

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ACTIVO	AL 30 DE JUNIO DE 2024	30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
FONDOS DISPONIBLES	1,264,407,943.11	1,467,286,375.00
Caja	224,040,641.77	219,812,565.99
Depósitos para Encaje	616,584,083.14	1,024,417,703.73
Bancos y Otras Instituciones Financieras	405,929,024.65	197,272,541.70
Efectos de Cobro Inmediato	17,854,193.55	25,783,563.58
Remesas en Transito	0.00	0.00
INVERSIONES	918,891,199.98	1,107,921,048.72
Disponibles para la Venta Entidades Sector Privado	168,781,701.81	276,456,683.33
Disponibles para la Venta Entidades Sector Publico	490,915,519.25	523,593,071.49
Mantenidas hasta Vencimiento Sector Publico	231,331,953.83	265,139,205.96
De Disponibilidad Restringida	30,720,270.49	45,590,333.34
(Provisión para Inversiones)	-2,858,245.40	-2,858,245.40
CARTERA DE CREDITOS	4,782,866,938.63	5,063,524,731.16
Cartera de Credito Comercial Prioritario por vencer	1,244,705,163.47	1,312,221,129.67
De 1 a 180 días	292,006,538.23	334,109,782.49
De 181 a 360 días	192,243,075.31	204,213,928.30
De más de 360 días	760,455,549.93	773,897,418.88
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por vencer	2,705,791,030.14	2,933,531,832.00
De 1 a 180 días	781,704,830.09	829,015,904.54
De 181 a 360 días	401,837,628.02	430,314,768.97
De mas de 360 días	1,522,248,572.03	1,674,201,158.49
Cartera de Créditos Inmobiliario por vencer	470,623,738.76	462,762,669.25
De 1 a 180 días	15,920,961.03	15,855,323.19
De 181 a 360 días	16,432,406.32	15,699,628.64
De más de 360 días	438,270,371.41	431,207,717.42
Cartera de Créditos Microempresa por vencer	457,477.71	347,221.96
Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Público por vencer	2,068,408.76	2,124,674.33
Cartera de Créditos Educativo por vencer	178,515,790.76	167,251,821.59
Cartera de Credito Educativo Refinanciada por vencer	432,566.98	413,789.87
Cartera de Creditos Educativo Reestructurada por Vencer	1,694,190.39	1,662,653.00
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	157,834,402.65	142,766,564.47
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada por vencer	128,496.89	118,439.14
Cartera de Créditos inmobiliaria refinanciada por vencer	5,232,097.56	5,424,172.74
Cartera de Creditos microempresa refinanciada por vencer	10,322.41	2,608.54
Cartera de Creditos Viv.interes publico y viv interes social ref por vencer	58,938.23	58,178.71
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	58,179,787.44	61,580,471.14
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	47,506,623.49	48,908,572.04
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	6,680,780.21	6,239,974.09
Cartera de Créditos para microempresa reestructurada por vencer	0.00	0.00
Cartera de Creditos Viv. De interes publico y Viv. interes social reestruc por	578,943.04	544,105.28
Cartera de Créditos comercial prioritario que no devenga interes	7,132,756.73	2,571,773.06
Cartera de Créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	70,394,839.82	79,102,514.23
Cartera de Créditos de inmobiliario que no devenga intereses	5,904,244.02	6,551,765.92
Cartera de Créditos microempresa que no devenga intereses	93,401.22	58,559.49
Cartera de Créditos vivienda de interés público que no devenga intereses	74,419.95	0.00
Cartera de Créditos educativo que no devenga intereses	4,340,491.01	3,517,675.30
Cartera de Creditos Educativo Reestructurada que no devenga interes	73,901.69	54,771.81
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada. que no devenga inte	0.00	178,910.68
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada que no devenga intere	28,552.43	5,597.34
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	1,087,214.97	765,132.44
Cartera de Créditos comercial prioritario reestruc. que no devenga interese	7,942,844.19	8,368,087.71
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestr. que no devenga interese	18,726,148.05	25,590,042.68
Cartera de Créditos de inmobiliario reestr. que no devenga intereses	303,377.04	520,479.54
Cartera de Creditos Viv. Int. publico y viv. Int. social reest, que no devenga	112,029.77	87,885.92
Cartera de Créditos comercial prioritario vencida	4,799,199.18	9,130,454.21
Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	28,398,239.24	28,457,034.11
Cartera de Créditos de inmobiliario vencida	7,591,072.82	7,198,229.56
Cartera de Créditos de microempresa vencida	326,111.30	290,932.61
Cartera de Créditos de vivienda de interés público vencida	1,315,491.18	921,384.43
Cartera de Créditos educativo vencida	4,347,608.76	3,578,872.60
Cartera de Créditos educativo reestructurada vencida	37,401.52	9,232.64
Cartera de Créditos comercial prioritario refinanciada vencida	1,701,768.17	1,660,996.70
Cartera de Créditos consumo prioritario refinanciada vencida	38,838.19	3,438.62
Cartera de Créditos inmobiliario refinanciada vencida	945,566.09	962,227.19
Cartera de Microcredito Refinanciada vencida	1.00	1.00
Cartera de Créditos comercial prioritario reestructurada vencida	15,044,324.79	12,841,735.61
Cartera de Créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	1,510,499.27	1,979,317.48
Cartera de Créditos de inmobiliario reestructurada vencida	973,465.84	775,982.26
Cartera de Créditos microempresa reestructurada vencida	6,102.43	6,102.43
Cartera de Creditos Viv. Interes publico y viv. Interes social reest vencida	695,813.43	744,550.37
Cartera Refinanciada covid-19 por vencer	73,340,730.72	63,679,554.07
Cartera Refinanciada covid-19 que no devenga intereses	642,119.13	1,218,277.85
Cartera Refinanciada covid-19 vencida	3,976,342.26	3,704,771.21
Cartera Reestructurada covid-19 por vencer	966,736.18	1,124,155.64
Cartera Reestructurada covid-19 que no devenga intereses	411,208.97	39,889.56
Cartera Reestructurada covid-19 vencida	316,794.03	270,826.04
(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-361,231,475.65	-348,405,308.97
DEUDORES POR ACEPTACION	200,023.85	288,823.78
CUENTAS POR COBRAR	108,342,377.48	126,724,173.73
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	7,290,035.62	8,418,693.27
PROPIEDADES Y EQUIPO	112,614,872.02	111,286,834.82
OTROS ACTIVOS	512,619,128.73	557,215,609.18
Inversiones en acciones y participaciones	33,703,801.45	33,974,298.88
Otras cuentas de "otros activos"	482,778,174.41	527,056,324.29
(Provisión para otros activos irrecuperables)	-3,862,847.13	-3,815,013.99
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	7,707,232,519.42	8,442,666,289.66

