

BANCO DE FINANZAS

Balance General al 30 de septiembre de 2015

(Cifras en Córdoba)

| | | | | | |
|---|-------------------|-------------------------|--|------------------|--------------------------|
| ACTIVO | | | | | |
| 110 DISPONIBILIDADES | | 3,372,395,310.98 | 210 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | 12,778,214,659.23 |
| 111 CAJA | 380,072,617.54 | | 211 DEPOSITOS A LA VISTA | 1,245,522,684.67 | |
| 112 BANCO CENTRAL DE NICARAGUA | 2,149,479,267.43 | | 212 DEPOSITOS DE AHORRO | 6,423,098,977.44 | |
| 113 DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS | 270,053,388.93 | | 213 DEPOSITOS A PLAZO | 4,519,451,010.51 | |
| 114 DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR | 430,138,600.88 | | 214 OTROS DEPOSITOS DEL PUBLICO | 0.00 | |
| 115 OTRAS DISPONIBILIDADES | 142,650,966.20 | | 215 OTRAS OBLIGACIONES | 469,808,046.74 | |
| | | | 216 CARGOS FINANCIEROS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 120,333,939.87 | |
| 117 INVERSIONES EN VALORES, NETO | | 1,114,637,332.53 | 217 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS | | 3,180,683,608.64 |
| 118 INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULT. | 0.00 | | 218 PRESTAMOS DE LA FINANCIERA NICARAGUENSE DE INVERSIONES | 88,716,783.16 | |
| 119 INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 193,119,971.14 | | 219 PRESTAMOS DEL BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECONOMICA | 631,207,202.40 | |
| 120 INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO | 921,517,361.39 | | 220 PRESTAMOS DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR | 0.00 | |
| 121 OPERACIONES CON REPORTOS Y VALORES DERIVADOS | | 39,617,207.77 | 221 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS A LA | | 0.00 |
| 124 CARTERA DE CREDITOS, META | | | 222 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS A PL. | 708,503,525.10 | |
| 125 CREDITOS VIGENTES | 13,405,583,685.17 | | 223 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OT | 1,726,156,744.87 | |
| 126 CREDITOS PRORROGADOS | 0.00 | | 224 CARGOS POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OT | 26,099,353.11 | |
| 127 CREDITOS REESTRUCTURADOS | 223,718,056.22 | | 225 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE NICARAGUA | | 112,252,122.35 |
| 128 CREDITOS VENCIDOS | 88,531,529.86 | | 226 OPERACIONES CON REPORTOS Y VALORES DERIVADOS | 0.00 | |
| 129 CREDITOS EN COBRO JUDICIAL | 72,001,741.06 | | 229 OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 47,946,466.14 |
| 130 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR SOBRE CREDITOS | 128,439,409.23 | | 232 OTROS PASIVOS Y PROVISIONES | | 172,997,318.35 |
| 131 MENOS PROVISIONES POR INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DI | 310,478,594.44 | | 235 OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y/O CONVERTIBLES EN CAPITAL | | 514,624,472.24 |
| | | | 238 IMPUESTOS DIFERIDOS | | 0.00 |
| 132 OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO | | -42,683,862.53 | 239 RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO | | 16,806,718,646.95 |
| 136 BIENES DE USO, NETO | 129,834,264.34 | | SUMA DEL PASIVO | | 16,806,718,646.95 |
| 142 BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS, NETO | 15,844,486.90 | | PATRIMONIO | | |
| 143 INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES | 15,653,039.56 | | CAPITAL SOCIAL PAGADO | | 830,000,000.00 |
| 144 OTROS ACTIVOS | 128,948,088.94 | | CAPITAL DONADO | | 0.00 |
| 145 INVERSIONES DE OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO | 0.00 | | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZABLES | | 0.00 |
| 146 IMPUESTOS DIFERIDOS | 0.00 | | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL | | 0.00 |
| SUMA DEL ACTIVO | 18,467,409,420.65 | | ADJUSTES AL PATRIMONIO | | 0.00 |
| | | | RESERVAS PATRIMONIALES | | 280,391,327.84 |
| | | | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 317,082,046.51 |
| | | | RESULTADOS DEL PERIODO | | 233,217,399.35 |
| CUENTAS CONTINGENTES | 1,046,488,576.47 | | SUMA DEL PATRIMONIO | | 1,660,690,773.70 |
| CUENTAS DE ORDEN | 35,797,664,039.49 | | SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 18,467,409,420.65 |



Ing. Juan Carlos Arguello
Gerente General



Lic. Leonel Jose Quiant
Director Financiero

Lic. Carlos Jose Mejia Garcia
Contador General

BANCO DE FINANZAS
Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2015
(Cifras en Córdoba)

| | | | |
|------------|--|------------------|-------------------------|
| 410 | INGRESOS FINANCIEROS | | 1,148,133,908.63 |
| 411 | INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES | 1,730,276.76 | |
| 412 | INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES | 54,339,687.70 | |
| 413 | INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CREDITOS | 1,085,561,338.81 | |
| 414 | INGRESOS FINANCIEROS POR OPERACIONES DE REPORTOS Y VALORES DERIVADOS | 969,296.64 | |
| 415 | OTROS INGRESOS FINANCIEROS | 5,533,308.72 | |
| 416 | GASTOS FINANCIEROS | | 321,986,536.11 |
| 417 | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 208,804,217.56 | |
| 418 | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS | 84,005,383.51 | |
| 419 | GASTOS FINANCIEROS POR OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 0.00 | |
| 420 | GASTOS FINANCIEROS CON OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES | 0.00 | |
| 421 | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y OBLIGACIONES CONVERTIBLE | 25,673,041.68 | |
| 423 | GASTOS FINANCIEROS POR OPERACIONES DE VALORES Y DERIVADOS | 0.00 | |
| 422 | OTROS GASTOS FINANCIEROS | 3,503,893.36 | |
| 424 | MARGEN FINANCIERO ANTES DE AJUSTES MONETARIOS | | 826,147,372.52 |
| 425 | INGRESOS (GASTOS) NETOS POR AJUSTES MONETARIOS | | 75,059,855.94 |
| 428 | MARGEN FINANCIERO BRUTO | | 901,207,228.46 |
| 429 | INGRESOS (GASTOS) NETOS POR ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | | 129,226,779.30 |
| 430 | MARGEN FINANCIERO NETO | | 771,980,449.16 |
| 431 | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS, NETOS | | 172,781,823.10 |
| 432 | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | 291,542,530.40 | |
| 433 | GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | 118,760,707.30 | |
| 434 | RESULTADO OPERATIVO BRUTO | | 944,762,272.26 |
| 435 | PARTICIPACION EN RESULTADOS DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS | | 2,323,528.32 |
| 436 | GASTOS ADMINISTRATIVO | | 583,892,644.13 |
| 437 | RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y CONTRIBUCIONES POR LEYES ESPECIAL | | 363,193,156.45 |
| 438 | CONTRIBUCIONES POR LEYES ESPECIALES (564 Y 563) | | 31,958,804.37 |
| 439 | GASTOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | 98,016,952.73 |
| | RESULTADO NETO | | 233,217,399.35 |


Ing. Juan Carlos Arguello
Gerente General


Lic. Leonel Jose Quant
Director Financiero


Lic. Carlos Jose Mejia Garcia
Contador General