

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ACTIVO	AL 30 DE JUNIO DE 2021	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
FONDOS DISPONIBLES	1,342,918,760.46	1,266,322,263.09
Caja	246,515,637.44	250,002,146.97
Depósitos para Encaje	949,607,367.21	900,555,727.99
Bancos y Otras Instituciones Financieras	73,849,965.65	63,972,895.76
Efectos de Cobro Inmediato	17,131,065.60	22,168,635.52
Remesas en Tránsito	55,814,724.56	29,622,856.85
INVERSIONES	950,340,360.06	955,869,446.96
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	261,945,210.27	265,901,322.64
Disponibles para la Venta Entidades Sector Público	382,801,862.16	392,851,029.85
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Privado	0.00	0.00
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Público	205,244,137.99	206,769,016.03
De Disponibilidad Restringida	103,859,147.90	93,858,076.70
(Provisión para Inversiones)	-3,509,998.26	-3,509,998.26
CARTERA DE CREDITOS	4,085,139,730.58	4,101,232,267.20
Cartera de Crédito Comercial Prioritario por vencer	854,544,170.15	856,892,635.42
De 1 a 180 días	230,516,067.62	239,721,112.82
De 181 a 360 días	152,956,087.44	120,871,051.02
De más de 360 días	513,907,890.43	496,300,471.58
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	1,693,416,610.71	1,789,856,270.05
De 1 a 180 días	489,148,800.72	521,130,797.81
De 181 a 360 días	247,286,128.11	264,018,830.71
De mas de 360 días	956,981,681.88	1,004,706,641.53
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	477,765,380.21	471,797,232.31
De 1 a 180 días	22,164,506.34	22,096,423.13
De 181 a 360 días	24,859,790.85	24,218,881.51
De más de 360 días	430,741,083.02	425,481,927.67
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	6,747,638.59	5,965,901.23
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	41,715,324.95	48,121,228.14
Cartera de Créditos Educativo por vencer	325,314,809.52	316,615,864.16
Cartera de Crédito Educativo Refinanciada por vencer	36,088.06	219,136.14
Cartera de Créditos Educativo Reestructurada por Vencer	17,585.75	126,667.95
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	68,709,076.39	84,976,422.27
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	181,080.13	250,763.27
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	6,107,795.96	7,307,222.32
Cartera de Créditos microempresa refinanciada por vencer	689,956.98	680,363.34
Cartera de Créditos Viv. interés público y viv. interés social ref por vencer	64,590.79	64,590.79
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	74,260,722.69	76,090,018.22
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	12,347,275.66	32,072,415.44
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	7,638,289.60	7,680,956.96
Cartera de Créditos para microempresa reestructurada por vencer	4,127.09	3,719.81
Cartera de Créditos Viv. De interés público y Viv. interés social reestruc po	1,693,017.01	1,636,126.91
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interés	1,451,762.35	1,160,770.97
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	50,083,299.12	19,092,309.28
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	4,722,278.52	4,509,718.45
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	1,467,033.66	1,132,056.10
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga intereses	2,845,657.21	1,906,687.01
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	19,635,319.52	20,461,330.27
Cartera de Créditos Educativo Reest que no devenga interés	0.00	437,274.07
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada que no devenga inter	4,718.80	4,276.87
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	17,966.17	628,013.11
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruc. que no devenga interese	5,527,710.85	4,549,798.76
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestr. que no devenga interese	5,395,333.93	6,023,876.00
Cartera de Créditos de inmobiliario reestr. que no devenga intereses	1,496,741.99	1,962,718.96
Cartera de Créditos microempr. reestr. que no devenga intereses	937.81	0.00
Cartera de Créditos Viv. Int. público y viv. Int. social reest. que no devenga	163,700.70	717,595.85
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	8,450,890.39	8,782,055.98
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	38,320,022.24	35,435,431.71
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	8,131,103.93	8,307,990.13
Cartera de Créditos de microempresa vencida	972,288.16	1,053,430.41
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	2,428,071.18	2,668,213.97
Cartera de Créditos educativo vencida	1,713,458.61	2,383,996.75
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	812,786.88	801,854.24
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada vencida	699.68	1,141.61
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	366.12	414.15
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada vencida	1,586,086.94	1,663,822.48
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	1,213,484.52	1,373,059.77
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada vencida	892,124.82	1,220,376.21
Cartera de Créditos microempresa reestructurada vencida	6,676.58	7,614.39
Cartera de Créditos Viv. Interés público y viv. Interés social reest vencida	111,356.59	111,071.26
Cartera Refinanciada covid-19 por vencer	569,145,881.11	488,015,206.56
Cartera Refinanciada covid-19 que no devenga intereses	2,212,217.68	5,227,727.37
Cartera Refinanciada covid-19 vencida	1,615,206.99	2,853,973.00
Cartera Reestructurada covid-19 por vencer	13,532,618.36	12,121,308.50
Cartera Reestructurada covid-19 que no devenga intereses	1,125,667.02	747,986.08
Cartera Reestructurada covid-19 vencida	245,042.02	1,056,333.79
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-231,442,320.11	-235,544,701.59
DEUDORES POR ACEPTACION	4,885,408.96	3,853,833.61
CUENTAS POR COBRAR	144,969,328.63	144,565,136.19
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	6,074,690.27	6,040,280.10
PROPIEDADES Y EQUIPO	123,398,274.47	120,140,090.82
OTROS ACTIVOS	285,350,373.60	290,740,536.68
Inversiones en acciones y participaciones	30,524,400.15	30,731,547.85
Otras cuentas de "otros activos"	258,028,980.32	263,082,426.27
(Provisión para otros activos irrecuperables)	-3,203,006.87	-3,073,437.44
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	6,943,076,927.03	6,888,763,854.65

