

Expresado en dólares

Código	Cuenta	jun-23	sep-23	Variación	%
11	FONDOS DISPONIBLES	129.656.664	132.444.513	2.787.848	2,15%
13	INVERSIONES	258.425.969	232.844.742	-25.581.227	-9,90%
14	CARTERA DE CREDITOS	781.342.824	762.108.915	-19.233.909	-2,46%
16	CUENTAS POR COBRAR	25.836.006	21.515.566	-4.320.439	-16,72%
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	524.945	598.312	73.367	13,98%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	9.653.290	9.816.533	163.243	1,69%
19	OTROS ACTIVOS	40.055.568	41.739.139	1.683.572	4,20%
TOTAL DEL ACTIVO		1.245.495.265	1.201.067.720	-44.427.545	-3,57%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	993.819.415	989.101.978	-4.717.437	-0,47%
25	CUENTAS POR PAGAR	22.409.770	25.105.669	2.695.898	12,03%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	90.921.469	71.784.176	-19.137.293	-21,05%
29	OTROS PASIVOS	2.105.692	985.318	-1.120.374	-53,21%
TOTAL DEL PASIVO		1.109.256.347	1.086.977.140	-22.279.206	-2,01%
31	CAPITAL SOCIAL	88.511.611	90.913.391	2.401.780	2,71%
33	RESERVAS	47.900.583	25.945.397	-21.955.186	-45,83%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	0	0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACION	2.611.055	16.122	-2.594.933	-99,38%
36	RESULTADOS NETOS	-2.784.331	-2.784.331	0	0,00%
TOTAL DEL PATRIMONIO		136.238.919	114.090.580	-22.148.339	-16,26%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.245.495.265	1.201.067.720	-44.427.545	-3,57%

ESTADO DE RESULTADOS

Expresado en dólares

Código	Cuenta	jun-23	sep-23	Variación	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	12.555.330	11.680.700	-874.629	-6,97%
52	COMISIONES GANADAS	156.104	73.209	-82.895	-53,10%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	560.711	143.531	-417.180	-74,40%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	307.156	290.436	-16.720	-5,44%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	82.589	13.661	-68.928	-83,46%
56	OTROS INGRESOS	516.826	238.210	-278.616	-53,91%
	TOTAL INGRESOS	14.178.715	12.439.747	-1.738.968	-12,26%
41	INTERESES CAUSADOS	6.629.261	6.504.789	-124.472	-1,88%
42	COMISIONES CAUSADAS	3.142	46.133	42.991	1368,10%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	33.508	201.509	168.000	501,37%
44	PROVISIONES	4.905.807	2.589.989	-2.315.818	-47,21%
45	GASTOS DE OPERACION	2.747.892	2.820.455	72.563	2,64%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	7.668	141.106	133.439	1740,31%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	101.042	135.248	34.205	33,85%
48	IMPUESTOS Y PART EMPLEADOS	-34.375	519	34.894	-101,51%
	TOTAL GASTOS	14.393.946	12.439.747	-1.954.199	-13,58%
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-215.231	0	215.231	-100,00%

RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO Y LOS
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Expresado en dólares

Descripción	jun-23	sep-23	Variación	%
Patrimonio Técnico Primario	135.354.208	113.016.472	-22.337.736	-16,50%
Patrimonio Técnico Secundario	1.277.678	738.528	-539.151	-42,20%
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	136.631.887	113.755.000	-22.876.887	-16,74%
TOTAL ACTIVOS PONDERADOS CON RIESGO	941.284.701	906.254.123	-35.030.578	-3,72%
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TÉCNICO	84.715.623	81.562.871	-3.152.752	-3,72%
POSICIÓN EXCEDENTARIA O DEFICITARIA	51.916.264	32.192.129	-19.724.135	-37,99%
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES 4%	50.082.927	-	-50.082.927	-100,00%
INDICADOR DE SOLVENCIA	14,52%	12,55%	-1,96%	-13,53%
PAT. TEC. SECUNDARIO / PRIMARIO	0,94%	0,65%	-0,29%	-30,77%

CALIFICACIÓN ACTIVOS DE RIESGO

Expresado en dólares

CATEGORIAS	jun-23		sep-23	
	MONTO INVERTIDO	PROVISIÓN CONSTITUIDA	MONTO INVERTIDO	PROVISIÓN CONSTITUIDA
INVERSIONES				
DISP PARA LA VENTA DEL SEC PRIVADO	255.675.624	-	229.090.292	-
DISP PARA LA VENTA DEL SEC PUBLICO	2.500.000	-	3.500.000	-
DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	250.346	-	254.450	-
TOTAL INVERSIONES	258.425.969	-	232.844.742	-
CARTERA DE CREDITOS				
RIESGO NORMAL	751.957.737	8.736.474	711.112.739	8.486.014
RIESGO POTENCIAL	24.456.497	2.110.603	41.176.011	3.608.529
DEFICIENTE	20.169.593	6.513.938	24.295.556	8.665.062
DUDOSO RECAUDO	8.679.468	5.207.836	14.726.172	8.835.704
PERDIDA	42.678.120	42.676.310	33.425.352	33.423.612
SUBTOTAL	847.941.415	65.245.161	824.735.831	63.018.921
+ PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	-	1.825.715	-	-
+ PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQ NORMATIVO	-	47.455	-	48.322
+ PROVISIONES GENÉRICAS	-	202.280	-	202.280
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	847.941.415	67.320.612	824.735.831	63.269.523
OTROS ACTIVOS				
RIESGO NORMAL	9.871.697	98.717	8.290.730	82.907
RIESGO POTENCIAL	393.616	23.617	289.488	17.369
DEFICIENTE	3.362.760	1.016.842	281.180	56.236
DUDOSO RECAUDO	241.171	144.702	164.033	98.420
PERDIDA	11.759.518	11.589.976	21.749.895	21.506.986
SUBTOTAL	25.628.762	12.873.854	30.775.326	21.761.918
+ PROVISION INTERESES POR COBRAR CARTERA	14.343.663	330.046	13.780.533	330.046
TOTAL OTROS ACTIVOS	39.972.424	13.203.900	44.555.859	22.091.964