

BALANCE GENERAL

Expresado en dólares

Código	Cuenta	sep-21	dic-21	Variación	%
11	FONDOS DISPONIBLES	98,283,480	120,760,344	22,476,863	22.87%
13	INVERSIONES	163,393,148	173,856,558	10,463,410	6.40%
14	CARTERA DE CREDITOS	515,227,819	562,075,160	46,847,341	9.09%
16	CUENTAS POR COBRAR	20,533,469	22,147,072	1,613,603	7.86%
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	355,403	355,403	0	0.00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6,369,847	6,850,109	480,261	7.54%
19	OTROS ACTIVOS	21,832,974	22,338,783	505,809	2.32%
	TOTAL DEL ACTIVO	825,996,141	908,383,428	82,387,288	9.97%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	648,472,076	727,102,136	78,630,060	12.13%
25	CUENTAS POR PAGAR	15,634,611	17,025,965	1,391,355	8.90%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	73,575,872	68,329,740	-5,246,132	-7.13%
29	OTROS PASIVOS	962,327	669,460	-292,868	-30.43%
	TOTAL DEL PASIVO	738,644,886	813,127,302	74,482,415	10.08%
31	CAPITAL SOCIAL	52,289,742	57,673,258	5,383,516	10.30%
33	RESERVAS	28,274,852	30,274,256	1,999,403	7.07%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	0	0.00%
35	SUPERAVIT POR VALUACION	3,938,060	3,909,962	-28,097	-0.71%
36	RESULTADOS NETOS	2,848,601	3,398,650	550,049	19.31%
	TOTAL DEL PATRIMONIO	87,351,255	95,256,127	7,904,872	9.05%
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	825,996,141	908,383,428	82,387,287	9.97%

ESTADO DE RESULTADOS

Expresado en dólares

Código	Cuenta	sep-21	dic-21	Variación	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	59,300,752	84,371,919	25,071,166	42.28%
52	COMISIONES GANADAS	1,584,517	2,291,465	706,948	44.62%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	486,874	500,307	13,433	2.76%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1,411,967	1,929,010	517,044	36.62%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	319,858	430,330	110,473	34.54%
56	OTROS INGRESOS	1,872,748	2,315,778	443,030	23.66%
	TOTAL INGRESOS	64,976,716	91,838,808	26,862,092	41.34%
41	INTERESES CAUSADOS	34,248,174	47,292,386	13,044,212	38.09%
42	COMISIONES CAUSADAS	12,550	18,093	5,543	44.17%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	1,127,350	1,439,736	312,385	27.71%
44	PROVISIONES	10,311,708	14,702,931	4,391,223	42.58%
45	GASTOS DE OPERACION	16,012,854	23,279,604	7,266,750	45.38%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	30,067	30,067	0	0.00%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	174,384	175,422	1,038	0.60%
48	IMPUESTOS Y PART EMPLEADOS	560,308	1,851,198	1,290,891	230.39%
	TOTAL GASTOS	62,477,396	88,789,438	26,312,042	42.11%
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	2,499,320	3,049,370	550,050	22.01%

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

Expresado en dólares

Descripción	sep-21	dic-21	Variación	%
Patrimonio Tecnico Primario	84,945,839	94,100,372	9,154,533	10.78%
Patrimonio Tecnico Secundario	5,957,344	6,488,561	531,217	8.92%
TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	90,903,183	100,588,933	9,685,749	10.66%
TOTAL ACTIVOS PONDERADOS CON RIESGO	610,114,481	663,538,566	53,424,086	8.76%
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO	54,910,303	59,718,471	4,808,168	8.76%
POSICION EXCEDENTARIA O DEFICITARIA	35,992,880	40,870,462	4,877,582	13.55%
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES 4%	33,231,643	36,445,155	3,213,512	9.67%
INDICADOR DE SOLVENCIA	14.90%	15.16%	0.26%	1.75%
PAT. TEC. SECUNDARIO / PRIMARIO	7.01%	6.90%	-0.12%	-1.68%

CALIFICACIÓN ACTIVOS DE RIESGO

Expresado en dólares

CATEGORIAS	sep-21		dic-21	
	MONTO INVERTIDO	PROVISIÓN CONSTITUIDA	MONTO INVERTIDO	PROVISIÓN CONSTITUIDA
INVERSIONES				
DISP PARA LA VENTA DEL SEC PRIVADO	163,272,668	-	173,736,074	-
DISP PARA LA VENTA DEL SEC PUBLICO	-	-	-	-
DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	120,480	-	120,484	-
TOTAL INVERSIONES	163,393,148	-	173,856,558	-
CARTERA DE CREDITOS				
RIESGO NORMAL	516,485,222	3,174,193	564,806,446	4,651,534
RIESGO POTENCIAL	4,811,079	559,154	5,497,070	777,830
DEFICIENTE	3,425,629	1,273,329	3,902,013	1,664,749
DUDOSO RECAUDO	2,510,400	1,908,737	2,456,748	1,865,716
PERDIDA	15,099,540	15,092,637	15,030,309	15,029,972
SUBTOTAL	542,331,871	22,008,049	591,692,586	23,989,802
+ PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	-	4,847,140	-	5,378,357
+ PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQ NORMATIVO	-	46,582	-	46,987
+ PROVISIONES GENÉRICAS	-	202,280	-	202,280
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	542,331,871	27,104,052	591,692,586	29,617,426
OTROS ACTIVOS				
RIESGO NORMAL	8,838,161	399,486	8,449,451	506,122
RIESGO POTENCIAL	527,780	31,667	840,894	58,863
DEFICIENTE	371,133	74,227	988,382	197,676
DUDOSO RECAUDO	24,446	14,667	305,097	183,058
PERDIDA	10,467,480	10,467,480	10,447,416	10,447,416
SUBTOTAL	20,229,000	10,987,527	21,031,241	11,393,136
+ PROVISION INTERESES POR COBRAR CARTERA	16,502,303	330,046	16,502,303	330,046
TOTAL OTROS ACTIVOS	36,731,303	11,317,573	37,533,543	11,723,182
			37,679,644	11,869,283