

Estado de Situación Financiera Individual
Períodos contables terminados en 31/12/2019 y 31/12/2018
(En Miles de \$)

Notas	dic-19	dic-18	% Var	Notas	dic-19	dic-18	% Var
ACTIVO				PASIVOS			
Efectivo o equivalente al efectivo (4)	86,809,693	82,766,289	4.89%				
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DER (5)				OPERACIONES DE CAPTACION Y SERVICIOS FINANCIEROS (10)	140,010,013	114,464,885	22.32%
ADMINISTRACION DE LIQUIDEZ	45,667,931	51,042,436					
A valor de mercado	549,394	460,681	19.26%				
A costo amortizado	-	10,157,750	-100.00%	FINANCIAMIENTO INTERNO DE LARGO PLAZO (11)	1,711,647	2,231,292	-23.29%
Al costo	13,131,133	13,131,133	0.00%				
En controladas	-	72,533	-100.00%	CUENTAS POR PAGAR (12)	4,027,906	2,771,106	45.35%
En asociadas	32,234,810	27,493,723	17.24%				
Provisión	247,407	273,384	-9.50%				
Préstamos por cobrar (6)				BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PL. (13)	516,634	453,841	13.84%
Prestamos Concedidos	156,676,942	138,906,270	12.79%	BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PL. (13)	636,608	580,328	9.70%
Deterioro	7,116,025	10,219,100	-30.37%	CALCULO ACTUARIAL (13)	5,949,145	5,949,145	0.00%
SUBTOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	149,560,917	128,687,170	16.22%	OTROS PASIVOS (14)	9,469,503	9,391,408	0.00%
				OTROS PASIVOS - RECURSOS ADTRADOS			
Otros Préstamos por cobrar							
Avances y Anticipos	-						
Intereses	-		0.00%	TOTAL PASIVOS	162,321,456	135,842,004	19.49%
Prestamos Empleados	81,473	89,001	-8.46%				
Deterioro Cartera Empleados	62,832	63,206	-0.59%				
Otros Deudores	137,711	19,352	611.61%				
Otras Operaciones de Cartera	-	219,186	0.00%				
Intereses Otras Oper. de Cartera	-	8,913	0.00%				
TOTAL PRESTAMOS POR COBRAR (6)	156,352	273,246	-42.78%	PATRIMONIO (15)			
INVENTARIOS (7)							
Materiales y suministros	43,943	38,265	14.84%	Capital Fiscal	85,766,589	85,474,016	0.34%
TOTAL INVENTARIOS	43,943	38,265	14.84%	Reservas Patrimoniales- Fondo Contingencias	5,781,401	5,781,401	0.00%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (8)				Reservas Para Protección de Depósitos	19,752,343	17,032,071	15.97%
Propiedades y Equipos	6,108,344	5,075,804	20.34%	Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior	0	0	
Depreciacion Acumulada	2,348,162	1,961,093	19.74%	Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transicion Nuevo Mar	29,158,706	29,158,706	0.00%
Provisión Propiedad, Planta y Equipo	-	-	0.00%	Utilidad del Ejercicio	1,022,272	1,462,864	-30.12%
TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS	3,760,182	3,114,711	20.72%	G/P Inversión Admón de Liquidez	161,671	72,957	121.60%
				G/P Aplicación Participación Patrimonial	-3,901,200	-8,612,401	-54.70%
OTROS ACTIVOS (9)							
Gastos Pagados por Anticipado	91,393	75,525	21.01%				
Cargos Diferidos	-	-	0.00%				
Bienes Recibidos -Propiedad de Inversion	13,732,516	-	0.00%				
Bienes de Arte y Cultura	14,930	14,930	0.00%				
Intangibles	225,383	199,047	13.23%				
TOTAL OTROS ACTIVOS (9)	14,064,222	289,502	4758.07%	PATRIMONIO (15)	137,741,783	130,369,615	5.65%
TOTAL ACTIVO	300,063,239	266,211,619	12.72%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	300,063,239	266,211,619	12.72%

