

**BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO**

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>AL 31 DE MARZO DE 2021</b>
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1,432,537,593.49</b>	<b>1,447,019,871.00</b>
Caja	229,700,872.73	240,365,434.58
Depósitos para Encaje	1,038,484,563.59	1,038,113,893.63
Bancos y Otras Instituciones Financieras	99,402,307.72	99,931,546.08
Efectos de Cobro Inmediato	23,255,058.31	15,342,922.38
Remesas en Tránsito	41,694,791.14	53,266,074.33
<b>INVERSIONES</b>	<b>778,870,308.67</b>	<b>867,231,075.77</b>
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	173,960,833.50	254,401,242.08
Disponibles para la Venta Entidades Sector Público	364,313,786.66	363,617,122.00
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Privado	0.00	0.00
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Público	189,137,230.48	198,626,794.16
De Disponibilidad Restringida	54,968,456.29	54,095,916.67
(Provisión para Inversiones)	-3,509,998.26	-3,509,999.14
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>4,075,300,395.10</b>	<b>4,014,146,845.35</b>
Cartera de Crédito Comercial Prioritario por vencer	386,550,694.06	374,048,541.55
De 1 a 180 días	117,200,524.16	157,881,166.41
De 181 a 360 días	89,256,753.15	58,775,373.76
De más de 360 días	180,093,416.75	157,392,001.38
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	1,785,172,363.66	1,748,798,252.31
De 1 a 180 días	543,510,938.24	542,345,319.87
De 181 a 360 días	270,851,723.32	261,910,838.89
De más de 360 días	970,809,702.10	944,542,093.55
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	491,016,028.46	486,409,366.37
De 1 a 180 días	21,652,921.82	21,914,404.07
De 181 a 360 días	25,699,566.20	24,619,034.65
De más de 360 días	443,663,540.44	439,875,927.65
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	11,308,538.14	8,231,016.24
Cartera de Créditos Productivo por vencer	255,152,494.11	293,645,263.31
Cartera de Crédito Comercial Ordinario por vencer	995,427.88	854,484.01
Cartera de Crédito de Consumo Ordinario por vencer	561,460.98	487,694.89
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	22,291,189.55	32,653,983.70
Cartera de Créditos Educativo por vencer	346,814,565.27	336,375,370.98
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	65,882,578.57	64,351,717.98
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	181,382.35	181,098.11
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	709,088.03	1,493,655.52
Cartera de Créditos microempresa refinanciada por vencer	709,305.12	230,534.82
Cartera de Créditos productivo refinanciada por vencer	47,309.43	254,822.29
Cartera de Créditos Viv.interes publico y viv.interes social ref por	0.00	64,590.79
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vence	12,986,540.15	38,499,369.89
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por ve	13,016,599.34	12,622,110.27
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	3,866,648.56	3,174,208.69
Cartera de Créditos para microempresa reestructurada por vence	4,893.95	4,518.17
Cartera de Créditos Comercial Productivo Reestructurada por ver	618,962.65	617,693.35
reestruc por vencer	336,319.07	625,345.49
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interes	511,544.08	688,884.82
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga intere	33,690,232.72	59,748,607.60
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	5,079,019.70	6,932,397.62
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	2,087,405.98	1,573,026.16
Cartera de Créditos productivo que no devenga intereses	80,998.22	170,061.27
Cartera de Créditos consumo ordinario que no devenga intereses	122,880.87	89,355.59
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga i	4,918,249.50	4,319,612.14
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	7,055,568.27	13,722,398.10
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada. que no dev	415,433.11	22,854.00
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada que no deve	0.00	5,145.66
Cartera de Créditos microempresa refinanciada que no devenga i	0.00	469,231.53
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruc. que no deveng:	2,498,908.94	2,615,445.76
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestruc. que no deveng:	4,869,089.24	4,645,838.30
Cartera de Créditos de inmobiliario reestruc. que no devenga intere:	975,156.00	1,635,608.76
Cartera de Créditos microempr. reestruc. que no devenga intereses	2,743.63	1,852.87
reest. que no devenga intereses	94,022.95	54,834.90
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	6,626,533.66	5,911,762.89
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	9,381,199.77	15,848,335.08
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	5,342,392.32	6,393,288.88
Cartera de Créditos de microempresa vencida	1,202,479.65	770,149.31
Cartera de Créditos productivo vencida	1,486,163.87	1,517,009.23
Cartera de Créditos de consumo ordinario vencida	281,803.91	228,117.49
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	2,204,801.95	2,367,357.84
Cartera de Créditos educativo vencida	1,275,796.48	1,376,171.71
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	796,117.22	789,932.88
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada vencida	0.00	272.82
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada vencida	999,104.21	1,033,791.03
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	1,635,562.81	973,411.39
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada vencida	395,820.05	496,251.65
Cartera de Créditos microempresa reestructurada vencida	4,870.76	5,761.52
Cartera de Créditos Viv. Interes publico y viv. Interes social reest	55,745.71	55,910.59
Cartera Refinanciada covid-19 por vencer	774,666,617.29	686,368,728.33
Cartera Refinanciada covid-19 que no devenga intereses	3,594,519.45	1,980,394.16
Cartera Refinanciada covid-19 vencida	35,450.09	190,132.78
Cartera Reestructurada covid-19 por vencer	16,540,085.19	15,655,888.62
Cartera Reestructurada covid-19 que no devenga intereses	600,600.20	853,145.60
Cartera Reestructurada covid-19 vencida	47,703.63	131,468.62
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-212,496,615.66	-229,119,230.88
<b>DEUDORES POR ACEPTACION</b>	<b>862,394.32</b>	<b>2,200,646.60</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>227,041,399.93</b>	<b>150,981,882.16</b>
<b>BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO</b>	<b>8,585,559.44</b>	<b>7,042,505.34</b>
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>126,921,320.47</b>	<b>124,123,345.20</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>301,333,309.30</b>	<b>330,591,691.48</b>
Inversiones en acciones y participaciones	31,322,159.56	30,480,355.87
Otras cuentas de "otros activos"	271,878,934.98	302,534,402.07
(Provisión para otros activos irre recuperables)	-1,867,785.24	-2,423,066.46
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO</b>	<b>6,951,452,280.72</b>	<b>6,943,337,862.90</b>

**BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO**

PASIVO	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	AL 31 DE MARZO DE 2021
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>5,151,492,429.01</b>	<b>5,153,963,703.81</b>
Depósitos a la vista	2,796,067,617.22	2,712,147,815.45
Depósitos a plazo	1,979,020,170.97	2,085,021,624.20
De 1 a 30 días	590,127,877.97	655,349,665.79
De 31 a 90 días	592,990,516.67	565,270,822.00
De 91 a 180 días	442,848,225.10	551,714,391.30
De 181 a 360 días	312,514,646.84	266,842,574.23
De más de 361 días	40,538,904.39	45,844,170.88
Depósitos Restringidos	376,404,640.82	356,794,264.16
<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>51,782,536.96</b>	<b>40,252,723.88</b>
<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN</b>	<b>862,394.32</b>	<b>2,200,646.60</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>221,167,438.60</b>	<b>217,901,726.94</b>
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>691,361,873.64</b>	<b>690,971,727.10</b>
<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>OBLIGACIONES, CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>40,836,926.01</b>	<b>34,837,108.83</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>6,157,503,598.54</b>	<b>6,140,127,637.16</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>AL 31 DE MARZO DE 2021</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>559,520,642.00</b>	<b>559,520,642.00</b>
Capital Pagado	559,520,642.00	559,520,642.00
<b>RESERVAS</b>	<b>145,769,962.17</b>	<b>148,771,151.04</b>
Legales	145,769,128.05	148,770,316.92
Especiales	834.12	834.12
<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>47,721,861.61</b>	<b>47,508,016.16</b>
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	38,482,303.76	38,124,203.00
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	9,080,076.25	9,058,116.64
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	159,481.60	325,696.52
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
<b>RESULTADOS</b>	<b>40,936,216.40</b>	<b>47,410,416.54</b>
Utilidades o excedentes acumulados	10,924,327.72	38,315,087.90
Utilidad del Ejercicio	30,011,888.68	9,095,328.64
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>793,948,682.18</b>	<b>803,210,225.74</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6,951,452,280.72</b>	<b>6,943,337,862.90</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>		
<b>ACREEDORAS</b>		
Avales	1,828,187.19	1,260,158.60
Fianzas y Garantías	163,217,477.74	143,932,454.06
Cartas de Créditos	238,076,937.36	276,877,903.32
Créditos Aprobados no Desembolsados	1,434,289,018.89	1,508,466,301.14
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,552.87	16,552.87
<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>1,837,428,174.05</b>	<b>1,930,553,369.99</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
<b>DEUDORAS</b>	<b>3,160,254,870.11</b>	<b>3,329,993,798.58</b>
Activos Castigados	1,628,620,082.64	1,648,173,658.67
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	2,081,631.80	1,788,419.46
Otras cuentas de Orden Deudores	1,529,553,155.67	1,680,031,720.45
<b>ACREEDORAS</b>	<b>11,140,054,619.11</b>	<b>11,447,758,177.52</b>
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas		
Depósitos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	2,958,458,420.50	3,132,565,461.30
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	8,181,596,198.61	8,315,192,716.22
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>14,300,309,489.22</b>	<b>14,777,751,976.10</b>