

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ACTIVO	AL 31 DE MARZO DE 2023	AL 30 DE JUNIO DE 2023
FONDOS DISPONIBLES	1,481,401,404.70	1,271,398,533.96
Caja	240,868,310.59	251,403,565.25
Depósitos para Encaje	1,075,940,761.20	862,915,005.29
Bancos y Otras Instituciones Financieras	83,891,342.36	106,411,155.35
Efectos de Cobro Inmediato	18,960,055.41	19,718,813.77
Remesas en Transito	61,740,935.14	30,949,994.30
INVERSIONES	836,926,758.46	893,494,220.22
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	346,827,594.70	369,329,079.02
Disponibles para la Venta Entidades Sector Publico	239,496,669.65	268,545,598.84
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Publico	207,650,521.15	213,050,494.50
De Disponibilidad Restringida	45,810,220.12	45,427,295.02
(Provisión para Inversiones)	-2,858,247.16	-2,858,247.16
CARTERA DE CREDITOS	4,082,503,552.89	4,227,988,137.76
Cartera de Credito Comercial Prioritario por vencer	1,010,433,231.96	1,096,828,537.69
De 1 a 180 días	226,698,912.50	246,729,157.27
De 181 a 360 días	150,163,481.58	171,391,458.37
De más de 360 días	633,570,837.88	678,707,922.05
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	2,079,597,262.74	2,172,317,556.70
De 1 a 180 días	635,284,013.35	659,421,786.99
De 181 a 360 días	309,302,469.96	326,208,214.17
De mas de 360 días	1,135,010,779.43	1,186,687,555.54
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	404,358,485.86	487,121,076.37
De 1 a 180 días	15,009,471.01	17,725,257.29
De 181 a 360 días	15,066,151.97	17,608,970.63
De más de 360 días	374,282,862.88	451,786,848.45
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	1,685,758.79	1,321,768.39
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	2,020,337.20	2,096,902.25
Cartera de Créditos Educativo por vencer	236,504,516.75	223,066,611.25
Cartera de Credito Educativo Refinanciada por vencer	418,623.74	429,176.50
Cartera de Creditos Educativo Reestructurada por Vencer	1,870,283.94	1,839,842.14
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	126,548,381.32	136,543,573.90
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	197,291.67	180,583.85
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	6,167,774.84	6,122,598.52
Cartera de Creditos microempresa refinanciada por vencer	37,399.05	30,178.23
Cartera de Creditos Viv.interes publico y viv interes social ref por vencer	61,695.49	61,153.19
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	85,515,133.87	78,161,325.62
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	24,962,708.23	23,225,306.03
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	6,927,292.10	6,463,005.51
Cartera de Créditos para microempresa reestructurada por vencer	0.00	0.00
Cartera de Creditos Viv. De interes publico y Viv. interes social reestruc por vencer	632,602.54	566,340.67
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interes	5,556,231.58	4,797,121.01
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	85,815,961.66	85,732,402.00
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	10,062,886.75	11,202,306.51
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	349,890.06	292,527.08
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga intereses	842,714.21	567,751.05
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	9,188,932.93	10,143,667.76
Cartera de Creditos Educativo Reestructurada que no devenga interes	90,917.71	99,128.16
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada. que no devenga intereses	3,634,120.62	4,001,577.52
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	55,280.82	53,591.35
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	1,592,446.73	1,609,095.60
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruc. que no devenga intereses	6,108,801.92	5,567,599.05
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestr. que no devenga intereses	24,355,250.32	27,418,980.38
Cartera de Créditos de inmobiliario reestr. que no devenga intereses	1,777,921.37	1,903,555.81
Cartera de Créditos microempr. reestr. que no devenga intereses	32,160.17	30,926.99
Cartera de Creditos Viv. Int. publico y viv. Int. social reest, que no devenga intereses	377,415.69	492,774.03
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	6,360,332.76	5,958,489.50
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	33,422,385.69	32,970,545.44
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	5,762,244.09	6,067,403.78
Cartera de Créditos de microempresa vencida	589,118.67	529,808.79
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	3,029,560.38	2,187,797.57
Cartera de Créditos educativo vencida	6,918,614.88	5,582,484.01
Cartera de Créditos educativo reestructurada vencida	199,075.30	197,505.74
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	205,379.63	482,663.68
