

231 A.1

	CREDITOS COMERCIALES	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	450.937.890,79	1,11	5.001.931,68	5.001.996,45	64,77
B	RIESGO POTENCIAL	5.451.652,62	11,23	612.427,06	612.010,11	-416,95
C	DEFICIENTE	7.211.463,43	39,01	2.813.110,86	2.811.903,50	-1.207,36
D	DUDOSO RECAUDO	765.480,23	50,00	382.740,12	382.740,12	0,00
E	PERDIDA	18.911.142,97	100,00	18.911.142,97	18.911.142,97	0,00
	SUBTOTAL	483.277.630,04		27.721.352,69	27.719.793,15	-1.559,54
	14993000101 Genérica				60.225.581,35	60.225.581,35
	T O T A L	483.277.630,04	-	27.721.352,69	87.945.374,50	60.224.021,81

231 A.2

	CREDITOS DE CONSUMO	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	453.977.580,42	1,00	4.539.775,81	4.528.805,60	-10.970,21
B	RIESGO POTENCIAL	3.544.195,76	5,00	177.209,79	179.435,96	2.226,17
C	DEFICIENTE	1.718.870,53	20,00	343.774,10	394.341,96	50.567,86
D	DUDOSO RECAUDO	629.364,85	50,00	314.682,44	346.217,33	31.534,89
E	PERDIDA	1.891.283,58	100,00	1.891.283,58	2.549.408,10	658.124,52
	SUBTOTAL	461.761.295,14		7.266.725,72	7.998.208,95	731.483,23
	14993000102 Genérica				2.115.800,56	2.115.800,56
	T O T A L	461.761.295,14	-	7.266.725,72	10.114.009,51	2.847.283,79

231 A.3

	CREDITOS PARA LA VIVIENDA	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	147.370.851,13	1,00	1.473.708,51	1.473.708,68	0,17
B	RIESGO POTENCIAL	626.945,95	5,00	31.347,29	31.347,31	0,02
C	DEFICIENTE	37.874,77	20,00	7.574,95	-	-7.574,95
D	DUDOSO RECAUDO	260.298,72	50,00	130.149,37	148.378,50	18.229,13
E	PERDIDA	39.538,50	100,00	39.538,50	39.538,50	-
	SUBTOTAL	148.335.509,07		1.682.318,62	1.692.972,99	10.654,37
	14993000103 Genérica				-	-
	T O T A L	148.335.509,07	-	1.682.318,62	1.692.972,99	10.654,37

231 A.4

	CREDITOS PARA MICROEMPRESA	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	337.178,03	1,00	3.371,78	3.371,79	0,01
B	RIESGO POTENCIAL	22.789,81	5,00	1.139,49	1.139,49	-
C	DEFICIENTE	102.420,43	20,00	20.484,09	20.484,09	-
D	DUDOSO RECAUDO	6.936,62	-	3.468,32	3.468,31	-0,01
E	PERDIDA	8.880,76	100,00	8.880,76	8.880,76	-
	SUBTOTAL	478.205,65		37.344,44	37.344,44	-0,00
	14993000104 Genérica				-	-
	T O T A L	478.205,65	-	37.344,44	37.344,44	-0,00

TOTAL COM. CON. VIV. I	1.093.852.639,90	-	36.707.741,47	37.448.319,53	740.578,06
TOTAL GENERICA	-	-	-	62.341.381,91	62.341.381,91
TOTAL GENERAL	1.093.852.639,90	-	36.707.741,47	99.789.701,44	63.081.959,97

231 B.1

INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES GENERICA
PARA NEG. ENT. SECTOR PRIVADO	1.508.721,15	1.508.721,15	
PARA NEG. ESTADO O ENT. SECTOR PUBLICO	40.015.000,00	40.014.500,00	8.964.060,07
DISP. PARA VENTA DEL SECTOR PRIVADO	52.565.869,19	52.412.327,14	
DISP. VENTA ESTADO O ENT. SECTOR PUBLICO	103.620.808,23	104.220.875,64	
TOTAL	197.710.398,57	198.156.423,93	8.964.060,07

INVERSIONES	VALOR EN LIBROS	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	5.583.314,29			
MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBL	71.609.259,81			
DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	64.909.433,57	0,00	0,00	0,00
TOTAL	142.102.007,67	0,00	0,00	0,00

231 B.2

OTROS ACTIVOS	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A RIESGO NORMAL	173.016.020,79		187.744,97		
B RIESGO POTENCIAL	87.561,70		4.378,12		
C DEFICIENTE	167.805,90		33.561,20		
D DUDOSO RECAUDO	197.752,00		98.876,20		
E PERDIDA	16.737.429,41		16.394.511,97		
EVALUADO					
NO EVALUADO					
T O T A L	190.206.569,80		16.719.072,46	16.636.618,53	-82.453,93

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluada / Total) 100] =	
% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100] =	
PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [Totales x Riesgo Otros Activos Evaluada]=	

231 B.3

BIENES EN DACION	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A RIESGO NORMAL	1.084.226,96		0,00		
B RIESGO POTENCIAL	294.200,73		4.750,51		
C DEFICIENTE	934.503,04		358.328,30		
D DUDOSO RECAUDO	395.495,55		289.787,36		
E PERDIDA	5.699.915,27		5.699.915,27		
T O T A L	8.408.341,55		6.352.781,44	6.352.781,44	0,00