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

PASIVO	AL 30 DE JUNIO DE 2021	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,321,637,975.93	5,285,900,610.94
Depósitos a la vista	2,776,722,271.99	2,749,213,282.52
Depósitos a plazo	2,175,449,668.02	2,202,905,460.58
De 1 a 30 días	598,814,372.82	411,789,876.67
De 31 a 90 días	585,077,234.81	703,377,157.27
De 91 a 180 días	608,961,870.16	595,365,113.60
De 181 a 360 días	306,257,455.09	408,836,200.34
De más de 361 días	76,338,735.14	83,537,112.70
Depósitos Restringidos	369,466,035.92	333,781,867.84
OBLIGACIONES INMEDIATAS	35,800,575.17	39,380,045.07
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	4,885,408.96	3,853,833.61
CUENTAS POR PAGAR	202,653,319.28	197,302,639.51
OBLIGACIONES FINANCIERAS	535,976,699.90	512,194,320.79
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	34,859,077.01	55,009,415.47
TOTAL DEL PASIVO	6,135,813,056.25	6,093,640,865.39
PATRIMONIO	AL 30 DE JUNIO DE 2021	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
CAPITAL SOCIAL	559,520,642.00	582,479,736.00
Capital Pagado	559,520,642.00	582,479,736.00
RESERVAS	171,730,245.04	148,771,151.04
Legales	148,770,316.92	148,770,316.92
Especiales	22,959,928.12	834.12
SUPERAVIT POR VALUACIONES	46,910,562.05	47,006,256.55
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	37,766,102.24	37,336,244.75
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	9,036,157.03	9,014,197.42
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	108,302.78	655,814.38
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
RESULTADOS	11,684,448.46	12,136,265.56
Utilidades o excedentes acumulados	11,684,448.46	12,136,265.56
Utilidad del Ejercicio	0.00	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	789,845,897.55	790,393,409.15
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,925,658,953.80	6,884,034,274.54
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avaes	1,613,349.61	1,161,980.91
Fianzas y Garantías	148,442,274.95	170,549,323.22
Cartas de Créditos	147,609,378.90	143,679,386.05
Créditos Aprobados no Desembolsados	1,589,683,260.14	1,738,755,911.08
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,552.87	16,552.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	1,887,364,816.47	2,054,163,154.13
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	3,495,794,305.93	3,579,644,740.86
Activos Castigados	1,694,227,471.40	1,739,443,969.49
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	1,613,381.17	2,710,730.81
Otras cuentas de Orden Deudores	1,799,953,453.36	1,837,490,040.56
ACREEDORAS	11,583,335,530.33	11,527,981,595.12
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas		
Dépositos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	3,299,962,229.75	3,352,651,781.88
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	8,283,373,300.58	8,175,329,813.24
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	15,079,129,836.26	15,107,626,335.98