

	MARZO 2014	FEBRERO 2014	VARIACION
ACTIVOS			
Fondos Disponibles			
Caja	195,364,687.60	199,171,850.48	(3,807,162.88)
Banco Central	1,480,384,468.17	1,500,673,608.72	(20,289,140.55)
Bancos del país	129,619,689.52	85,046,574.65	44,573,114.87
Bancos del extranjero	232,599,513.28	426,801,807.07	(194,202,293.79)
Otras disponibilidades	107,408,139.49	154,880,149.91	(47,472,010.42)
	2,145,376,498.06	2,366,573,990.83	(221,197,492.77)
Inversiones			
Mantenidas hasta el vencimiento	22,951,952.08	23,006,348.68	(54,396.60)
Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda	1,603,537,824.14	953,235,178.59	650,302,645.55
Rendimiento por cobrar	11,017,776.82	9,920,915.43	1,096,861.39
Provision para inversiones negociables y a vencimiento	(931,072.00)	(933,278.66)	2,206.66
	1,636,576,481.04	985,229,164.04	651,347,317.00
Cartera de Crédito			
Vigente	6,024,892,369.39	5,769,751,765.31	255,140,604.08
Reestructurada	148,080,724.58	162,087,267.31	(14,006,542.73)
Vencida	35,910,202.03	27,672,120.49	8,238,081.54
Cobranza Judicial	72,972,904.35	91,235,359.59	(18,262,455.24)
Rendimientos por cobrar	66,483,963.70	70,734,976.18	(4,251,012.48)
Provisiones para créditos	(125,454,630.95)	(146,735,936.51)	21,281,305.56
	6,222,885,533.10	5,974,745,552.37	248,139,980.73
Cuentas por cobrar			
Cuentas por cobrar	48,012,835.24	61,758,768.47	(13,745,933.23)
Rendimientos por cobrar	1,539,842.99	1,397,906.25	141,936.74
	49,552,678.23	63,156,674.72	(13,603,996.49)
Bienes Recibidos en Recuperacion de Créditos			
Bienes Recibidos en Recuperacion de Créditos	226,574,839.25	212,952,506.86	13,622,332.39
Provision por bienes recibidos en recuperacion de creditos	(144,654,939.89)	(126,553,651.61)	(18,101,288.28)
	81,919,899.36	86,398,855.25	(4,478,955.89)
Inversiones en Acciones			
Inversiones en Acciones	14,377,465.98	14,394,789.66	(17,323.68)
Provision por inversiones en acciones	(503,281.34)	(503,281.92)	0.58
	13,874,184.64	13,891,507.74	(17,323.10)
Propiedad, Muebles y Equipos			
Propiedad, Muebles y Equipos	306,202,774.26	303,495,426.62	2,707,347.64
Depreciacion acumulada	(110,167,567.83)	(107,869,891.94)	(2,297,675.89)
	196,035,206.43	195,625,534.68	409,671.75
Otros Activos			
Cargos diferidos	128,287,941.21	130,637,158.69	(2,349,217.48)
Intangibles	66,568,331.89	66,568,331.89	-
Activos diversos	7,598,170.92	8,143,883.92	(545,713.00)
Amortización acumulada	(51,103,261.74)	(50,656,319.97)	(446,941.77)
	151,351,182.28	154,693,054.53	(3,341,872.25)
TOTAL DE ACTIVOS	10,497,571,663.14	9,840,314,334.16	657,257,328.98
Cuentas Contingentes Deudoras	2,076,775,969.94	2,024,326,160.26	52,449,809.68
Cuentas de Orden	19,670,669,733.59	18,900,494,350.05	770,175,383.54

PASIVOS Y PATRIMONIO**Obligaciones con el público**

A la vista	846,180,975.51	459,017,976.89	387,162,998.62
De ahorro	1,192,449,731.52	1,140,218,838.59	52,230,892.93
A plazo	2,909,480,474.50	2,816,460,647.92	93,019,826.58
Intereses por pagar	3,558,312.60	3,387,779.33	170,533.27
	4,951,669,494.13	4,419,085,242.73	532,584,251.40

Depositos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones financieras del país	166,912,749.42	160,133,330.48	6,779,418.94
Intereses por pagar	5,334.08	2,669.05	2,665.03
	166,918,083.50	160,135,999.53	6,782,083.97

Fondos Tomados a Préstamo

De instituciones financieras del país	-	-	-
Intereses por pagar	-	-	-
	-	-	-

Valores en Circulación

Títulos y valores	4,178,097,457.18	4,087,216,786.48	90,880,670.70
Intereses por pagar	14,401,914.09	13,778,654.31	623,259.78
	4,192,499,371.27	4,100,995,440.79	91,503,930.48