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

CONTADOR GENERAL

231 A.1

	CREDITOS COMERCIALES	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	386.682.149,34	1,19	4.603.126,69	4.603.162,08	35,39
B	RIESGO POTENCIAL	7.346.280,56	11,49	844.158,53	844.161,32	2,79
C	DEFICIENTE	7.233.094,80	37,24	2.693.410,55	2.692.691,11	-719,44
D	DUDOSO RECAUDO	841.960,60	50,00	420.980,30	424.026,87	3.046,57
E	PERDIDA	20.493.469,50	100,00	20.493.469,50	20.477.734,09	-15.735,41
	SUBTOTAL	422.596.954,80		29.055.145,57	29.041.775,47	-13.370,10
	14993000101 Genérica				60.930.786,98	60.930.786,98
	T O T A L	422.596.954,80	-	29.055.145,57	89.972.562,45	60.917.416,88

231 A.2

	CREDITOS DE CONSUMO	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	408.506.024,66	1,00	4.085.060,25	4.073.950,44	-11.109,81
B	RIESGO POTENCIAL	4.273.735,77	5,00	213.686,79	218.424,26	4.737,47
C	DEFICIENTE	2.027.146,02	20,00	405.429,21	450.263,45	44.834,24
D	DUDOSO RECAUDO	571.890,48	50,00	285.945,25	338.128,76	52.183,51
E	PERDIDA	1.879.213,01	100,00	1.879.213,01	2.552.026,14	672.813,13
	SUBTOTAL	417.258.009,94		6.869.334,51	7.632.793,05	763.458,54
	14993000102 Genérica				2.115.800,56	2.115.800,56
	T O T A L	417.258.009,94	-	6.869.334,51	9.748.593,61	2.879.259,10

231 A.3

	CREDITOS PARA LA VIVIENDA	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	128.904.727,33	1,00	1.289.047,26	1.289.047,64	0,38
B	RIESGO POTENCIAL	1.137.985,94	5,00	56.899,30	52.815,53	-4.083,77
C	DEFICIENTE	133.950,40	20,00	26.790,08	12.446,67	-14.343,41
D	DUDOSO RECAUDO	259.357,94	50,00	129.678,98	206.374,98	76.696,00
E	PERDIDA	60.884,49	100,00	60.884,49	60.884,04	-0,45
	SUBTOTAL	130.496.906,10		1.563.300,11	1.621.568,86	58.268,75
	14993000103 Genérica				-	-
	T O T A L	130.496.906,10	-	1.563.300,11	1.621.568,86	58.268,75

231 A.4

	CREDITOS PARA MICROEMPRESA	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	385.670,49	1,00	3.856,70	3.856,70	-
B	RIESGO POTENCIAL	21.972,67	5,00	1.098,64	1.098,63	-0,01
C	DEFICIENTE	112.481,95	20,00	22.496,38	22.496,40	0,02
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	-	-
E	PERDIDA	8.906,85	100,00	8.906,85	8.906,85	-
	SUBTOTAL	529.031,96		36.358,57	36.358,58	0,01
	14993000104 Genérica				-	-
	T O T A L	529.031,96	-	36.358,57	36.358,58	0,01

TOTAL COM. CON. VIV.		970.880.902,80	-	37.524.138,76	38.332.495,96	808.357,20
TOTAL GENERICA		-	-	-	63.046.587,54	63.046.587,54
TOTAL GENERAL		970.880.902,80	-	37.524.138,76	101.379.083,50	63.854.944,74

231 B.1

INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES GENERICA
PARA NEG. ENT. SECTOR PRIVADO	780.784,89	780.784,89	
PARA NEG. ESTADO O ENT. SECTOR PUBLICO	33.187.170,66	33.185.711,69	8.574.501,27
DISP. PARA VENTA DEL SECTOR PRIVADO	52.613.142,95	52.843.819,12	
DISP. VENTA ESTADO O ENT. SECTOR PUBLICO	182.092.954,12	182.632.313,59	
TOTAL	268.674.052,62	269.442.629,29	8.574.501,27

INVERSIONES	VALOR EN LIBROS	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	5.679.049,46			
MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBL	81.019.659,54			
DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	37.759.468,56	524.878,80	524.878,80	0,00
TOTAL	124.458.177,56	524.878,80	524.878,80	0,00

231 B.2

OTROS ACTIVOS	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A RIESGO NORMAL	161.592.437,74		108.376,28		
B RIESGO POTENCIAL	57.559,21		2.877,98		
C DEFICIENTE	146.756,36		29.351,33		
D DUDOSO RECAUDO	132.200,91		95.135,85		
E PERDIDA	16.602.442,60		16.259.525,16		
EVALUADO					
NO EVALUADO					
T O T A L	178.531.396,82		16.495.266,60	16.405.127,21	-90.139,38

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluada / Total) 100] =	
% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100] =	
PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [Totales x Riesgo Otros Activos Evaluada]=	

231 B.3

BIENES EN DACION	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A RIESGO NORMAL	1.293.675,13		0,00		
B RIESGO POTENCIAL	899.581,47		268.812,28		
C DEFICIENTE	265.856,48		147.703,72		
D DUDOSO RECAUDO	164.560,64		120.766,43		
E PERDIDA	5.710.983,20		5.710.983,20		
T O T A L	8.334.656,92		6.248.265,63	6.248.265,63	0,00

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

CONTADOR GENERAL