

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	247,353,904
Banco Central	5,266,676,403
Bancos del país	197,428,560
Bancos del extranjero	433,740,638
Equivalentes de efectivo	33,215,254
Rendimientos por cobrar	107,178
	<u>6,178,521,937</u>

**Inversiones**

A valor razonable con cambios en el patrimonio	14,549,301,834
Provisiones para inversiones	(5,238)
	<u>14,549,296,596</u>

**Derivados y contratos de compraventa al contado**

488,660,538

**Cartera de créditos**

Vigente	19,158,023,862
Reestructurada	1,346,173,547
En mora (De 31 a 90 días)	12,436,903
Vencida (Más de 90 días)	196,210,151
Cobranza Judicial	85,973,713
Rendimientos por cobrar	185,169,001
Provisiones para créditos	(654,700,791)
	<u>20,329,286,386</u>

**Cuentas por cobrar**

129,336,257

**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	164,114,328
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(79,484,903)
	<u>84,629,425</u>

**Propiedad, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	178,914,720
Depreciación acumulada	(81,237,185)
	<u>97,677,535</u>

**Otros activos**

Cargos diferidos	644,132,752
Intangibles	8,711,699
Activos diversos	325,086,261
	<u>977,930,712</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**

42,835,339,386

Cuentas contingentes	6,174,689,279
Cuentas de orden	80,808,669,219

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depósitos del público**

A la vista	2,119,430,422
De ahorro	5,792,233,584
A plazo	13,591,530,219
Intereses por pagar	29,624,565
	<u>21,532,818,790</u>

**Depósitos de entidades financieras del país y del exterior**

De instituciones financieras del país	5,875,424,658
De instituciones financieras del exterior	2,045,050,539
Intereses por pagar	15,374,906
	<u>7,935,850,103</u>

**Derivados y contratos de compraventa al contado**

675,293,898

**Obligaciones por pactos de recompra de títulos**

3,091,433,979

**Fondos tomados a préstamo**

5,136,010,767

**Otros pasivos**

533,426,948

**Obligaciones subordinadas**

Deudas subordinadas	997,107,921
Intereses por pagar	7,349,315
	<u>1,004,457,236</u>

**TOTAL DE PASIVOS**

39,909,291,721

**PATRIMONIO NETO**

Capital pagado	2,555,300,900
Reservas patrimoniales	22,169,159
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	253,297,111
Resultados del ejercicio	95,280,495
	<u>2,926,047,665</u>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

2,926,047,665

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

42,835,339,386

Cuentas contingentes	6,174,689,279
Cuentas de orden	80,808,669,219

María Clara Alviárez  
Presidente Ejecutivo

Aracelis Urbáez  
Directora Administración de  
Servicios y Contraloría

César Polanco  
Vicepresidente de Finanzas, Administración  
& Tesorería

**Ingresos financieros**

Intereses por disponibilidades	90,862,252
Intereses por cartera de créditos	1,131,693,774
Intereses por inversiones	435,473,867
Ganancias en venta de inversiones	175,202,221
	<u>1,833,232,114</u>

**Gastos financieros**

Intereses por fondos interbancarios	(768,333)
Intereses por captaciones	(493,696,353)
Intereses y comisiones por financiamientos	(237,312,295)
Pérdidas en venta de inversiones	(8,599,451)
	<u>(740,376,432)</u>

**Resultado neto de activos financieros a valor razonable**

Derivados	(429,822,588)
-----------	---------------

**MARGEN FINANCIERO BRUTO**

663,033,094

Provisiones para cartera de créditos

(245,001,717)

(245,001,717)

**MARGEN FINANCIERO NETO**

418,031,377

**Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio**

353,269,713

**Otros ingresos operacionales**

Comisiones por servicios	251,861,053
Comisiones por cambio	390,472,005
Ingresos diversos	17,339,012
	<u>659,672,070</u>

**Otros gastos operacionales**

Comisiones por servicios	(58,688,914)
Comisiones por cambio	(251,635,732)
Gastos diversos	(90,171)
	<u>(310,414,817)</u>

**Gastos operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	(488,324,055)
Servicios de terceros	(199,251,601)
Depreciación y Amortizaciones	(58,209,968)
Otras provisiones	(21,109,130)
Otros gastos	(289,141,238)
	<u>(1,056,035,992)</u>

**RESULTADO OPERACIONAL NETO**

64,522,351

**Otros ingresos (gastos)**

Otros ingresos	52,030,157
Otros gastos	(20,721,209)
	<u>31,308,948</u>

**RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS**

95,831,299

Impuesto sobre la renta

(550,804)

**RESULTADO DEL EJERCICIO**

95,280,495

María Clara Alviárez  
Presidente Ejecutivo

César Polanco  
Vicepresidente de Finanzas, Administración  
& Tesorería

Aracelis Urbáez  
Directora Administración de  
Servicios y Contraloría