

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ACTIVO	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025	AL 31 DE MARZO DE 2026
FONDOS DISPONIBLES	1,235,542,820.49	774,077,683.10
Caja	260,202,890.61	276,232,614.09
Depósitos para Encaje	849,788,359.84	384,760,157.20
Bancos y Otras Instituciones Financieras	116,940,904.68	98,219,392.16
Efectos de Cobro Inmediato	8,610,665.36	14,865,519.65
Remesas en Tránsito	0.00	0.00
INVERSIONES	1,918,156,406.11	2,222,512,480.75
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	466,682,873.91	462,813,545.07
Disponibles para la Venta Entidades Sector Público	1,034,417,540.54	826,697,363.97
Mantenido hasta Vencimiento Sector Público	315,025,389.21	344,191,935.85
De Disponibilidad Restringida	104,888,849.61	591,667,883.02
(Provisión para Inversiones)	-2,858,247.16	-2,858,247.16
CARTERA DE CREDITOS	6,103,558,581.94	6,546,989,079.85
Cartera de Créditos Productivo por vencer	2,288,393,455.08	2,711,446,337.94
De 1 a 180 días	879,314,140.73	965,898,717.75
De 181 a 360 días	267,131,151.95	302,151,007.29
De más de 360 días	1,141,948,162.40	1,443,396,612.90
Cartera de Crédito de Consumo por vencer	3,205,765,378.55	3,204,157,298.63
De 1 a 180 días	914,072,606.19	913,634,891.31
De 181 a 360 días	485,630,063.91	481,445,743.20
De más de 360 días	1,806,062,708.45	1,809,076,664.12
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	459,139,160.54	474,414,006.21
De 1 a 180 días	16,189,128.74	16,721,768.40
De 181 a 360 días	17,396,160.95	17,722,407.01
De más de 360 días	425,553,870.85	439,969,830.80
Cartera de Créditos para Microcrédito por vencer	15,579,373.14	19,080,063.79
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Social y Público por vencer	2,092,507.79	2,905,212.38
Cartera de Créditos Educativo por vencer	115,293,179.31	107,010,367.87
Cartera de Crédito Educativo Refinanciada por vencer	362,301.84	392,173.85
Cartera de Créditos Educativo Reestructurada por Vencer	1,294,661.40	1,189,653.87
Cartera de Créditos Productivo refinanciada por vencer	91,556,034.72	95,133,792.08
Cartera de Créditos consumo refinanciada por vencer	47,930.83	342,201.98
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	4,395,445.95	4,267,936.36
Cartera de Créditos Viv.interes social y público refinanciada por vencer	55,421.09	54,809.45
Cartera de Créditos Productivo reestructurada por vencer	58,652,727.16	50,120,938.56
Cartera de Créditos de Consumo reestructurada por vencer	68,490,314.92	76,672,077.04
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	5,278,484.44	5,642,653.57
Cartera de Créditos Viv. De interes publico y Viv. interes social reestruc por	549,870.97	545,221.58
Cartera de Créditos productivo que no devenga interes	3,178,342.48	6,215,115.95
Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses	69,642,343.67	69,382,184.65
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	4,682,275.31	7,115,183.46
Cartera de Créditos microcrédito que no devenga intereses	232,405.48	531,843.79
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga intereses	0.00	61,580.98
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	1,382,648.70	918,704.41
Cartera de Créditos educativo refinanciada que no devenga interes	0.00	0.00
Cartera de Créditos Educativo Reestructurada que no devenga interes	30,838.92	41,504.47
Cartera de Créditos productivo refinanciada. que no devenga intereses	224,659.96	374,093.12
Cartera de Créditos consumo refinanciada que no devenga intereses	1,635.03	945.12
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	194,738.57	371,758.06
Cartera de Créditos Viv. Interés social y público refinanciada q no devenga	0.00	0.00
Cartera de Créditos productivo reestruc. que no devenga intereses	1,803,554.87	6,342,252.65
Cartera de Créditos de consumo reestr. que no devenga intereses	34,292,109.79	29,345,864.07
Cartera de Créditos de inmobiliario reestr. que no devenga intereses	369,962.57	245,597.49
Cartera de Créditos Viv. Int. social y público reest, que no devenga interes	0.00	0.00
Cartera de Créditos productivo vencida	3,952,024.12	3,599,553.02
Cartera de Créditos de consumo vencida	22,235,529.12	24,375,852.81
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	8,162,338.96	8,218,064.70
Cartera de Créditos de microcrédito vencida	124,627.57	177,417.25
Cartera de Créditos de vivienda de interés social y público vencida	161,095.28	563,160.82
Cartera de Créditos educativo vencida	2,512,219.36	2,403,699.29
Cartera de Créditos educativo refinanciada vencida	0.00	0.00
Cartera de Créditos educativo reestructurada vencida	7,986.70	30,640.54
Cartera de Créditos productivo refinanciada vencida	592,282.67	457,907.30
Cartera de Créditos consumo refinanciada vencida	1,832.27	2,522.18
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	949,249.11	943,941.74
Cartera de Microcrédito Refinanciada vencida	0.00	0.00
Cartera de Créditos productivo reestructurada vencida	6,263,749.53	2,335,262.29
Cartera de Créditos de consumo reestructurada vencida	2,765,554.32	2,726,630.26
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada vencida	759,355.71	698,614.26
Cartera de Créditos microcrédito reestructurada vencida	6,102.43	6,102.43
Cartera de Créditos Viv. Interes social y público reest vencida	587,588.31	587,292.86
Cartera Refinanciada covid-19 por vencer	21,107,921.02	17,377,515.54
Cartera Refinanciada covid-19 que no devenga intereses	661,205.19	386,950.03
Cartera Refinanciada covid-19 vencida	1,699,068.29	1,519,812.40
Cartera Reestructurada covid-19 por vencer	623,307.39	593,233.20
Cartera Reestructurada covid-19 que no devenga intereses	75,725.54	68,864.41
Cartera Reestructurada covid-19 vencida	165,452.09	158,826.22
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-402,837,396.12	-394,564,157.08
DEUDORES POR ACEPTACION	332,833.20	448,383.20
CUENTAS POR COBRAR	163,033,130.64	173,231,028.77
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	18,835,666.27	24,254,318.81
PROPIEDADES Y EQUIPO	112,276,186.35	110,686,512.81
OTROS ACTIVOS	325,480,778.80	389,198,528.38
Inversiones en acciones y participaciones	36,164,158.51	37,326,268.91
Otras cuentas de "otros activos"	292,831,411.81	355,144,556.12
(Provisión para otros activos irre recuperables)	-3,514,791.52	-3,272,296.65
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	9,877,216,403.80	10,241,398,015.67