Otros Pasivos

	282,008,317.91	262,089,322.84	19,918,995.07
--	-----------------------	-----------------------	----------------------

TOTAL PASIVOS

	9,593,095,266.81	8,942,306,005.89	650,789,260.92
--	-------------------------	-------------------------	-----------------------

Patrimonio

Capital pagado	700,000,000.00	700,000,000.00	-
Otras reservas patrimoniales	34,030,861.67	34,030,861.67	-
Superavit por revaluación	19,480,136.98	19,480,136.98	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	112,701,152.24	112,701,152.22	0.02
Resultado del ejercicio	38,264,245.44	31,796,177.40	6,468,068.04
	904,476,396.33	898,008,328.27	6,468,068.06

TOTAL PATRIMONIO NETO

	904,476,396.33	898,008,328.27	6,468,068.06
--	-----------------------	-----------------------	---------------------

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	10,497,571,663.14	9,840,314,334.16	657,257,328.98
--	--------------------------	-------------------------	-----------------------

Cuentas Contingentes	2,076,775,969.94	2,024,326,160.26	52,449,809.68
Cuentas de Orden	19,670,669,733.59	18,900,494,350.05	770,175,383.54

	ACUMULADO	MARZO 2014	FEBRERO 2014
Ingresos financieros			
Intereses y comisiones por créditos	229,333,652.67	75,989,395.74	76,354,915.35
Intereses por inversiones en valores	15,826,154.60	7,242,442.85	4,142,165.26
Ganancia por inversiones	5,771,728.30	153,472.23	45,138.89
	<u>250,931,535.57</u>	<u>83,385,310.82</u>	<u>80,542,219.50</u>
Gastos financieros			
Intereses por captaciones	110,333,261.16	38,102,270.49	36,460,527.69
Perdidas por inversiones	11,265.79	9,279.51	942.51
Intereses y comisiones por financiamientos	479,166.67	-	-
	<u>110,823,693.62</u>	<u>38,111,550.00</u>	<u>36,461,470.20</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	140,107,841.95	45,273,760.82	44,080,749.30
Provisiones para cartera de creditos	608,166.00	(1,778,147.00)	2,080,666.00
Provision para inversiones negociables y a vencimiento	-	-	-
	<u>608,166.00</u>	<u>(1,778,147.00)</u>	<u>2,080,666.00</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	139,499,675.95	47,051,907.82	42,000,083.30
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	5,558,247.52	(1,606,909.64)	2,267,914.90
Otros ingresos operacionales			
Comisiones por servicios	38,050,068.66	15,180,125.85	10,336,937.21
Comisiones por cambio	12,885,758.96	4,119,553.56	4,369,944.89
Ingresos diversos	3,309,743.16	818,213.90	805,398.10
	<u>54,245,570.78</u>	<u>20,117,893.31</u>	<u>15,512,280.20</u>
Otros gastos operacionales			
Comisiones por servicios	6,973,754.71	4,054,750.67	1,181,656.92
Gastos diversos	5,628,835.17	1,635,629.02	1,865,602.03
	<u>12,602,589.88</u>	<u>5,690,379.69</u>	<u>3,047,258.95</u>
Gastos operativos			
Sueldos y compensaciones al personal	55,815,675.47	18,208,244.00	18,536,640.90
Servicios a terceros	14,606,766.95	4,733,019.48	4,622,835.63
Depreciacion y Amortizaciones	7,438,391.17	2,461,984.22	2,442,847.64
Otras provisiones	13,387,337.70	7,193,549.06	3,960,867.30
Otros gastos	32,500,072.99	12,138,058.72	10,158,474.13
	<u>123,748,244.28</u>	<u>44,734,855.48</u>	<u>39,721,665.60</u>
RESULTADO OPERACIONAL	62,952,660.09	15,137,656.32	17,011,353.85
Otros ingresos (gastos)			
Otros ingresos	3,067,385.77	1,046,067.66	1,449,040.10
Otros gastos	13,178,575.72	4,133,339.26	3,475,811.20
	<u>(10,111,189.95)</u>	<u>(3,087,271.60)</u>	<u>(2,026,771.10)</u>
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	52,841,470.14	12,050,384.72	14,984,582.75
Impuesto sobre la renta	14,577,224.70	5,582,316.68	901,697.97
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES RESERVA LEGAL	<u>38,264,245.44</u>	<u>6,468,068.04</u>	<u>14,082,884.78</u>

This document was created with Win2PDF available at <http://www.daneprairie.com>.
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.