



BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ACTIVO	al 30 de Junio de 2019	al 30 de Septiembre de 2019
FONDOS DISPONIBLES	616,561,617.30	511,071,350.82
Caja	252,485,918.15	234,103,259.46
Depósitos para Encaje	233,766,092.55	170,075,139.78
Bancos y Otras Instituciones Financieras	74,240,509.73	35,332,299.96
Efectos de Cobro Inmediato	23,603,042.68	35,793,136.26
Remesas en Transito	32,466,054.19	35,767,515.36
INVERSIONES	826,973,116.56	889,296,015.91
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	153,664,919.21	154,473,888.38
Disponibles para la Venta Entidades Sector Publico	302,400,368.69	361,609,184.31
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Privado	0.00	0.00
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Publico	241,044,419.83	245,201,572.77
De Disponibilidad Restringida	132,498,408.83	130,646,370.45
(Provisión para Inversiones)	-2,635,000.00	-2,635,000.00
CARTERA DE CREDITOS	3,876,449,289.76	4,005,729,599.43
Cartera de Credito Comercial Prioritario por vencer	850,069,696.23	830,293,820.60
De 1 a 180 días	309,675,107.04	0.00
De 181 a 360 días	151,447,991.63	159,516,739.76
De más de 360 días	388,946,597.56	370,613,702.81
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	1,512,052,461.65	1,593,031,085.94
De 1 a 180 días	578,268,430.84	602,083,035.92
De 181 a 360 días	255,544,844.22	159,516,739.76
De mas de 360 días	678,239,186.59	370,613,702.81
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	480,557,651.44	492,007,699.91
De 1 a 180 días	21,390,870.39	21,805,491.71
De 181 a 360 días	25,445,298.50	25,234,389.76
De más de 360 días	433,721,482.55	444,967,818.44
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	6,714,688.01	12,651,938.29
Cartera de Créditos Productivo por vencer	530,429,284.45	532,607,891.84
Cartera de Credito Comercial Ordinario por vencer	3,757,276.18	2,418,980.69
Cartera de Crédito de Consumo Ordinario por vencer	1,176,800.87	1,060,886.51
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	41,008,539.31	61,427,711.14
Cartera de Créditos Educativo por vencer	384,724,803.41	389,533,696.62
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	74,248,418.62	87,879,030.07
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	50,000.00	136,497.07
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	1,027,992.03	1,108,686.72
Cartera de Créditos productivo refinanciado por vencer	2,260,439.86	2,908,440.38
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vence	13,141,753.69	13,046,206.29
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por ven	15,004,926.28	15,221,208.24
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	2,760,310.92	2,929,709.58
Cartera de Créditos para microempresa reestructurada por vence	16,187.47	32,257.12
Cartera de Creditos Comercial Productivo Reestructurada por ven	5,401,352.42	5,401,352.42
reestruc por vencer	152,696.65	123,398.51
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interes	2,852,749.09	7,171,066.14
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga intere	47,734,571.19	45,892,036.99
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	9,126,790.66	12,437,410.37
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	887,332.26	1,093,130.97
Cartera de Créditos productivo que no devenga intereses	1,418,848.22	2,896,476.22
Cartera de Créditos consumo ordinario que no devenga intereses	309,032.05	322,478.13
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga in	398,311.10	582,202.66
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	12,818,032.05	4,951,405.82
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada. que no deve	170,478.85	97,212.10
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruc. que no devenga	6,032,332.59	6,340,729.06
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestr. que no devenga	15,529,561.80	15,915,977.65
Cartera de Créditos de inmobiliario reestr. que no devenga interes	1,414,816.55	1,470,566.72
Cartera de Créditos microempr. reestr. que no devenga intereses	25,073.25	6,596.91
que no devenga intereses	64,396.41	128,019.29
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	1,898,065.43	3,173,555.78
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	18,976,421.08	19,573,245.77
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	3,826,166.60	3,928,960.57
Cartera de Créditos de microempresa vencida	352,324.95	551,748.84
Cartera de Créditos productivo vencida	640,659.43	842,888.26
Cartera de Créditos de consumo ordinario vencida	104,208.65	137,756.53
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	632,485.33	751,817.24
Cartera de Créditos educativo vencida	342,630.55	140,206.59
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	19,990.21	190,082.84
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada vencida	177,627.31	162,627.31
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	3,615.79	3,615.79
Cartera de Creditos Comercial Productivo Refinanciada vencida	1.00	1.00
Cartera de Créditos comercial prioritario restructurada vencida	1,204,185.49	723,678.10
Cartera de Créditos de consumo prioritario restructurada vencida	1,715,928.32	1,824,773.21
Cartera de Créditos de inmobiliario restructurada vencida	382,268.43	384,466.27
Cartera de Créditos microempresa restructurada vencida	1,232.20	1,755.54
Cartera de Creditos Viv. Interes publico y viv. Interes social reest	0.00	96.08
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-177,166,126.57	-169,787,483.26
DEUDORES POR ACEPTACION	449,986.95	1,308,924.34
CUENTAS POR COBRAR	88,936,558.28	96,194,310.37
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	209,000.77	246,830.58
PROPIEDADES Y EQUIPO	123,197,677.30	124,777,995.76
OTROS ACTIVOS	237,932,486.83	264,273,517.24
Inversiones en acciones y participaciones	28,067,403.47	33,298,816.46
Otras cuentas de "otros activos"	226,278,406.67	247,904,162.64
(Provisión para otros activos irrecuperables)	-16,413,323.31	-16,929,461.86
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	5,770,709,733.75	5,892,898,544.45



BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

PASIVO	al 30 de Junio de 2019	al 30 de Septiembre de 2019
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,157,525,493.77	4,258,941,247.06
Depósitos a la vista	2,357,400,301.63	2,374,830,667.27
Depósitos a plazo	1,381,983,859.98	1,431,067,046.18
De 1 a 30 días	334,515,484.64	295,666,273.61
De 31 a 90 días	507,391,430.65	419,062,811.57
De 91 a 180 días	303,734,291.62	435,419,645.13
De 181 a 360 días	195,827,691.77	246,755,229.07
De más de 361 días	40,514,961.30	34,163,086.80
Depósitos Restringidos	418,141,332.16	453,043,533.61
OBLIGACIONES INMEDIATAS	31,660,909.06	38,723,175.00
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	449,986.95	1,308,924.34
CUENTAS POR PAGAR	232,086,593.83	219,605,361.64
OBLIGACIONES FINANCIERAS	585,438,181.80	569,138,625.75
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
OBLIGACIONES. CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	45,454,401.25	57,577,787.13
TOTAL DEL PASIVO	5,052,615,566.66	5,145,295,120.92
PATRIMONIO	al 30 de Junio de 2019	al 30 de Septiembre de 2019
CAPITAL SOCIAL	474,262,024.00	474,262,024.00
Capital Pagado	474,262,024.00	474,262,024.00
RESERVAS	135,741,225.75	135,741,225.75
Legales	135,740,392.61	135,740,392.61
Especiales	833.14	833.14
SUPERAVIT POR VALUACIONES	48,072,263.81	47,843,199.22
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	40,630,908.32	40,272,807.56
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	7,383,209.28	7,365,799.56
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	58,146.21	204,592.10
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
RESULTADOS	8,654,581.91	9,030,092.39
Utilidades o excedentes acumulados	8,654,581.91	9,030,092.39
Utilidad del Ejercicio	0.00	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	666,730,095.47	666,876,541.36
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,719,345,662.13	5,812,171,662.28
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avales	942,024.51	503,489.04
Fianzas y Garantías	137,194,965.06	146,058,029.63
Cartas de Créditos	301,752,241.92	284,183,487.79
Créditos Aprobados no Desembolsados	1,254,293,345.08	1,364,660,157.24
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,291.87	16,291.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	1,694,198,868.44	1,795,421,455.57
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	2,898,143,959.08	3,052,421,966.63
Activos Castigados	1,461,794,848.32	1,495,634,449.12
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	949,074.63	2,335,694.48
Otras cuentas de Orden Deudores	1,435,400,036.13	1,554,451,823.03
ACREEDORAS	9,376,656,232.40	10,056,854,713.01
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas		
Dépositos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	2,082,106,618.40	2,383,398,795.14
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	7,294,549,614.00	7,673,455,917.87
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	12,274,800,191.48	13,109,276,679.64