BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE JUNIO 2019	30 DE SEPTIEMBRE 2019
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**183,352,188**	**205,549,479**
1101	Caja	**1,060,365**	**931,332**
1102	Depósitos para encaje	**120,922,280**	**106,038,075**
1103	Bancos y otras instituciones financieras	**49,488,574**	**85,050,207**
1104	Efectos de cobro inmediato	**11,880,969**	**13,529,865**
1105	Remesas en tránsito	**0**	**0**
12	**OPERACIONES INTERBANCARIAS**	**0**	**0**
13	**INVERSIONES**	**144,163,328**	**130,629,031**
1301	Para negociar de entidades del sector privado	**0**	**0**
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	**37,642,155**	**34,563,282**
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	**18,668,034**	**8,857,443**
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	**50,132,912**	**52,450,219**
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	**36,135,760**	**34,758,087**
1307	De disponibilidad restringida	**0**	**0**
1399	(Provisión para inversiones)	**0**	**0**
14	**CARTERA DE CREDITOS**	**299,459,727**	**296,705,280**
1401	Cartera comercial por vencer	**314,558,479**	**315,361,351**
140105,10,15	De 1 a 180 días	**233,163,445**	**249,452,022**
140120	De 181 a 360 días	**32,780,253**	**26,549,153**
140125	De más de 360 días	**48,614,781**	**39,360,176**
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	**3,875,000**	**3,250,000**
140505,10,15	De 1 a 180 días	**0**	**0**
140520	De 181 a 360 días	**32,780,253**	**1,250,000**
140525	De más de 360 días	**48,614,781**	**750,000**
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	**6,266,529**	**5,769,050**
140605,10,15	De 1 a 180 días	**233,163,445**	**3,294,050**
140620	De 181 a 360 días	**32,780,253**	**650,000**
140625	De más de 360 días	**48,614,781**	**1,825,000**
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 publica 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 inverisión 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)	**-25,240,288**	**-27,675,128**
15	**DEUDORES POR ACEPTACIONES**	**0**	**498,312**
16	**CUENTAS POR COBRAR**	**5,592,999**	**4,043,997**
17	**B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD**	**0**	**0**
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**	**904,824**	**761,801**
19	**OTROS ACTIVOS**	**17,478,745**	**17,392,656**
1901	Inversiones en acciones y participaciones	**543,219**	**639,689**
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	**16,945,302**	**16,763,549**
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	**-9,776**	**-10,582**
1	**TOTAL DEL ACTIVO**	**650,951,811**	**655,580,556**
4	**GASTOS**	**19,839,172**	**31,450,292**
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	**670,790,983**	**687,030,848**
21	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	**509,239,933**	**511,566,034**
2101	Depósitos a la vista	**505,098,133**	**509,926,190**
2102	Operaciones de reporto	**0**	**0**

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE JUNIO 2019	30 DE SEPTIEMBRE 2019
2103	Depósitos a plazo	2,000,000	1,000,000
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	641,800	639,844
22	**OPERACIONES INTERBANCARIAS**	0	10,000,000
23	**OBLIGACIONES INMEDIATAS**	9,380,191	14,374,711
24	**ACEPTACIONES EN CIRCULACION**	0	498,312
25	**CUENTAS POR PAGAR**	31,208,001	28,953,009
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	14,939,694	0
27	**VALORES EN CIRCULACION**	0	0
28	**OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.**	0	0
29	**OTROS PASIVOS**	1,344,855	2,417,771
2	**TOTAL DEL PASIVO**	566,112,674	567,809,837
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**	316,100	-6,605
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	316,100	-6,605
36	**RESULTADOS**	6,966,772	6,966,772
3601	Utilidades o excedentes acumulados	6,966,772	6,966,772
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	0	0
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	0
37	**DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO**	0	0
3	**TOTAL DEL PATRIMONIO**	75,510,226	75,187,521
5	**INGRESOS**	29,168,083	44,033,490
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	670,790,983	687,030,848
64	**ACREEDORAS**	188,721,396	217,019,378
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	180,233,489	206,367,270
6403	Cartas de crédito	0	855,968
6404	Créditos aprobados no desembolsados	250,000	0
6405	Compromisos futuros	0	0
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0	0
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	7,346,087	9,796,140
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**	196,016,084	226,763,889
71	**DEUDORAS**	103,186,456	97,615,613
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	59,414,185	59,037,698
74	**ACREEDORAS**	188,721,396	2,221,540,656
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	493,441,858	465,650,802
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	6,946,833	6,849,004
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	6,946,833	6,849,004
741421	Provision Genérica Voluntaria Cartera Consumo	0	0
741422	Provision Genérica Voluntaria Cartera Vivienda	0	0
	Otras cuentas de orden acreedoras	1,951,684,553	1,749,040,850