

ACTIVOS

Fondos Disponibles

| | |
|------------------------|----------------------|
| Caja | 180,925,503 |
| Banco Central | 4,603,126,691 |
| Bancos del país | 150,998,877 |
| Bancos del extranjero | 427,816,932 |
| Otras disponibilidades | 44,450,935 |
| | 5,407,318,938 |

Inversiones

| | |
|--------------------------------------------|-----------------------|
| Disponibles para la venta | 4,807,018,048 |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | 11,296,403,402 |
| Rendimientos por cobrar | 328,035,639 |
| Provisión para inversiones | (856,942) |
| | 16,430,600,147 |

Cartera de créditos

| | |
|---------------------------|-----------------------|
| Vigente | 16,927,914,458 |
| Reestructurada | 995,000,626 |
| Vencida | 421,786,170 |
| Cobranza Judicial | 100,886,434 |
| Rendimientos por cobrar | 205,957,822 |
| Provisiones para créditos | (712,407,551) |
| | 17,939,137,959 |

Deudores por Aceptaciones

Cuentas por cobrar

466,005,577

Bienes recibidos en recuperación de créditos

| | |
|------------------------------------------------------------|-------------------|
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 92,931,686 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (68,644,250) |
| | 24,287,436 |

Propiedad, muebles y equipos

| | |
|------------------------------|--------------------|
| Propiedad, muebles y equipos | 177,525,313 |
| Depreciación acumulada | (65,674,259) |
| | 111,851,054 |

Otros activos

| | |
|------------------------|--------------------|
| Cargos diferidos | 353,522,766 |
| Intangibles | - |
| Activos diversos | 400,031,961 |
| Amortización acumulada | - |
| | 753,554,727 |

TOTAL DE ACTIVOS

41,132,755,838

Cuentas contingentes

4,362,689,270

Cuentas de orden

84,119,461,478

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

| | |
|---------------------|-----------------------|
| A la vista | 2,128,710,401 |
| De ahorro | 5,428,681,737 |
| A plazo | 12,366,754,893 |
| Intereses por pagar | 23,041,931 |
| | 19,947,188,962 |

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

| | |
|-------------------------------------------|----------------------|
| De instituciones financieras del país | 4,101,631,436 |
| De instituciones financieras del exterior | 3,053,370,108 |
| Intereses por pagar | 10,422,344 |
| | 7,165,423,888 |

Obligaciones por pactos de recompra de títulos

5,707,257,183

Fondos tomados a préstamo

5,086,484,164

Aceptaciones en circulación

-

Otros pasivos

529,792,276

TOTAL DE PASIVOS

38,436,146,473

PATRIMONIO NETO

| | |
|---------------------------------------------------|---------------|
| Capital pagado | 2,555,300,900 |
| Otras reservas patrimoniales | 12,005,108 |
| Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones | (37,992,015) |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 60,180,151 |
| Resultados del ejercicio | 107,115,221 |

TOTAL PATRIMONIO NETO

2,696,609,365

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

41,132,755,838

Cuentas contingentes

4,362,689,270

Cuentas de orden

(84,119,461,478)

María Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

César Polanco

Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez

Directora Administración de
Servicios y Contraloría

Ingresos financieros

| | |
|------------------------------------|----------------------|
| Intereses y comisiones por crédito | 1,048,980,221 |
| Intereses por inversiones | 480,739,525 |
| Ganancia por inversiones | 208,530,425 |
| | 1,738,250,171 |

Gastos financieros

| | |
|--------------------------------------------|----------------------|
| Intereses por captaciones | (433,745,343) |
| Pérdidas por inversiones | (96,382,030) |
| Intereses y comisiones por financiamientos | (186,063,929) |
| | (716,191,302) |

MARGEN FINANCIERO BRUTO

1,022,058,869

Provisiones para cartera de créditos

(320,487,890)

Provisión para inversiones

-

(320,487,890)

MARGEN FINANCIERO NETO

701,570,979

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

16,719,159

Otros ingresos operacionales

| | |
|--------------------------|----------------------|
| Comisiones por servicios | 205,879,601 |
| Comisiones por cambio | 969,750,916 |
| Ingresos diversos | 10,154,015 |
| | 1,185,784,532 |

Otros gastos operacionales

| | |
|--------------------------|----------------------|
| Comisiones por servicios | (47,479,266) |
| Gastos diversos | (831,792,046) |
| | (879,271,312) |

Gastos operativos

| | |
|--------------------------------------|----------------------|
| Sueldos y compensaciones al personal | (442,635,940) |
| Servicios de terceros | (185,271,768) |
| Depreciación y Amortizaciones | (34,942,849) |
| Otras provisiones | (40,936,977) |
| Otros gastos | (246,197,237) |
| | (949,984,771) |

RESULTADO OPERACIONAL

74,818,587

Otros ingresos (gastos)

| | |
|----------------|-------------------|
| Otros ingresos | 50,054,222 |
| Otros gastos | (17,227,657) |
| | 32,826,565 |

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

107,645,152

Impuesto sobre la renta

(529,931)

(529,931)

RESULTADO DEL EJERCICIO

107,115,221

María Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

César Polanco

Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez

Directora Administración de
Servicios y Contraloría