

**BALANCE GENERAL**  
EN DOLARES

Cuenta	Descripción	dic-2021	mar-2022	VAR. ABSOLUTA	%
11	FONDOS DISPONIBLES	2.686.087	2.589.769	-96.318	-3,59%
13	INVERSIONES	5.705.796	4.642.393	-1.063.403	-18,64%
14	CARTERA DE CREDITOS	16.941.057	19.854.931	2.913.873	17,20%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES				
16	CUENTAS POR COBRAR	374.570	436.924	62.354	16,65%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE	569.654	583.983	14.329	n/a
18	PROPIEADES Y EQUIPO	7.792.145	7.745.039	-47.106	-0,60%
19	OTROS ACTIVOS	2.716.189	2.926.080	209.891	7,73%
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>36.785.499</b>	<b>38.779.119</b>	<b>1.993.620</b>	<b>5,42%</b>
4	GASTOS	0	1.453.246		
	<b>TOTAL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>36.785.499</b>	<b>40.232.365</b>		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	27.728.416	29.795.616	2.067.201	7,46%
22	OBLIGACIONES INTERBANCARIAS			0	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	943	57.534	56.591	5998,29%
25	CUENTAS POR PAGAR	1.486.598	1.730.877	244.279	16,43%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0	0	#DIV/0!
29	OTROS PASIVOS	679.260	677.340	-1.921	-0,28%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>29.895.218</b>	<b>32.261.368</b>	<b>2.366.150</b>	<b>7,91%</b>
31	CAPITAL SOCIAL	11.000.000	11.000.000	0	0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	5.783	10.133	4.349	75,20%
36	RESULTADOS	-4.115.502	-4.115.502	0	0,00%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>6.890.281</b>	<b>6.894.631</b>	<b>4.349</b>	<b>0,06%</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>36.785.499</b>	<b>39.155.998</b>	<b>2.370.499</b>	<b>6,44%</b>
5	INGRESOS	0	1.076.366		
	<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>36.785.499</b>	<b>40.232.365</b>	<b>3.446.865</b>	<b>9,37%</b>
6	CONTINGENTES NETOS	55.186	55.186	0	0%
	<b>TOTAL ACTIVOS + CONTINGENTES NETOS</b>	<b>36.840.685</b>	<b>38.834.305</b>	<b>1.993.620</b>	<b>5,41%</b>



**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
EN DOLARES**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>dic-21</b>	<b>mar-22</b>
5	TOTAL INGRESOS	3.347.554	1.076.366
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.565.126	786.189
41	INTERESES CAUSADOS	1.513.899	506.792
	<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>1.051.227</b>	<b>279.397</b>
52	COMISIONES GANADAS	-	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	47.240	12.683
42	COMISIONES CAUSADAS	13.150	3.253
53	UTILIDADES FINANCIERAS	6.886	7.715
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	55.899	11.532
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>1.036.304</b>	<b>285.010</b>
44	PROVISIONES	339.506	119.432
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>696.797</b>	<b>165.579</b>
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3.323.138	807.969
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>-2.626.341</b>	<b>-642.390</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	117.835	31.943
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	2.799	4.268
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>-2.511.305</b>	<b>-614.716</b>
56	OTROS INGRESOS	610.468	237.836
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	70.913	-
	<b>GANANCIA O (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>-1.971.750</b>	<b>-376.879</b>
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	-	-
	<b>GANANCIA O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>-1.971.750</b>	<b>-376.879</b>

**RELACIONES ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO Y LOS ACTIVOS Y  
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO  
EN U.S. DÓLARES**

**CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	dic-21	mar-22
A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	8.856.248	6.884.498
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	-1.746.269	-125.941
C = A + B (*)	TOTAL DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	7.109.980	6.758.557
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	-	-
<b>E = C + D</b>	<b>PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO</b>	<b>7.109.980</b>	<b>6.758.557</b>

**ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

	Activos ponderados con 0,10	52.466	62.015
	Activos ponderados con 0,20	658.799	703.093
	Activos ponderados con 1,00	30.486.016	32.262.231
<b>F</b>	<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>31.197.281</b>	<b>33.027.339</b>

**POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO**

G = F X 9%	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	2.807.755	2.972.460
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	4.302.224	3.786.097
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES X 4%	1.473.627	1.553.372

**CUMPLIMIENTO NORMATIVO**

Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	22,79%	20,46%
Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	19,30%	17,40%
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	109,59%	114,60%

**INDICADORES FINANCIEROS**  
(en porcentajes)

NOMBRE DEL INDICADOR	BANCO CAPITAL		SISTEMA DE BANCOS	
	dic-21	mar-22	dic-21	mar-22
<b>SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b> ( PATRIMONIO + RESULTADOS ) / ACTIVOS INMOVILIZADOS NETOS	69,48%	65,62%	738,87%	688,24%
<b>ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:</b>				
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	30,17%	30,60%	14,10%	13,20%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	69,84%	69,40%	85,90%	86,80%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	92,98%	90,57%	126,13%	127,65%
<b>INDICES DE MOROSIDAD</b>				
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	0,78%	0,01%	0,92%	0,95%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	4,73%	2,92%	3,06%	3,14%
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO Y VIVIENDA DE INTERES PÚBLICO	100,00%	100,00%	3,11%	3,73%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	100,00%	100,00%	2,99%	3,49%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA	14,36%	10,01%	3,79%	4,11%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	0,00%	0,00%	6,23%	10,88%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	0,00%	0,00%	4,11%	4,01%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INVERSIÓN PÚBLICA	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	5,10%	3,08%	2,14%	2,24%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	167,78%	219,48%	324,39%	310,39%
<b>EFICIENCIA MICROECONOMICA</b>				
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	11,12%	8,57%	4,49%	4,24%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	476,92%	487,97%	92,25%	82,39%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	4,72%	3,95%	1,37%	1,23%
<b>RENTABILIDAD</b>				
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	-27,50%	-21,87%	7,61%	10,74%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	-6,60%	-4,00%	0,79%	1,12%
<b>INTERMEDIACION FINANCIERA</b>				
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	67,01%	71,67%	84,47%	86,65%
<b>EFICIENCIA FINANCIERA</b>				
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	-36,63%	-37,28%	3,65%	8,72%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	-8,79%	-6,82%	0,38%	0,91%
<b>RENDIMIENTO DE LA CARTERA</b>				
RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	10,84%	8,42%	8,07%	7,51%
RENDIMIENTO CARTERA CONSUMO	12,80%	13,35%	14,09%	13,82%
RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIO Y VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	0,00%	0,00%	9,86%	9,18%
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	10,84%	8,42%	8,07%	7,51%
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO POR VENCER	12,80%	13,35%	14,09%	13,82%
RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	0,00%	0,00%	9,85%	9,18%
RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO POR VENCER (9)	23,98%	18,46%	20,01%	18,83%
CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO POR VENCER	0,00%	0,00%	10,51%	9,13%
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO POR VENCER	0,00%	0,00%	8,78%	8,59%
CARTERA DE CRÉDITO INVERSIÓN PÚBLICA POR VENCER	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	0,00%	0,00%	9,52%	8,72%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	0,37%	1,45%	13,50%	12,00%
<b>CARTERA POR VENCER TOTAL</b>	<b>17,65%</b>	<b>16,12%</b>	<b>11,52%</b>	<b>11,03%</b>
<b>LIQUIDEZ</b>				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	19,60%	19,82%	28,62%	25,46%