

**Activos**

|                                                         |                       |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Activos</b>                                          |                       |
| Disponibilidades                                        | 362,604,018.13        |
| Efectivo                                                | 81,207,657.12         |
| Depósitos En El BCR                                     | 1,561,366.19          |
| Depósitos En Bancos Locales                             | 34,908,434.80         |
| Depósitos En Bancos Extranjeros                         | 44,504,249.93         |
| PAY- BCR                                                | 200,093.20            |
| Operaciones Con Pacto De Retroventa                     | 6,200.42              |
| Operaciones De Reporto Con Empresas Privadas            | 1,004,913.29          |
| Instrumentos Financieros De Inversión                   | 1,004,913.29          |
| A Valor Razonable Con Cambios En Resultados (Vrcc)      | 28,929,324.24         |
| Mantenidos Para Negociar De Deuda Distintos A Derivados | 28,929,324.24         |
| Préstamos Brutos                                        | 28,929,324.24         |
| Préstamos Netos                                         | 251,306,204.87        |
| Préstamos Pactados Hasta Un Año Plazo                   | 251,462,123.48        |
| Préstamos A Empresas Privadas                           | 1,512,322.89          |
| Préstamos A Particulares                                | 1,163,029.13          |
| Intereses y Otros por Cobrar                            | 268,515.43            |
| Préstamos Pactados A Más De Un Año Plazo                | 80,778.33             |
| Préstamos A Empresas Privadas                           | 250,473,045.56        |
| Préstamos A Particulares                                | 225,597,289.64        |
| Intereses y Otros por Cobrar                            | 20,255,096.67         |
| Préstamos Vencidos                                      | 4,620,659.25          |
| Préstamos A Empresas Privadas                           | 4,008,161.04          |
| Préstamos A Particulares                                | 3,703,560.01          |
| Recuperaciones De Préstamos En Cobro Judicial           | 318,713.99            |
| Provisión Para Incobrabilidad De Préstamos              | (14,112.96)           |
| Otros Activos                                           | (4,531,406.01)        |
| Bienes Recibidos En Pago O Adjudicados                  | 7,311,277.29          |
| Bienes Inmuebles                                        | 121,180.94            |
| Bienes Muebles                                          | 206,375.61            |
| Provisiones                                             | 126,980.52            |
| Existencias                                             | (212,175.19)          |
| Gastos Pagados Por Anticipo                             | 25,391.39             |
| Cuentas Por Cobrar                                      | 2,625,613.54          |
| Cuentas Por Cobrar                                      | 3,360,908.11          |
| Impuestos                                               | 526,409.80            |
| Estimación De Pérdida Por Deterioro De Valor            | 2,864,336.86          |
| Inversiones En Acciones, Derechos Y Participaciones     | (29,838.55)           |
| Plusvalía Comprada                                      | 1,178,183.31          |
| Activos Físicos E Intangibles                           | 1,178,183.31          |
| Propiedades No Depreciables                             | 9,298,598.94          |
| Propiedades Y Equipo Depreciables                       | 1,652,453.00          |
| Intangibles                                             | 6,643,650.95          |
| <b>Total Activos</b>                                    | <b>1,002,494.99</b>   |
|                                                         | <b>379,213,894.36</b> |

**Pasivos**

|                                                      |                       |
|------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Pasivos</b>                                       |                       |
| Pasivos Financieros A Costo Amortizado               | 328,626,076.10        |
| Depósitos A La Vista                                 | 322,085,782.79        |
| Depósitos Pactados Hasta Un Año Plazo                | 104,097,822.41        |
| Depósitos Pactados A Más De Un Año Plazo             | 170,875,131.21        |
| Depósitos Restringidos E Inactivos                   | 1,048,686.84          |
| Préstamos Pactados Hasta Un Año Plazo                | 3,142,337.99          |
| Préstamos Pactados A Más De Un Año Plazo             | 6,717,084.42          |
| Préstamos Pactados A Cinco O Mas Años Plazo          | 26,847,750.65         |
| Títulos De Emisión Propia                            | 9,356,969.27          |
| Pactados Hasta Un Año Plazo                          | 4,561,369.87          |
| Pactados A Más De Un Año Y Menos De Cinco Años Plazo | 0.00                  |
| Intereses y Otros por Pagar                          | 4,500,000.00          |
| Obligaciones A La Vista                              | 61,369.87             |
| Otros Pasivos                                        | 1,978,923.44          |
| Cuentas Por Pagar                                    | 7,859,213.60          |
| Cuentas Por Pagar                                    | 6,071,319.87          |
| Impuestos                                            | 3,135,867.54          |
| Retenciones Y Aportaciones Patronales                | 2,935,452.33          |
| Retenciones                                          | 149,897.85            |
| Aportaciones Patronales                              | 81,362.08             |
| Otros Pasivos                                        | 68,535.77             |
| Pasivos Diferidos                                    | 1,452,347.95          |
| <b>Total Pasivos</b>                                 | <b>185,647.93</b>     |
|                                                      | <b>336,485,289.70</b> |

