

ACTIVO	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	AL 31 DE MARZO DE 2022
FONDOS DISPONIBLES	1,452,860,866.77	1,443,926,624.28
Caja	227,926,203.83	256,198,755.29
Depósitos para Encaje	1,131,118,322.99	1,071,847,491.54
Bancos y Otras Instituciones Financieras	50,826,964.15	51,548,359.38
Efectos de Cobro Inmediato	21,122,596.24	18,954,688.36
Remesas en Tránsito	21,866,779.56	45,377,329.71
INVERSIONES	1,007,404,058.08	1,020,333,874.18
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	292,241,447.02	316,295,690.94
Disponibles para la Venta Entidades Sector Público	392,881,964.13	382,707,916.06
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Público	212,160,122.88	211,281,849.47
De Disponibilidad Restringida	113,630,570.43	113,558,416.85
(Provisión para Inversiones)	-3,510,046.38	-3,509,999.14
CARTERA DE CREDITOS	4,032,838,976.72	3,932,297,662.80
Cartera de Crédito Comercial Prioritario por vencer	858,055,507.84	893,136,128.26
De 1 a 180 días	239,269,941.05	245,262,111.45
De 181 a 360 días	116,560,207.58	126,271,467.56
De más de 360 días	502,225,359.21	521,602,549.25
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	1,866,811,536.24	1,902,681,345.58
De 1 a 180 días	561,026,389.61	568,565,567.06
De 181 a 360 días	277,590,161.26	278,147,352.12
De más de 360 días	1,028,194,985.37	1,055,968,426.40
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	465,696,563.66	357,516,289.58
De 1 a 180 días	21,330,406.48	16,934,904.04
De 181 a 360 días	22,802,605.65	18,158,471.91
De más de 360 días	421,563,551.53	322,422,913.63
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	5,120,326.16	4,364,246.31
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	52,049,528.55	51,896,977.01
Cartera de Créditos Educativo por vencer	305,508,709.85	294,049,240.81
Cartera de Crédito Educativo Refinanciada por vencer	276,234.69	311,579.26
Cartera de Créditos Educativo Reestructurada por Vencer	465,573.36	1,702,246.20
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	77,685,628.88	85,074,401.91
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	278,829.70	249,598.58
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	8,403,215.56	8,130,127.00
Cartera de Créditos microempresa refinanciada por vencer	202,267.53	177,321.42
Cartera de Créditos Viv.interes publico y viv interes social ref por vencer	132,083.39	210,733.23
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	92,362,715.62	97,431,460.98
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	33,359,799.15	33,284,561.26
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	8,165,520.46	8,345,100.77
Cartera de Créditos para microempresa reestructurada por vencer	3,289.68	2,856.05
Cartera de Créditos Viv. De interes publico y Viv. interes social reestruc por vencer	1,692,357.34	2,177,095.55
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interes	2,223,107.73	3,278,227.26
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	35,816,353.50	28,843,987.08
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	3,541,994.46	5,136,993.57
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	604,609.96	637,367.30
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga intereses	1,023,883.37	3,432,767.47
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	7,882,755.99	7,961,242.67
Cartera de Créditos Educativo Reestructurada que no devenga interes	995,401.03	0.00
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	3,818.35	33,270.14
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	16,849.21	352,363.31
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruc. que no devenga intereses	2,208,271.50	1,896,329.36
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestr. que no devenga intereses	5,624,955.90	12,649,620.71
Cartera de Créditos de inmobiliario reestr. que no devenga intereses	1,874,970.29	1,555,050.21
Cartera de Créditos Viv. Int. publico y viv. Int. social reest, que no devenga intereses	801,530.15	371,813.79
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	11,502,552.95	9,299,466.17
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	16,998,025.25	22,329,577.98
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	7,660,826.85	7,674,470.09
Cartera de Créditos de microempresa vencida	1,082,723.39	1,058,959.70
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	3,359,353.58	3,757,540.52
Cartera de Créditos educativo vencida	5,244,331.00	5,355,455.53
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	772,945.80	758,669.81
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada vencida	9,460.16	2,918.24
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	61,644.26	63,725.60
Cartera de Microcrédito Refinanciada vencida	463,741.36	463,359.21
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada vencida	1,785,922.24	2,237,159.84
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	1,048,742.41	1,425,327.43
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada vencida	1,181,778.45	1,090,520.37
Cartera de Créditos microempresa reestructurada vencida	7,614.39	2.00
Cartera de Créditos Viv. Interes publico y viv. Interes social reest vencida	111,164.03	167,386.28
Cartera Refinanciada covid-19 por vencer	380,681,853.82	321,909,975.75
Cartera Refinanciada covid-19 que no devenga intereses	3,205,375.74	3,796,996.65
Cartera Refinanciada covid-19 vencida	5,867,446.29	5,705,305.08
Cartera Reestructurada covid-19 por vencer	10,597,272.71	9,872,582.50
Cartera Reestructurada covid-19 que no devenga intereses	566,404.14	471,955.32
Cartera Reestructurada covid-19 vencida	1,758,809.93	2,058,291.38
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-260,017,201.13	-274,092,325.28
DEUDORES POR ACEPTACION	213,274.75	8,052,000.00
CUENTAS POR COBRAR	135,643,739.90	134,380,438.66
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	6,702,730.52	6,460,808.32
PROPIEDADES Y EQUIPO	137,117,906.22	133,685,480.80
OTROS ACTIVOS	277,102,308.49	382,931,239.80
Inversiones en acciones y participaciones	30,990,780.81	31,130,542.24
Otras cuentas de "otros activos"	250,043,117.60	357,438,097.93
(Provisión para otros activos irre recuperables)	-3,931,589.92	-5,637,400.37
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	7,049,883,861.45	7,062,068,128.84

