

BALANCE GENERAL

Expresado en dólares

Código	Cuenta	sep-24	dic-24	Variación	%
11	FONDOS DISPONIBLES	138.754.568	144.491.696	5.737.127	4,13%
13	INVERSIONES	77.997.163	68.302.087	-9.695.076	-12,43%
14	CARTERA DE CREDITOS	542.732.555	502.755.226	-39.977.329	-7,37%
16	CUENTAS POR COBRAR	19.464.291	20.796.184	1.331.893	6,84%
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	549.812	489.085	-60.727	-11,05%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	10.721.608	10.575.607	-146.001	-1,36%
19	OTROS ACTIVOS	118.623.191	136.215.723	17.592.532	14,83%
	TOTAL DEL ACTIVO	908.843.189	883.625.608	-25.217.581	-2,77%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	740.454.969	721.227.327	-19.227.642	-2,60%
25	CUENTAS POR PAGAR	19.500.797	18.993.553	-507.244	-2,60%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	34.161.031	28.663.231	-5.497.800	-16,09%
29	OTROS PASIVOS	704.242	310.538	-393.704	-55,90%
	TOTAL DEL PASIVO	794.821.039	769.194.649	-25.626.390	-3,22%
31	CAPITAL SOCIAL	89.900.445	89.602.583	-297.862	-0,33%
33	RESERVAS	26.754.888	27.534.465	779.577	2,91%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	0	0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACION	76.961	78.242	1.281	1,66%
36	RESULTADOS NETOS	-2.710.144	-2.784.331	-74.186	2,74%
	TOTAL DEL PATRIMONIO	114.022.150	114.430.959	408.810	0,36%
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	908.843.189	883.625.608	-25.217.581	-2,77%

ESTADO DE RESULTADOS

Expresado en dólares

Código	Cuenta	sep-24	dic-24	Variación	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	83.672.095	107.111.343	23.439.248	28,01%
52	COMISIONES GANADAS	3.579.518	4.580.848	1.001.330	27,97%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1.962.566	2.568.849	606.283	30,89%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	2.451.266	3.138.035	686.768	28,02%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	190.999	250.688	59.689	31,25%
56	OTROS INGRESOS	6.441.451	7.547.542	1.106.091	17,17%
TOTAL INGRESOS		98.297.895	125.197.305	26.899.410	27,37%
41	INTERESES CAUSADOS	51.910.457	67.762.693	15.852.236	30,54%
42	COMISIONES CAUSADAS	33.154	61.225	28.070	84,67%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	249.954	332.058	82.103	32,85%
44	PROVISIONES	19.320.710	23.174.659	3.853.949	19,95%
45	GASTOS DE OPERACION	21.694.106	28.292.401	6.598.295	30,42%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	75.212	75.513	301	0,40%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4.925.605	5.498.757	573.152	11,64%
48	IMPUESTOS Y PART EMPLEADOS	14.510	0	-14.510	-100,00%
TOTAL GASTOS		98.223.708	125.197.305	26.973.597	27,46%
UTILIDAD DEL EJERCICIO		74.186	0	-74.186	-100,00%

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

Expresado en dólares

Cuenta	sep-24	dic-24	Variación	%
Patrimonio Tecnico Primario	112.813.017	113.294.732	481.715	0,43%
Patrimonio Tecnico Secundario	-35.543.381	-23.434.348	12.109.032	-34,07%
TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	77.269.637	89.860.384	12.590.747	16,29%
TOTAL ACTIVOS PONDERADOS CON RIESGO	689.754.101	663.129.276	-26.624.825	-3,86%
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO TECNICO	62.077.869	59.681.635	-2.396.234	-3,86%
POSICION EXCEDENTARIA O DEFICITARIA	15.191.767	30.178.749	14.986.981	98,65%
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES 4%	36.695.028	35.599.371	-1.095.657	-2,99%
INDICADOR DE SOLVENCIA	11,20%	13,55%	2,35%	20,96%
PAT. TEC. SECUNDARIO / PRIMARIO	-31,51%	-20,68%	10,82%	-34,35%

CALIFICACIÓN ACTIVOS DE RIESGO

Expresado en dólares

CATEGORIAS	sep-24		dic-24	
	MONTO INVERTIDO	PROVISIÓN CONSTITUIDA	MONTO INVERTIDO	PROVISIÓN CONSTITUIDA
INVERSIONES				
DISP PARA LA VENTA DEL SEC PRIVADO	72.766.883	-	64.094.674	-
DISP PARA LA VENTA DEL SEC PUBLICO	4.962.971	-	3.937.159	-
DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	267.309	-	270.255	-
TOTAL INVERSIONES	77.997.163	-	68.302.087	-
CARTERA DE CREDITOS				
RIESGO NORMAL	433.246.353	5.510.116	396.499.639	4.327.385
RIESGO POTENCIAL	42.897.276	3.117.886	35.284.865	2.198.350
DEFICIENTE	26.369.281	3.598.032	25.407.760	1.703.308
DUDOSO RECAUDO	18.704.933	2.142.700	15.708.488	839.257
PERDIDA	54.599.477	16.935.534	58.889.457	17.247.657
SUBTOTAL	575.817.320	31.304.268	531.790.208	26.315.957
+ PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	-	2.078.457	-	2.969.224
+ PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQ NORMATIVO	-	23.158	-	23.158
+ PROVISIONES GENERICAS	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	575.817.320	33.405.883	531.790.208	29.308.339
OTROS ACTIVOS				
RIESGO NORMAL	7.181.972	285.133	8.194.220	370.858
RIESGO POTENCIAL	6.069.847	179.452	4.775.558	108.997
DEFICIENTE	2.880.722	177.064	3.955.728	175.063
DUDOSO RECAUDO	3.422.532	340.440	4.345.998	294.840
PERDIDA	97.458.114	31.575.384	112.449.495	31.422.211
TOTAL OTROS ACTIVOS	117.013.187	32.557.473	133.720.999	32.371.969