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

PASIVO	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025	AL 31 DE MARZO DE 2026
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,847,569,197.74	7,579,601,018.22
Depósitos a la vista	3,510,597,039.80	3,368,577,704.37
Depósitos a plazo	3,847,120,488.40	3,701,466,762.85
De 1 a 30 días	838,121,698.58	722,217,228.11
De 31 a 90 días	1,051,075,334.57	902,800,634.20
De 91 a 180 días	961,928,654.02	1,098,367,048.10
De 181 a 360 días	929,614,082.38	909,384,625.05
De más de 361 días	66,380,718.85	68,697,227.39
Depósitos Restringidos	489,851,669.54	509,556,551.00
OBLIGACIONES INMEDIATAS	24,336,266.38	57,634,179.11
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	332,833.20	448,383.20
CUENTAS POR PAGAR	317,497,784.04	337,495,138.27
OBLIGACIONES FINANCIERAS	517,025,454.39	1,015,503,987.99
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
OBLIGACIONES. CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	57,259,855.84	72,904,623.36
TOTAL DEL PASIVO	8,764,021,391.59	9,063,587,330.15
PATRIMONIO	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025	AL 31 DE MARZO DE 2026
CAPITAL SOCIAL	645,966,043.00	645,966,043.00
Capital Pagado	645,966,043.00	645,966,043.00
RESERVAS	188,231,564.01	208,844,711.40
Legales	188,230,729.89	208,843,877.28
Especiales	834.12	834.12
SUPERAVIT POR VALUACIONES	65,367,201.86	69,603,026.88
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	53,076,373.54	52,788,438.61
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	11,620,681.62	11,582,914.29
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	670,146.70	5,231,673.98
RESULTADOS	213,630,203.34	193,342,758.21
Utilidades o excedentes acumulados	7,498,729.45	193,342,758.21
Utilidad del Ejercicio	206,131,473.89	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,113,195,012.21	1,117,756,539.49
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,877,216,403.80	10,181,343,869.64
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avales	7,947,243.32	12,300,519.26
Fianzas y Garantías	246,113,280.59	254,842,842.85
Cartas de Créditos	275,956,914.54	309,683,582.61
Créditos Aprobados no Desembolsados	3,421,912,927.00	3,435,361,381.45
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,552.87	16,552.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	3,951,946,918.32	4,012,204,879.04
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	5,735,369,149.48	6,203,646,578.83
Activos Castigados	1,890,806,747.36	1,939,095,950.24
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	1,405,140.39	1,646,163.09
Otras cuentas de Orden Deudores	3,843,157,261.73	4,262,904,465.50
ACREEDORAS	14,639,271,623.71	14,944,412,271.73
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas	0.00	0.00
Dépositos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	5,767,538,025.75	5,714,653,769.02
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	8,871,733,597.96	9,229,758,502.71
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	20,374,640,773.19	21,148,058,850.56