

FORMULARIO DE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO													
ACTIVOS DE RIESGO SUJETOS A CALIFICACIÓN		VALOR					PROVISIÓN ESPECÍFICA						
Cuenta	Descripción cuenta	A	B	C	D	E	TOTAL	A	B	C	D	E	TOTAL
1600	Intereses por cobrar - operaciones	853,863.18	0.00	0.00	0.00	0.00	853,863.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1601	Otros intereses por cobrar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
160500	Interes						0.00						0.00
1606	Intereses por cobrar de fiduciarios morosos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1610	Intereses garantidos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
161100	Intereses de cartera de crédito comercial garantidos	0.00	0.00	0.00	0.00	26,388.14	26,388.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26,388.14
161110	Intereses de cartera de crédito de consumo	0.00	0.00	0.00	0.00	1,056,073.48	1,056,073.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,056,073.48
161120	Intereses de cartera de crédito de vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	50,861.89	50,861.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,861.89
161130	Intereses de cartera de crédito para microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	808,640.04	808,640.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	808,640.04
161140	Intereses de cartera de crédito garantidos					0.00	0.00						0.00
161150	Intereses de cartera de crédito comercial no garantidos					0.00	0.00						0.00
1600	Cuentas por cobrar varios	71,341.95	98,888.97	12,830.00	11,200.77	380,540.74	574,802.43	711.61	6,930.70	6,586.14	11,001.61	391,480.14	478,692.64
1601	Inversiones en acciones y participaciones	511,255.78	0.00	0.00	0.00	511,255.78	5,112,658.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,112,658.00
160200	Inversiones	25,602.72	0.00	0.00	0.00	25,602.72	256,027.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	256,027.00
160210	Cartera de créditos por vender	22,119.81	0.00	0.00	0.00	22,119.81	221,200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	221,200.00
160220	Cartera de créditos reestructurados por vender	0.00	0.00	0.00	0.00	2,482.91	24,829.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24,829.00
160230	Cartera de créditos que no devienen intereses	0.00	0.00	0.00	0.00	4,399.00	43,990.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43,990.00
160240	Cartera de créditos refinanciados que no devienen intereses	0.00	0.00	0.00	0.00	32,098.47	320,984.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	320,984.70
160250	Cartera de créditos reestructurados que no devienen intereses	0.00	0.00	0.00	0.00	31,486.57	314,865.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	314,865.70
160260	Cartera de créditos vencidos	0.00	0.00	274.14	2,005.58	13,763,702.94	137,637,029.84	0.00	0.00	46,461.00	1,200.81	13,769,379.71	137,644,828.84
160270	Cartera de créditos refinanciados vencidos	0.00	0.00	0.00	0.00	445,756.85	4,457,568.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,457,568.50
160280	Cartera de créditos reestructurados vencidos	0.00	0.00	0.00	0.00	309.72	3,097.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,097.20
160290	Cuentas por cobrar					0.00	0.00						0.00
160300	Otros activos					0.00	0.00						0.00
160310	Alta inversión	43,221.53	0.00	0.00	0.00	43,221.53	432,215.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	432,215.30
160320	Reservas por garantía y para importaciones	85,668.14	0.00	0.00	0.00	85,668.14	856,681.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	856,681.40
160330	Excedente de caja	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
160340	Intereses	4.93	0.00	0.00	0.37	35.87	358.70	0.00	0.00	0.00	0.07	35.87	359.64
160350	Reservas autorizadas por banco					125,395.00	1,253,950.00						1,253,950.00
160360	Reservas autorizadas por banco					0.00	0.00						0.00

FORMULARIO DE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO																								
ACTIVOS DE RIESGO SUJETOS A CALIFICACIÓN		VALOR										PROVISIÓN ESPECÍFICA												
Cuenta	Descripción cuenta	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1	C2	D	E	TOTAL	A1	A2	A3	C1	C2	D	E	TOTAL				
1201	Fondos interbancarios creditados											0.00								0.00				
1400	Reservas por depreciación											0.00								0.00				
1401	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias											0.00								0.00				
160500	Intereses											0.00								0.00				
160510	Reservas por depreciación											0.00								0.00				
1610	Intereses garantidos											0.00								0.00				
161100	Intereses de cartera de crédito comercial garantidos	0.00	10,430.20	8,312.93	3,249.25	3,289.32	0.00	4,080.72	3,826.18	16,688.81	43,019.18	89,830.18	0.00	208.26	249.61	136.30	328.01	0.00	816.12	1,130.57	10,012.01	42,019.18	54,801.43	
161110	Intereses de cartera de crédito de consumo	0.00	10,430.20	8,312.93	3,249.25	3,289.32	0.00	4,080.72	3,826.18	16,688.81	43,019.18	89,830.18	0.00	208.26	249.61	136.30	328.01	0.00	816.12	1,130.57	10,012.02	42,019.18	54,802.42	
161120	Intereses de cartera de crédito de vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	164,518.89	164,518.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	164,518.89	
161130	Intereses de cartera de crédito para microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	164,518.89	164,518.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	164,518.89
161140	Intereses de cartera de crédito garantidos											0.00								0.00				0.00
161150	Intereses de cartera de crédito comercial no garantidos											0.00								0.00				0.00
160200	Inversiones											0.00								0.00				0.00
160210	Cartera de créditos por vender											0.00								0.00				0.00
160220	Cartera de créditos reestructurados por vender											0.00								0.00				0.00
160230	Cartera de créditos que no devienen intereses											0.00								0.00				0.00
160240	Cartera de créditos refinanciados que no devienen intereses											0.00								0.00				0.00
160250	Cartera de créditos reestructurados que no devienen intereses											0.00								0.00				0.00
160260	Cartera de créditos vencidos											0.00								0.00				0.00
160270	Cartera de créditos refinanciados vencidos											0.00								0.00				0.00
160280	Cartera de créditos reestructurados vencidos											0.00								0.00				0.00
160290	Cuentas por cobrar											0.00								0.00				0.00
160300	Otros activos											0.00								0.00				0.00
160310	Alta inversión											0.00								0.00				0.00
160320	Reservas por garantía y para importaciones											0.00								0.00				0.00
160330	Excedente de caja											0.00								0.00				0.00
160340	Intereses											0.00								0.00				0.00
160350	Reservas autorizadas por banco											0.00								0.00				0.00
160360	Reservas autorizadas por banco											0.00								0.00				0.00

Nota: no se considera la cuenta 1603 Interes de cartera de crédito, ya que no está en el formulario dado por la SEPS
 no se considera cuenta 1611 según SEPS-GD-R-2018-00273

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

CONTADOR GENERAL

