

Nro Cta	Descripción					
1	ACTIVO					19,789,033.19
11	FONDOS DISPONIBLES				2,786,666.71	
1101	Caja		101,405.40			
1103	Bancos y otras entidades financieras		2,685,261.31			
13	INVERSIONES				1,843,482.56	
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		1,843,482.56			
14	CARTERA DE CRÉDITOS				13,466,035.35	
1402	Cartera de credito de consumo por vencer		4,883,253.49			
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer		108,351.33			
1404	Cartera de microcredito por vencer		8,588,034.07			
1410	Cartera de credito de consumo refinanciada por vencer		55,012.63			
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer		108,478.16			
1418	Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer		14,407.36			
1420	Cartera de microcredito reestructurada por vencer		39,199.33			
1426	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses		282,893.85			
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses		.00			
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses		773,552.51			
1434	Cartera de credito de consumo refinanciada que no devenga intereses		23,929.78			
1436	Cartera microcredito refinanciada que no devenga intereses		.00			
1442	Cartera de credito de consumo reestructurada que no devenga intereses		8,820.86			
1444	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses		7,259.51			
1450	Cartera de credito de consumo vencida		157,290.53			
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida		.00			
1452	Cartera de microcredito vencida		547,129.10			
1458	Cartera de credito de consumo refinanciada vencida		2,472.77			
1460	Cartera de microcredito refinanciada vencida		.00			
1466	Cartera de credito de consumo reestructurada vencida		1,931.37			
1468	Cartera de microcredito reestructurada vencida		2,929.29			
1499	(Provisiones para creditos incobrables)		-			
			2,138,910.59			
16	CUENTAS POR COBRAR				488,166.18	
1602	Intereses por cobrar inversiones		42,375.35			
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos		200,492.30			
1614	Pagos por cuenta de socios		1,974.01			
1615	Intereses reestructurados por cobrar		2,148.22			
1690	Cuentas por cobrar varias		248,123.83			
1699	(Provision para cuentas por cobrar)		-6,947.53			
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD				398,991.71	
1706	Bienes no utilizados por la institucion		398,991.71			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				781,339.20	
1801	Terrenos		250,756.92			
1802	Edificios		.00			
1803	Construcciones y remodelaciones en curso		463,011.33			
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		63,992.66			
1806	Equipos de computacion		80,069.37			
1807	Unidades de transporte		1,700.00			
1890	Otros		52,659.99			
1899	(Depreciacion acumulada)		-130,851.07			
19	OTROS ACTIVOS				24,351.48	

1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	4,000.00	
1904	Gastos y pagos anticipados	3,377.09	
1905	Gastos diferidos	19,672.00	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	409.12	
1990	Otros	998.62	
1999	(Provision para otros activos irrecuperables)	-4,105.35	
	TOTAL ACTIVOS		19,789,033.19
2	PASIVOS		16,302,182.88
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		13,982,595.47
2101	Depositos a la vista	5,186,310.35	
2103	Depositos a plazo	8,796,285.12	
2105	Depositos restringidos	0.00	
25	CUENTAS POR PAGAR		180,244.27
2501	Intereses por pagar	123,828.78	
2503	Obligaciones patronales	9,559.23	
2504	Retenciones	35,844.07	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	44.61	
2506	Proveedores	1,990.70	
2590	Cuentas por pagar varias	8,976.88	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,138,615.45
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	0.00	
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	2,138,615.45	
29	OTROS PASIVOS		727.69
2901	Ingresos recibidos por anticipado	727.69	
2990	Otros	0.00	
	TOTAL PASIVOS		16,302,182.88
3	PATRIMONIO		3,408,592.36
31	CAPITAL SOCIAL		1,421,238.71
3103	Aportes de socios	1,421,238.71	
33	RESERVAS		1,513,441.08
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1,477,720.21	
3303	Especiales y Facultativas	35,720.87	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		266.00
3401	Acuerdos transaccionales	266.00	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES		473,646.57
3501	Superavit por valuación de propiedades, equipo y otros	473,646.57	
36	RESULTADOS		0.00
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0.00	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	0.00	
3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00	
	TOTAL PATRIMONIO		3,408,592.36
7	CUENTAS DE ORDEN		-175.55
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2,613,973.95
7103	Activos castigados	358,754.25	
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	239,208.62	
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	784,339.85	
7108	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	113,935.79	
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1,117,735.44	
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO		2,614,149.50

7203	Activos castigados	358,754.25	
7205	Operaciones sujetas a cupo de créditos	239,208.62	
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	784,339.85	
7208	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	113,935.79	
7209	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1,117,910.99	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		10,600,052.83
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	10,584,490.07	
7314	Provisiones constituidas	15,562.76	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		10,600,052.83
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	10,584,490.07	
7414	Provisiones constituidas	15,562.76	
	RESULTADO OPERATIVO		-78,257.95
	TOTAL GENERAL		19,789,033.19

GERENTE

Ing. Maria Jaramillo

CONTADOR/A

Lic. Leidy Cueva Rojas.