**Patrimonio**

|                                     |                       |
|-------------------------------------|-----------------------|
| <b>Patrimonio</b>                   |                       |
| Capital Social                      | 42,728,604.66         |
| Reservas De Capital                 | 38,741,374.43         |
| Resultados De Ejercicios Anteriores | 22,000,000.00         |
| Resultados Del Presente Ejercicio   | 5,046,994.63          |
| <b>Patrimonio Restringido</b>       | 7,975,674.54          |
| Utilidades No Distribuibles         | 3,718,705.26          |
| Otro Resultado Integral             | 3,987,230.23          |
| <b>Total Pasivos y Patrimonio</b>   | 4,164,570.03          |
|                                     | (177,339.80)          |
|                                     | <b>379,213,894.36</b> |



*R. Mora*  
Ricardo Francisco Mora Granada  
Director Presidente

*Caar*  
Caar Augusto Barahona Marroquín  
Director Ejecutivo

*Johel*  
Johel Echevarría  
Contador General

|                                                                                               |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Ingresos</b>                                                                               | <b>40,842,825.18</b> |
| <b>Ingresos Financieros</b>                                                                   | <b>35,995,930.61</b> |
| Cartera De Préstamos                                                                          | 34,048,774.08        |
| Instrumentos Financieros De Inversión                                                         | 605,476.61           |
| Operaciones Con Pacto De Retroventa                                                           | 100,332.83           |
| Intereses Sobre Depósitos                                                                     | 1,241,347.09         |
| <b>Otros Ingresos Financieros</b>                                                             | <b>2,773,786.24</b>  |
| Comisiones De Otros Servicios                                                                 | 2,773,786.24         |
| <b>Ingresos De Otras Operaciones</b>                                                          | <b>2,073,108.33</b>  |
| Recuperaciones De Préstamos E Intereses                                                       | 2,073,108.33         |
| <b>Costos</b>                                                                                 | <b>19,245,454.41</b> |
| <b>Costos Financieros</b>                                                                     | <b>15,269,773.27</b> |
| Costos De Pasivos Financieros                                                                 | 9,963,097.37         |
| Depósitos                                                                                     | 7,520,094.50         |
| Préstamos Para Terceros                                                                       | 1,805,884.38         |
| Intereses                                                                                     | 1,738,161.78         |
| Comisiones                                                                                    | 67,722.60            |
| Títulos De Emisión Propia                                                                     | 217,039.21           |
| Pasivos Financieros A Valor Razonable Con Cambios En Resultados                               | 2,466.34             |
| Primas Por Garantía De Depósitos                                                              | 174,078.66           |
| Arrendamientos                                                                                | 211,614.21           |
| Comisiones De Otros Pasivos Financieros                                                       | 31,920.07            |
| Constitución De Estimaciones De Pérdida Por Saneamiento De Activos De Riesgo Crediticio (Arc) | 5,306,675.90         |
| <b>Costos De Otras Operaciones</b>                                                            | <b>3,975,681.14</b>  |
| Comisiones De Otros Servicios                                                                 | 3,948,682.59         |
| Pérdida En Venta De Activos                                                                   | 26,998.55            |
| <b>Gastos</b>                                                                                 | <b>16,047,166.84</b> |
| <b>Gastos De Administración</b>                                                               | <b>16,047,166.84</b> |
| <b>Gastos De Funcionarios Y Empleados</b>                                                     | <b>10,306,520.09</b> |
| Remuneraciones                                                                                | 5,677,177.59         |
| Prestaciones Al Personal                                                                      | 3,553,015.83         |
| Indemnizaciones Y Prestaciones Por Retiro Del Personal                                        | 71,771.97            |
| Gastos Del Directorio                                                                         | 178,932.24           |
| Otros Gastos De Funcionarios Y Empleados                                                      | 801,622.46           |
| <b>Gastos Generales</b>                                                                       | <b>4,286,547.96</b>  |
| Consumo De Materiales                                                                         | 109,008.68           |
| Reparación Y Mantenimiento De Propiedades Y Equipo                                            | 89,253.42            |
| Servicios Públicos E Impuestos                                                                | 1,167,855.24         |
| Publicidad Y Promoción                                                                        | 405,512.99           |
| Arrendamientos Operativos Y Mantenimientos                                                    | 286,347.17           |
| Seguros                                                                                       | 40,772.84            |
| Honorarios Profesionales                                                                      | 898,462.11           |
| Superintendencia Del Sistema Financiero                                                       | 150,892.48           |
| Gastos De Investigación Y Desarrollo                                                          | 10,583.34            |
| Otros Gastos Generales                                                                        | 1,127,859.69         |
| <b>Depreciaciones Y Amortizaciones</b>                                                        | <b>1,822,682.23</b>  |
| Depreciaciones                                                                                | 1,016,088.99         |
| Amortizaciones                                                                                | 806,593.24           |
| <b>Provisiones</b>                                                                            | <b>0.00</b>          |
| <b>Gasto por Impuesto Sobre Las Ganancias Temporarios</b>                                     | <b>(368,583.44)</b>  |
| Constitución De Diferencias Temporarias                                                       | 348,387.90           |
| Reversión De Diferencias Temporarias Imponibles                                               | (716,971.34)         |
| <b>Utilidad antes de Impuesto Sobre la Renta</b>                                              | <b>5,550,203.93</b>  |
| Impuesto Sobre La Ganancia Corriente                                                          | 1,831,498.67         |
| <b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>                                            | <b>3,718,705.26</b>  |



  
Ricardo Francisco Mora Granada  
Director Presidente

  
César Augusto Barahona Marroquin  
Director Ejecutivo

  
Johel Echeverria  
Contador General