

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
TOTAL PATRIMONIO NETO	<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