

BALANCE GENERAL

Expresado en dólares

Código	Cuenta	jun-25	sep-25	Variación	%
11	FONDOS DISPONIBLES	111.350.797	131.017.875	19.667.078	17,66%
13	INVERSIONES	114.677.270	75.457.691	-39.219.579	-34,20%
14	CARTERA DE CREDITOS	490.075.738	491.660.106	1.584.368	0,32%
16	CUENTAS POR COBRAR	24.537.632	26.646.816	2.109.184	8,60%
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	355.403	545.403	190.000	53,46%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	10.252.317	10.106.461	-145.856	-1,42%
19	OTROS ACTIVOS	141.085.903	140.818.820	-267.082	-0,19%
TOTAL DEL ACTIVO		892.335.059	876.253.172	-16.081.887	-1,80%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	740.185.788	714.429.485	-25.756.303	-3,48%
25	CUENTAS POR PAGAR	17.906.149	18.026.796	120.648	0,67%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17.320.678	25.909.485	8.588.807	49,59%
29	OTROS PASIVOS	422.468	494.305	71.837	17,00%
TOTAL DEL PASIVO		775.835.083	758.860.073	-16.975.011	-2,19%
31	CAPITAL SOCIAL	89.416.642	89.156.239	-260.403	-0,29%
33	RESERVAS	29.803.271	30.928.732	1.125.461	3,78%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	0	0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACION	61.377	90.255	28.878	47,05%
36	RESULTADOS NETOS	-2.781.315	-2.782.127	-812	0,03%
TOTAL DEL PATRIMONIO		116.499.975	117.393.099	893.124	0,77%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		892.335.059	876.253.172	-16.081.887	-1,80%

ESTADO DE RESULTADOS

Código	Cuenta	jun-25	sep-25	Variación	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	41.255.399	62.343.325	21.087.926	51,12%
52	COMISIONES GANADAS	1.833.435	2.723.228	889.793	48,53%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1.002.219	1.540.978	538.759	53,76%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1.107.710	1.607.223	499.513	45,09%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	242.192	296.670	54.478	22,49%
56	OTROS INGRESOS	6.078.907	7.443.508	1.364.601	22,45%
TOTAL INGRESOS		51.519.862	75.954.932	24.435.069	47,43%
41	INTERESES CAUSADOS	30.013.000	45.017.185	15.004.185	49,99%
42	COMISIONES CAUSADAS	411.214	746.766	335.553	81,60%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	51.436	75.237	23.801	46,27%
44	PROVISIONES	4.572.171	6.488.105	1.915.935	41,90%
45	GASTOS DE OPERACION	12.508.603	19.311.648	6.803.044	54,39%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	105.010	111.832	6.821	6,50%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3.852.878	4.196.199	343.321	8,91%
48	IMPUESTOS Y PART EMPLEADOS	2.534	5.755	3.222	127,14%
TOTAL GASTOS		51.516.846	75.952.728	24.435.881	47,43%
UTILIDAD DEL EJERCICIO		3.016	2.204	-812	-26,92%

Expresado en dólares

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

Descripción	jun-25	sep-25	Variación	%
Patrimonio Tecnico Primario	115.377.597	116.242.655	865.058	0,75%
Patrimonio Tecnico Secundario	-43.449.509	-49.865.078	-6.415.569	14,77%
TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	71.928.088	66.377.577	-5.550.511	-7,72%
TOTAL ACTIVOS PONDERADOS CON RIESGO	676.427.181	654.357.574	-22.069.607	-3,26%
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO	60.878.446	58.892.182	-1.986.265	-3,26%
POSICION EXCEDENTARIA O DEFICITARIA	11.049.642	7.485.395	-3.564.247	-32,26%
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES 4%	35.946.749	35.115.884	-830.865	-2,31%
INDICADOR DE SOLVENCIA	10,63%	10,14%	-0,49%	-4,60%
PAT. TEC. SECUNDARIO / PRIMARIO	-37,66%	-42,90%	-5,24%	13,91%

Expresado en dólares

CALIFICACIÓN ACTIVOS DE RIESGO

CATEGORIAS	jun-25		sep-25	
	MONTO INVERTIDO	PROVISIÓN CONSTITUIDA	MONTO INVERTIDO	PROVISIÓN CONSTITUIDA
INVERSIONES				
DISP PARA LA VENTA DEL SEC PRIVADO	109.493.165	-	59.217.046	-
DISP PARA LA VENTA DEL SEC PUBLICO	4.908.377	-	4.958.131	-
DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	275.728	-	11.282.514	-
TOTAL INVERSIONES	114.677.270	-	75.457.691	-
CARTERA DE CREDITOS				
RIESGO NORMAL	371.446.475	4.144.788	369.690.364	4.440.076
RIESGO POTENCIAL	31.337.935	2.246.356	28.551.864	1.764.614
DEFICIENTE	22.318.175	2.613.262	19.444.166	1.703.416
DUDOSO RECAUDO	15.359.845	618.937	12.088.523	385.097
PERDIDA	73.074.196	9.064.136	85.878.810	10.039.760
SUBTOTAL	513.536.627	18.687.478	515.653.727	18.332.964
+ PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	-	4.750.758	-	5.641.526
+ PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQ NORMATIVO	-	22.652	-	19.130
+ PROVISIONES GENERICAS	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	513.536.627	23.460.889	515.653.727	23.993.621
OTROS ACTIVOS				
RIESGO NORMAL	8.899.014	344.172	9.677.606	325.695
RIESGO POTENCIAL	547.957	41.204	361.973	27.203
DEFICIENTE	934.090	139.511	346.923	39.465
DUDOSO RECAUDO	1.686.238	204.879	445.268	123.625
PERDIDA	121.322.505	30.043.168	118.070.767	26.884.329
TOTAL OTROS ACTIVOS	133.389.803	30.772.935	128.902.537	27.400.318