

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Balance General Consolidado

31 de Mayo de 2017

(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	may-17
ACTIVOS	-
Activos del giro:	
DISPONIBILIDADES	484,354.9
Caja	35,401.3
Banco Central de Reservas	350,124.2
Bancos de El Pais	6,509.6
Bancos Extranjeros	72,025.8
Otras Disponibilidades	20,280.4
Rendimientos por cobrar	13.4
INVERSIONES	167,418.1
<i>Negociables</i>	
<i>Disponibles para la venta</i>	14,590.3
<i>Mantenidas hasta el vencimiento</i>	145,111.5
<i>En Entidades en cesación</i>	
<i>Valores entregados en fideicomisos</i>	
<i>Rendimientos por cobrar</i>	7,225.9
<i>Menos - Estimaciones</i>	-65.6
<i>Reportos</i>	556.0
CARTERA DE CREDITOS	1,692,422.0
<i>Vigente</i>	1,683,842.8
<i>Vencido</i>	40,022.2
<i>Rendimiento por cobrar</i>	8,254.2
<i>Menos - Estimaciones</i>	-39,697.1
CUENTAS POR COBRAR	3,095.8
<i>Comisiones por cobrar</i>	
<i>Primas por cobrar</i>	2,884.2
<i>Deudores por seguros y fianzas</i>	211.7
<i>Otras Cuentas por cobrar</i>	
<i>Menos - Estimaciones</i>	
BIENES EN RECUPERACION DE CREDITO	7,862.9
<i>Bienes recibidos en recuperación de credito</i>	26,638.5
<i>Menos - Estimaciones</i>	-18,775.6
OTROS BIENES REALIZABLES (NETO)	59,336.0
<i>INVERSIONES PERMANENTES SOCIEDADES (NETO)</i>	4,666.5
<i>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NETO)</i>	54,669.5
<i>PROPIEDADES DE INVERSION</i>	
OTROS ACTIVOS	23,669.7
<i>Cargos Diferidos</i>	7,394.8
<i>Impuesto sobre la renta diferidos</i>	4,729.6
<i>Intangibles</i>	6,602.8
<i>Activos Diversos</i>	6,635.4
<i>Menos - Amortizaciones acumuladas</i>	
<i>Menos - Estimaciones</i>	-1,692.8
TOTAL ACTIVOS	2,438,159.5
PASIVO	-
DEPOSITOS DEL PUBLICO	1,499,632.9
A la Vista	362,420.9
De Ahorro	409,453.1
A Plazo	724,823.7
Otros	
Intereses por pagar	2,935.2

REPORTOS	656.0
VALORES EN CIRCULACION	189,753.9
Títulos y Valores	189,345.4
Intereses por pagar	408.5
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	407,674.3
OBLIGACIONES INTERBANCARIAS	
Obligaciones con Bancos e Instituciones	
Intereses por pagar	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	407,674.3
Con el Banco Central	
Con Instituciones Financieras en el país	18,411.9
Con Instituciones Financieras Exterior	375,800.6
Otras	11,537.3
Intereses por pagar	1,924.6
CUENTAS POR PAGAR POR ACTIVIDAD DE SEGUROS	14,467.0
ACREEDORES DE SEGUROS Y FINANZA	1,302.7
DEPOSITOS DE PRIMAS	
RESERVAS TECNICAS	13,164.3
Reservas matemáticas y técnicas-ramo vida	3,139.4
Reservas de riesgos en curso	10,024.9
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.0
Deudas Subordinadas	
Deuda convertible	
Obligaciones preferentes	
Intereses por pagar	
OTROS PASIVOS	46,124.3
Impuesto sobre la renta diferido	
Pasivos diversos	24,247.6
Otras Cuentas por pagar diversas	18,423.5
Provisiones diversas	3,453.1
TOTAL PASIVOS	2,158,308.4
PATRIMONIO	
CAPITAL PAGADO	152,000.0
APORTES DE CAPITAL	0.0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	
PRIMAS EN ACCIONES	
RESERVAS PATRIMONIALES	0.0
AJUSTES POR REVALORIZACIONES	0.0
AJUSTES/REVAL PARTICIPACIONES OTRAS EMPRESAS	
RESULTADO ACUMULADO DE PERIODOS ANTERIORES	115,137.2
RESULTADOS DEL EJERCICIO	8,635.5
INTERES MINORITARIO	4,078.3
TOTAL PATRIMONIO	279,851.0
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,438,159.4
Concepto	may-17
INGRESOS FINANCIEROS	83,934.9
Intereses por Créditos	64,562.7
Comisiones por Créditos	3,337.1
Intereses por Depositos	945.3
Ganancias por Inversiones	0.0
Rendimientos de Inversiones	3,607.2
Otros ingresos financieros	11,482.5
COSTOS FINANCIEROS	29,595.7
Intereses por Captación de Depositos	13,474.6

Intereses por Obligaciones Financieras	9,242.0
Comisiones por obligaciones Financieras	
Pérdidas por Inversion	14.9
Intereses por Obligaciones Subordinada	
Otros gastos financieros	6,864.2
MARGEN FINANCIERO BRUTO	54,339.2
Menos - Estimaciones para Cartera de Credito	14,432.4
Menos - Estimaciones para Inversiones	28.8
MARGEN FINANCIERO NETO	39,878.0
INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	374.6
Ingresos por diferencias de cambio	374.6
Gastos por diferencias de cambio	
Diferencia de cambio neto	374.6
Ingresos por reajustes por indexaciones	
Gastos por reajustes por indexaciones	
Reajustes por indexaciones neto	0.0
INGRESOS POR SERVICIOS	8,307.4
Comisiones por operaciones contingentes	513.3
Comisiones de fideicomiso	72.3
Comisiones por tarjeta de crédito	2,963.6
Comisiones por cambios y arbitraje de div	
Por participación en capital de otras empresas	
Por bienes realizables	
Por otros ingresos diversos	4,758.2
GATOS POR SERVICIOS	9,174.8
Por operaciones contingentes	
Primas del Fondo del Seguro de Depositos	
Comisiones por cambios y arbitraje de div	
Por participación en capital de otras empresas	
Por bienes realizables	
Por amortizacion de activos intangibles	1,043.2
Por otros ingresos diversos	8,131.6
MARGEN OPERACIONAL BRUTO	39,385.2
GASTOS DE ADMINISTRACION	31,745.5
Gastos de personal	15,627.1
Gastos generales	13,864.4
Honorarios	421.3
Estimaciones, provisiones , depreciaciones	1,832.6
Gastos Varios	
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,639.7
Otros Ingresos	8,643.5
Otros Gastos	1,979.6
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	14,303.6
Ingresos por participación sobre utilidades	
Gastos por participación sobre utilidades	131.7
Gastos por impuestos	4,841.2
Impuesto a la contribución especial	695.1
RESULTADOS DEL EJERCICIO	8,635.5