

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE 2025	OCTUBRE 2025
1	ACTIVOS	551,023,364.08	554,172,049.26
11	Fondos disponibles	35,086,870.46	45,808,563.34
1101	Caja	11,284,079.87	12,309,241.55
1102	Depositos para encaje	13,500,000.00	13,500,000.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	10,302,613.97	19,999,141.79
1104	Efectos de cobro inmediato	176.62	180.00
12	Operaciones Interfinancieras	0.00	0.00
13	Inversiones	98,655,288.21	95,317,358.47
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	95,907,724.71	92,559,307.67
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del secto	2,747,563.50	2,758,050.80
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector priv	0.00	0.00
1399	(Provisión para inversiones)	0.00	0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	365,331,076.44	360,575,310.69
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	9,750,667.13	8,974,383.49
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	269,357,801.96	267,906,326.51
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	36,483,731.82	35,983,689.82
1404	Cartera de microcrédito por vencer	53,474,046.09	53,099,095.29
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	296,036.44	528,207.48
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	17,231,807.31	16,458,174.68
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	1,159,955.17	1,290,571.41
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	5,382,621.06	5,163,489.50
1449	Cartera de crédito productivo vencida	1,141,239.13	1,042,398.96
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	8,603,396.30	8,984,166.09
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	849,116.16	851,045.31
1452	Cartera de microcrédito vencida	3,798,683.28	3,814,804.63
1499	(Provisiones para crédito incobrables)	(42,198,025.41)	(43,521,042.48)
15	Desudores por Aceptación	0.00	0.00
16	Cuentas por Cobrar	7,237,118.37	7,245,049.73
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	0.00	0.00
1602	Intereses por cobrar inversiones	1,970,515.04	1,917,667.91
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	4,113,386.12	4,042,545.89
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	0.00	0.00
1614	Pagos por cuenta de socios	1,069,389.50	1,073,979.73
1690	Cuentas por cobrar varias	1,134,179.41	1,260,433.18
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(1,050,351.70)	(1,049,576.98)
17	Bienes realizables, Adjudicados por Pago	271,959.99	219,600.00
18	Propiedades y Equipo	15,961,804.42	17,274,899.35
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	963,305.12	2,083,288.48
1804	Otros locales	0.00	0.00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,821,471.28	2,088,469.93
1806	Equipos de computación	4,867,802.50	4,911,810.70
1807	Unidades de transporte	315,558.66	315,558.66
1808	Equipos de construcción	0.00	0.00
1890	Otros	45,541.74	45,541.74
1899	(Depreciación acumulada)	(7,618,475.28)	(7,736,370.56)
19	Otros activos	28,479,246.19	27,731,267.68
1901	Inversiones en acciones y participaciones	942,777.40	942,752.40
1902	Derechos fiduciarios	22,587,178.73	22,864,569.01
1904	Gastos y pagos anticipados	2,573,906.73	1,128,791.26
1905	Gastos diferidos	1,479,305.96	1,907,836.69
1906	Materiales, mercaderías e insumos	313,159.10	299,163.20
1990	Otros	589,058.86	594,295.71
1999	(Provisión para otros activos irreuperables)	(6,140.59)	(6,140.59)
2	PASIVOS	473,176,713.18	475,769,033.03
21	Obligaciones con el Público	460,552,854.11	463,064,777.79
2101	Depósitos A La Vista	147,972,400.10	150,591,500.87
2103	Depósitos A Plazo	312,570,094.35	312,462,966.71
2105	Depósitos Restringidos	10,359.66	10,310.21
22	Operaciones Interfinancieras	0.00	0.00
23	Obligaciones Inmediatas	235,144.41	217,435.99
2302	Giros, Transferencias Y Cobranzas Por Pagar	235,144.41	217,435.99
24	Aceptaciones en Circulación	0.00	0.00
25	Cuentas por Pagar	9,944,948.23	10,067,091.26
2501	Intereses Por Pagar	6,625,569.43	6,494,577.66
2502	Comisiones Por Pagar	0.00	0.00
2503	Obligaciones Patronales	2,149,981.81	2,262,052.57
2504	Retenciones	87,513.94	230,424.47
2505	Contribuciones, Impuestos Y Multas	524,754.93	654,780.86
2506	Proveedores	31,900.24	0.00
2510	Cuentas Por Pagar A Establecimientos Afiliados	9,188.12	2,872.44
2590	Cuentas Por Pagar Varias	516,039.76	422,383.26
26	Obligaciones Financieras	2,438,687.13	2,414,329.69
2606	Obligaciones Con Entidades Financieras Del Sector Público	2,438,687.13	2,414,329.69
27	Valores en Circulación	0.00	0.00
29	Otros Pasivos	5,079.30	5,398.30
2903	Fondos En Administración	0.00	0.00
2990	Otros	5,079.30	5,398.30
3	PATRIMONIO	77,504,561.85	77,795,921.89
31	Capital Social	2,210,337.06	2,221,855.76
3103	Aportes De Socios	2,210,337.06	2,221,855.76
33	Reservas	74,636,178.42	74,910,915.78
3301	Fondo Irrepartible De Reserva Legal	72,284,711.47	72,559,448.83
3303	Especiales	2,283,877.96	2,283,877.96
3305	Revalorización Del Patrimonio	67,588.99	67,588.99
3310	Por Resultados No Operativos	0.00	0.00
34	Otros Aportes Patrimoniales	0.00	0.00
35	Superávit por Valuaciones	658,046.37	663,150.35
3501	Superávit Por Valuación De Propiedades, Equipo Y Otros	575,096.55	568,999.07
3504	Valuación De Inversiones En Instrumentos Financieros	82,949.82	94,151.28
36	Resultados	0.00	0.00
(5-4)	EXCEDENTE DEL PERÍODO	342,089.05	607,094.34
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	551,023,364.08	554,172,049.26