

BALANCE GENERAL

Código	Cuenta	jun-22	sep-22	Variación	%
11	FONDOS DISPONIBLES	126.105.327	124.074.305	-2.031.022	-1,61%
13	INVERSIONES	200.753.493	184.513.938	-16.239.555	-8,09%
14	CARTERA DE CREDITOS	726.903.458	815.801.873	88.898.416	12,23%
16	CUENTAS POR COBRAR	24.231.867	24.048.805	-183.062	-0,76%
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	355.403	355.403	0	0,00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	7.899.829	7.529.523	-370.306	-4,69%
19	OTROS ACTIVOS	31.282.375	33.389.623	2.107.249	6,74%
	TOTAL DEL ACTIVO	1.117.531.750	1.189.713.470	72.181.719	6,46%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	888.943.036	935.947.843	47.004.806	5,29%
25	CUENTAS POR PAGAR	19.250.954	23.810.528	4.559.574	23,68%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	87.611.418	93.844.328	6.232.909	7,11%
29	OTROS PASIVOS	1.186.553	2.136.144	949.591	80,03%
	TOTAL DEL PASIVO	996.991.961	1.055.738.842	58.746.881	5,89%
31	CAPITAL SOCIAL	74.038.099	82.735.424	8.697.325	11,75%
33	RESERVAS	39.070.823	42.205.195	3.134.371	8,02%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	0	0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACION	3.894.227	3.914.950	20.723	0,53%
36	RESULTADOS NETOS	3.536.639	5.119.058	1.582.419	44,74%
	TOTAL DEL PATRIMONIO	120.539.789	133.974.627	13.434.838	11,15%
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.117.531.750	1.189.713.470	72.181.719	6,46%

ESTADO DE RESULTADOS

Expresado en dólares

Código	Cuenta	jun-22	sep-22	Variación	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	59.436.854	95.942.175	36.505.322	61,42%
52	COMISIONES GANADAS	1.733.584	2.686.263	952.679	54,95%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	104.924	252.108	147.184	140,28%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1.168.788	1.889.876	721.088	61,70%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	486.128	771.776	285.648	58,76%
56	OTROS INGRESOS	905.490	1.179.908	274.418	30,31%
	TOTAL INGRESOS	63.835.768	102.722.107	38.886.338	60,92%
41	INTERESES CAUSADOS	30.136.606	47.665.228	17.528.622	58,16%
42	COMISIONES CAUSADAS	16.756	29.353	12.598	75,18%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	569.442	962.478	393.036	69,02%
44	PROVISIONES	12.553.676	23.123.530	10.569.854	84,20%
45	GASTOS DE OPERACION	15.654.931	24.140.662	8.485.731	54,20%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	101.475	129.086	27.611	27,21%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	360.645	363.057	2.412	0,67%
48	IMPUESTOS Y PART EMPLEADOS	1.254.879	1.538.934	284.055	22,64%
	TOTAL GASTOS	60.648.410	97.952.329	37.303.919	61,51%
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	3.187.359	4.769.778	1.582.419	49,65%

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

Expresado en dólares

Descripción	jun-22	sep-22	Variación	%
Patrimonio Técnico Primario	117.790.355	130.433.984	12.643.629	10,73%
Patrimonio Técnico Secundario	8.158.517	9.390.183	1.231.666	15,10%
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	125.948.872	139.824.167	13.875.295	11,02%
TOTAL ACTIVOS PONDERADOS CON RIESGO	849.658.175	931.772.909	82.114.734	9,66%
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TÉCNICO	76.469.236	83.859.562	7.390.326	9,66%
POSICIÉN EXCEDENTARIA O DEFICITARIA	49.479.636	55.964.605	6.484.969	13,11%
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES 4%	44.903.820	47.806.711	2.902.891	6,46%
INDICADOR DE SOLVENCIA	14,82%	15,01%	0,18%	1,23%
PAT. TEC. SECUNDARIO / PRIMARIO	6,93%	7,20%	0,27%	3,94%

CALIFICACIÓN ACTIVOS DE RIESGO

Expresado en dólares

CATEGORIAS	jun-22		sep-22	
	MONTO INVERTIDO	PROVISIÓN CONSTITUIDA	MONTO INVERTIDO	PROVISIÓN CONSTITUIDA
INVERSIONES				
DISP PARA LA VENTA DEL SEC PRIVADO	200.632.941	-	184.393.152	-
DISP PARA LA VENTA DEL SEC PUBLICO	-	-	-	-
DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	120.551	-	120.786	-
TOTAL INVERSIONES	200.753.493	-	184.513.938	-
CARTERA DE CRÉDITOS				
RIESGO NORMAL	729.331.416	5.663.485	818.803.133	6.740.808
RIESGO POTENCIAL	7.121.793	915.395	8.602.693	1.243.505
DEFICIENTE	5.090.749	2.178.385	6.666.024	3.073.850
DUDOSO RECAUDO	2.062.550	1.581.757	2.695.969	2.076.274
PERDIDA	17.353.630	17.348.543	18.486.299	18.481.999
SUBTOTAL	760.960.137	27.687.565	855.254.118	31.616.436
+ PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	-	7.048.313	-	8.279.979
+ PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQ NORMATIVO	-	47.383	-	47.383
+ PROVISIONES GENÉRICAS	-	202.280	-	202.280
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	760.960.137	34.985.542	855.254.118	40.146.078
OTROS ACTIVOS				
RIESGO NORMAL	8.285.492	248.698	4.316.039	43.160
RIESGO POTENCIAL	491.106	29.466	3.777.913	628.847
DEFICIENTE	2.637.006	1.111.807	949.339	189.868
DUDOSO RECAUDO	1.101.091	660.654	2.650.913	1.801.446
PERDIDA	12.583.901	12.583.901	15.063.085	15.063.085
SUBTOTAL	25.098.595	14.634.527	26.757.289	17.726.406
+ PROVISION INTERESES POR COBRAR CARTERA	15.604.585	330.046	16.199.043	330.046
TOTAL OTROS ACTIVOS	40.703.180	14.964.573	42.956.332	18.056.453