</b>                       | <b>3.321.554</b>   | <b>3.067.647</b>   | <b>3.238.545</b>   | <b>3.486.435</b>   | <b>3.632.245</b>   | <b>3.748.838</b>   |
| Contingentes acreedoras                     | (2.291.142)        | (2.073.047)        | (2.112.358)        | (2.157.690)        | (2.183.086)        | (2.221.783)        |
| De Control acreedoras                       | (967.204)          | (931.953)          | (1.064.153)        | (1.266.964)        | (1.387.602)        | (1.494.620)        |
| De Derivados acreedoras                     | (63.208)           | (62.647)           | (62.034)           | (61.781)           | (61.557)           | (32.435)           |
| <b>Total Acreedoras</b>                     | <b>(3.321.554)</b> | <b>(3.067.647)</b> | <b>(3.238.545)</b> | <b>(3.486.435)</b> | <b>(3.632.245)</b> | <b>(3.748.838)</b> |