

**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 3,182	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 45,700
Títulos para negociar	" 30,420	De largo plazo	" 92,543 "
			138,243
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
Creditos comerciales		P.T.U. por pagar	" -
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 107,931	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 1,777 "
Documentados con otras garantías	" 10,607		1,777
Sin garantía	" -		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 118,538	CRED. DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 1,031
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		TOTAL PASIVO	\$ 141,051
Creditos vencidos comerciales		CAPITAL CONTABLE	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 17,202	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Documentados con otras garantías	" -	Capital social	\$ 60,000
Sin garantía	" -	Capital social no exhibido	" - 22,377
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 17,202	Inc. por Act. Del Capital Social Pag.	" 11
CARTERA DE CREDITO	\$ 135,740	Prima en venta de acciones	" 171 \$
(-) MENOS:			37,805
ESTIMACION PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	" - 2,816	CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 132,924	Reservas de capital	\$ 120
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 132,924	Resultado de ejercicios anteriores	" 2,263
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 378	Inc. por Act. Del Resultado de Ejerc. Ant.	" 88
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 774	Resultado neto	" 3,998 "
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 15,805		6,469
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 44,274
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,574		
Otros activos a corto y largo plazo	" 268 "		
TOTAL ACTIVO	\$ 185,325	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 185,325
CUENTAS DE ORDEN			
CUENTAS DE ORDEN			
Activos y Pasivos Contingentes			60,659
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida		\$	56,276
Otras cuentas de registro		"	805
		"	3,578
<p>"Al 30 de Septiembre de 2020; El saldo histórico del capital social Autorizado es de \$ 60,000 del cual se tiene pagado \$ 37,623 miles de pesos".</p> <p>Las estimaciones preventivas para riesgos crediticios mínimas a constituir es por la cantidad de \$ 2,816; a la fecha estan por \$ 2,816 que representa un porcentaje cubierto al 16.37%</p> <p>Calificacion de Cartera: A-1 \$ 132,059; B-3 \$ 440; C-2 \$ 3,241</p> <p>"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables. El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."</p> <p>Indice de Capitalización (artículo 83) 28.51%</p>			
CP GRACIELA MUNDO BARRIENTOS	C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ	C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ	C.P. LUIS FERNANDO NAFATE POZO
DIRECTORA GENERAL	AUDITOR INTERNO	COMISARIO	CONTADOR GENERAL