

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE MARZO 2020	30 DE JUNIO 2020
11	FONDOS DISPONIBLES	275,938,428	310,500,219
1101	Caja	1,130,182	900,924
1102	Depósitos para encaje	164,873,839	156,211,603
1103	Bancos y otras instituciones financieras	106,821,589	151,386,579
1104	Efectos de cobro inmediato	1,112,818	2,001,113
1105	Remesas en tránsito	0	0
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	88,969,920	67,442,949
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	338,000	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	18,312,317	8,372,839
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	33,348,680	33,399,158
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	36,970,923	25,670,952
1307	De disponibilidad restringida	0	0
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	259,455,227	226,547,827
1401	Cartera comercial por vencer	274,046,753	240,887,820
140105.10.15	De 1 a 180 días	232,249,736	201,973,064
140120	De 181 a 360 días	20,941,662	20,856,654
140125	De más de 360 días	20,855,355	18,058,102
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	2,000,000	1,375,000
140505.10.15	De 1 a 180 días	0	0
140520	De 181 a 360 días	750,000	375,000
140525	De más de 360 días	0	0
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	5,597,767	5,179,016
140605.10.15	De 1 a 180 días	2,554,017	2,554,016
140620	De 181 a 360 días	837,500	837,500
140625	De más de 360 días	2,000,000	1,375,000
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)	-22,189,300	-25,622,571
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0	0
16	CUENTAS POR COBRAR	4,488,120	5,584,208
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	691,979	599,004
19	OTROS ACTIVOS	18,953,992	13,626,595
1901	Inversiones en acciones y participaciones	746,169	522,618
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	18,218,802	13,117,567
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-10,979	-13,590
1	TOTAL DEL ACTIVO	648,497,666	624,300,802
4	GASTOS	10,266,257	23,304,383
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	658,763,923	647,605,185
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	539,535,506	509,033,651
2101	Depósitos a la vista	539,153,666	508,503,851
2102	Operaciones de reporte	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE MARZO 2020	30 DE JUNIO 2020
2103	Depósitos a plazo	320,000	470,000
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	61,840	59,800
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	4,375,957	10,053,469
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0	0
25	CUENTAS POR PAGAR	29,438,930	25,071,881
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	1,763,963	2,144,801
2	TOTAL DEL PASIVO	575,114,356	546,303,802
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	19,601,318	19,601,318
3301	Legales	19,601,318	19,601,318
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	-16,377,210	-13,514,221
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	-16,377,210	-13,514,221
36	RESULTADOS	8,136,753	8,136,753
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0	0
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	8,136,753	8,136,753
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
37	DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	69,931,817	72,794,806
5	INGRESOS	13,717,750	28,506,577
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		658,763,923	647,605,185
64	ACREEDORAS	212,099,215	165,202,252
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	207,032,497	150,101,238
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	4,806,718	15,101,014
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	216,748,745	180,017,965
71	DEUDORAS	121,845,775	118,060,588
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	53,799,218	59,854,217
74	ACREEDORAS	2,300,642,912	2,391,704,444
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	499,282,520	530,266,315
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	8,071,961	11,728,889
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	8,071,961	11,728,889
741421	Provision Genérica Voluntaria Cartera Consumo	0	0
741422	Provision Genérica Voluntaria Cartera Vivienda	0	0
	Otras cuentas de orden acreedoras	1,793,288,431	1,849,709,240