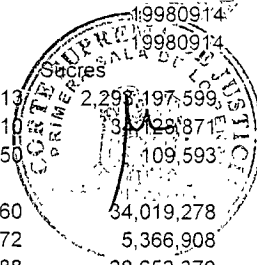


BALANCE GENERAL
EN DOLARES Y MILES DE SUCRETES

ENTIDAD: FILANBANCO TRUST & BANKIN
COD-OFI: 3260141E
OFICINA: PANAMA
Cuenta Descripción

COTIZACION USD: 6,058
FECHA BALANCE: 19980914
FECHA INFORME: 19980914
Dolares

1	TOTAL ACTIVO	378,540,376.13	2,298,197,599
11	FONDOS DISPONIBLES	5,633,686.10	34,128,871
1101	CAJA	18,090.50	109,593
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	-	-
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES F	5,615,595.60	34,019,278
110315	BANCOS PRIVADOS	885,920.72	5,366,908
110350	BANCOS E INSTITUCIONES PRIVADA	4,729,674.88	28,652,370
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	-	-
1105	REMESAS EN TRANSITO	-	-
12	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-	-
13	INVERSIONES	137,862,436.36	835,170,640
1301	BONOS	-	-
1302	CEDULAS	-	-
130205	PROPIA EMISION	-	-
130210	OTRAS ENTIDADES	-	-
1303	ACEPTACIONES BANCARIAS	58,330,380.97	353,365,448
130310	OTRAS ENTIDADES	58,330,380.97	353,365,448
1350	OPERACIONES DE REPORTO	-	-
1355	DERECHO FIDUCIARIOS SOBRE FIDE	-	-
1390	VARIAS	79,532,055.39	481,805,192
139005	DEPOSITOS A PLAZOS	4,336,996.97	26,273,528
139090	OTRAS	75,195,058.42	455,531,664
1395	PORTAFOLIO DE TERCEROS	-	-
1399	(PROVISION PARA PROTECCION DE	-	-
14	CARTERA DE CREDITO Y CONTRATOS	221,637,173.69	1,342,677,999
1401	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER	197,287,085.75	1,195,165,166
140105	CREDITOS SOBRE FIRMAS	81,615,308.50	494,425,539
14010505	SOBREGIROS OCASIONALES	1,300,286.59	7,877,137
14010520	PRESTAMOS	80,315,021.91	486,548,402
140115	CREDITOS HIPOTECARIOS	115,671,777.25	700,739,627
14011505	COMUNES	115,671,777.25	700,739,627
1402	CREDITOS VENCIDOS	29,051,704.64	175,995,227
140205	CREDITOS SOBRE FIRMAS	12,240,491.42	74,152,898
14020505	SOBREGIROS OCASIONALES	37,243.00	225,619
14020520	PRESTAMOS	12,203,248.42	73,927,279
140215	CREDITOS HIPOTECARIOS	16,811,213.22	101,842,329
14021505	COMUNES	16,811,213.22	101,842,329
1403	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MER	2,382,343.63	14,432,237
140305	CONTRATOS DE RECURSOS PROPIOS	2,382,343.63	14,432,237
14030515	MAQUINARIAS Y EQUIPOS	2,382,343.63	14,432,237
1404	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MER	-	-
1405	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES	-	-
1499	(PROV.PARA CREDITOS Y CONTRATO	(7,083,960.33)	(42,914,631)
149905	(CARTERA)	(7,083,960.33)	(42,914,631)
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	-
16	CUENTAS POR COBRAR	6,019,057.04	6,173,447
1601	INTERESES BANCOS Y OTRAS INSTI	-	-
1604	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	1,078,931.20	6,536,165
1612	DIFERIDO CORRIENTE	-	-
1620	DIVIDENDOS ANTICIPADO	-	-
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	34,125.84	206,734
169090	OTRAS	34,125.84	206,734
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR CO	(94,000.00)	(569,452)
17	BIENES DE ARRENDAMIENTO MERCAN	-	-
1703	ADJUDICADOS	-	-
1704	BIENES POR ARRENDAR	-	-
1705	BIENES RECUPERADOS	-	-
18	ACTIVOS FIJOS	109,893.70	665,736
1801	TERRENOS	-	-
1802	EDIFICIOS	-	-
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONE	-	-
1804	OTROS LOCALES	-	-