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

PASIVO	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	AL 31 DE MARZO DE 2022
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,471,713,501.26	5,498,903,269.35
Depósitos a la vista	2,854,165,949.45	2,809,159,701.46
Depósitos a plazo	2,289,702,138.04	2,369,686,003.97
De 1 a 30 días	561,777,092.07	474,432,234.55
De 31 a 90 días	611,903,213.25	695,195,232.46
De 91 a 180 días	606,743,939.86	758,236,328.90
De 181 a 360 días	447,733,774.72	405,092,647.20
De más de 361 días	61,544,118.14	36,729,560.86
Depósitos Restringidos	327,845,413.77	320,057,563.92
OBLIGACIONES INMEDIATAS	40,741,105.13	46,763,136.22
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	213,274.75	8,052,000.00
CUENTAS POR PAGAR	192,398,507.77	188,046,771.68
OBLIGACIONES FINANCIERAS	485,806,811.62	449,675,424.19
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
OBLIGACIONES. CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	40,091,682.06	39,660,450.70
TOTAL DEL PASIVO	6,230,964,882.59	6,231,101,052.14
PATRIMONIO	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	AL 31 DE MARZO DE 2022
CAPITAL SOCIAL	582,479,736.00	582,479,736.00
Capital Pagado	582,479,736.00	582,479,736.00
RESERVAS	148,771,151.04	149,343,468.31
Legales	148,770,316.92	149,342,634.19
Especiales	834.12	834.12
SUPERAVIT POR VALUACIONES	69,445,433.65	68,878,059.22
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	59,476,519.79	59,167,450.60
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	8,992,237.81	8,970,278.20
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	976,676.05	740,330.42
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
RESULTADOS	18,222,658.17	5,208,724.56
Utilidades o excedentes acumulados	12,499,485.50	5,208,724.56
Utilidad del Ejercicio	5,723,172.67	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	818,918,978.86	805,909,988.09
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,049,883,861.45	7,037,011,040.23
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avales	1,152,563.41	1,384,347.16
Fianzas y Garantías	164,638,030.65	147,153,154.94
Cartas de Créditos	139,861,753.26	126,216,683.14
Créditos Aprobados no Desembolsados	2,068,263,018.52	2,081,209,928.90
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,552.87	16,552.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	2,373,931,918.71	2,355,980,667.01
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	3,666,519,099.47	3,686,078,574.36
Activos Castigados	1,803,053,205.28	1,831,013,369.29
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	1,942,015.84	2,451,440.41
Otras cuentas de Orden Deudores	1,861,523,878.35	1,852,613,764.66
ACREEDORAS	11,533,231,023.86	11,646,150,512.50
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas	3,473,888,790.74	3,497,498,336.50
Dépositos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	8,059,342,233.12	8,148,652,176.00
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	0.00	0.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	15,199,750,123.33	15,332,229,086.86