

**BALANCE GENERAL DE COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024
(Expresado en Unidades de Dólares)**

A CT I V O	Diciembre 2024	Septiembre 2024	Variación
Fondos Disponibles	11.708.478	5.484.509	6.223.969
Operaciones Interbancarias	0	0	0
Inversiones	2.610.912	1.340.082	1.270.829
Cartera de Créditos	24.176.635	23.306.525	870.110
Deudores por Aceptaciones	0	0	0
Cuentas por Cobrar	776.383	659.468	116.915
Bienes Adjudicados por Pago	386.667	408.716	-22.049
Propiedades y Equipos	81.078	87.551	-6.473
Otros Activos	778.284	1.064.883	-286.599
Total General del Activo	40.518.436	32.351.734	8.166.702
P A S I V O	Diciembre 2024	Septiembre 2024	Variación
Obligaciones con el Público	23.614.881	15.774.688	7.840.193
Obligaciones Inmediatas	1.590.049	947.306	642.743
Aceptaciones en Circulación	0	0	0
Cuentas por Pagar	3.491.026	3.121.507	369.520
Obligaciones Financieras	0	0	0
Valores en Circulación	0	0	0
Oblig. convertib en acciones y aportes fut.capitalizac.	0	0	0
Otros Pasivos	37.617	620.046	-582.429
Total del Pasivo	28.733.573	20.463.546	8.270.027
P A T R I M O N I O	Diciembre 2024	Septiembre 2024	Variación
Capital Pagado	11.664.668	11.664.668	0
Reserva Legal	113.013	113.013	0
Superavit por revaluación	-814	6.594	-7.408
Resultados acumuladas	0	0	0
Resultados del Ejercicio	7.995	103.912	-95.917
Total del Patrimonio	11.784.863	11.888.188	-103.325
Total General del Pasivo y Patrimonio	40.518.436	32.351.734	8.166.702
C O N T I N G E N T E S	1.119	168.468	-167.349
Deudoras	0	0	0
Acreedoras	1.119	168.468	-167.349
C U E N T A S D E O R D E N	151.090.633	148.267.763	2.822.870
Deudoras	7.071.594	7.151.520	-79.926
Acreedoras	144.019.039	141.116.243	2.902.796

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024
(Expresado en Unidades de Dólares)**

I N G R E S O S	Diciembre 2024	Septiembre 2024	Variación
Intereses y descuentos ganados	2.769.895	2.048.539	721.356
Comisiones Ganadas	76.103	69.920	6.183
Utilidades Financieras	212.540	165.122	47.418
Ingresos por Servicios	2.020.364	1.547.031	473.333
Otros Ingresos Operacionales	0	0	0
Otros Ingresos	316.675	190.022	126.653
Total de Ingresos	5.395.577	4.020.634	1.374.943
E G R E S O S	Diciembre 2024	Septiembre 2024	Variación
Intereses causados	785.986	537.141	248.845
Comisiones causadas	257.306	199.597	57.709
Perdidas Financieras	54.361	43.241	11.120
Provisiones	382.164	280.103	102.061
Gastos de Operación	3.861.457	2.830.056	1.031.401
Otras pérdidas Operacionales	7.001	0	7.001
Otros Gastos y Pérdidas	0	0	0
Impuestos y Participación Empleados	39.306	26.583	12.723
Total de Egresos	5.387.582	3.916.721	1.470.860
UTILIDAD NETA	7.995	103.912	-95.917

**ESTADO DE EVOLUCION PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024
(Expresado en Unidades de Dólares)**

CAPITAL SOCIAL PAGADO	11.664.668
Saldo al 30 de septiembre del 2024	11.664.668
(-) Ajustes por conversión	
(+) Aumento de capital	0
(-) Disminución de capital	
APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0
Saldo al 30 de septiembre del 2024	0
(+) Aportes para futuras Capitalizaciones	0
(-) Aumento de capital	
(-) Ajuste por Reclasificación	
RESERVA LEGAL	113.013
Saldo al 30 de septiembre del 2024	113.013
(-) Ajustes por conversión	
(+) Apropiación Reserva Legal	0
(-) Aumento de capital	
(-) Disminución de reservas	
SUPERAVIT	-814
Saldo al 30 de septiembre del 2024	6.594
(-) Ajustes por conversión	
(+) Valuación de inversión	-7.408
UTILIDADES POR APLICAR	7.995
Saldo al 30 de septiembre del 2024	0
(-) Aportes Futuras Capitalizaciones	0
(-) Apropiación Reserva Legal	0
(+) Resultados Acumuladas	0
(-) Reparto Accionistas	
(+) Resultados del Ejercicio	7.995
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	11.784.863

**ESTADO FLUJO DE EFECTIVO POR VARIACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024
(Expresado en Unidades de Dólares)**

RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Resultado Neto	-95.917
Depreciación	9.306
Amortización	17.940
Provisiones para créditos incobrables y cuentas por cobrar	70.777
Aumento en cuentas por cobrar	-59.258
Aumento en intereses y comisiones por cobrar	-57.657
Disminución en cargos y gastos diferidos	17.945
Aumento en otras cuentas del activo	264.523
Aumento Obligaciones inmediatas	242
Aumento en Obligaciones inmediatas de Pagos de giros y Fondos operativos Corresponsales	642.502
Aumento en Cuentas por Pagar	371.193
Cuentas por Pagar y Fondos operativos NY	0
Disminución en otros Pasivos	-582.429
Total de Recursos Generados por Actividades de Operación	599.166
RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Aumento en Cartera de Créditos	-940.321
Aumento en Inversiones	-1.275.829
Aumento en Activos Fijos, Netos de retiro	-2.833
Disminución Bienes Adjudicados por Pago	11.001
Total de Utilizados en Actividades de Inversión	-2.207.982
RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Aumento en Depósitos	7.840.193
Disminución en Obligaciones Financieras	0
Disminución en Flujo neto de recursos patrimoniales	-7.408
Total de Generados por Actividades de Financiamiento	7.832.785
Aumento neto en Fondos Disponibles	6.223.969
FONDOS DISPONIBLES	
Saldo al 30 de septiembre del 2024	5.484.509
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	11.708.478