

CODIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	44.436.015
11	FONDOS DISPONIBLES	3.620.157
1101	Caja	391.653
1103	Bancos y otras instituciones financieras	3.217.342
1104	Efectos de cobro inmediato	11.162
13	INVERSIONES	927.535
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	927.535
14	CARTERA DE CREDITOS	36.720.489
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	392.928
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	36.112.454
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	6.753
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	1.019.464
1449	Cartera de créditos comercial vencida	7.901
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	19.464
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	1.415.255
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2.253.731
16	CUENTAS POR COBRAR	649.897
1602	Intereses por cobrar inversiones	6.252
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	478.029
1690	Cuentas por cobrar varias	169.994
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-4.377
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.261.202
1801	Terrenos	237.538
1802	Edificios	615.272
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	21.721
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	301.671
1806	Equipos de computación	415.240
1807	Unidades de transporte	267.481
1890	Otros	104.858
1899	(Depreciación acumulada)	-702.578
19	OTROS ACTIVOS	1.256.735
1901	Inversiones en acciones y participaciones	143.964
1904	Gastos y pagos anticipados	854.381
1905	Gastos diferidos	208.590
1906	Materiales, mercaderías e insumos	7.184
1990	Otros	42.615
1	TOTAL ACTIVO	44.436.015
4	GASTOS	4.426.926
2	PASIVO	39.191.546
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	35.994.322
2101	Depósitos a la vista	15.073.810
2103	Depósitos a plazo	20.393.982
2105	Depósitos restringidos	526.530
25	CUENTAS POR PAGAR	664.118
2501	Intereses por pagar	579.117
2503	Obligaciones patronales	31.577
2504	Retenciones	14.471
2590	Cuentas por pagar varias	38.953

26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.348.341
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	2.173.341
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	175.000
29	OTROS PASIVOS	184.765
2990	Otros	184.765
2	TOTAL PASIVO	39.191.546
3	PATRIMONIO	4.594.821
31	CAPITAL SOCIAL	2.648.660
3103	Aportes de socios	2.648.660
33	RESERVAS	716.063
3301	Legales	713.700
3303	Especiales	23
3305	Revalorización del patrimonio	2.340
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1.196.088
3490	Otros	1.196.088
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	34.010
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	34.010
3	TOTAL PATRIMONIO	4.594.821
5	INGRESOS	5.076.575

CODIGO	CUENTA	SALDO
	TOTAL INGRESOS	5.076.575
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4.922.624
5101	Depósitos	12.100
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	15.193
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	4.895.330
510410	Cartera de créditos de consumo	30.235
510420	Cartera de créditos para la microempresa	4.768.939
510450	De mora	96.156
41	INTERESES CAUSADOS	1.437.062
4101	Obligaciones con el público	1.324.732
4103	Obligaciones financieras	112.330
	MARGEN NETO INTERESES	3.485.562
54	INGRESOS POR SERVICIOS	41.899
5404	Manejo y cobranzas	36.197
5490	Otros servicios	5.702
549005	Tarifados con costo máximo	5.702
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	3.527.461
44	PROVISIONES	384.878
4402	Cartera de créditos	381.798
4403	Cuentas por cobrar	3.080
	MARGEN NETO FINANCIERO	3.142.583
45	GASTOS DE OPERACION	2.574.051
4501	Gastos de personal	1.508.676
4502	Honorarios	122.274
4503	Servicios varios	375.622
4504	Impuestos, contribuciones y multas	167.420
4505	Depreciaciones	109.455
4506	Amortizaciones	61.580
4507	Otros gastos	229.024
	MARGEN DE INTERMEDIACION	568.532
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.670
	MARGEN OPERACIONAL	571.202
56	OTROS INGRESOS	109.382
5604	Recuperaciones de activos financieros	68.512
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	30.935
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	30.935
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	649.649
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	649.649

CODIGNOMBRE DEL INDICADOR	SALDO	TOTAL SEGMENTO 2
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS (3)	161,92	120,68
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:		
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	8,20	14,13
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	91,80	85,87
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	106,70	106,58
INDICES DE MOROSIDAD		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES	100,00	44,28
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	6,25	9,20
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	0,00	7,88
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	6,32	11,33
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS EDUCATIVO	0,00	5,62
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE INVERSION PUBLICA	0,00	0,00
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	6,33	11,09
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA (1)		
COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL	103,09	48,01
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	73,53	47,83
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA	0,00	75,54
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	91,44	61,87
COBERTURA DE LA CARTERA EDUCATIVO	0,00	94,03
COBERTURA DE LA CARTERA INVERSION PUBLICA	0,00	0,00
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	91,29	57,88
EFICIENCIA MICROECONOMICA		
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	10,58	6,94
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	81,91	94,51
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	6,20	3,38
RENTABILIDAD		
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	25,90	5,49
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2,67	0,84
INTERMEDIACION FINANCIERA		
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	109,89	112,52
EFICIENCIA FINANCIERA		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	22,67	2,65
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	2,34	0,40
RENDIMIENTO DE LA CARTERA		
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	0,00	8,17
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	15,80	14,99
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	0,00	10,14
CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	24,29	22,23
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO POR VENCER	0,00	12,11
CARTERA DE CRÉDITOS INVERSION PUBLICA POR VENCER	0,00	0,00
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	0,00	17,19
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	0,00	12,84
CARTERA POR VENCER TOTAL	24,69	18,25
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	14,88	16,22
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO		
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS) (4)	4,10	0,00
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	53,73	59,59
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES	11,56	15,32
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	108,20	114,13
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	10,68	13,43