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada vencida	47,876.85	43,760.91
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	623,906.92	565,897.87
Cartera de Microcredito Refinanciada vencida	1.00	1.00
Cartera de Créditos comercial prioritario restructurada vencida	7,092,274.78	7,432,791.25
Cartera de Créditos de consumo prioritario restructurada vencida	2,042,825.59	2,429,642.09
Cartera de Créditos de inmobiliario restructurada vencida	1,473,232.14	1,479,999.28
Cartera de Créditos microempresa restructurada vencida	846.51	1,632.74
Cartera de Creditos Viv. Interes publico y viv. Interes social reest vencida	538,916.60	478,048.67
Cartera Refinanciada covid-19 por vencer	155,456,182.14	116,523,837.93
Cartera Refinanciada covid-19 que no devenga intereses	2,825,070.42	2,212,296.85
Cartera Refinanciada covid-19 vencida	3,834,063.86	3,189,013.21
Cartera Reestructurada covid-19 por vencer	1,993,457.84	1,797,111.41
Cartera Reestructurada covid-19 que no devenga intereses	189,199.21	189,619.63
Cartera Reestructurada covid-19 vencida	750,028.87	557,685.64
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-288,630,753.87	-353,178,440.34
DEUDORES POR ACEPTACION	2,257,268.16	7,562,427.34
CUENTAS POR COBRAR	148,673,912.48	149,105,830.01
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	4,882,191.99	5,541,746.17
PROPIEDADES Y EQUIPO	123,047,301.56	120,162,235.03
OTROS ACTIVOS	349,640,519.19	213,382,923.89
Inversiones en acciones y participaciones	31,796,314.66	33,128,501.38
Otras cuentas de "otros activos"	322,689,461.37	184,774,023.51
(Provisión para otros activos irrecuperables)	-4,845,256.84	-4,519,601.00
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	7,029,332,909.43	6,888,636,054.38

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO		
PASIVO	AL 31 DE MARZO DE 2023	AL 30 DE JUNIO DE 2023
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,380,248,727.08	5,412,728,972.97
Depósitos a la vista	2,811,709,293.90	2,590,854,962.13
Depósitos a plazo	2,174,816,684.32	2,384,683,818.40
De 1 a 30 días	417,239,240.38	559,032,904.05
De 31 a 90 días	613,627,173.57	656,073,954.17
De 91 a 180 días	663,238,896.79	576,108,791.24
De 181 a 360 días	443,872,041.49	554,372,849.91
De más de 361 días	36,839,332.09	39,095,319.03
Depósitos Restringidos	393,722,748.86	437,190,192.44
OBLIGACIONES INMEDIATAS	51,847,739.14	33,082,340.72
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	2,257,268.16	7,562,427.34
CUENTAS POR PAGAR	235,922,071.30	221,180,209.03
OBLIGACIONES FINANCIERAS	381,815,164.62	257,785,713.94
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
OBLIGACIONES. CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	35,756,403.70	45,399,936.18
TOTAL DEL PASIVO	6,087,847,374.00	5,977,739,600.18
PATRIMONIO	AL 31 DE MARZO DE 2023	AL 30 DE JUNIO DE 2023
CAPITAL SOCIAL	582,479,736.00	582,479,736.00
Capital Pagado	582,479,736.00	582,479,736.00
RESERVAS	160,163,912.99	189,379,112.99
Legales	160,163,078.87	160,163,078.87
Especiales	834.12	29,216,034.12
SUPERAVIT POR VALUACIONES	66,534,439.35	64,237,896.20
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	56,711,501.37	54,988,089.54
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	8,882,439.76	8,860,480.15
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	940,498.22	389,326.51
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
RESULTADOS	105,136,514.34	9,497,884.30
Utilidades o excedentes acumulados	105,136,514.34	9,497,884.30
Utilidad del Ejercicio	0.00	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	914,314,602.68	845,594,629.49
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,002,161,976.68	6,823,334,229.67
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avales	8,850,822.23	9,419,048.37
Fianzas y Garantías	215,612,737.86	201,868,169.01
Cartas de Créditos	180,382,415.97	171,501,096.42
Créditos Aprobados no Desembolsados	2,545,151,999.70	2,939,439,527.50
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,552.87	16,552.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	2,950,014,528.63	3,322,244,394.17
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	3,797,590,023.57	3,743,184,793.60
Activos Castigados	1,682,328,742.26	1,574,996,591.72
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	1,708,773.36	1,730,601.63
Otras cuentas de Orden Deudores	2,113,552,507.95	2,166,457,600.25
ACREEDORAS	11,642,546,450.62	11,409,397,132.56
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas	0.00	0.00
Depósitos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	3,255,038,123.68	3,331,344,589.22
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	8,387,508,326.94	8,078,052,543.34
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	15,440,136,474.19	15,152,581,926.16