

BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE JUNIO 2020	30 DE SEPTIEMBRE 2020
11	FONDOS DISPONIBLES	310,500,219	280,687,748
1101	Caja	900,924	717,682
1102	Depósitos para encaje	156,211,603	157,116,866
1103	Bancos y otras instituciones financieras	151,386,579	121,087,106
1104	Efectos de cobro inmediato	2,001,113	1,766,094
1105	Remesas en tránsito	0	0
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
13	INVERSIONES	67,442,949	68,848,479
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0	0
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	8,372,839	8,402,681
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	33,399,158	36,559,272
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	25,670,952	23,886,526
1307	De disponibilidad restringida	0	0
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	226,547,827	210,258,735
1401	Cartera comercial por vencer	240,887,820	226,314,925
140105,10,15	De 1 a 180 días	201,973,064	175,869,983
140120	De 181 a 360 días	20,856,654	34,109,088
140125	De más de 360 días	18,058,102	16,335,854
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	1,375,000	250,000
140505,10,15	De 1 a 180 días	0	0
140520	De 181 a 360 días	375,000	0
140525	De más de 360 días	0	0
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	5,179,016	4,803,948
140605,10,15	De 1 a 180 días	2,554,016	2,489,365
140620	De 181 a 360 días	837,500	837,500
140625	De más de 360 días	1,375,000	1,477,083
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)	-25,622,571	-25,838,700
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0	0
16	CUENTAS POR COBRAR	5,584,208	4,151,603
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	599,004	627,852
19	OTROS ACTIVOS	13,626,595	17,236,287
1901	Inversiones en acciones y participaciones	522,618	549,227
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	13,117,567	16,700,650
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-13,590	-13,590
1	TOTAL DEL ACTIVO	624,300,802	581,810,704
4	GASTOS	23,304,383	27,031,778
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	647,605,185	608,842,482
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	509,033,651	472,174,413
2101	Depósitos a la vista	508,503,851	471,794,613
2102	Operaciones de reporte	0	0

CODIGO	DESCRIPCION	30 DE JUNIO 2020	30 DE SPETIEMBRE 2020
2103	Depósitos a plazo	470,000	320,000
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	59,800	59,800
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	10,053,469	2,892,037
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0	0
25	CUENTAS POR PAGAR	25,071,881	23,037,859
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0	0
29	OTROS PASIVOS	2,144,801	2,515,174
2	TOTAL DEL PASIVO	546,303,802	500,619,483
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	11,464,565
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	0	8,136,753
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	-13,514,221	-8,816,845
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	-13,514,221	-8,816,845
36	RESULTADOS	8,136,753	8,136,753
3601	Utilidades o excedentes acumulados	8,136,753	8,136,753
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	72,794,806	77,492,182
5	INGRESOS	28,506,577	30,730,817
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		647,605,185	647,605,185
64	ACREEDORAS	165,202,252	172,600,278
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	150,101,238	158,894,554
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	15,101,014	13,705,724
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	180,017,965	186,054,769
71	DEUDORAS	118,060,588	117,916,057
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	59,854,217	61,173,460
74	ACREEDORAS	2,391,704,444	2,437,149,214
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	530,266,315	482,454,051
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	11,728,889	13,073,168
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	11,728,889	10,283,321
741421	Provision Genérica Voluntaria Cartera Consumo	0	0
741422	Provision Genérica Voluntaria Cartera Vivienda	0	0
	Otras cuentas de orden acreedoras	1,849,709,240	1,941,621,995