

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE SEPTIEMBRE 2019	31 DE DICIEMBRE 2019
11	FONDOS DISPONIBLES	205,549,479	197,961,041
1101	Caja	931,332	833,882
1102	Depósitos para encaje	106,038,075	101,495,254
1103	Bancos y otras instituciones financieras	85,505,207	87,656,853
1104	Efectos de cobro inmediato	13,529,865	7,975,052
1105	Remesas en tránsito	0	0
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	130,629,031	123,807,139
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	34,563,282	17,991,133
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	8,857,443	19,709,407
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	52,450,219	48,558,140
1305	Mantenido hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0	0
1306	Mantenido hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	34,758,087	37,548,459
1307	De disponibilidad restringida	0	0
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	296,705,280	287,487,946
1401	Cartera comercial por vencer	315,361,351	303,786,950
140105,10,15	De 1 a 180 días	249,452,022	245,456,004
140120	De 181 a 360 días	26,549,153	24,548,617
140125	De más de 360 días	39,360,176	33,782,329
1402	Cartera consumo por vencer	0	0
140205,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140220	De 181 a 360 días	0	0
140225	De más de 360 días	0	0
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	0	0
140305,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140320	De 181 a 360 días	0	0
140325	De más de 360 días	0	0
1404	Cartera para la microempresa por vencer	0	0
140405,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140420	De 181 a 360 días	0	0
140425	De más de 360 días	0	0
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	3,250,000	2,625,000
140505,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140520	De 181 a 360 días	1,250,000	1,000,000
140525	De más de 360 días	750,000	375,000
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	5,769,050	6,473,302
140605,10,15	De 1 a 180 días	3,294,050	3,010,802
140620	De 181 a 360 días	650,000	837,500
140625	De más de 360 días	1,825,000	2,625,000
1409	Cartera comercial refinanciada por vencer	0	0
1410	Cartera consumo refinanciada por vencer	0	0
1411	Cartera vivienda refinanciada por vencer	0	0
1412	Cartera microempresa refinanciada por vencer	0	0
1413	Cartera educativo refinanciada por vencer	0	0
1414	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer	0	0
1417	Cartera comercial reestructurada por vencer	0	0
1418	Cartera consumo reestructurada por vencer	0	0
1419	Cartera vivienda reestructurada por vencer	0	0
1420	Cartera microempresa reestructurada por vencer	0	0
1421	Cartera crédito educativo reestructurada por vencer	0	0
1422	Cartera crédito de inversión pública reestructurada por vencer	0	0
1425	Cartera comercial que no devenga intereses	0	0
1426	Cartera consumo que no devengan intereses	0	0
1427	Cartera vivienda que no devengan intereses	0	0
1428	Cartera microempresa que no devenga intereses	0	0
1429	Cartera educativo que no devengan intereses	0	0
1430	Cartera de crédito de inversión pública que no devengan intereses	0	0
1433	Cartera comercial refinanciada que no devengan intereses	0	0
1434	Cartera consumo refinanciada que no devenga intereses	0	0
1435	Cartera vivienda refinanciada que no devenga intereses	0	0
1436	Cartera microempresa refinanciada que no devenga intereses	0	0
1437	Cartera educativo refinanciada que no devenga intereses	0	0
1438	Cartera de crédito de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	0	0
1441	Cartera comercial vencida	0	0
1442	Cartera consumo reestructurada que no devenga intereses	0	0
1443	Cartera vivienda reestructurada que no devenga intereses	0	0
1444	Cartera microempresa reestructurada que no devenga intereses	0	0
1445	Cartera educativo reestructurada que no devenga intereses	0	0
1446	Cartera de crédito de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	0	0
1449	Cartera comercial vencida	7	7
1450	Cartera consumo vencida	0	0
1451	Cartera vivienda vencida	0	0
1452	Cartera microempresa vencida	0	0
1453	Cartera educativa vencida	0	0
1454	Cartera de crédito inversión pública vencida	0	0
1457	Cartera comercial refinanciada vencida	0	0
1458	Cartera consumo refinanciada vencida	0	0
1459	Cartera vivienda refinanciada vencida	0	0
1460	Cartera microempresa refinanciada vencida	0	0
1461	Cartera educativa refinanciada vencida	0	0
1462	Cartera de crédito de inversión pública refinanciada vencida	0	0
1465	Cartera comercial reestructurada vencida	0	0
1466	Cartera consumo reestructurada vencida	0	0
1467	Cartera vivienda reestructurada vencida	0	0
1468	Cartera microempresa reestructurada vencida	0	0
1469	Cartera educativa reestructurada vencida	0	0
