

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	220,800,440
Banco Central	5,241,955,342
Bancos del país	132,099,227
Bancos del extranjero	390,057,692
Equivalentes de efectivo	124,692,384
Rendimientos por cobrar	168,904
	<u>6,109,773,989</u>

**Inversiones**

A valor razonable con cambios en el patrimonio	13,176,383,469
	<u>13,176,383,469</u>

**Derivados y contratos de compraventa al contado**

370,096,738

**Cartera de créditos**

Vigente	19,623,500,861
Reestructurada	1,338,307,523
En mora (De 31 a 90 días)	19,831,763
Vencida (Más de 90 días)	211,243,493
Cobranza Judicial	97,351,338
Rendimientos por cobrar	183,446,007
Provisiones para créditos	(653,626,519)
	<u>20,820,054,467</u>

**Cuentas por cobrar**

141,765,521

**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	156,562,937
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(75,457,375)
	<u>81,105,562</u>

**Propiedad, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	185,648,852
Depreciación acumulada	(86,282,200)
	<u>99,366,653</u>

**Otros activos**

Cargos diferidos	604,272,515
Intangibles	7,828,207
Activos diversos	368,659,538
	<u>980,760,260</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**

41,779,306,659

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depósitos del público**

A la vista	2,342,811,072
De ahorro	4,692,267,308
A plazo	14,065,030,737
Intereses por pagar	43,685,985
	<u>21,143,795,101</u>

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

De instituciones financieras del país	6,438,007,711
De instituciones financieras del exterior	2,235,405,187
Intereses por pagar	20,647,130
	<u>8,694,060,029</u>

**Derivados y contratos de compraventa al contado**

434,486,496

**Obligaciones por pactos de recompra de títulos**

1,882,859,417

**Fondos tomados a préstamo**

5,237,326,688

**Otros pasivos**

412,965,242

**Obligaciones subordinadas**

Deudas subordinadas	997,156,823
Intereses por pagar	30,664,384
	<u>1,027,821,207</u>

**TOTAL DE PASIVOS**

38,833,314,180

**PATRIMONIO NETO**

Capital pagado	2,555,300,900
Capital adicional pagado	
Reservas patrimoniales	22,169,159
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	253,297,111
Resultados del ejercicio	115,225,309
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>2,945,992,479</u>

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

41,779,306,659

**María Clara Alviárez**  
Presidente Ejecutivo

**César Polanco**  
Vicepresidente de Finanzas, Administración  
& Tesorería

**Aracelis Urbáez**  
Directora Administración de  
Servicios y Contraloría

**Ingresos financieros**

Intereses por disponibilidades	101,911,589
Intereses por cartera de créditos	1,763,908,402
Intereses por inversiones	685,858,582
Ganancias en venta de inversiones	269,990,541
	<u>2,821,669,114</u>

**Gastos financieros**

Intereses por fondos interbancarios	(1,813,333)
Intereses por captaciones	(839,935,277)
Intereses y comisiones por financiamientos	(346,791,066)
Pérdidas en venta de inversiones	(15,787,613)
	<u>(1,204,327,289)</u>

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

Derivados	(682,592,987)
	<u>(682,592,987)</u>

**MARGEN FINANCIERO BRUTO**

934,748,839

Provisiones para cartera de créditos

(354,155,170)  
(354,155,170)

**MARGEN FINANCIERO NETO**

580,593,669

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

494,716,548

**Otros ingresos operacionales**

Comisiones por servicios	401,825,928
Comisiones por cambio	626,564,369
Ingresos diversos	18,528,290
	<u>1,046,918,586</u>

**Otros gastos operacionales**

Comisiones por servicios	(90,212,643)
Comisiones por cambio	(363,537,777)
Gastos diversos	(139,073)
	<u>(453,889,493)</u>

**Gastos operativos**

Sueldos y compensaciones al personal	(745,508,470)
Servicios de terceros	(301,102,295)
Depreciación y Amortizaciones	(87,095,306)
Otras provisiones	(27,925,323)
Otros gastos	(443,325,708)
	<u>(1,604,957,102)</u>

**RESULTADO OPERACIONAL NETO**

63,382,207

**Otros ingresos (gastos)**

Otros ingresos	81,996,599
Otros gastos	(29,370,467)
	<u>52,626,132</u>

**RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS**

116,008,339

Impuesto sobre la renta

(783,031)  
(783,031)

**RESULTADO DEL EJERCICIO**

115,225,309

**María Clara Alviárez**  
Presidente Ejecutivo

**César Polanco**  
Vicepresidente de Finanzas, Administración  
& Tesorería

**Aracelis Urbáez**  
Directora Administración de  
Servicios y Contraloría