

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ACTIVO	AL 30 DE JUNIO DE 2020	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
FONDOS DISPONIBLES	814,242,097.17	919,212,465.42
Caja	259,565,588.09	268,585,184.68
Depósitos para Encaje	427,825,914.64	517,655,009.07
Bancos y Otras Instituciones Financieras	76,514,019.15	71,024,525.44
Efectos de Cobro Inmediato	16,800,968.02	22,843,761.45
Remesas en Tránsito	33,535,607.27	39,103,984.78
INVERSIONES	793,799,312.84	733,698,206.14
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	167,375,148.77	168,974,977.34
Disponibles para la Venta Entidades Sector Público	335,397,103.72	334,523,506.58
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Público	172,840,550.50	176,863,144.51
De Disponibilidad Restringida	120,834,804.13	55,971,577.71
(Provisión para Inversiones)	-2,648,294.28	-2,635,000.00
CARTERA DE CREDITOS	4,022,945,364.12	4,041,004,722.83
Cartera de Crédito Comercial Prioritario por vencer	547,202,472.89	428,612,356.03
De 1 a 180 días	214,306,985.03	137,474,065.98
De 181 a 360 días	97,122,934.04	96,528,350.63
De más de 360 días	235,772,553.82	194,609,939.42
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	1,670,679,096.79	1,741,864,456.53
De 1 a 180 días	500,309,788.81	516,293,537.63
De 181 a 360 días	254,905,444.71	262,504,051.62
De más de 360 días	915,463,863.27	963,066,867.28
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	492,532,939.26	488,151,699.97
De 1 a 180 días	26,042,476.67	23,976,208.17
De 181 a 360 días	24,366,625.44	23,742,432.46
De más de 360 días	442,123,837.15	440,433,059.34
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	16,473,971.09	15,721,040.97
Cartera de Créditos Productivo por vencer	310,802,994.17	264,552,810.19
Cartera de Crédito Comercial Ordinario por vencer	987,135.68	1,012,138.78
Cartera de Crédito de Consumo Ordinario por vencer	711,984.67	654,418.48
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	60,399,478.19	5,129,912.18
Cartera de Créditos Educativo por vencer	360,360,500.73	354,955,794.73
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	65,337,477.48	61,212,530.82
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	150,954.67	113,102.24
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	971,441.49	761,506.02
Cartera de Créditos microempresa refinanciada por vencer	243,419.25	709,305.12
Cartera de Créditos productivo refinanciado por vencer	71,391.51	59,496.87
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	11,896,962.72	11,952,065.09
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	12,449,084.00	6,983,216.07
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	2,593,364.23	2,752,357.15
Cartera de Créditos para microempresa reestructurada por vencer	0.00	5,015.91
Cartera de Créditos Comercial Productivo Reestructurada por vencer	0.00	620,615.55
reestruc por vencer	153,840.37	210,795.91
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interes	3,673,484.86	1,011,698.01
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga interes	4,224,283.73	3,861,946.91
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	14,215,137.42	9,387,134.86
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	3,103,296.98	3,384,749.06
Cartera de Créditos productivo que no devenga intereses	1,814,252.36	850,791.39
Cartera de Créditos consumo ordinario que no devenga intereses	216,018.39	156,529.96
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga intereses	1,775,362.98	2,561,926.91
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	10,987,302.81	9,579,320.70
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada, que no devenga interes	235,576.48	532,192.89
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada que no devenga interes	67,850.86	27,612.59
Cartera de Créditos microempresa refinanciada que no devenga interes	469,231.53	0.00
Cartera de Créditos comercial productivo refinanciada que no devenga interes	605,000.31	0.00
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruct. que no devenga interes	3,769,878.52	3,648,502.66
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestr. que no devenga interes	12,993,407.53	13,249,785.57
Cartera de Créditos de inmobiliario reestr. que no devenga interes	1,981,086.98	1,877,337.28
Cartera de Créditos microemp. reestr. que no devenga intereses	9,866.94	3,610.39
reest, que no devenga intereses	94,813.91	94,305.77
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	7,354,136.25	7,676,597.21
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	25,784,765.39	2,224,561.65
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	5,531,461.33	5,494,665.32
Cartera de Créditos de microempresa vencida	1,180,165.44	1,265,286.19
Cartera de Créditos productivo vencida	798,698.94	789,108.01
Cartera de Créditos de consumo ordinario vencida	221,098.40	262,832.04
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	1,026,517.49	1,333,997.30
Cartera de Créditos educativo vencida	1,295,177.10	1,564,190.47
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	843,392.36	784,083.23
Cartera de Créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	40,027.30	0.00
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	1,892.61	2,338.31
Cartera de Créditos Comercial Productivo Refinanciada vencida	39,570.12	0.00
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada vencida	749,174.98	776,456.49
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	2,651,332.88	2,754,465.63
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada vencida	471,658.09	473,823.71
Cartera de Créditos microempresa reestructurada vencida	3,006.47	4,004.00
Cartera de Créditos Viv. Interes publico y viv. Interes social reest	55,455.32	55,694.71
Cartera Refinanciada covid-19 por vencer	540,310,852.80	752,458,686.10
Cartera Refinanciada covid-19 que no devenga intereses		2,813,573.79
Cartera Reestructurada covid-19 por vencer	13,314,366.33	16,238,581.22
Cartera Reestructurada covid-19 que no devenga intereses	10,179.68	263,078.31
Cartera Reestructurada covid-19 vencida	401.52	13,621.24
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-192,992,628.46	-192,507,000.66
DEUDORES POR ACEPTACION	1,550,319.85	612,251.90
CUENTAS POR COBRAR	165,150,298.22	227,244,399.13
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	8,754,318.90	8,726,079.24
PROPIEDADES Y EQUIPO	125,450,766.65	122,535,831.64
OTROS ACTIVOS	267,433,240.66	270,524,651.82
Inversiones en acciones y participaciones	30,573,013.82	30,960,272.89
Otras cuentas de "otros activos"	255,135,058.08	255,366,788.05
(Provisión para otros activos irre recuperables)	-18,274,831.24	-15,802,409.12
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	6,199,325,718.41	6,323,558,609.12

