

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ACTIVO	AL 31 DE MARZO DE 2024	AL 30 DE JUNIO DE 2024
FONDOS DISPONIBLES	1,040,111,605.24	1,264,407,943.11
Caja	236,599,167.37	224,040,641.77
Depósitos para Encaje	437,689,793.08	616,584,083.14
Bancos y Otras Instituciones Financieras	311,134,539.85	405,929,024.65
Efectos de Cobro Inmediato	15,015,356.08	17,854,193.55
Remesas en Transito	39,672,748.86	0.00
INVERSIONES	728,414,394.62	918,891,199.98
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	168,590,264.28	168,781,701.81
Disponibles para la Venta Entidades Sector Publico	310,036,298.62	490,915,519.25
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Publico	217,983,303.68	231,331,953.83
De Disponibilidad Restringida	34,662,773.44	30,720,270.49
(Provisión para Inversiones)	-2,858,245.40	-2,858,245.40
CARTERA DE CREDITOS	4,581,812,530.50	4,782,866,938.63
Cartera de Credito Comercial Prioritario por vencer	1,177,224,411.75	1,244,705,163.47
De 1 a 180 días	261,837,797.02	292,006,538.23
De 181 a 360 días	178,800,456.00	192,243,075.31
De más de 360 días	736,586,158.73	760,455,549.93
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	2,554,193,481.62	2,705,791,030.14
De 1 a 180 días	759,461,274.28	781,704,830.09
De 181 a 360 días	380,979,149.98	401,837,628.02
De mas de 360 días	1,413,753,057.36	1,522,248,572.03
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	477,388,145.53	470,623,738.76
De 1 a 180 días	16,209,497.02	15,920,961.03
De 181 a 360 días	17,242,721.05	16,432,406.32
De más de 360 días	443,935,927.46	438,270,371.41
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	638,483.55	457,477.71
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	2,116,290.22	2,068,408.76
Cartera de Créditos Educativo por vencer	189,157,254.26	178,515,790.76
Cartera de Credito Educativo Refinanciada por vencer	420,277.04	432,566.98
Cartera de Creditos Educativo Reestructurada por Vencer	1,675,636.56	1,694,190.39
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	166,214,504.00	157,834,402.65
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	140,892.08	128,496.89
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	5,823,718.97	5,232,097.56
Cartera de Creditos microempresa refinanciada por vencer	17,880.58	10,322.41
Cartera de Creditos Viv.interes publico y viv interes social ref por vencer	59,500.07	58,938.23
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	56,875,321.57	58,179,787.44
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	41,581,733.60	47,506,623.49
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	6,662,988.76	6,680,780.21
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	610,936.70	578,943.04
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interes	9,930,118.81	7,132,756.73
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	80,695,422.01	70,394,839.82
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	6,006,940.97	5,904,244.02
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	109,887.29	93,401.22
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga intereses	108,426.79	74,419.95
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	5,715,898.69	4,340,491.01
Cartera de Creditos Educativo Reestructurada que no devenga interes	129,294.68	73,901.69
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada. que no devenga inte	155,601.41	0.00
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada que no devenga intere	35,649.56	28,552.43
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	901,741.77	1,087,214.97
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruc. que no devenga interese	18,527,477.37	7,942,844.19
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestr. que no devenga interese	17,771,214.64	18,726,148.05
Cartera de Créditos de inmobiliario reestr. que no devenga intereses	678,436.19	303,377.04
Cartera de Creditos Viv. Int. publico y viv. Int. social reest, que no devenga	86,140.09	112,029.77
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	6,389,337.79	4,799,199.18
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	31,711,111.00	28,398,239.24
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	6,761,068.24	7,591,072.82
Cartera de Créditos de microempresa vencida	405,479.64	326,111.30
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	1,082,504.61	1,315,491.18
Cartera de Créditos educativo vencida	4,271,900.40	4,347,608.76
Cartera de Créditos educativo reestructurada vencida	37,460.49	37,401.52
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	1,681,157.39	1,701,768.17
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada vencida	33,507.42	38,838.19
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	793,686.58	945,566.09
Cartera de Microcredito Refinanciada vencida	1.00	1.00
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada vencida	8,670,464.73	15,044,324.79
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	1,560,947.00	1,510,499.27
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada vencida	987,728.32	973,465.84
Cartera de Créditos microempresa reestructurada vencida	6,102.43	6,102.43
Cartera de Creditos Viv. Interes publico y viv. Interes social reest vencida	699,491.33	695,813.43
Cartera Refinanciada covid-19 por vencer	82,993,623.87	73,340,730.72
Cartera Refinanciada covid-19 que no devenga intereses	3,112,893.30	642,119.13
Cartera Refinanciada covid-19 vencida	2,708,779.23	3,976,342.26
Cartera Reestructurada covid-19 por vencer	1,344,905.71	966,736.18
Cartera Reestructurada covid-19 que no devenga intereses	141,596.45	411,208.97
Cartera Reestructurada covid-19 vencida	387,888.38	316,794.03
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-395,622,811.94	-361,231,475.65
DEUDORES POR ACEPTACION	267,784.09	200,023.85
CUENTAS POR COBRAR	98,339,014.69	108,342,377.48
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	7,078,837.00	7,290,035.62
PROPIEDADES Y EQUIPO	114,472,951.39	112,614,872.02
OTROS ACTIVOS	491,602,211.76	512,619,128.73
Inversiones en acciones y participaciones	34,147,098.80	33,703,801.45
Otras cuentas de "otros activos"	461,480,925.36	482,778,174.41
(Provisión para otros activos irrecuperables)	-4,025,812.40	-3,862,847.13
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	7,062,099,329.29	7,707,232,519.42

