

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	1,027,724,804
Banco Central	7,692,632,600
Bancos del extranjero	7,198,982,636
	15,919,340,040
Inversiones negociables y a vencimiento	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,623,752,983
Rendimientos por cobrar	69,012,447
Provisión para inversiones	(13,977,774)
	2,678,787,656
Cartera de créditos	
Vigente	38,387,434,869
Reestructurada	127,805,884
Vencida	619,276,206
Cobranza judicial	433,931,704
Rendimientos por cobrar	474,125,829
Provisiones para créditos	(1,455,723,333)
	38,586,851,159
Deudores por aceptaciones	
	4,799,685
Cuentas por cobrar	
Cuentas por cobrar	188,201,804
	188,201,804
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	422,061,735
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(453,218,381)
	(31,156,646)
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	2,935,421,715
Depreciación acumulada	(1,208,901,408)
	1,726,520,307
Otros activos	
Cargos diferidos	460,727,250
Activos diversos	50,131,806
	510,859,056
TOTAL ACTIVOS	
	59,584,203,061
Cuentas contingentes	
	14,395,448,228
Cuentas de orden	
	58,994,968,833

PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	3,421,539,560
De ahorro	18,416,543,216
A plazo	21,547,001,294
Intereses por pagar	68,246,835
	43,453,330,905
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	2,045,252,218
Intereses por pagar	11,864,905
	2,057,117,123
Aceptaciones en circulación	
	4,799,685
Otros pasivos	
	1,932,391,164
TOTAL PASIVOS	
	47,447,638,877
Patrimonio neto	
Capital pagado	8,531,404,349
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,494,886,099
Resultado del ejercicio	1,110,273,736
	12,136,564,184

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	59,584,203,061
Cuentas contingentes	14,395,448,228
Cuentas de orden	(58,994,968,833)

Robert A. Williams
Vicepresidente Senior - Gerente General

Marino Almonte
Director de Finanzas

Ingresos financieros	4,602,539,493
Intereses y comisiones por crédito	251,043,074
Intereses por inversiones	87,138,969
Ganancia por inversiones	4,940,721,536
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(1,099,522,029)
Pérdidas por inversiones	(34,555,705)
	(1,134,077,734)
Margen financiero bruto	
	3,806,643,802
Provisiones para cartera de créditos	(378,629,709)
Provisión para inversiones	(22,072)
	(378,651,781)
Margen financiero neto	
	3,427,992,021
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	
	5,336,210
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	912,280,547
Comisiones por cambio	245,411,109
Ingresos diversos	538,792,097
	1,696,483,753
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(120,427,542)
Gastos diversos	(395,758,180)
	(516,185,722)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(1,495,824,840)
Servicios de terceros	(555,992,274)
Depreciación y amortizaciones	(136,384,350)
Otras provisiones	(32,031,424)
Otros gastos	(1,056,092,782)
	(3,276,325,670)
Resultado operacional	
	1,337,300,592
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	372,322,897
Otros gastos	(145,857,913)
	226,464,984
Resultado antes de impuesto sobre la renta	
	1,563,765,576
Impuesto sobre la renta	
	(453,491,840)
Resultado del período	
	1,110,273,736

Robert A. Williams
Vicepresidente Senior - Gerente General

Marino Almonte
Director de Finanzas