BALANCES CONSOLIDADO Y CONDENSADO

PASIVO	AL 30 DE JUNIO DE 2024	30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,015,619,846.90	6,606,825,555.70
Depósitos a la vista	2,645,583,787.71	2,797,478,172.53
Depósitos a plazo	2,882,415,320.88	3,300,224,047.53
De 1 a 30 días	602,626,459.36	752,110,767.35
De 31 a 90 días	916,334,885.90	982,613,061.25
De 91 a 180 días	792,511,118.41	903,162,533.39
De 181 a 360 días	522,682,122.83	594,477,212.55
De más de 361 días	48,260,734.38	67,860,472.99
Depósitos Restringidos	487,620,738.31	509,123,335.64
	0.00	0.00
OBLIGACIONES INMEDIATAS	42,428,029.56	45,320,764.61
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	200,023.85	288,823.78
CUENTAS POR PAGAR	251,136,779.22	282,654,503.69
OBLIGACIONES FINANCIERAS	388,199,966.20	442,420,800.26
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
OBLIGACIONES. CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	53,703,140.72	69,777,289.34
TOTAL DEL PASIVO	6,751,287,786.45	7,447,287,737.38
PATRIMONIO	AL 30 DE JUNIO DE 2024	30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
CAPITAL SOCIAL	633,766,043.00	633,766,043.00
Capital Pagado	633,766,043.00	633,766,043.00
RESERVAS	172,425,639.29	172,425,639.29
Legales	172,424,805.17	172,424,805.17
Especiales	834.12	834.12
SUPERAVIT POR VALUACIONES	57,219,897.35	56,139,586.98
Superavit por Valuación de Propied. Equip. Y Otros	48,094,442.22	46,371,030.39
Superavit por Valuación de Inversiones en Acciones	8,772,641.71	8,750,682.10
Valuación de Inversiones en Instrumentos Financieros	352,813.42	1,017,874.49
Préstamos Subordinados	0.00	0.00
RESULTADOS	16,479,370.41	6,474,239.79
Utilidades o excedentes acumulados	16,479,370.41	6,474,239.79
Utilidad del Ejercicio	0.00	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	879,890,950.05	868,805,509.06
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,631,178,736.50	8,316,093,246.44
CUENTAS CONTINGENTES		
ACREEDORAS		
Avales	17,544,247.11	18,473,921.15
Fianzas y Garantías	227,584,090.49	238,822,733.25
Cartas de Créditos	170,212,837.99	225,428,370.73
Créditos Aprobados no Desembolsados	3,124,686,967.31	3,155,319,740.00
Compromisos Futuros	0.00	0.00
Otras cuentas Contingentes Acreedoras	16,552.87	16,552.87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	3,540,044,695.77	3,638,061,318.00
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	4,420,840,900.24	4,808,313,818.52
Activos Castigados	1,704,311,581.23	1,757,037,902.32
Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	1,507,677.01	1,537,619.65
Otras cuentas de Orden Deudores	2,715,021,642.00	3,049,738,296.55
ACREEDORAS	11,649,455,136.44	12,440,207,877.09
Operaciones Pasivas con Empresas Vinculadas	0.00	0.00
Depósitos y Otras Captaciones no cubiertas por el COSEDE	3,588,258,316.14	4,374,148,091.63
Otras Cuentas de Orden Acreedoras	8,061,196,820.30	8,066,059,785.46
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	16,070,296,036.68	17,248,521,695.61