

ACTIVO	A: 31-12-15		A: 31-12-14		PASIVO Y PATRIMONIO	A: 31-12-15		A: 31-12-14	
	DDMM/AA	DDMM/AA	DDMM/AA	DDMM/AA		DDMM/AA	DDMM/AA	DDMM/AA	DDMM/AA
DISPONIBLE (Nota 3)		199,485.6		126,785.8	ACEPTACIONES BANCARIAS EN CIRCULACION E INST FINANCIEROS	1,865.9		0.0	0.0
Moneda Legal		195,607.9		126,586.7	Controles Forward de Cobertura (Nota 10)				
Caja, Bancos y Otros	195,607.9		126,586.7			1,865.9		0.0	
Moneda Extranjera		3,877.7		199.1					
INVERSIONES (Nota 4)		327,532.0		363,806.5	CUENTAS POR PAGAR (Nota 11)	2,087.7	2,087.7	718.3	716.3
Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	327,532.0		363,701.6		Proveedores, impuestos y Otras				
Inversiones Dispon para la Venta en Títulos Participativos	106.5		105.7						
Menos: Provisión	(0.6)		(0.6)						
CARTERA DE CREDITOS (Nota 5)		136,931.1		104,463.7	OTROS PASIVOS (Nota 12)	5,015.4	5,015.4	115.5	6,920.0
Créditos Comerciales, Garantía Idónea		138,464.6		105,792.7	Obligaciones Laborales Consolidadas	366.3		2,383.3	
Categoría A, Riesgo Normal	150,065.6		130,585.3		Ingresos Anticipados	0.0		4,421.2	
Categoría B, Riesgo Aceptable	0.0		0.0		Pensiones de Jubilación	4,649.1			
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	3,251.2		3,279.3						
Menos: Provisión	(14,652.2)		(28,071.9)						
Créditos Comerciales, Otras Garantías		0.0		0.0	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES (Nota 13)	12,612.0		1,537.0	1,537.0
Categoría B, Riesgo Aceptable	0.0		0.0		Renta y Complementarios	12,612.0		1,537.0	
Menos: Provisión General		(1,533.5)		(1,339.0)					
Créditos Vivienda, Garantía Idónea		0.0		0.0	TOTAL PASIVO EXTERNO	21,781.0		9,175.3	
Categoría A, Riesgo Normal	0.0		0.0						
Categoría B, Riesgo Aceptable	0.0		0.0		PATRIMONIO	704,147.3		647,940.3	
Categoría C, Riesgo Aceptable	0.0		0.0						
Categoría D, Riesgo Significativo	0.0		0.0		CAPITAL SOCIAL (Nota 14)			446,898.8	446,898.8
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	15.3		15.3		Dividido en 4,468,988 acciones de valor nominal de \$ 0.1 c/u		484,528.6		
Menos: Provisión	(15.3)		(15.3)						
Créditos Consumo, Garantía Idónea		0.0		0.0	RESERVAS (Nota 14)	172,263.6		152,633.2	152,633.2
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	16.4		16.4		Reserva Legal	170,089.6		151,852.4	151,852.4
Menos: Provisión	(16.4)		(16.4)		Reservas Estatutarias y Disposiciones	2,205.0		780.6	780.6
Créditos Consumo, Otras Garantías		0.0		0.0	SUPERAVIT O DEFICIT	38,241.7		37,729.7	37,729.7
Categoría A, Riesgo Normal	0.0		0.0		Valorizaciones (Nota 9)	38,241.7		37,666.4	37,666.4
Categoría B, Riesgo Aceptable	0.0		0.0		Desvalorización (Nota 9)	(0.9)		(1.4)	(1.4)
Categoría C, Riesgo Aceptable	0.0		0.0		Garantías o Pérdidas No Realizadas (Nota 4)	(582.0)		64.7	64.7
Categoría D, Riesgo Significativo	0.0		0.0						
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	1.2		1.2						
Menos: Provisión	(1.2)		(1.2)						
CUENTAS POR COBRAR (Nota 6)		2,276.0		1,249.6	UTILIDAD DEL EJERCICIO	9,083.4		106,786.6	106,786.6
Intereses	1,747.6		1,515.5						
Comisiones y Honorarios	0.0		0.0						
Anticipos de Contratos y Proveedores	0.0		2.0						
Otras	67.4		0.0						
