

## BALANCE GENERAL

(En USD Dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE MARZO 2018	30 DE JUNIO 2018
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>208,227,964</b>	<b>165,841,915</b>
1101	Caja	1,284,544	1,183,858
1102	Depósitos para encaje	144,629,409	86,996,945
1103	Bancos y otras instituciones financieras	48,597,576	66,252,340
1104	Efectos de cobro inmediato	13,716,435	11,408,772
1105	Remesas en tránsito	0	0
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>5,000,000</b>	<b>4,950,000</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>160,181,014</b>	<b>165,637,425</b>
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0	0
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	63,933,748	57,722,002
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	6,514,564	15,183,830
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	54,491,838	60,748,390
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	35,240,864	31,983,203
1307	De disponibilidad restringida	0	0
1399	(Provisión para inversiones)	0	0
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>253,316,723</b>	<b>274,324,159</b>
1401	Cartera comercial por vencer	272,672,984	284,750,836
140105,10,15	De 1 a 180 días	195,527,866	192,399,260
140120	De 181 a 360 días	20,484,453	24,782,003
140125	De más de 360 días	56,660,665	67,569,573
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	0	8,625,000
140505,10,15	De 1 a 180 días	0	1,200,000
140520	De 181 a 360 días	0	1,200,000
140525	De más de 360 días	0	6,225,000
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	5,994,115	5,630,359
140605,10,15	De 1 a 180 días	2,744,115	2,630,359
140620	De 181 a 360 días	500,000	500,000
140625	De más de 360 días	2,750,000	2,500,000
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 devengan 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	9	9
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 educativo reestructurada vencida	0	0
1470	Cartera de crédito de inversión pública reestructurada vencida	0	0
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-25,350,385	-24,682,045
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>278,730</b>	<b>0</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3,556,387</b>	<b>4,099,252</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>1,081,227</b>	<b>1,198,952</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>18,429,828</b>	<b>16,080,647</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	568,998	525,095
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	17,873,133	15,569,042
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-12,303	-13,490
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>650,071,873</b>	<b>632,132,350</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>13,771,802</b>	<b>24,746,434</b>
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>663,843,675</b>	<b>656,878,784</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>521,077,613</b>	<b>473,151,810</b>
2101	Depósitos a la vista	519,493,513	471,569,710
2102	Operaciones de reporto	0	0
2103	Depósitos a plazo	1,000,000	1,000,000

CODIGO	DESCRIPCION	31 DE MARZO 2018	30 DE JUNIO 2018
2104	Depósitos de garantía	0	0
2105	Depósitos Restringidos	584,100	582,100
<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>10,817,987</b>	<b>48,177,555</b>
<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>278,730</b>	<b>0</b>
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>40,061,215</b>	<b>33,390,599</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>610</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>1,897,393</b>	<b>4,723,502</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>574,133,548</b>	<b>559,443,466</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>48,283,588</b>	<b>48,283,588</b>
3101	Capital pagado	48,283,588	48,283,588
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>14,223,827</b>	<b>14,223,827</b>
3301	Legales	8,695,064	8,695,064
3302	Generales	0	0
3303	Especiales	5,528,763	5,528,763
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>442,898</b>	<b>-1,588,639</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	442,898	-1,588,639
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>10,724,149</b>	<b>6,966,772</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	10,724,149	6,966,772
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	0
3603	Utilidad del ejercicio	0	0
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>73,674,462</b>	<b>67,885,548</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>16,035,665</b>	<b>29,549,770</b>
	<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>663,843,675</b>	<b>656,878,784</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>256,081,951</b>	<b>242,205,932</b>
6401	Avales	0	0
6402	Fianzas y garantías	199,454,648	187,564,770
6403	Cartas de crédito	70,315	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	56,556,988	54,641,162
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>312,408,763</b>	<b>299,548,788</b>
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>131,327,446</b>	<b>134,101,375</b>
7103	Activos castigados	612,404	612,404
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0	0
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0	0
	Otras cuentas de orden deudores	130,715,042	133,488,971
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>2,396,296,375</b>	<b>2,297,144,913</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	479,954,274	459,213,150
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	10,205,999	8,746,253
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	10,205,999	8,746,253
741421	Provision Genérica Voluntaria Cartera Consumo	0	0
741422	Provision Genérica Voluntaria Cartera Vivienda	0	0
	Otras cuentas de orden acreedoras	1,906,136,102	1,829,185,510