



ES Bank (Panamá) S.A.
BALANCE DE SITUACION DE Diciembre 2001 Y 2002

Date: 2/05/03

Descripcion	Absoluto	%	2002									
			3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
ACTIVOS LIQUIDOS	7.037.417,76	0,00	2.818.651,00	2.821.959,21	2.812.205,52	2.849.234,22	2.576.828,75	2.637.438,27	2.709.571,26	7.989.672,81	7.402.237,17	7.037.417,76
Depositos Locales en Bancos	22.093,61	0,00	56.659,00	36.335,17	25.231,42	58.763,43	40.852,62	26.893,64	12.828,60	58.267,29	36.714,22	22.093,61
A la Vista	22.093,61	0,00	56.659,00	36.335,17	25.231,42	58.763,43	40.852,62	26.893,64	12.828,60	58.267,29	36.714,22	22.093,61
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depositos Extranjeros en Bancos	7.015.324,15	0,00	2.761.992,00	2.785.624,04	2.786.974,10	2.790.470,79	2.533.476,13	2.608.044,63	2.696.742,66	7.931.405,52	7.365.522,95	7.015.324,15
A la Vista	7.015.324,15	0,00	2.761.992,00	2.785.624,04	2.786.974,10	2.790.470,79	2.533.476,13	2.608.044,63	2.696.742,66	7.931.405,52	7.365.522,95	7.015.324,15
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.500,00	2.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CARTERA CREDITICIA	260.021.268,06	0,00	158.988.221,00	0,00	0,00	104.258.562,79	159.644.284,51	148.357.559,83	168.911.730,16	166.515.322,09	147.313.916,55	260.021.268,06
Locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extranjero	260.021.268,06	0,00	158.988.221,00	0,00	0,00	104.258.562,79	159.644.284,51	148.357.559,83	168.911.730,16	166.515.322,09	147.313.916,55	260.021.268,06
INVERSIONES EN VALORES	1.200.107,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.200.107,77
Locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extranjero	1.200.107,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.200.107,77
OTROS ACTIVOS	573.548,52	0,00	381.547,00	319.615,14	440.733,12	462.224,68	836.960,33	941.417,30	447.872,96	860.648,29	940.960,62	573.548,52
Locales	351.878,08	0,00	381.547,00	319.615,14	440.733,12	439.020,60	440.401,13	317.693,13	318.497,85	358.831,56	358.485,91	351.878,08
Extranjero	221.670,44	0,00	0,00	0,00	0,00	23.204,08	396.559,20	623.724,17	129.375,11	501.816,73	582.474,71	221.670,44
TOTAL DE ACTIVOS	268.832.342,11	0,00	162.188.419,00	3.141.574,35	3.252.938,64	107.570.021,69	163.058.073,59	151.936.415,40	172.069.174,38	175.365.643,19	155.657.114,34	268.832.342,11
DEPOSITOS	125.139.528,85	0,00	264.589,00	262.079,04	270.379,05	320.379,05	37.468,37	60.980,84	61.146,42	5.357.745,84	4.729.145,79	125.139.528,85
Locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Oficiales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Particulares	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A la Vista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Ahorros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Bancos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A la Vista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extranjero	125.139.528,85	0,00	264.589,00	262.079,04	270.379,05	320.379,05	37.468,37	60.980,84	61.146,42	5.357.745,84	4.729.145,79	125.139.528,85
Oficiales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Particulares	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A la Vista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Bancos	125.139.528,85	0,00	264.589,00	262.079,04	270.379,05	320.379,05	37.468,37	60.980,84	61.146,42	5.357.745,84	4.729.145,79	125.139.528,85
A la Vista	7.532.418,35	0,00	264.589,00	262.079,04	270.379,05	320.379,05	37.468,37	60.980,84	61.146,42	5.357.745,84	4.399.729,50	7.532.418,35
A Plazo	117.607.110,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	329.416,29	117.607.110,50
OBLIGACIONES	133.354.829,20	0,00	158.988.221,00	0,00	0,00	104.258.562,79	159.644.284,51	148.357.559,83	168.911.730,16	166.515.322,09	147.313.916,55	133.354.829,20



ES Bank (Panamá) S.A.
BALANCE DE SITUACION DE Diciembre 2001 Y 2002

Date: 2/05/03

Descripcion	Absoluto	%	2002									
			3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extranjero	133.354.829,20	0,00	158.988.221,00	0,00	0,00	104.258.562,79	159.644.284,51	148.357.559,83	168.911.730,16	166.515.322,09	147.313.916,55	133.354.829,20
OTROS PASIVOS	2.873.042,20	0,00	60.347,00	7.601,76	9.941,76	27.699,61	379.588,74	2.079.304,19	1.614.010,34	2.141.569,34	2.021.574,51	2.873.042,20
Locales	71.016,16	0,00	4.370,00	6.635,71	9.896,76	7.590,89	9.017,42	9.853,58	9.434,91	15.018,14	8.369,75	71.016,16
Extranjero	2.802.026,04	0,00	55.977,00	966,05	45,00	20.108,72	370.571,32	2.069.450,61	1.604.575,43	2.126.551,20	2.013.204,76	2.802.026,04
PATRIMONIO	7.464.941,87	0,00	2.875.262,00	2.871.893,55	2.972.617,83	2.963.380,24	2.996.731,97	1.438.570,54	1.482.287,46	1.351.005,92	1.592.477,49	7.464.941,87
Capital	10.000.000,00	0,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	10.000.000,00
Reservas de Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras Reservas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad de Periodos Anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad de Periodo	-2.535.058,13	0,00	-124.738,00	-128.106,45	-27.382,17	-36.619,76	-3.268,03	-1.561.429,46	-1.517.712,54	-1.648.994,08	-1.407.522,51	-2.535.058,13
Ganancia o Perdida en Valores Disponible para la Venta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PASIVO Y PATRIMONIO	268.832.342,12	0,00	162.188.419,00	3.141.574,35	3.252.938,64	107.570.021,69	163.058.073,59	151.936.415,40	172.069.174,38	175.365.643,19	155.657.114,34	268.832.342,12