

ENERO 2026

CODIGO	DESCRIPCION	TRIMESTRE ANTERIOR	TRIMESTRE ACTUAL	VARIACIÓN	% VARIACIÓN
		sep-25	dic-25		
11	FONDOS DISPONIBLES	73,338,139	64,969,517	-8,368,622	-11.41%
1101	Caja	7,093,200	7,543,944	450,744	6.35%
1103	Bancos y otras entidades financieras	55,867,761	47,113,281	-8,754,480	-15.67%
1102	Depósitos para encaje	10,356,266	10,303,070	-53,196	-0.51%
1104	Efectos de cobro inmediato	20,911	9,222	-11,690	-55.90%
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	0	0	0	0.00%
13	INVERSIONES	64,855,076	67,413,434	2,558,357	3.94%
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resulta	0	0	0	0.00%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector priva	62,904,311	63,052,138	147,827	0.24%
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades de	1,950,765	4,361,295	2,410,530	0.00%
1307	De disponibilidad restringida	0	0	0	0.00%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	258,514,421	260,298,263	1,783,842	0.69%
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	484,522	443,328	-41,195	-8.50%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	143,979,000	142,933,821	-1,045,178	-0.73%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	3,179,760	3,811,942	632,183	19.88%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	101,306,870	104,612,151	3,305,281	3.26%
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	45,612	42,351	-3,261	-7.15%
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vence	4,381,999	4,201,351	-180,648	-4.12%
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vence	272,039	268,823	-3,216	-1.18%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	2,329,219	2,295,230	-33,989	-1.46%
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por venci	7,643	6,640	-1,003	-13.12%
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por ven	2,478,353	2,481,288	2,935	0.12%
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por ven	90,017	87,119	-2,898	-3.22%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1,655,788	1,640,155	-15,633	-0.94%
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga interese	1,849	810	-1,039	-56.19%
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intere	3,697,259	3,367,945	-329,315	-8.91%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intere	87,849	90,879	3,030	3.45%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	5,136,998	4,033,705	-1,103,293	-21.48%
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no de	758,228	464,257	-293,971	-38.77%
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no de	13,648	1,458	-12,190	-89.32%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga int	669,512	479,375	-190,137	-28.40%
1441	Cartera de crédito productivo reestructurada que no d	0	0	0	0.00%
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no	400,229	273,505	-126,724	-31.66%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga in	428,733	333,086	-95,648	-22.31%
1449	Cartera de crédito productivo vencida	8,819	5,341	-3,478	-39.43%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	5,613,127	5,392,025	-221,103	-3.94%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	309,600	215,658	-93,941	-30.34%
1452	Cartera de microcrédito vencida	6,955,691	7,142,155	186,464	2.68%
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	1,334,398	1,403,563	69,165	5.18%
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	19,867	19,580	-287	-1.44%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1,285,279	1,486,030	200,751	15.62%
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	1	1	0	0.00%
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	7,734	4,891	-2,843	-36.76%
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	3	3	0	0.00%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	7,204	5,543	-1,661	-23.05%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-28,432,430	-27,245,746	1,186,683	-4.17%
16	CUENTAS POR COBRAR	4,088,524	4,067,379	-21,146	-0.52%
17	BIENES ADJ. PAGO, Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	476,817	379,210	-97,607	0.00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	19,388,644	19,259,633	-129,011	-0.67%
19	OTROS ACTIVOS	20,750,672	20,502,570	-248,101	-1.20%
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportacione	548,397	547,625	-772	-0.14%
1902...1990	Otras cuentas de "otros activos"	37,838,120	36,619,024	-1,219,095	-3.22%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-17,635,845	-16,664,079	971,766	-5.51%
1	ACTIVO	441,412,294	436,890,006	-4,522,288	-1.02%
4	GASTOS	42,916,946	57,502,278	14,585,332	33.99%
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	484,329,240	494,392,284	10,063,044	2.08%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	372,196,796	368,953,886	-3,242,910	-0.87%
2101	Depósitos a la vista	93,417,638	90,344,011	-3,073,627	-3.29%
2103	Depósitos a plazo	266,471,036	266,725,424	254,388	0.10%
210305	De 1 a 30 días	39,397,719	47,658,818	8,261,099	20.97%
210310	De 31 a 90 días	73,199,595	53,429,978	-19,769,618	-27.01%
210315	De 91 a 180 días	62,580,075	68,476,478	5,896,403	9.42%
210320	De 181 a 360 días	79,774,986	84,912,055	5,137,070	6.44%
210325	De más de 361 días	11,518,662	12,248,095	729,433	6.33%
2105	Depósitos restringidos	12,308,122	11,884,451	-423,671	-3.44%
25	CUENTAS POR PAGAR	8,948,757	8,373,599	-575,158	-6.43%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,911,975	10,642,098	-1,269,877	-10.66%
29	OTROS PASIVOS	156,051	174,569	18,518	11.87%
2	PASIVOS	393,213,579	388,144,152	-5,069,427	-1.29%
31	CAPITAL SOCIAL	11,712,914	11,724,742	11,828	0.10%
3103	Aportes de socios	11,712,914	11,724,742	11,828	0.10%
33	RESERVAS	31,611,631	32,234,861	623,230	1.97%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	30,751,846	31,375,076	623,230	2.03%
3303	Especiales y Facultativas	0	0	0	0.00%
3305	Revalorización del patrimonio	859,786	859,786	0	0.00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	4,361,639	4,337,170	-24,469	-0.56%
36	RESULTADOS	0	449,081	449,081	0.00%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	512,531	449,081	-63,450	0.00%
3	PATRIMONIO	47,686,184	48,745,854	1,059,669	2.22%
5	INGRESOS	43,429,477	57,951,359	14,521,882	33.44%
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	484,329,240	494,841,365	10,512,124	2.17%
7	CUENTAS DE ORDEN	0	0	0	0.00%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	209,916,169	184,202,683	-25,713,485	-12.25%
7103	Activos castigados	33,928,283	37,761,682	3,833,399	11.30%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	818,426,130	825,849,871	7,423,741	0.91%