

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2018	31 DE MARZO 2019
11	FONDOS DISPONIBLES	271,391,836	205,304,490
1101	Caja	769,920	1,461,304
1102	Depósitos para encaje	159,054,535	95,570,316
1103	Bancos y otras instituciones financieras	99,078,274	94,964,205
1104	Efectos de cobro inmediato	12,489,107	13,308,665
1105	Remesas en tránsito	0	0
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	156,055,218	221,218,980
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	44,962,855	100,998,141
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	19,625,973	19,848,667
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	52,994,802	59,035,742
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	38,471,588	41,336,430
1307	De disponibilidad restringida	0	0
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	305,305,665	292,469,977
1401	Cartera comercial por vencer	318,222,978	308,201,913
140105,10,15	De 1 a 180 días	217,008,084	220,827,114
140120	De 181 a 360 días	34,676,114	31,165,353
140125	De más de 360 días	66,538,780	56,209,446
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	5,375,000	4,500,000
140505,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140520	De 181 a 360 días	1,250,000	1,250,000
140525	De más de 360 días	2,875,000	2,250,000
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	6,520,978	5,902,560
140605,10,15	De 1 a 180 días	3,070,978	2,777,560
140620	De 181 a 360 días	650,000	650,000
140625	De más de 360 días	2,800,000	2,475,000
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)	-24,813,298	-26,134,503
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0	601,054
16	CUENTAS POR COBRAR	4,176,574	3,255,096
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEADES Y EQUIPO	1,057,856	979,416
19	OTROS ACTIVOS	19,509,288	20,978,819
1901	Inversiones en acciones y participaciones	606,262	508,616
1902,1990	Otras cuentas de "otros activos"	18,911,808	20,481,162
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-8,782	-10,959
1	TOTAL DEL ACTIVO	757,496,437	744,807,832
4	GASTOS	44,682,033	11,022,983
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	802,178,470	755,830,815
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	626,954,771	621,690,292
2101	Depósitos a la vista	615,912,971	614,148,492
2102	Operaciones de reporte	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE DICIEMBRE 2018	31 DE MARZO 2019
2103	Depósitos a plazo	5,500,000	2,000,000
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	5,541,800	5,541,800
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	14,309,179	6,268,463
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0	601,054
25	CUENTAS POR PAGAR	35,818,920	33,540,973
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,011	2,387
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	1,984,832	650,828
2	TOTAL DEL PASIVO	679,068,713	662,753,997
31	CAPITAL SOCIAL	53,812,351	53,812,351
3101	Capital pagado	53,812,351	53,812,351
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	8,695,064	14,415,004
3301	Legales	8,695,064	9,656,398
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	0	4,758,606
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	-659,808	674,302
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	-659,808	674,302
36	RESULTADOS	16,580,117	9,060,177
3601	Utilidades o excedentes acumulados	6,966,772	9,060,177
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	9,613,345	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
37	DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	0	0
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	78,427,724	77,961,834
5	INGRESOS	54,295,378	15,114,984
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	811,791,815	755,830,815
64	ACREEDORAS	157,270,124	126,204,210
6401	Avalés	0	0
6402	Fianzas y garantías	142,420,157	121,775,125
6403	Cartas de crédito	979,244	0
6404	Créditos aprobados no desembolsados	250,000	250,000
6405	Compromisos futuros	0	0
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0	0
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	13,620,723	4,179,085
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	170,837,547	130,371,761
71	DEUDORAS	115,874,947	176,693,680
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	97,707,003	64,944,808
74	ACREEDORAS	2,561,289,925	2,531,928,835
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	580,546,486	652,509,113
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	6,752,213	7,067,762
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	6,752,213	7,067,762
741421	Provisión Genérica Voluntaria Cartera Consumo	0	0
741422	Provisión Genérica Voluntaria Cartera Vivienda	0	0
	Otras cuentas de orden acreedoras	1,973,891,226	1,872,351,960