1470	Cartera de crédito de inversión pública reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-27,675,128	-25,399,313
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	498,312	650,328
16	CUENTAS POR COBRAR	4,043,997	4,932,115
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEADES Y EQUIPO	761,801	743,575
19	OTROS ACTIVOS	17,392,656	19,359,901
1901	Inversiones en acciones y participaciones	639,689	677,848
1902,1990	Otras cuentas de "otros activos"	16,763,549	18,694,437
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-10,582	-12,384
1	TOTAL DEL ACTIVO	655,580,556	634,942,045
4	GASTOS	31,450,292	40,249,245
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	687,030,848	675,191,290
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	511,566,034	510,116,025
2101	Depósitos a la vista	509,926,190	507,711,181
2102	Operaciones de reporte	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE SEPTIEMBRE 2019	31 DE DICIEMBRE 2019
2103	Depósitos a plazo	1,000,000	1,820,000
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	639,844	584,844
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	10,000,000	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	14,374,711	1,624,535
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	498,312	650,328
25	CUENTAS POR PAGAR	28,953,009	35,778,155
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	1,129
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	2,417,771	1,892,004
2	TOTAL DEL PASIVO	567,809,837	550,062,176
31	CAPITAL SOCIAL	58,570,956	58,570,956
3101	Capital pagado	58,570,956	58,570,956
3102	(Acciones en tesorería)	0	0
3103	Aportes de Socios	0	0
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0	0
3201	Prima en colocación de acciones	0	0
3202	(Descuento en colocación de acciones)	0	0
33	RESERVAS	9,656,398	9,656,398
3301	Legales	9,656,398	9,656,398
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	0	0
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0	0
3305	Revalorización del patrimonio	0	0
3310	Por resultados no operativos	0	0
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0
3401	Otros aportes patrimoniales	0	0
3402	Donaciones	0	0
3490	Otros	0	0
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	-6,605	-1,429,158
3501	Superávit por valuaciones de propiedades, equipos y otros	0	0
3502	Superávit por valuaciones de inversión en acciones	0	0
3503	Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero	0	0
3504	Valuación inversiones en instrumentos financieros	-6,605	-1,429,158
36	RESULTADOS	6,966,772	18,081,673
3601	Utilidades o excedentes acumulados	6,966,772	0
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	0	18,081,673
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
37	DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	75,187,521	84,879,869
5	INGRESOS	44,033,490	58,330,921
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	687,030,848	693,272,966
64	ACREEDORAS	217,019,378	203,767,654
6401	Avalés	0	0
6402	Fianzas y garantías	206,367,270	198,569,896
6403	Cartas de crédito	855,968	0
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0	0
6405	Compromisos futuros	0	0
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0	0
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	9,796,140	5,197,758
6409	Obligaciones en opciones	0	0
6410	Obligaciones por operaciones swap	0	0
6411	Otras operaciones a futuro	0	0
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0	0
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	226,763,889	208,862,229
71	DEUDORAS	97,615,613	139,775,676
7103	Activos castigados	590,592	590,592
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	59,037,698	50,680,054
74	ACREEDORAS	2,221,540,656	2,328,388,201
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0	0
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0	0
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	465,650,802	517,204,327
7406	Deficiencias de provisiones	0	0
740605	Inversiones	0	0
740610	Carteras de Créditos	0	0
740615	Deudores por aceptación	0	0
740620	Cuentas por cobrar	0	0
740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0	0
740630	Otros activos	0	0
740635	Operaciones Contingentes	0	0
7414	Provisiones Constituidas	6,849,004	7,044,662
741417	Provisión Genérica por Riesgo Adicional Cartera Consumo	0	0
741418	Provisión Genérica por Riesgo Adicional Cartera de Microcrédito	0	0
741419	Provisión Genérica por Riesgo Adicional Cartera de Crédito Educativo	0	0
741420	Provisión Genérica Voluntaria Cartera Comercial	6,849,004	7,044,662
741421	Provisión Genérica Voluntaria Cartera Consumo	0	0
741422	Provisión Genérica Voluntaria Cartera Vivienda	0	0
	Otras cuentas de orden acreedoras	1,749,040,850	1,804,139,212