

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	11,564,977,158
Banco Central	163,581,930,746
Bancos del país	3,628,704
Bancos del exterior	41,285,071,919
Equivalentes de efectivo	29,369,557,837
Rendimientos por cobrar	19,878,725
	<u>245,825,045,089</u>
Inversiones	
Disponibles para la venta	322,593,992,261
Provisiones para inversiones	(36,074,344)
	<u>322,557,917,917</u>
Cartera de créditos	
Vigente	427,430,908,555
Reestructurada	8,362,604,191
En mora (de 31 a 90 días)	340,721,863
Vencida (más de 90 días)	1,937,142,881
Cobranza judicial	37,652,964
Rendimientos por cobrar	3,778,532,060
Provisiones para créditos	(21,878,314,260)
	<u>420,009,248,254</u>
Deudores por aceptaciones	14,258,365
Cuentas por cobrar	1,702,087,093
Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto	<u>37,618,744</u>
Participaciones en otras sociedades	
Subsidiarias	19,139,081,775
Asociadas	1,826,251,238
Provisiones	(250,573,107)
	<u>20,714,759,906</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto	<u>11,943,178,275</u>
Otros activos	
Cargos diferidos	9,820,609,849
Intangibles	922,337,870
Activos diversos	775,204,250
	<u>11,518,151,969</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>1,034,322,265,612</u></u>
Cuentas contingentes	56,937,216,114
Cuentas de orden	<u>2,835,557,034,530</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	158,023,714,660
De ahorro	325,852,366,883
A plazo	304,682,468,787
Intereses por pagar	921,455,954
	<u>789,480,006,284</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	40,756,110,122
Intereses por pagar	209,933,431
	<u>40,966,043,553</u>
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	19,992,260,957
De entidades financieras del exterior	65,222,616,060
Intereses por pagar	1,906,454,495
	<u>87,121,331,512</u>
Aceptaciones en circulación	<u>14,258,365</u>
Otros pasivos	17,625,126,079
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	20,408,260,841
	<u>20,408,260,841</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>955,615,026,634</u>
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	39,000,000,000
Reservas patrimoniales	23,119,085,134
Superávit por revaluación	646,078,436
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8,866,031,671
Resultados del ejercicio	<u>7,076,043,737</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>78,707,238,978</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>1,034,322,265,612</u>
Cuentas contingentes	56,937,216,114
Cuentas de orden	<u>2,835,557,034,530</u>

 Samuel Pereyra Rojas
 Administrador General

 Henry V. Polanco Portes
 Contralor

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre 1994 y sus modificaciones.

Esta publicación se hace de acuerdo con lo establecido en el Artículo 33 de la Ley Orgánica del Banco de Reservas Núm. 6133.

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	1,111,755,346
Intereses por cartera de créditos	13,209,106,132
Intereses por inversiones	5,423,354,959
Ganancias en venta de inversiones	4,139,210,150
	<u>23,883,426,587</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(5,580,755,293)
Intereses por financiamientos	(1,810,989,193)
Pérdidas en venta de inversiones	(4,664,417)
	<u>(7,396,408,903)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>16,487,017,684</u>
Provisiones para cartera de créditos	(100,250,943)
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>16,386,766,741</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(235,031,390)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	4,171,636,774
Comisiones por cambio	1,494,293,864
Ingresos diversos	34,928,193
	<u>5,700,858,831</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(659,751,783)
Comisiones por cambio	(16,695,315)
Gastos diversos	(496,198,199)
	<u>(1,172,645,297)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>20,679,948,885</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(6,984,090,149)
Servicios de terceros	(1,365,804,045)
Depreciaciones y Amortizaciones	(478,802,221)
Otras provisiones	(69,023,913)
Otros gastos	(4,986,859,493)
	<u>(13,884,579,821)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>6,795,369,064</u>
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	613,827,222
Otros gastos	(386,390,146)
	<u>227,437,076</u>
Ganancias (Pérdidas) por participaciones en otras sociedades	659,737,598
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>7,682,543,738</u>
Impuesto sobre la renta	(606,500,001)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>7,076,043,737</u>

 Samuel Pereyra Rojas
 Administrador General

 Henry V. Polanco Portes
 Contralor

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre 1994 y sus modificaciones.

Esta publicación se hace de acuerdo con lo establecido en el Artículo 33 de la Ley Orgánica del Banco de Reservas Núm. 6133.