

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ACTIVO	DE DICIEMBRE DE 2023	AL 31 DE MARZO DE 2024
FONDOS DISPONIBLES	945,594,381.82	1,040,111,605.24
Caja	224,941,573.28	236,599,167.37
Depósitos para Encaje	324,933,667.22	437,689,793.08
Bancos y Otras Instituciones Financieras	332,697,857.58	311,134,539.85
Efectos de Cobro Inmediato	17,307,560.58	15,015,356.08
Remesas en Transito	45,713,723.16	39,672,748.86
INVERSIONES	795,602,068.69	728,414,394.62
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	168,363,212.64	168,590,264.28
Disponibles para la Venta Entidades Sector Publico	325,827,047.62	310,036,298.62
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Publico	218,187,127.98	217,983,303.68
De Disponibilidad Restringida	86,082,926.73	34,662,773.44
(Provisión para Inversiones)	-2,858,246.28	-2,858,245.40
CARTERA DE CREDITOS	4,536,590,534.18	4,581,812,530.50
Cartera de Credito Comercial Prioritario por vencer	1,197,453,274.23	1,177,224,411.75
De 1 a 180 días	269,305,810.24	261,837,797.02
De 181 a 360 días	190,573,696.06	178,800,456.00
De más de 360 días	737,573,767.93	736,586,158.73
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	2,444,963,065.36	2,554,193,481.62
De 1 a 180 días	735,418,984.28	759,461,274.28
De 181 a 360 días	366,919,393.62	380,979,149.98
De mas de 360 días	1,342,624,687.46	1,413,753,057.36
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	481,490,486.04	477,388,145.53
De 1 a 180 días	16,730,885.59	16,209,497.02
De 181 a 360 días	17,367,329.99	17,242,721.05
De más de 360 días	447,392,270.46	443,935,927.46
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	801,810.54	638,483.55
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	2,139,940.14	2,116,290.22
Cartera de Créditos Educativo por vencer	200,402,751.04	189,157,254.26
Cartera de Credito Educativo Refinanciada por vencer	435,425.93	420,277.04
Cartera de Creditos Educativo Reestructurada por Vencer	1,773,802.14	1,675,636.56
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	135,548,157.41	166,214,504.00
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	154,009.03	140,892.08
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	6,409,133.44	5,823,718.97
Cartera de Creditos microempresa refinanciada por vencer	25,287.55	17,880.58
Cartera de Creditos Viv.interes publico y viv interes social ref por vencer	0.00	59,500.07
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	73,403,768.04	56,875,321.57
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	28,496,041.39	41,581,733.60
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	7,038,180.45	6,662,988.76
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	552,981.01	610,936.70
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interes	2,614,416.69	9,930,118.81
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	76,876,230.00	80,695,422.01
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	6,729,487.06	6,006,940.97
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	144,975.31	109,887.29
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga intereses	215,891.52	108,426.79
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	7,161,509.73	5,715,898.69
Cartera de Creditos Educativo Reestructurada que no devenga interes	70,446.70	129,294.68
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada. que no devenga inte	95,778.39	155,601.41
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada que no devenga intere	39,001.44	35,649.56
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	829,100.75	901,741.77
Cartera de Creditos Viv. Interes publico y viv. Interes social reest q no deve	60,238.59	0.00
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruc. que no devenga interese	3,536,721.19	18,527,477.37
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestr. que no devenga interese	18,062,778.07	17,771,214.64
Cartera de Créditos de inmobiliario reestr. que no devenga intereses	634,544.30	678,436.19
Cartera de Creditos Viv. Int. publico y viv. Int. social reest, que no devenga	210,833.89	86,140.09
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	4,992,192.78	6,389,337.79
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	35,730,184.83	31,711,111.00
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	6,442,402.28	6,761,068.24
Cartera de Créditos de microempresa vencida	522,220.14	405,479.64
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	1,464,915.00	1,082,504.61
Cartera de Créditos educativo vencida	4,368,274.69	4,271,900.40
Cartera de Créditos educativo reestructurada vencida	40,177.53	37,460.49
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	1,836,230.56	1,681,157.39
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada vencida	30,807.02	33,507.42
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	688,796.76	793,686.58
Cartera de Microcredito Refinanciada vencida	1.00	1.00
Cartera de Credito Viv. Interes Publico y Viv. Interes social refin. Vencida	130.39	0.00
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada vencida	8,952,820.22	8,670,464.73
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	1,601,593.93	1,560,947.00
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada vencida	1,309,112.47	987,728.32
Cartera de Créditos microempresa reestructurada vencida	30,504.13	6,102.43
Cartera de Creditos Viv. Interes publico y viv. Interes social reest vencida	696,370.50	699,491.33
Cartera Refinanciada covid-19 por vencer	94,133,988.82	82,993,623.87
Cartera Refinanciada covid-19 que no devenga intereses	1,710,848.02	3,112,893.30
Cartera Refinanciada covid-19 vencida	2,747,380.88	2,708,779.23
Cartera Reestructurada covid-19 por vencer	1,500,097.45	1,344,905.71
Cartera Reestructurada covid-19 que no devenga intereses	201,082.06	141,596.45
Cartera Reestructurada covid-19 vencida	338,383.25	387,888.38
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-331,118,047.90	-395,622,811.94
DEUDORES POR ACEPTACION	5,323,581.98	267,784.09
CUENTAS POR COBRAR	105,091,760.98	98,339,014.69
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	6,916,344.89	7,078,837.00
PROPIEDADES Y EQUIPO	115,789,720.83	114,472,951.39
OTROS ACTIVOS	494,364,310.97	491,602,211.76
Inversiones en acciones y participaciones	33,739,371.13	34,147,098.80
Otras cuentas de "otros activos"	464,818,219.93	461,480,925.36
(Provisión para otros activos irrecuperables)	-4,193,280.09	-4,025,812.40
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	7,005,272,704.34	7,062,099,329.29

