

ACTIVOS

PASIVOS Y PATRIMONIO

Disponible	946,386,657
Inversiones	
Entidades Oficiales	419,159,000
Disponibilidad Inmediata	318,188,486
Acciones y Participaciones	91,223,000
Otras Inversiones	55,908,499
Menos Reservas para Inversiones	300,000
Total Inversiones	884,178,985
Prestamos e Intereses	
Vigentes	6,353,007,050
Atrasados	21,594,113
Vencidos	559,615
En Ejecucion Judicial	15,405,033
Reestructurados	157,776,325
Total Prestamos	6,548,342,137
Intereses	28,289,190
Menos Reservas para Créditos e Intereses de Dudosa Recuperación	142,451,358
Prestamos e Intereses Netos	6,434,179,969
Activos Eventuales	
Activos Físicos	13,286,480
Menos Amortización Acumulada	575,626
Total Activos Eventuales Netos	12,710,854
Propiedades, Mobiliario y Equipo	
Activos Físicos	127,188,106
Menos Depreciación acumulada	88,700,845
Total Propiedades, Mobiliario y Equipo Netos	38,487,261
Otros Activos	89,319,070
Total Activos	8,405,262,796
Activos Contingentes	2,399,673,826
Cuentas de Orden	54,472,119,759

Depósitos	
Cuentas de Cheques	982,962,059
De Ahorro	1,219,389,665
A Plazo	2,111,275,466
Otros Depósitos	2,823,806
Total Depósitos	4,316,450,996
Obligaciones Bancarias	
Otras Obligaciones	166,273,483
Prestamos Sectoriales	1,466,676,716
Créditos y Obligaciones Bancarias	1,368,217,253
Obligaciones por Activos Arrendados	0
Total Obligaciones Bancarias	3,001,167,452
Reservas Técnicas	0
Créditos Diferidos	7,182,854
Reservas Eventuales	69,324,195
Otras Reservas de Valuación	
Obligaciones Subordinadas a Terminio	0
Total Pasivos	7,394,125,497
Patrimonio Neto	
Capital Primario	915,135,110
Capital Complementario	57,745,074
Utilidad del Ejercicio	38,257,115
Total Patrimonio	1,011,137,299
Total Pasivos y Patrimonio	8,405,262,796
Pasivos Contingentes	2,399,673,826
Cuentas de Orden	54,472,119,759

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS

Productos Financieros	
Ingreso por Intereses	516,066,820
Ingreso por Comisiones	3,288,524
Otros Ingresos	117,210
Total Productos Financieros	519,472,554
Gastos Financieros	255,725,579
Intereses Sobre Depósitos	1,870,417
Gastos por Comisiones	63,535,156
Otros Gastos	321,131,152
Total Gastos Financieros	198,341,402
Utilidad Financiera	
Productos por Servicios	
Comisiones	31,628,226
Arrendamientos	5,194,312
Otros	16,215,690
Total Productos Financieros	53,038,228
Otros Gastos	
Gastos en Personal	109,779,089
Reserva para Créditos de Dudosa Recuperación	0
Depreciaciones y Amortizaciones	5,776,731
Gastos Diversos	85,822,569
Total Otros Gastos	201,378,390
Utilidad de Operación	50,001,240
Ingresos no Operacionales	
Ingresos por Dividendos en Acciones	4,229,270
Productos y Gastos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores-Neto	504,810
Total Ingresos no Operacionales	4,734,079
Utilidad Antes del Impuesto sobre la Renta	54,735,320
Impuesto Sobre la Renta	16,478,204
Utilidad (Perdida) Neta	38,257,115

INDICADORES	SEPTIEMBRE	
	2016	2015
Índice de Morosidad (Mora Cartera Crediticia/Total Cartera Crediticia más Intereses)	0.58%	1.14%
Índice de Adecuación de Capital (IAC) (Recursos Propios/Activos Ponderados por Riesgos)	13.31%	13.22%
Índice de Créditos a Partes Relacionadas (Cartera de Partes Relacionadas/ Capital y Reservas)	0.95%	1.14%
Calce de Moneda Extranjera (Activos en Moneda Extranjera-Pasivos en Moneda Extranjera/Recursos Propios)	5.32%	6.67%
Índice de Rendimiento sobre el patrimonio (ROE) (Utilidad Neta Anualizada/Capital y Reservas)	5.24%	7.59%
Índice de Rendimiento sobre Activos Reales Promedio (ROA) (Utilidad Neta Anualizada/Activos Reales Promedio)	0.42%	0.54%
Indicadores de Calce de Plazo (Calce(Descalce)/Activos Líquidos)		
Hasta 30 días combinados	-0.40	-0.72
De 31 a 90 días combinado	-0.60	-0.39
De 0 a 90 días combinado	-1.01	-1.11

SEPTIEMBRE		
	2016	2015
Cartera de Partes Relacionadas	9,753,716	11,694,847
Superavit de Reservas	44,853,235	65,299,146