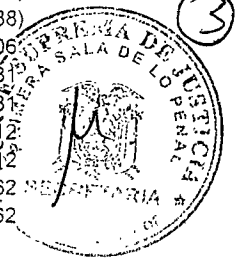


1570 2445

2

1670

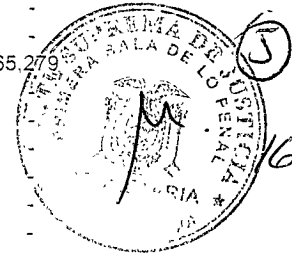
1805 MOBILIARIO Y EQUIPO	177,587.34	1,075,824
1899 (DEPRECIACION)	(67,693.64)	(410,088)
189905 (ACUMULADA)	(67,693.64)	(410,088)
18990515 (MOBILIARIO Y EQUIPO)	(67,693.64)	(410,088)
19 OTROS ACTIVOS	12,278,129.24	74,380,906
1901 CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	75,566.34	457,781
190115 GASTOS DIFERIDOS	75,566.34	457,781
1902 ACCIONES Y PARTICIPACIONES	29,170.00	176,712
190210 EN OTRAS INST. FINANCIERAS	29,170.00	176,712
1904 VALORES ACUMULADOS POR COBRAR	12,143,192.90	73,563,462
190410 INTERESES Y DTOS. DE CRED. E I	12,143,192.90	73,563,462
1905 TRANSFERENCIAS INTERNAS	-	-
190505 OF. PRINCIPAL, SUC Y AG.	-	-
1990 OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO	30,200.00	182,951
199015 DEPOSITOS EN GARANTIA	30,200.00	182,951
199090 VARIAS	-	-
1999 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-	-
2 TOTAL PASIVO	358,136,614.80	2,169,591,612
21 DEPOSITOS A LA VISTA	18,762,826.45	113,665,203
2105 DEPOSITOS MONETARIOS CONFIRMAD	18,336,249.87	111,081,002
2110 DEPOSITOS DE AHORRO CONFIRMADO	32,097.94	194,450
2115 OTROS DEPOSITOS CONFIRMADOS	394,478.64	2,389,751
2120 DEPOSITOS DE GARANTIA	-	-
2190 DEPOSITOS POR CONFIRMAR	-	-
22 FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADO	-	-
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS	6,304.14	38,191
2301 CHEQUES DE GERENCIAS	-	-
2302 CHEQUES CERTIFICADOS	-	-
2303 GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRAN	-	-
2304 VALORES MOBILIARIOS POR PAGAR	-	-
2305 INTERESES Y DESCUENTOS POR PAG	6,304.14	38,191
2306 COMISIONES POR PAGAR	-	-
2308 CARTERA COMPRADA	-	-
2310 ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS Y C	-	-
2311 FONDOS DE TARJETAHABIENTES	-	-
2350 CAPTACIONES POR OPERACIONES DE	-	-
2386 EJECUCION PRESUPUESTARIA	-	-
2390 OBLIGACIONES SUJETAS A ENCAJE	-	-
24 DEPOSITOS A PLAZO	324,611,667.21	1,966,497,479
2405 DE 31 A 90 DIAS	74,180,795.79	449,387,261
2410 DE 91 A 180 DIAS	115,379,115.71	698,966,683
2415 DE 181 A 270 DIAS	64,564,748.22	391,133,245
2420 DE 271 A 360 DIAS	12,691,361.91	76,884,270
2425 DE 361 DIAS O MAS	57,795,645.58	350,126,020
2490 DEPOSITOS POR CONFIRMAR	-	-
25 ACEPTACIONES EN CIRCULACION	-	-
26 CUENTAS POR PAGAR	184,682.59	1,118,807
2601 OBLIGACIONES PATRONALES	854.92	5,180
2603 PROVEEDORES	94,280.67	571,152
2608 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	89,547.00	542,475
27 CREDITOS A FAVOR BANCOS Y OTRA	4,050,650.73	24,538,842
2704 BCOS. Y OTRAS INT. FINANCIERAS	-	-
270410 SOBREGIROS	-	-
2705 BCOS. Y OTRAS INT. FINANCIERAS	4,050,650.73	24,538,842
270510 SOBREGIROS	4,050,650.73	24,538,842
2706 ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNA	-	-
28 VALORES EN CIRCULACION Y OTRAS	-	-
2801 VALORES EN CIRCULACION	-	-
2802 CONSIGNACION PARA PAGO DE OBLI	-	-
29 OTROS PASIVOS	10,520,483.68	63,733,090
2901 CREDITOS E INGRESOS DIFERIDOS	-	-
2904 OBLIGACIONES ACUMULADAS POR PA	5,627,999.31	34,094,420
290405 INTERESES Y DESCUENTOS	5,627,999.31	34,094,420
2905 TRANSFERENCIAS INTERNAS	-	-
2907 FONDO DE RESERVA SERVIDORES	-	-
2920 ING.PEND.DE APRO.EN DSCTO.POR	-	-
2990 OTRAS CUENTAS DEL PASIVO	4,892,484.37	29,638,670
3 TOTAL PATRIMONIO	19,211,971.24	116,386,121