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

PASIVO	AL 31 DE MARZO DE 2024	AL 30 DE JUNIO DE 2024
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,534,957,926.31	6,015,619,846.90
Depósitos a la vista	2,597,107,204.89	2,645,583,787.71
Depósitos a plazo	2,476,421,579.27	2,882,415,320.88
De 1 a 30 días	583,256,188.70	602,626,459.36
De 31 a 90 días	709,607,955.12	916,334,885.90
De 91 a 180 días	652,137,712.92	792,511,118.41
De 181 a 360 días	484,410,079.56	522,682,122.83
De más de 361 días	47,009,642.97	48,260,734.38
Depósitos Restringidos	461,429,142.15	487,620,738.31
		0.00
OBLIGACIONES INMEDIATAS	33,381,862.50	42,428,029.56
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	267,784.09	200,023.85
CUENTAS POR PAGAR	271,966,142.39	251,136,779.22
OBLIGACIONES FINANCIERAS	244,740,617.00	388,199,966.20
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
OBLIGACIONES. CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	65,400,657.71	53,703,140.72
TOTAL DEL PASIVO	6,150,714,990.00	6,751,287,786.45
PATRIMONIO	AL 31 DE MARZO DE 2024	AL 30 DE JUNIO DE 2024
CAPITAL SOCIAL	611,694,936.00	633,766,043.00
Capital Pagado	611,694,936.00	633,766,043.00
RESERVAS	194,496,746.29	172,425,639.29
Legales	172,424,805.17	172,424,805.17
Especiales	22,071,941.12	834.12
SUPERAVIT POR VALUACIONES	58,713,656.33	57,219,897.35
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	49,817,854.05	48,094,442.22
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	8,794,601.32	8,772,641.71
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	101,200.96	352,813.42
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
RESULTADOS	14,733,998.97	16,479,370.41
Utilidades o excedentes acumulados	14,733,998.97	16,479,370.41
Utilidad del Ejercicio	0.00	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	879,639,337.59	879,890,950.05
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,030,354,327.59	7,631,178,736.50
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avales	7,483,487.63	17,544,247.11
Fianzas y Garantías	212,863,912.69	227,584,090.49
Cartas de Créditos	153,039,009.41	170,212,837.99
Créditos Aprobados no Desembolsados	2,990,351,920.42	3,124,686,967.31
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,552.87	16,552.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	3,363,754,883.02	3,540,044,695.77
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	4,269,658,219.02	4,420,840,900.24
Activos Castigados	1,648,828,848.68	1,704,311,581.23
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	1,493,862.42	1,507,677.01
Otras cuentas de Orden Deudores	2,619,335,507.92	2,715,021,642.00
ACREEDORAS	11,197,561,074.40	11,649,455,136.44
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas	0.00	0.00
Dépositos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	3,316,636,953.72	3,588,258,316.14
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	7,880,924,120.68	8,061,196,820.30
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	15,467,219,293.42	16,070,296,036.68