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

PASIVO	DE DICIEMBRE DE 2023	AL 31 DE MARZO DE 2024
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,479,647,003.70	5,534,957,926.31
Depósitos a la vista	2,784,011,088.12	2,597,107,204.89
Depósitos a plazo	2,231,651,379.69	2,476,421,579.27
De 1 a 30 días	459,414,287.09	583,256,188.70
De 31 a 90 días	761,941,275.64	709,607,955.12
De 91 a 180 días	554,819,741.45	652,137,712.92
De 181 a 360 días	413,500,163.18	484,410,079.56
De más de 361 días	41,975,912.33	47,009,642.97
Depósitos Restringidos	463,984,535.89	461,429,142.15
OBLIGACIONES INMEDIATAS	24,067,129.93	33,381,862.50
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	5,323,581.98	267,784.09
CUENTAS POR PAGAR	260,566,452.62	271,966,142.39
OBLIGACIONES FINANCIERAS	225,038,608.31	244,740,617.00
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	42,201,970.16	65,400,657.71
TOTAL DEL PASIVO	6,036,844,746.70	6,150,714,990.00
PATRIMONIO	DE DICIEMBRE DE 2023	AL 31 DE MARZO DE 2024
CAPITAL SOCIAL	611,694,936.00	611,694,936.00
Capital Pagado	611,694,936.00	611,694,936.00
RESERVAS	160,163,912.99	194,496,746.29
Legales	160,163,078.87	172,424,805.17
Especiales	834.12	22,071,941.12
SUPERAVIT POR VALUACIONES	60,963,218.43	58,713,656.33
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	51,541,265.88	49,817,854.05
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	8,816,560.93	8,794,601.32
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	605,391.62	101,200.96
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
RESULTADOS	135,605,890.22	14,733,998.97
Utilidades o excedentes acumulados	12,988,627.18	14,733,998.97
Utilidad del Ejercicio	122,617,263.04	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	968,427,957.64	879,639,337.59
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,005,272,704.34	7,030,354,327.59
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avales	6,857,458.86	7,483,487.63
Fianzas y Garantías	248,152,314.15	212,863,912.69
Cartas de Créditos	143,495,754.64	153,039,009.41
Créditos Aprobados no Desembolsados	2,829,046,866.66	2,990,351,920.42
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,552.87	16,552.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	3,227,568,947.18	3,363,754,883.02
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	4,254,461,005.30	4,269,658,219.02
Activos Castigados	1,591,100,520.99	1,648,828,848.68
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	1,584,219.24	1,493,862.42
Otras cuentas de Orden Deudores	2,661,776,265.07	2,619,335,507.92
ACREEDORAS	11,327,007,909.61	11,197,561,074.40
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas	0.00	0.00
Dépositos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	3,353,871,256.30	3,316,636,953.72
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	7,973,136,653.31	7,880,924,120.68
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	15,581,468,914.91	15,467,219,293.42