31 CAPITAL PAGADO	15,000,000.00	90,870,000
3101 APORTES DE ACCIONISTAS	15,000,000.00	90,870,000
3103 REINVERSIONES	-	-
3104 REVALORIZACION PATRIMONIO SIN	-	-
3105 REEXPRESION MONETARIA	-	-
3106 (ACCIONES EN TESORERIA)	-	-
32 RESERVAS	377,500.00	2,286,895
3201 LEGALES	-	-
3202 GENERALES	-	-
3203 ESPECIALES	377,500.00	2,286,895
3205 REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	-	-
34 CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-	-
35 APORTES PATRIMONIALES	-	-
3502 APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZ	-	-
3503 DONACIONES	-	-
3504 PRESTAMOS SUBORDINADOS	-	-
36 PARTIDAS DE CONSOLIDACION	-	-
3601 INTERES MINORITARIO	-	-
3602 UTILIDAD O PERDIDA EN CONVERSI	-	-
3603 (DESVALORIZACION DEL PATRIMONI	-	-
38 RESULTADOS	3,834,471.24	23,229,226
3801 ACUMULADOS	3,834,471.24	23,229,226
3802 DEL EJERCICIO	-	-
39 REEXPRESION MONETARIA	-	-
4 CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORES	35,336,253.95	214,067,026
41 INTERESES PAGADOS-CAUSADOS	32,824,697.41	198,852,017
4101 FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADO	-	-
4102 DEPOSITOS	22,154,884.39	134,214,290
4104 CRED.A FAVOR DE OTRAS INT.BANC	2,844 58	17,233
4105 VALORES EN CIRCULACION	-	-
4108 OTRAS OBLICACIONES	-	-
4110 INTERESES Y DESCUENTOS EN OPER	-	-
4190 OTROS	10,666,968.44	64,620,494
42 COMISIONES PAGADAS	838,416.30	5,079,126
4201 SOBREGIROS	-	-
4202 PRESTAMOS	-	-
4203 OPERACIONES CONTINGENTES	791,628.94	4,795,689
4204 COBRANZAS	-	-
4206 SERVICIOS FIDUCIARIOS	-	-
4290 VARIAS	46,787 36	283,437
43 GASTOS DE PERSONAL	465,088.04	2,817,504
4301 REMUNERACIONES	81,745.86	495,217
4302 HONORARIOS A DIRECTORES	-	-
4308 OTROS GASTOS DE PERSONAL	383,342.18	2,322,287
44 GASTOS DE OPERACION	292,379.23	1,771,233
4401 SERVICIOS DE TERCEROS	278,817.92	1,689,079
4402 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	13,561 31	82,154
4403 OTROS EGRESOS	-	-
4404 PERDIDAS	-	-
4405 POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	-	-
45 PROVISIONES DEPRECIACIONES Y A	915,672.97	5,547,146
4501 PROVISIONES	885,508.00	5,364,408
4502 DEPRECIACIONES	14,207 25	86,067
4503 AMORTIZACIONES	15,957.72	96,671
46 REAJUSTES PAGADOS-CAUSADOS	-	-
48 EGRESOS EXTRAORDINARIOS	-	-
4801 PERDIDA EN VENTA DE BIENES ADJ	-	-
4802 PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FI	-	-
4806 PERDIDA EN VENTA DE VALORES MO	-	-
4810 INTERESES Y COMISIONES DE EJER	-	-
5 CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORA	36,528,044.04	221,286,890
51 INTERESES GANADOS	36,190,454 92	219,241,776
5101 DEPOSITOS	599,916.85	3,634,297
5102 FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-	-
5103 INVERSIONES	6,020,369.43	36,471,398
5104 CREDITOS	16,566,804.74	100,361,703
5105 DE MORA	2,466,284.27	14,940,750
5110 INT Y DESCUENTO EN OPERACIONE	-	-



