

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ACTIVO	AL 31 DE MARZO DE 2020	AL 30 DE JUNIO DE 2020
FONDOS DISPONIBLES	697,414,941.44	814,242,097.17
Caja	220,092,406.81	259,565,588.09
Depósitos para Encaje	320,440,906.54	427,825,914.64
Bancos y Otras Instituciones Financieras	126,495,407.02	76,514,019.15
Efectos de Cobro Inmediato	7,235,654.30	16,800,968.02
Remesas en Tránsito	23,150,566.77	33,535,607.27
INVERSIONES	907,172,872.34	793,799,312.84
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	167,429,520.34	167,375,148.77
Disponibles para la Venta Entidades Sector Publico	317,166,647.29	335,397,103.72
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Publico	258,868,031.63	172,840,550.50
De Disponibilidad Restringida	166,343,673.08	120,834,804.13
(Provisión para Inversiones)	-2,635,000.00	-2,648,294.28
CARTERA DE CREDITOS	4,078,484,057.30	4,022,945,364.12
Cartera de Crédito Comercial Prioritario por vencer	814,788,937.67	547,202,472.89
De 1 a 180 días	288,115,466.14	214,306,985.03
De 181 a 360 días	194,970,498.28	97,122,934.04
De más de 360 días	331,702,973.25	235,772,553.82
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	1,703,717,317.46	1,670,679,096.79
De 1 a 180 días	598,196,215.10	500,309,788.81
De 181 a 360 días	260,741,940.44	254,905,444.71
De más de 360 días	844,779,161.92	915,463,863.27
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	506,676,952.67	492,532,939.26
De 1 a 180 días	24,222,085.49	26,042,476.67
De 181 a 360 días	27,886,454.74	24,366,625.44
De más de 360 días	454,568,412.44	442,123,837.15
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	18,480,093.14	16,473,971.09
Cartera de Créditos Productivo por vencer	521,022,552.28	310,802,994.17
Cartera de Crédito Comercial Ordinario por vencer	3,295,486.23	987,135.68
Cartera de Crédito de Consumo Ordinario por vencer	899,219.68	711,984.67
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	56,318,038.96	60,399,478.19
Cartera de Créditos Educativo por vencer	377,302,156.89	360,360,500.73
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	90,320,974.56	65,337,477.48
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	192,147.40	150,954.67
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	1,146,772.89	971,441.49
Cartera de Creditos microempresa refinanciada por vencer	670,822.15	243,419.25
Cartera de Créditos productivo refinanciado por vencer	2,683,831.42	71,391.51
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vence	14,735,969.88	11,896,962.72
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por ve	12,164,062.28	12,449,084.00
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	2,732,524.21	2,593,364.23
Cartera de Créditos para microempresa reestructurada por vence	29,018.64	0.00
Cartera de Creditos Comercial Productivo Reestructurada por ve: reestruc por vencer	5,401,352.42	0.00
	194,152.25	153,840.37
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interes	2,944,361.46	3,673,484.86
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga intere	25,330,307.61	4,224,283.73
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	19,037,681.76	14,215,137.42
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	1,604,806.53	3,103,596.98
Cartera de Créditos productivo que no devenga intereses	2,100,044.13	1,814,252.36
Cartera de Créditos consumo ordinario que no devenga intereses	155,283.89	216,018.39
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga i	1,630,815.11	1,775,362.98
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	5,245,089.38	10,987,302.81
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada, que no dev	681,028.76	235,576.48
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada que no devenga inte	29,035.65	67,850.86
Cartera de Creditos microempresa refinanciada que no devenga i	0.00	469,231.53
Cartera de Créditos comercial productivo refinanciada que no dev	30,633.54	605,000.31
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruc. que no deveng	3,551,886.85	3,769,878.52
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestruc. que no deveng	18,452,486.19	12,993,407.53
Cartera de Créditos de inmobiliario reestruc. que no devenga intere:	1,611,150.07	1,981,086.98
Cartera de Créditos microempr. reestr. que no devenga intereses	5,004.39	9,866.94
reest, que no devenga intereses	55,920.50	94,813.91
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	7,243,081.75	7,354,136.25
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	17,788,836.12	25,784,765.39
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	5,131,195.12	5,531,461.33
Cartera de Créditos de microempresa vencida	876,223.29	1,180,165.44
Cartera de Créditos productivo vencida	744,602.56	798,698.94
Cartera de Créditos de consumo ordinario vencida	218,883.48	221,098.40
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	1,092,687.27	1,026,517.49
Cartera de Créditos educativo vencida	1,153,604.83	1,295,177.10
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	937,046.49	843,392.36
Cartera de Creditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0.00	40,027.30
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	915.25	1,892.61
Cartera de Creditos Comercial Productivo Refinanciada vencida	1,036.45	39,570.12
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada vencida	509,759.95	749,174.98
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	2,243,177.76	2,651,332.88
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada vencida	557,413.34	471,658.09
Cartera de Créditos microempresa reestructurada vencida	2,613.99	3,006.47
Cartera de Creditos Viv. Interes publico y viv. Interes social reest	55,502.69	55,455.32
Cartera Refinanciada covid-19 por vencer	0.00	540,310,852.80
Cartera Reestructurada covid-19 por vencer	0.00	13,314,366.33
Cartera Reestructurada covid-19 que no devenga intereses	0.00	10,179.68
Cartera Reestructurada covid-19 vencida	0.00	401.52
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-175,310,441.94	-192,992,628.46
DEUDORES POR ACEPTACION	1,921,941.13	1,550,319.85
CUENTAS POR COBRAR	128,821,566.96	165,150,298.22
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	8,770,252.55	8,754,318.90
PROPIEDADES Y EQUIPO	124,777,498.63	125,450,766.65
OTROS ACTIVOS	306,917,768.70	267,433,240.66
Inversiones en acciones y participaciones	31,086,184.88	30,573,013.82
Otras cuentas de "otros activos"	293,204,058.12	255,135,058.08
(Provisión para otros activos irrecuperables)	-17,372,474.30	-18,274,831.24
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	6,254,280,899.05	6,199,325,718.41

