

BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha Inicio: 31/12/2023	Fecha Fin: 31/12/2023
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVO	29.882.482,35	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	2.273.258,68	
1.1.01	Caja	311.855,41	
1.1.01.05	Efectivo	310.855,41	
1.1.01.10	Caja chica	1.000,00	
1.1.02	Depositos para Encaje	350.210,00	
1.1.02.05	Banco Central del Ecuador	350.210,00	
1.1.03	Bancos y otras entidades financieras	1.609.452,27	
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	127.941,48	
1.1.03.10	Entidades del sector financiero público y...	1.016.908,51	
1.1.03.20	Entidades del sector financiero popular y...	464.602,28	
1.1.04	Efectos de cobro inmediato	1.741,00	
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	1.741,00	
1.3	INVERSIONES	5.949.012,13	
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades de...	1.251.000,00	
1.3.03.10	De 31 a 90 días sector privado	200.000,00	
1.3.03.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	200.000,00	
1.3.03.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	600.000,00	
1.3.03.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...	251.000,00	
1.3.05	Mantenidas hasta el vencimiento de entida...	4.698.012,13	
1.3.05.05	De 1 a 30 días sector privado	150.000,00	
1.3.05.10	De 31 a 90 días sector privado	444.770,67	
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	1.460.994,67	
1.3.05.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	1.732.376,03	
1.3.05.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...	909.870,76	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	20.148.944,67	
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	11.152.282,47	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	358.495,16	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	698.731,23	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	976.972,81	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	1.881.583,79	
1.4.02.25	De más de 360 días	7.236.499,48	
1.4.04	Cartera de microcredito por vencer	8.580.719,55	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	399.347,19	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	647.889,86	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	990.386,68	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	1.825.729,16	
1.4.04.25	De más de 360 días	4.717.366,66	
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciada por ...	100.902,99	
1.4.12.05	De 1 a 30 días	2.193,34	
1.4.12.10	De 31 a 90 días	3.351,42	
1.4.12.15	De 91 a 180 días	5.193,74	
1.4.12.20	De 181 a 360 días	9.943,00	
1.4.12.25	De más de 360 días	80.221,49	
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...	82.129,73	
1.4.18.05	De 1 a 30 días	1.303,61	
1.4.18.10	De 31 a 90 días	1.858,42	
1.4.18.15	De 91 a 180 días	2.821,70	
1.4.18.20	De 181 a 360 días	5.580,78	
1.4.18.25	De más de 360 días	70.565,22	
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada po...	148.242,42	

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2023	Fecha Fin:	31/12/2023
1.4.20.05	De 1 a 30 días				7.459,70
1.4.20.10	De 31 a 90 días				3.331,55
1.4.20.15	De 91 a 180 días				5.505,00
1.4.20.20	De 181 a 360 días				16.368,63
1.4.20.25	De más de 360 días				115.577,54
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...				345.374,08
1.4.26.05	De 1 a 30 días				30.973,83
1.4.26.10	De 31 a 90 días				28.224,08
1.4.26.15	De 91 a 180 días				38.080,90
1.4.26.20	De 181 a 360 días				59.862,24
1.4.26.25	De más de 360 días				188.233,03
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...				662.816,60
1.4.28.05	De 1 a 30 días				56.456,70
1.4.28.10	De 31 a 90 días				63.785,31
1.4.28.15	De 91 a 180 días				80.764,50
1.4.28.20	De 181 a 360 días				146.776,18
1.4.28.25	De más de 360 días				315.033,91
1.4.36	Cartera microcrédito refinanciada que no ...				30.738,71
1.4.36.05	De 1 a 30 días				2.155,78
1.4.36.10	De 31 a 90 días				1.573,27
1.4.36.15	De 91 a 180 días				2.421,74
1.4.36.20	De 181 a 360 días				3.130,98
1.4.36.25	De más de 360 días				21.456,94
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructur...				2.262,05
1.4.42.05	De 1 a 30 días				624,50
1.4.42.10	De 31 a 90 días				344,97
1.4.42.15	De 91 a 180 días				476,80
1.4.42.20	De 181 a 360 días				815,78
1.4.44	Cartera microcrédito reestructurada que n...				89.837,31
1.4.44.05	De 1 a 30 días				1.557,27
1.4.44.10	De 31 a 90 días				1.519,75
1.4.44.15	De 91 a 180 días				3.805,65
1.4.44.20	De 181 a 360 días				8.760,52
1.4.44.25	De más de 360 días				74.194,12
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida				262.099,97
1.4.50.05	De 1 a 30 días				2.464,29
1.4.50.10	De 31 a 90 días				37.929,79
1.4.50.15	De 91 a 180 días				41.532,23
1.4.50.20	De 181 a 270 días				30.745,74
1.4.50.25	De más de 270 días				149.427,92
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida				785.465,73
1.4.52.05	De 1 a 30 días				9.577,65
1.4.52.10	De 31 a 90 días				118.487,15
1.4.52.15	De 91 a 180 días				110.529,59
1.4.52.20	De 181 a 360 días				173.415,20
1.4.52.25	De más de 360 días				373.456,14
1.4.60	Cartera de microcrédito refinanciada venc...				37.366,20
1.4.60.05	De 1 a 30 días				220,83
1.4.60.10	De 31 a 90 días				3.008,57
1.4.60.15	De 91 a 180 días				3.222,32
1.4.60.20	De 181 a 360 días				3.669,66
1.4.60.25	De más de 360 días				27.244,82

