

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ACTIVO	al 29 de Diciembre de 2017	al 28 de Diciembre de 2018
FONDOS DISPONIBLES	930,872,792.93	735,480,927.18
Caja	248,914,597.11	251,300,534.09
Depósitos para Encaje	525,475,947.54	299,980,148.55
Bancos y Otras Instituciones Financieras	92,531,660.57	53,648,428.34
Efectos de Cobro Inmediato	24,539,436.05	28,065,836.44
Remesas en Tránsito	39,411,151.66	102,485,979.76
INVERSIONES	795,300,158.95	560,622,804.42
Para Negociar en Entidades Sector Privado	0.00	0.00
A valor razonable con cambios en el Estado de Resultados	0.00	0.00
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	109,244,722.50	91,553,983.50
Disponibles para la Venta Entidades Sector Público	426,653,427.58	155,026,799.47
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Privado	0.00	0.00
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Público	214,169,290.11	223,414,647.66
De Disponibilidad Restringida	47,870,000.00	93,262,373.79
(Provisión para Inversiones)	-2,637,281.24	-2,635,000.00
CARTERA DE CREDITOS	3,302,188,187.33	3,713,577,330.25
Cartera de Crédito Comercial Prioritario por vencer	812,649,499.22	877,154,236.80
De 1 a 180 días	243,525,609.85	343,483,295.04
De 181 a 360 días	147,768,358.89	138,370,426.61
De más de 360 días	421,355,530.48	395,300,515.15
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	1,318,211,332.08	1,453,811,264.80
De 1 a 180 días	514,930,284.07	559,797,081.06
De 181 a 360 días	233,579,273.16	243,795,874.77
De más de 360 días	569,701,774.85	650,218,308.97
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	332,822,475.22	448,153,324.52
De 1 a 180 días	17,526,648.54	20,273,120.46
De 181 a 360 días	18,340,183.15	24,653,522.50
De más de 360 días	296,955,643.53	403,226,681.56
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	983,621.91	5,198,790.36
Cartera de Créditos Productivo por vencer	353,778,498.24	458,251,327.24
Cartera de Crédito Comercial Ordinario por vencer	24,809,276.99	6,360,080.61
Cartera de Crédito de Consumo Ordinario por vencer	892,574.36	1,263,224.10
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	20,406,766.68	9,584,341.34
Cartera de Créditos Educativo por vencer	403,132,203.27	384,878,834.26
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	54,642,405.45	76,723,048.13
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	208,574.34	0.00
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	676,950.32	1,067,564.30
Cartera de Créditos productivo refinanciado por vencer	1,398,719.98	2,398,203.47
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vence	26,495,674.58	23,303,107.69
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por ve	11,597,713.93	14,650,543.01
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	2,977,527.71	3,010,133.51
Cartera de Créditos para microempresa reestructurada por vence	0.00	0.00
Cartera de Creditos Comercial Productivo Reestructurada por ver	0.00	5,401,352.42
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interes	3,110,869.14	1,997,789.17
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga intere	32,598,933.18	50,297,492.23
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	5,144,151.61	9,190,751.37
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	21,965.72	793,761.41
Cartera de Créditos productivo que no devenga intereses	2,918,154.65	362,713.64
Cartera de Créditos consumo ordinario que no devenga intereses	0.00	494,574.48
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga i	52,353.80	498,523.10
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	20,179,173.32	2,584,146.39
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada, que no dev	311,384.07	0.00
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada que no deve	0.00	197,063.45
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada que no devenga inte	39,652.73	1,690.05
Cartera de Créditos comercial productivo refinanciada que no dev	1,148,583.54	0.00
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruc. que no deveng	1,853,579.68	4,014,122.56
Cartera de Créditos de consumo prioritario restr. que no deveng:	14,223,247.45	13,147,590.99
Cartera de Créditos de inmobiliario restr. que no devenga intere:	519,591.59	694,648.62
Cartera de Créditos microempr. restr. que no devenga intereses	11,544.03	8,831.79
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	2,592,196.21	4,184,724.52
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	17,897,416.85	24,609,335.05
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	3,030,336.37	3,539,854.02
Cartera de Créditos de microempresa vencida	44,070.39	255,470.20
Cartera de Créditos productivo vencida	1,762.59	334,916.50
Cartera de Créditos de consumo ordinario vencida	28,000.00	40,539.16
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	131.30	415,196.40
Cartera de Créditos educativo vencida	414,724.75	59,784.43
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	11,374.19	116,622.11
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada vencida	0.00	2,988.90
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	1,246.42	1,925.74
Cartera de Creditos Comercial Productivo Refinanciada vencida	0.00	0.00
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada vencida	332,085.93	104,204.92
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	1,573,618.52	1,496,413.64
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada vencida	282,648.02	386,470.88
Cartera de Créditos microempresa reestructurada vencida	426.64	1,289.30
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-171,838,849.64	-177,465,481.33
DEUDORES POR ACEPTACION	7,030,844.33	2,426,333.78
CUENTAS POR COBRAR	79,524,935.95	157,557,393.49
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	871,197.45	91,394.40
PROPIEDADES Y EQUIPO	107,441,183.11	116,639,594.37
OTROS ACTIVOS	228,704,580.96	247,192,105.31
Inversiones en acciones y participaciones	27,910,398.53	28,067,327.18
Otras cuentas de "otros activos"	208,446,837.25	233,589,215.32
(Provisión para otros activos irre recuperables)	-7,652,654.82	-14,464,437.19
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	5,451,933,881.01	5,533,587,883.20



BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

PASIVO	al 29 de Diciembre de 2017	al 28 de Diciembre de 2018
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,165,845,089.69	3,988,924,586.22
Depósitos a la vista	2,672,295,500.21	2,408,277,767.81
Depósitos a plazo	1,016,851,378.79	1,137,227,161.77
De 1 a 30 días	255,761,724.74	267,051,272.02
De 31 a 90 días	337,491,843.48	408,212,173.16
De 91 a 180 días	274,756,237.25	282,087,526.48
De 181 a 360 días	124,385,967.16	155,023,890.14
De más de 361 días	24,455,606.16	24,852,299.97
Depósitos Restringidos	476,698,210.69	443,419,656.64
OBLIGACIONES INMEDIATAS	62,053,749.57	70,245,014.69
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	7,030,844.33	2,426,333.78
CUENTAS POR PAGAR	202,716,322.79	244,859,464.75
OBLIGACIONES FINANCIERAS	350,850,079.06	492,611,537.86
VALORES EN CIRCULACION	100,219.06	0.00
OBLIGACIONES. CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	35,466,207.87	44,831,246.45
TOTAL DEL PASIVO	4,824,062,512.37	4,843,898,183.75
PATRIMONIO	al 29 de Diciembre de 2017	al 28 de Diciembre de 2018
CAPITAL SOCIAL	380,571,644.00	406,571,644.00
Capital Pagado	380,571,644.00	406,571,644.00
RESERVAS	118,690,060.96	125,713,020.48
Legales	118,689,228.54	125,712,188.06
Especiales	832.42	832.42
SUPERAVIT POR VALUACIONES	52,776,712.36	49,219,428.51
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	42,969,541.16	41,347,109.84
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	8,939,359.25	7,418,028.72
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	867,811.95	454,289.95
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
RESULTADOS	75,832,951.32	7,903,560.95
Utilidades o excedentes acumulados	5,603,356.12	7,903,560.95
Utilidad del Ejercicio	70,229,595.20	100,282,045.51
TOTAL DEL PATRIMONIO	627,871,368.64	589,407,653.94
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,451,933,881.01	5,433,305,837.69
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avales	0.00	888,180.84
Fianzas y Garantías	120,384,663.45	175,256,420.22
Cartas de Créditos	205,387,752.78	318,211,952.18
Créditos Aprobados no Desembolsados	1,050,729,317.31	1,138,342,606.39
Compromisos Futuros	312.59	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	0.00	16,291.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	1,376,502,046.13	1,632,715,451.50
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	2,641,857,929.31	2,526,214,938.87
Activos Castigados	1,300,691,671.57	1,398,068,619.19
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	875,575.30	976,133.14
Otras cuentas de Orden Deudores	1,340,290,682.44	1,127,170,186.54
ACREEDORAS	8,312,910,879.88	9,513,922,503.86
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas	0.00	
Depósitos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	2,261,080,744.88	2,199,082,223.63
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	6,051,830,135.00	7,314,840,280.23
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	10,954,768,809.19	12,040,137,442.73