

## BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE SPETIEMBRE 2020	31 DE DICIEMBRE 2020
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>280,687,748</b>	<b>353,820,071</b>
1101	Caja	717,682	607,812
1102	Depósitos para encaje	157,116,866	216,842,538
1103	Bancos y otras instituciones financieras	121,087,106	131,528,645
1104	Efectos de cobro inmediato	1,766,094	4,841,076
1105	Remesas en tránsito	0	0
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>68,848,479</b>	<b>82,936,718</b>
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0	5,022,166
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	8,402,681	7,810,171
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	36,559,272	44,441,482
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0	0
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	23,886,526	25,662,899
1307	De disponibilidad restringida	0	0
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>210,258,735</b>	<b>160,338,297</b>
1401	Cartera comercial por vencer	226,314,925	177,345,674
140105,10,15	De 1 a 180 días	175,869,983	128,003,485
140120	De 181 a 360 días	34,109,088	32,333,598
140125	De más de 360 días	16,335,854	17,008,591
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	250,000	0
140505,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140520	De 181 a 360 días	0	0
140525	De más de 360 días	0	0
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	4,803,948	2,625,000
140605,10,15	De 1 a 180 días	2,489,365	837,500
140620	De 181 a 360 días	837,500	837,500
140625	De más de 360 días	1,477,083	950,000
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
1494	Cartera Reestructurada COVID-19 por Vencer	4,479,851	6,695,741
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-25,838,700	-26,328,125
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>0</b>	<b>61,740</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4,151,603</b>	<b>2,919,042</b>
<b>17</b>	<b>B. REAL, ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>627,852</b>	<b>627,553</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>17,236,287</b>	<b>15,540,584</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	549,227	611,113
1902,1990	Otras cuentas de "otros activos"	16,700,650	14,938,029
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-13,590	-8,558
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>581,810,704</b>	<b>616,244,005</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>27,031,778</b>	<b>48,748,628</b>
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>608,842,482</b>	<b>664,992,633</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>472,174,413</b>	<b>468,914,695</b>
2101	Depósitos a la vista	471,794,613	468,394,895
2102	Operaciones de reporto	0	0
2103	Depósitos a plazo	320,000	0

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE SPETIEMBRE 2020	31 DE DICIEMBRE 2020
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	59,800	519,800
<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>2,892,037</b>	<b>38,251,093</b>
<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>0</b>	<b>61,740</b>
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>23,037,859</b>	<b>29,737,537</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>28</b>	<b>OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>2,515,174</b>	<b>1,054,226</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>500,619,483</b>	<b>538,019,291</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>58,570,956</b>	<b>66,707,709</b>
3101	Capital pagado	58,570,956	66,707,709
3102	(Acciones en tesorería)	0	0
3103	Aportes de Socios	0	0
<b>32</b>	<b>PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3201	Prima en colocación de acciones	0	0
3202	(Descuento en colocación de acciones)	0	0
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>19,601,318</b>	<b>11,464,565</b>
3301	Legales	11,464,565	11,464,565
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	8,136,753	0
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0	0
3305	Revalorización del patrimonio	0	0
3310	Por resultados no operativos	0	0
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3401	Otros aportes patrimoniales	0	0
3402	Donaciones	0	0
3490	Otros	0	0
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>-8,816,845</b>	<b>-2,004,596</b>
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	-8,816,845	-2,004,596
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>8,136,753</b>	<b>2,057,036</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	8,136,753	0
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	0	2,057,036
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
<b>37</b>	<b>DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>77,492,182</b>	<b>78,224,714</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>30,730,817</b>	<b>50,805,664</b>
	<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>647,605,185</b>	<b>667,049,669</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>172,600,278</b>	<b>159,560,680</b>
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	158,894,554	157,825,363
6403	Cartas de crédito	0	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	13,705,724	1,735,317
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
<b>6</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>186,054,769</b>	<b>161,287,406</b>
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>117,916,057</b>	<b>126,545,287</b>
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	61,173,460	49,507,040
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>2,437,149,214</b>	<b>2,555,843,292</b>
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	482,454,051	497,337,588
7406	Deficiencias de provisiones	0	0
740605	Inversiones	0	0
740610	Cartas 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	13,073,168	16,853,637
741417	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera Consumo	0	0
741418	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera de Microcrédito	0	0
741419	Provision Genérica por Riesgo Adicional Cartera de Crédito Educativo	0	0
741420	Provision Genérica Voluntaria Cartera Comercial	10,283,321	12,836,192
741421	Provision Genérica Voluntaria Cartera Consumo	0	0
741422	Provision Genérica Voluntaria Cartera Vivienda	0	0
	Otras cuentas de orden acreedoras	1,941,621,995	2,041,652,067