Menos: Provisión	(142.0)		(267.9)						
PROPIEDADES Y EQUIPO (Nota 7)		2,621.6		2,203.2	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ANTES DE CAPITAL GARANTIA	725,928.3		657,115.6	657,115.6
Terranos, Edificios	10,416.6		10,416.6						
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	1,515.5		1,458.7						
Equipo de Computación	1,810.4		1,205.4						
Vehículos	301.1		267.8						
Menos: Depreciación Acumulada	(11,424.0)		(11,147.3)						
OTROS ACTIVOS (Nota 8)		18,150.6		20,951.8					
Gastos Anticipados y Cargos Diferidos	212.6		680.1						
Otros	17,938.0		20,271.7						
Menos: Provisión	0.0		0.0						
VALORIZACIONES (Nota 9)		36,824.6		37,666.4					
Propiedades y Equipo	36,811.8		37,647.7						
Inversiones Dispon para la Venta en Títulos Participativos de Baja o Mínima									
Bursatilidad o sin Colización en Bolsa	12.8		18.7						
DESVALORIZACIONES (Nota 9)		(0.9)		(1.4)					
Inversiones Dispon para la Venta en Títulos Participativos de Baja o Mínima									
Bursatilidad o sin Colización en Bolsa	(0.9)		(1.4)						
TOTAL ACTIVO ANTES DE CAPITAL GARANTIA		725,928.3		657,115.6					
CAPITAL GARANTIA									
CAPITAL GARANTIA		0.0		0.0	CAPITAL GARANTIA		0.0		0.0
TOTAL ACTIVO Y CAPITAL GARANTIA		725,928.3		657,115.6	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y CAPITAL GARANTIA		725,928.3		657,115.6
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR CONTRA		0.0		0.0	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS (Nota 21)		0.0		0.0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (Nota 21)		100,061.7		60.0	Avalos y Garantías	0.0		0.0	
Intereses Cartera de Créditos	61.7		60.0		Créditos Aprobados No Desembolsados	0.0		0.0	
Otras	100,000.0		0.0		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS POR CONTRA		100,061.7		60.0
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS (Nota 22)		1,351,547.4		1,241,710.0	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA		1,351,547.4		1,241,710.0
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA		2,383,769.9		2,233,220.7	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS (Nota 22)		2,383,769.9		2,233,220.7
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		3,635,379.0		3,474,890.7	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		3,635,379.0		3,474,890.7
CUENTAS FIDUCIARIAS (Nota 24)									
FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		496,137.0		14,660.7	PASIVO FIDUCIARIO		481,476.3		481,476.3
TOTAL CUENTAS FIDUCIARIAS		496,137.0		14,660.7	PATRIMONIO FIDUCIARIO		481,476.3		481,476.3
					UTILIDAD NETA POR ACCION (En Pesos) (Nota 23)		1,978.70		3,453.53

Las notas adjuntas son parte integral de estos Estados Financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado y validamos las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos se han tomado fielmente de los libros de contabilidad.

F 1000-67

CLEMENTE LUIS DEL VALLE BARRÁEZ
REPRESENTANTE LEGAL

WILSON OLIVERO ACEVEDO
CONTADOR
T.P. No. 72413-T

YERSON ALBERTO ESPINOSA ACOSTA
REVISOR FISCAL
T.P. No. 72413-T

Designado por Ernst & Young Audit S.A.S TR-530
Véase mi Informe del 25 de febrero de 2016