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

GUSTAVO ADOLFO MAYOR RAMIREZ
Contador (C.)
T.P. 34248-T

HERNAN MORA MARTINEZ
Revisor Fiscal
T.P. 24697-T
Miembro Kreston RM S A



BALANCE GENERAL COMPARATIVO CLASIFICADO

Periodos contables terminados en 31/12/2019 y 31/12/2018

				(En Miles \$)					
		dic-19	dic-18	% Var			dic-19	dic-18	% Var
ACTIVO					PASIVO				
CORRIENTE					CORRIENTE				
		133,834,027	150,580,128	-11.12%			48,725,738	97,446,105	-50.00%
Efectivo o equivalente al efectivo	(4)	86,809,693	82,766,289	4.89%	Operaciones de captación y serv. Financieros	(10)	34,189,956	84,301,266	-59.44%
Inversiones e Instrumentos derivados	(5)	549,394	10,618,431	-94.83%	Financiamiento interno de corto plazo	(11)	521,739	528,484	-1.28%
Prestamos por cobrar	(6)	46,339,604	57,081,618	-18.82%	Cuentas por Pagar	(12)	4,027,906	2,771,106	45.35%
Otros Activos	(9)	91,393	75,525	21.01%	Beneficios a Empleados Corto Plazo	(13)	516,634	453,841	13.84%
Inventarios	(7)	43,943	38,265		Otros Pasivos - Recursos Adtrados	(14)	9,469,503	9,391,408	0.83%
Materiales y suministros		43,943	38,265	14.84%					
NO CORRIENTE					NO CORRIENTE				
		166,229,212	115,631,490	43.76%			113,595,718	38,395,899	195.85%
					Operaciones de captación y serv. Financieros	(10)	105,820,057	30,163,618	250.82%
Inversiones e Instrumentos derivados	(5)	45,118,536	40,424,005	11.61%	Financiamiento interno de Largo Plazo	(11)	1,189,908	1,702,808	-30.12%
Prestamos por cobrar	(6)	103,377,666	71,878,797	43.82%	Beneficios a Empleados Largo Plazo	(13)	6,585,753	6,529,473	0.86%
					TOTAL PASIVO				
							162,321,456	135,842,004	19.49%
					PATRIMONIO				
					(15)		137,741,783	130,369,615	5.65%
					Capital Fiscal				
ACTIVOS FIJOS		3,760,182	3,114,711				85,766,589	85,474,016	0.34%
Propiedad, planta y equipo	(8)	3,760,182	3,114,711	20.72%	Reservas Patrimoniales- Fondo Contingencias		5,781,401	5,781,401	0.00%
Otros Activos	(9)	13,972,829	213,977	6430.06%	Reservas Para Protección de Depósitos		19,752,343	17,032,071	15.97%
					Utilidad o Pérdida de Ejerc. Anterior		0	0	0.00%
					Utilidad o Pérdida Ejerc. Ant.-Impactos transición Nuevo Marc		29,158,706	29,158,706	0.00%
					Utilidad del Ejercicio		1,022,272	1,462,864	-30.12%
					G/P Inversión Admón de Liquidez		161,671	72,957	121.60%
					G/P Aplicación Participación Patrimonial		-3,901,200	-8,612,401	54.70%
TOTAL ACTIVO					TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				
		300,063,239	266,211,619	12.72%			300,063,239	266,211,619	12.72%

GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

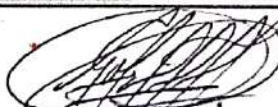
GUSTAVO ADOLFO MAYOR RAMIREZ
Contador (C.)
T.P. 34248-T

HERNAN MORA MARTINEZ
Revisor Fiscal
T.P. 24697-T
Miembro Kreston RM S.A.

Estado del Resultado Integral Individual
de Diciembre de 2019 y 2018
(En Miles de \$)

	dic-19	dic-18	%
INGRESOS			
Intereses de préstamos concedidos	1,086,612	988,893	9.88%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera	0	0	0.00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)	548,783	232,857	135.67%
Subtotal Ingresos Financieros	1,635,395	1,221,751	
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES			
Certificados de Depósito a Término	135,015	121,574	11.06%
Depósitos a la Vista	173,804	152,547	13.93%
Convenios	28,259	14,013	101.67%
Créditos de Redescuento	492	691	-28.89%
Comisiones bancarias	144	263	-45.19%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	337,714	289,087	
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO	1,297,682	932,663	39.14%
OTROS INGRESOS Y GTOS OPERACIONALES			
OTROS INGRESOS	2,269,119	11,146,575	-79.64%
Recuperación de Cartera Provisionada	2,006,594	11,072,789	-81.88%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc	0	0	
Valoración de Inversiones de Liquidez Tes-Ultrabursátiles	13,322	-60,651	-121.97%
Gan Aplic Metodo Part Patri Inver Asoc	0	0	0.00%
Revers Perdidas Por Deterioro de Valor	0	74,814	0.00%
Otras Recuperaciones/Ingresos	249,203	59,623	317.97%
Utilidad en venta de activos			
SUBTOTAL OPERACION Y OTROS INGRESOS	3,566,800	12,079,238	-70.47%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	3,508,564	3,578,056	-1.94%
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,390,540	3,382,418	0.24%
Gastos de Personal (Sueldos - Inherentes a Nómina)	584,660	616,053	-5.10%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	159,067	110,450	44.02%
Gastos Generales	2,646,814	2,655,914	-0.34%
OTROS GASTOS	118,024	195,638	-39.67%
Depreciaciones	44,766	34,972	28.01%
Amortizaciones	724	16,372	-95.58%
Provision Inversiones y Deudores	0	0	0.00%
Deterioro Inversiones Liquidez al Costo	0	31,857	0.00%
Pérdida por aplicación del metodo de participación patr	72,533	112,436	-35.49%
	0	0	
RESULTADO ANTES DE PROVISIONES	58,237	8,501,184	-99.31%
Menos Provision de Cartera	171,060	60,050	184.86%
EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL PERIODO	-112,823	8,441,134	-101.34%


GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
Gerente

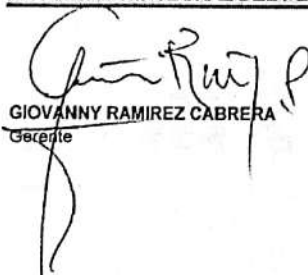

GUSTAVO ADOLFO MAYOR R.
Contador (C.)
T.P. 34248 -T

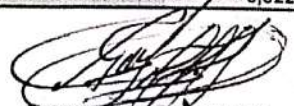

HERNAN MORA MARTINEZ
Revisor Fiscal
T.P. 24697-T
Miembro Kreston RM S.A.



Estado del Resultado Integral Individual
Periodos terminados el 31/12/2019 y 31/12/2018
 (En Miles de \$)

	Notas	dic-19	dic-18	%
INGRESOS				
Intereses de préstamos concedidos		13,823,763	14,645,099	-5.61%
Intereses por Otras Operaciones de Cartera		0	279	0.00%
Intereses sobre Depósitos en Inst Financ. (Tesorería)		5,321,945	2,650,891	100.76%
Subtotal Ingresos Financieros	(16)	19,145,708	17,296,269	10.69%
OTROS GASTOS FINANCIEROS- INTERESES				
Certificados de Depósito a Término		1,556,932	1,446,959	7.60%
Depósitos a la Vista		3,843,912	2,070,069	85.69%
Convenios		283,636	192,493	47.35%
Créditos de Redescuento		7,760	17,479	-55.60%
Comisiones bancarias		1,883	3,003	-37.31%
Subtotal Costos de Operación de Servicios	(17)	5,694,123	3,730,002	52.66%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		13,451,585	13,566,267	-0.85%
OTROS ING. Y GTOS. OPERA.				
OTROS INGRESOS	(16)	6,388,874	18,211,433	-64.92%
Recuperación de Cartera Provisionada		5,603,039	17,045,095	
Valoración Inversiones Admón de liquidez CDT-TES		423,569	632,986	-33.08%
Gan Aplic Metodo Part Patr Inver Asoc		29,885	0	0.00%
Reversion Perdidas por Deterioro de Valor		25,978	74,814	0.00%
Otras Recuperaciones/Ingresos		298,512	392,294	-23.91%
Dividendos recibidos (acciones-efectivo)		7,891	7,745	0.00%
Ajustes Ejercicios Anteriores		0	58,499	0.00%
SUBTOTAL OPERACIÓN Y OTROS INGRESOS		19,840,459	31,777,700	-37.56%
OTROS GASTOS OPERACIONALES		13,105,862	12,216,130	7.28%
Gastos de Personal (Sueldos de personal)	(18)	4,388,438	4,331,751	1.31%
Gastos de Personal (Causación Prestaciones Sociales)	(18)	1,530,532	1,331,739	14.93%
Gastos Generales	(18)	4,353,699	4,682,639	-7.02%
Proyecto Fortalecimiento Institucional	(18)	2,833,192	1,870,000	0.00%
OTROS GASTOS		492,465	882,825	
Depreciaciones	(19)	387,069	490,128	-21.03%
Amortizaciones	(19)	17,096	248,403	-93.12%
Deterioro Inversiones Liquidez al Costo	(19)	0	31,857	-100.00%
Gastos Extraordinarios	(19)	15,766	0	0.00%
Pérdida por aplicación del metodo de participación patr.	(19)	72,533	112,436	-35.49%
RESULTADO ANTES DE PROVISIONES		6,242,132	18,678,745	-66.58%
Menos Provision de Cartera	(19)	2,499,589	17,215,881	-85.48%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS		3,742,543	1,462,864	155.84%
Menos Reserva para Protección de Depósitos		2,720,272	0	0.00%
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS		1,022,272	1,462,864	-30.12%
G/P en inversiones de administración de liquidez a valor razonable con cambios en el ORI	(5)	88,714	-9,239	
G/P en inversiones por aplicación en asociadas por el metodo de participación patrimonial con cambios en el ORI	(5)	4,711,202	-1,915,473	
Total otro resultado integral que se reclasificará a resultados en periodos posteriores		4,799,915	-1,924,712	
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO		5,822,188	-461,848	


 GIOVANNY RAMIREZ CABRERA
 Gerente


 GUSTAVO ADOLFO MAYOR R.
 Contador (C.)
 T.P. 34248 -T


 HERMAN MORA MARI
 Revisor Fiscal
 T.P. 24697-T
 Miembro Kreston RM S