

FINANCIERA GENTE, S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DE 2022

(Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES

Efectivo	22,633,470
Banco Central de Costa Rica	5,523,262,118
Entidades financieras del país	665,318,121
Disponibilidades Restringidas	752,567,224

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al valor razonable con cambios en resultados	6,974,893,137
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4,987,985,317
Al costo amortizado	784,632,000
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	41,344,366 (54,069,037)

CARTERA DE CRÉDITOS

Créditos vigentes	37,562,368,638
Créditos vencidos (Ingresos diferidos cartera de crédito)	3,606,419,857 (20,555,682)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	1,440,372,788 (1,718,703,958)

CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	178,540,256
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15,076,923
Otras cuentas por cobrar	-

BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)	64,667,360 (46,808,655)
--	----------------------------

PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)

OTROS ACTIVOS

Activos Intangibles	96,603,342
Otros activos	112,015,701

TOTAL DE ACTIVOS

61,395,690,090

(Continúa)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DE 2022
(Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVO

Obligaciones con el público	<u>23,811,274,520</u>
A la vista	1,412,534,035
A Plazo	21,919,517,116
Cargos financieros por pagar	<u>479,223,369</u>
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>74,179,078</u>
A Plazo	73,364,508
Cargos financieros por pagar	814,569
Obligaciones con entidades	<u>28,245,027,341</u>
A plazo	27,954,349,417
Cargos financieros por pagar	<u>290,677,924</u>
Cuentas por pagar y provisiones	<u>764,622,444</u>
Otras cuentas por pagar	<u>764,622,444</u>
Otros pasivos	892,905
TOTAL DE PASIVO	<u>52,895,996,288</u>

PATRIMONIO

Capital social	<u>5,931,612,221</u>
Capital pagado	5,931,612,221
Aportes patrimoniales no capitalizados	1,390,000,000
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	<u>5,333,059</u>
Ajuste por det y val de inv al valor razonable con cambios ORI	(328,520)
Ajuste por valoración de instrumentos financieros restringidos	5,661,579
Reservas	<u>134,027,619</u>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	<u>820,432,284</u>
Resultado del Período	<u>218,288,619</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO	<u>8,499,693,802</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>61,395,690,090</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	<u>16,374,875,482</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	<u>3,075,061,380</u>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	3,075,061,380

(Concluye)

Eugenia Solano Piedra
Gerente General

Lucía Sáenz Campos
Contadora

FINANCIERA GENTE, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR EL PERÍODO TERMINADO EL 31 DE AGOSTO DE 2022 (Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Ingresos Financieros	
Por disponibilidades	55,859,461
Por inversiones en instrumentos financieros	139,492,098
Por cartera de créditos	7,095,601,944
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	15,245,942
Por otros ingresos financieros	<u>1,470,366</u>
Total de Ingresos Financieros	<u>7,307,669,811</u>
Gastos Financieros	
Por obligaciones con el público	1,122,121,783
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	463,284
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	1,314,342,008
Por otros gastos financieros	<u>1,429,759,239</u>
Total de Gastos Financieros	<u>3,866,686,314</u>
Por estimación de deterioro de activos	2,347,754,045
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	<u>311,145,159</u>
RESULTADO FINANCIERO	<u>1,404,374,611</u>
Otros Ingresos de Operación	
Por comisiones por servicios	432,047,031
Por cambio y arbitraje de divisas	14,246,813
Por otros ingresos operativos	<u>169,327,193</u>
Total Otros Ingresos de Operación	<u>615,621,037</u>
Otros Gastos de Operación	
Por comisiones por servicios	149,259,541
Por bienes mantenidos para la venta	9,682,740
Por cambio y arbitraje de divisas	-
Por otros gastos operativos	<u>389,906,751</u>
Total Otros Gastos de Operación	<u>548,849,032</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>1,471,146,616</u>

(Continúa)

FINANCIERA GENTE, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR EL PERÍODO TERMINADO EL 31 DE AGOOSTO DE 2022 (Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Gastos Administrativos	
Por Gastos de Personal	799,796,389
Por Otros Gastos de Administración	<u>359,509,340</u>
Total Gastos Administrativos	<u>1,159,305,729</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	<u>311,840,887</u>
Impuesto sobre la renta	<u>93,552,268</u>
RESULTADO DEL PERIODO	<u>218,288,619</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO	
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	328,520
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	(5,661,579)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	<u>(5,333,059)</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	<u>212,955,560</u>

(Concluye)

Eugenia Solano Piedra
Gerente General

Lucía Sáenz Campos
Contadora



FINANCIERA GENTE, S.A.
MODELO DE CALIFICACIÓN SEGÚN ACUERDO SUGEF 24-00
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

Nombre del indicador	Ponderación 1/	Nivel			ago-22	Categoría de Riesgo	Calificación
		1	2	3			
Acuerdo SUGEF 3-06							
Suficiencia Patrimonial		10%	9%	8%	14.9%	Normal	Normal
Acuerdo SUGEF 24-00							
C A P I T A L							
Compromiso Patrimonial	100.0%	0.0%	10.0%	20.0%	-0.5%	Normal	1
A C T I V O							
Morosidad mayor a 90 días / Cartera Directa	100.0%	5.0%	10.0%	15.0%	1.4%	Normal	1
M A N E J O							
Activo Productivo Intermediación / Pasivo con Costo	50.0%	0.95 V	0.85 V	0.75 V	1.0 V	Normal	1
Gastos de Administración / Utilidad Operacional Bruta /2	50.0%	76.7%	100.0%	111.2%	31.7%	Normal	1
EVALUACION DE RENDIMIENTOS							
Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral	100.0%	0.0%	-5.0%	-15.0%	1.7%	Normal	1
L I Q U I D E Z							
Calce de plazos a un mes ajustado por la volatilidad M.N.	100.0%	1.00 V	0.83 V	0.65 V	2.1 V	Normal	
Calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad M.N.	0.0%	0.85 V	0.70 V	0.50 V	1.8 V	Normal	1
Calce de plazos a un mes ajustado por la volatilidad M.E.	0.0%	1.10 V	0.91 V	0.72 V	7.6 V	Normal	
Calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad M.E.	0.0%	0.94 V	0.77 V	0.55 V	2.3 V	Normal	
SENSIBILIDAD A RIESGOS DE MERCADO							
Riesgo por Tasas de Interés en colones	25.0%	5.0%	20.0%	35.0%	4.5%	Normal	
Riesgo por Tasas de Interés en moneda extranjera	25.0%	5.0%	20.0%	35.0%	1.2%	Normal	1
Riesgo Cambiario	50.0%	5.0%	20.0%	35.0%	1.6%	Normal	
CALIFICACION CUANTITATIVA	80.0%					Riesgo Normal	1.00
CALIFICACION CUALITATIVA	20.0%					Riesgo Normal	1.65
CALIFICACION GLOBAL						Riesgo Normal	1.13

1/ Los porcentajes de ponderación se aplican sobre la categoría de riesgo asignada a cada indicador.

2/ Los parámetros están en función de la inflación, conforme los artículos 4 y 5 del reglamento.

3/ Los indicadores fueron calculados por la Jefatura Financiera con base en la información remitida a la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Firma
Gerente General: Eugenia Solano P.

Firma
Gerente Financiero: Bernardo Vindas M.

Firma
Contadora Lucía Sáenz C.