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

PASIVO	AL 30 DE JUNIO DE 2020	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,367,736,692.40	4,534,880,582.77
Depósitos a la vista	2,480,974,761.96	2,466,007,904.53
Depósitos a plazo	1,485,317,504.37	1,701,511,192.52
De 1 a 30 días	538,553,725.97	408,841,229.22
De 31 a 90 días	394,213,171.17	445,547,680.85
De 91 a 180 días	284,395,839.60	529,223,699.31
De 181 a 360 días	224,553,571.25	271,696,303.64
De más de 361 días	43,601,196.38	46,202,279.50
Depósitos Restringidos	401,444,426.07	367,361,485.72
OBLIGACIONES INMEDIATAS	36,376,288.04	36,521,566.14
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	1,550,319.85	612,251.90
CUENTAS POR PAGAR	202,850,333.85	213,294,694.59
OBLIGACIONES FINANCIERAS	755,049,105.86	707,307,368.74
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
OBLIGACIONES. CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	48,763,183.53	39,487,140.56
TOTAL DEL PASIVO	5,412,325,923.53	5,532,103,604.70
PATRIMONIO	AL 30 DE JUNIO DE 2020	AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	49,506,529.69	48,976,442.26
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	39,198,505.28	38,840,404.52
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	9,123,995.47	9,102,035.86
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	1,184,028.94	1,034,001.88
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
RESULTADOS	100,422,825.96	100,802,886.33
Utilidades o excedentes acumulados	100,422,825.96	100,802,886.33
Utilidad del Ejercicio	0.00	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	769,961,340.84	769,811,313.78
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,182,287,264.37	6,301,914,918.48
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avales	3,380,000.00	4,613,647.78
Fianzas y Garantías	139,727,388.76	140,998,565.68
Cartas de Créditos	306,622,110.45	297,166,178.87
Créditos Aprobados no Desembolsados	1,445,751,240.99	1,446,760,468.50
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,552.87	16,552.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	1,895,497,293.07	1,889,555,413.70
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	3,033,502,038.60	3,076,157,937.60
Activos Castigados	1,578,099,614.58	1,622,367,312.36
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	2,137,093.32	2,185,180.16
Otras cuentas de Orden Deudores	1,453,265,330.70	1,451,605,445.08
ACREEDORAS	10,119,879,943.37	10,516,455,680.84
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas		
Depósitos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	2,369,360,318.84	2,557,823,147.25
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	7,750,519,624.53	7,958,632,533.59
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	13,153,381,981.97	13,592,613,618.44