

CÓDIGO	CUENTAS	NOVIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2024
1	ACTIVOS	518,387,610.49	528,191,428.76
11	Fondos disponibles	46,774,417.25	61,362,967.23
1101	Caja	12,354,170.02	12,471,023.26
1102	Depositos para encaje	12,500,000.00	13,000,000.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	21,908,000.83	35,891,790.27
1104	Efectos de cobro inmediato	12,246.40	153.70
12	Operaciones Interfinancieras	0.00	0.00
13	Inversiones	97,236,925.73	93,282,350.29
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del	0.00	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y se	94,763,718.64	90,800,898.96
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del secto	2,473,207.09	2,481,451.33
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector priv	0.00	0.00
1399	(Provisión para inversiones)	0.00	0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	328,028,942.20	327,021,847.61
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	11,359,547.81	11,208,148.23
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	243,270,934.06	245,744,319.82
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	38,981,275.93	38,943,910.05
1404	Cartera de microcrédito por vencer	30,413,836.35	30,756,907.98
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	768,532.13	561,873.47
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	16,707,803.99	14,855,702.58
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	1,370,971.90	1,121,321.80
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	4,756,908.26	4,062,842.24
1449	Cartera de crédito productivo vencida	1,426,286.08	941,063.43
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	8,097,345.96	6,218,745.07
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,151,833.49	530,271.26
1452	Cartera de microcrédito vencida	4,089,354.09	3,354,292.45
1499	(Provisiones para crédito incobrables)	(34,365,687.85)	(31,277,550.77)
15	Desudores por Aceptación	0.00	0.00
16	Cuentas por Cobrar	6,709,899.97	6,179,474.22
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	0.00	0.00
1602	Intereses por cobrar inversiones	2,097,841.73	1,874,232.88
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	3,908,781.80	3,834,878.90
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	0.00	0.00
1614	Pagos por cuenta de socios	905,574.34	865,745.69
1690	Cuentas por cobrar varias	749,216.00	525,766.48
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(951,513.90)	(921,149.73)
17	Bienes realizables, Adjudicados por Pago	143,915.14	328,959.99
18	Propiedades y Equipo	15,978,101.01	16,848,249.92
1801	Terrenos	4,727,955.46	4,727,955.46
1802	Edificios	10,838,644.94	10,838,644.94
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	12,650.00	934,847.73
1804	Otros locales	0.00	0.00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,744,393.87	1,783,705.19
1806	Equipos de computación	4,683,892.61	4,721,772.16
1807	Unidades de transporte	315,558.66	315,558.66
1808	Equipos de construcción	0.00	0.00
1890	Otros	44,058.24	44,058.24
1899	(Depreciación acumulada)	(6,389,052.77)	(6,518,292.46)
19	Otros activos	23,515,409.19	23,167,579.50
1901	Inversiones en acciones y participaciones	924,516.31	930,871.64
1902	Derechos fiduciarios	18,351,847.09	18,633,228.78
1904	Gastos y pagos anticipados	1,839,453.60	1,147,094.15
1905	Gastos diferidos	1,627,752.51	1,601,884.19
1906	Materiales, mercaderías e insumos	306,427.51	291,382.12
1990	Otros	470,537.50	569,342.84
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(5,125.33)	(6,224.22)
2	PASIVOS	442,163,304.84	452,147,432.92
21	Obligaciones con el Público	428,144,995.94	439,407,914.95
2101	Depósitos A La Vista	101,551,428.89	109,841,912.74
2103	Depósitos A Plazo	326,586,015.31	329,558,131.09
2105	Depósitos Restrinidos	7,551.74	7,871.12
22	Operaciones Interfinancieras	0.00	0.00
23	Obligaciones Inmediatas	308,663.62	208,607.88
2302	Giros, Transferencias Y Cobranzas Por Pagar	308,663.62	208,607.88
24	Aceptaciones en Circulación	0.00	0.00
25	Cuentas por Pagar	11,011,558.37	9,873,124.66
2501	Intereses Por Pagar	7,359,661.76	7,177,186.22
2502	Comisiones Por Pagar	0.00	0.00
2503	Obligaciones Patronales	2,227,245.83	1,775,268.06
2504	Retenciones	94,896.90	196,325.61
2505	Contribuciones, Impuestos Y Multas	763,577.72	464,534.95
2506	Proveedores	0.00	0.00
2510	Cuentas Por Pagar A Establecimientos Afiliados	3,777.59	9,434.99
2590	Cuentas Por Pagar Varias	562,398.57	250,374.83
26	Obligaciones Financieras	2,690,792.98	2,655,108.60
2606	Obligaciones Con Entidades Financieras Del Sector Público	2,690,792.98	2,655,108.60
27	Valores en Circulación	0.00	0.00
29	Otros Pasivos	7,293.93	2,676.83
2903	Fondos En Administración	0.00	0.00
2990	Otros	7,293.93	2,676.83
3	PATRIMONIO	75,181,890.63	76,043,995.84
31	Capital Social	2,056,899.25	2,069,899.23
3103	Aportes De Socios	2,056,899.25	2,069,899.23
33	Reservas	72,393,271.37	72,810,236.37
3301	Fondo Irrepartible De Reserva Legal	68,223,630.75	68,544,123.81
3303	Especiales	4,102,051.63	4,102,051.63
3305	Revalorización Del Patrimonio	67,588.99	67,588.99
3310	Por Resultados No Operativos	0.00	96,471.94
34	Otros Aportes Patrimoniales	0.00	0.00
35	Superávit por Valuaciones	731,720.01	735,435.64
3501	Superávit Por Valuación De Propiedades, Equipo Y Otros	636,071.35	629,973.87
3504	Valuación De Inversiones En Instrumentos Financieros	95,648.66	105,461.77
36	Resultados	0.00	428,424.60
(5-4)	EXCEDENTE DEL PERÍODO	1,042,415.02	428,424.60
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		518,387,610.49	528,619,853.36