5190 INTERESES VARIOS	10,537,079.63	63,833,628
52 COMISIONES	10,775.75	65,279
5201 OPERACIONES DE CREDITO	-	-
5202 ACEPTACIONES BANCARIAS	-	-
5203 OPERACIONES CONTINGENTES	10,775.75	65,279
5204 COMISIONES POR SERVICIOS	-	-
53 INGRESOS POR SERVICIOS	-	-
5301 SERVICIOS FIDUCIARIOS	-	-
5303 DESCUENTOS EN CARTERA COMPRADA	-	-
5304 ARRENDAMIENTO MERCANTIL	-	-
5305 AFILIACIONES Y RENOVACIONES	-	-
5306 MANEJO Y COBRANZAS	-	-
56 REAJUSTES GANADOS Y DEVENGADOS	-	-
57 OTROS INGRESOS ORDINARIOS	326,813.37	1,979,835
5702 DIVIDENDOS GANADOS	-	-
5703 UTILIDADES EN VENTA DE TITULOS	-	-
5704 UTIL.VTA.DE CONT.DE ARREND.MER	-	-
5706 ARRENDAMIENTO DE CAJAS DE SEGU	-	-
5707 REVOCATORIA, PROTESTO Y DEV. D	-	-
5708 UTILIDAD EN VENTA DE CARTERA C	-	-
5720 UTILIDAD EN VENTA DE ACC.Y PAR	-	-
5790 OTROS	326,813.37	1,979,835
58 INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-	-
5801 UTILIDADES EN VENTA DE BIENES	-	-
5802 ARRENDAMIENTOS	-	-
5803 RECUPERACIONES	-	-
5810 INT. Y COMISIONES DE EJERC. AN	-	-
5890 OTROS	-	-
6 TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	1,691,953.09	10,249,851
62 ACREEDORAS	1,691,953.09	10,249,851
6201 AVALES, FIANZAS, CARTAS DE CRE	1,691,953.09	10,249,851
620105 AVALES	1,691,953.09	10,249,851
62010505 AVALES COMUNES	-	-
62010510 AVALES CON GARANTIA DE INS.FIN	1,691,953.09	10,249,851
620110 FIANZAS	-	-
620115 CARTAS DE CREDITO	-	-
6202 CREDITOS OTORGADOS NO DESEMBOL	-	-
6203 INTERESES Y COMISIONES DE CLIE	-	-
6204 COMPROMISOS FUTUROS	-	-
6205 CREDITOS ROTATIVOS A TARJETAHA	-	-
63 DEUDORAS-OPERACIONES EN DIVISA	-	-
6305 COMPRAS EN MONEDA EXTRANJERA	-	-
64 ACREEDORAS-OPERACIONES EN DIVI	-	-
6410 VENTAS EN MONEDA EXTRANJERA	-	-
7 CUENTAS DE ORDEN	302,727,002.40	1,833,920,180
71 DEUDORAS	302,727,002.40	1,833,920,180
7101 VALORES Y BIENES EN PODER DE T	-	-
7102 ACTIVOS CASTIGADOS	-	-
7103 LINEAS DE CREDITO NO UTILIZADA	-	-
7104 CREDITOS E INVERSIONES EN EMPR	-	-
7105 CREDITOS Y CONTRATOS EN DEMAND	-	-
7106 INTERESES COMISIONES E INGRESO	2,907,217.79	17,611,925
710605 INTERESES VENCIDOS	2,907,217.79	17,611,925
7108 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORA	299,819,784.61	1,816,308,255
7112 CARTERA COMPRADA CON PACTO DE	-	-
7116 CONTRATO ARREN MERC E INV. EN S	-	-
74 ACREEDORAS	-	-
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE	-	-
7402 ORIGEN DE CAPITAL PAGADO	-	-
7403 INTERMEDIACION DE RECURSOS	-	-
7416 CRED.CONT.ARREND.E INV. SUBSID	-	-
7490 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDO	-	-



Antonio A. ...