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

PASIVO	AL 31 DE MARZO DE 2020	AL 30 DE JUNIO DE 2020
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,390,487,104.60	4,367,736,692.40
Depósitos a la vista	2,351,111,929.31	2,480,974,761.96
Depósitos a plazo	1,620,041,426.29	1,485,317,504.37
De 1 a 30 días	373,991,530.47	538,553,725.97
De 31 a 90 días	515,425,234.51	394,213,171.17
De 91 a 180 días	452,805,825.37	284,395,839.60
De 181 a 360 días	240,049,702.83	224,553,571.25
De más de 361 días	37,769,133.11	43,601,196.38
Depósitos Restringidos	419,333,749.00	401,444,426.07
OBLIGACIONES INMEDIATAS	23,891,644.71	36,376,288.04
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	1,921,941.13	1,550,319.85
CUENTAS POR PAGAR	244,131,560.38	202,850,333.85
OBLIGACIONES FINANCIERAS	777,085,196.90	755,049,105.86
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
OBLIGACIONES. CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	32,056,742.54	48,763,183.53
TOTAL DEL PASIVO	5,469,574,190.26	5,412,325,923.53
PATRIMONIO	AL 31 DE MARZO DE 2020	AL 30 DE JUNIO DE 2020
CAPITAL SOCIAL	474,262,024.00	474,262,024.00
Capital Pagado	474,262,024.00	474,262,024.00
RESERVAS	145,769,961.19	145,769,961.19
Legales	145,769,128.05	145,769,128.05
Especiales	833.14	833.14
SUPERAVIT POR VALUACIONES	49,421,785.57	49,506,529.69
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	39,556,606.04	39,198,505.28
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	9,145,955.08	9,123,995.47
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	719,224.45	1,184,028.94
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
RESULTADOS	100,042,765.59	100,422,825.96
Utilidades o excedentes acumulados	100,042,765.59	100,422,825.96
Utilidad del Ejercicio	0.00	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	769,496,536.35	769,961,340.84
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,239,070,726.61	6,182,287,264.37
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avales	861,631.93	3,380,000.00
Fianzas y Garantías	134,965,811.16	139,727,388.76
Cartas de Créditos	307,398,008.84	306,622,110.45
Créditos Aprobados no Desembolsados	1,420,337,382.27	1,445,751,240.99
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,552.87	16,552.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	1,863,579,387.07	1,895,497,293.07
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	3,099,137,966.30	3,033,502,038.60
Activos Castigados	1,546,235,413.20	1,578,099,614.58
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	2,124,739.65	2,137,093.32
Otras cuentas de Orden Deudores	1,550,777,813.45	1,453,265,330.70
ACREEDORAS	10,321,904,990.99	10,119,879,943.37
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas		
Depósitos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	2,573,885,411.69	2,369,360,318.84
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	7,748,019,579.30	7,750,519,624.53
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	13,421,042,957.29	13,153,381,981.97