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2023	Fecha Fin:	31/12/2023
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...				405,67
1.4.66.10	De 31 a 90 días				400,67
1.4.66.25	De más de 270 días				5,00
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada ve...				10.845,12
1.4.68.05	De 1 a 30 días				114,64
1.4.68.10	De 31 a 90 días				5.074,74
1.4.68.15	De 91 a 180 días				1.058,58
1.4.68.20	De 181 a 360 días				1.970,41
1.4.68.25	De más de 360 días				2.626,75
1.4.99	(Provisión para créditos incobrables)				(2.142.543,93)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)				(644.512,82)
1.4.99.20	(Cartera de microcreditos)				(1.340.136,51)
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)				(68.973,73)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)				(80.033,15)
1.4.99.89	(Provisión generica voluntaria)				(8.887,72)
1.6	CUENTAS POR COBRAR				614.766,60
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones				53.435,20
1.6.02.10	Disponibles para la venta				10.979,29
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento				42.455,91
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédit...				469.380,37
1.6.03.10	Cartera de crédito de consumo				162.788,46
1.6.03.20	Cartera de microcredito				295.435,47
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada				2.272,95
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada				8.883,49
1.6.04	Otros intereses por cobrar				9.175,76
1.6.04.05	Otros intereses por cobrar consumo				6.157,55
1.6.04.10	Otros intereses por cobrar microcredito				3.018,21
1.6.14	Pagos por cuenta de socios				52,00
1.6.14.90	Otros				52,00
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar				110.222,90
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...				29.164,17
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito				81.058,73
1.6.90	Cuentas por cobrar varias				119.005,44
1.6.90.90	Otras				119.005,44
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)				(146.505,07)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comsiones por...				(126.825,06)
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)				(19.680,01)
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO ...				37.100,00
1.7.02	Bienes adjudicados por pago				25.270,00
1.7.02.05	Terrenos				25.270,00
1.7.06	Bienes no utilizados por la institución				37.100,00
1.7.06.05	Terrenos				37.100,00
1.7.99	(Provisión para bienes adjudicados por pa...				(25.270,00)
1.7.99.10	(Provisión para bienes adjudicados por pa...				(25.270,00)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO				690.476,62
1.8.01	Terrenos				175.906,85
1.8.01.01	Terrenos utilizados por la entidad				175.906,85
1.8.02	Edificios				606.216,95
1.8.02.01	Edificios utilizados por la entidad				606.216,95
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina				131.338,39
1.8.05.05	Muebles, enseres y equipos de oficina				131.338,39
1.8.06	Equipos de computación				159.154,70

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2023	Fecha Fin:	31/12/2023
1.8.06.05	Equipos de computación				159.154,70
1.8.07	Unidades de transporte				60.156,01
1.8.07.05	Unidades de transporte				60.156,01
1.8.90	Otros				79.660,58
1.8.90.05	Otros				79.660,58
1.8.99	(Depreciación acumulada)				(521.956,86)
1.8.99.05	(Edificios)				(231.981,73)
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)				(83.180,78)
1.8.99.20	(Equipos de computación)				(137.894,93)
1.8.99.25	(Unidades de transporte)				(33.803,57)
1.8.99.40	(Otros)				(35.095,85)
1.9	OTROS ACTIVOS				168.923,65
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones ...				71.434,00
1.9.01.10	En entidades del sector financiero popula...				12.225,00
1.9.01.25	En organismos de integración cooperativa				59.209,00
1.9.04	Gastos y pagos anticipados				5.096,75
1.9.04.10	Anticipos a terceros				200,00
1.9.04.90	Otros gastos y pagos anticipados				16.070,28
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)				(11.173,53)
1.9.05	Gastos Diferidos				86.258,35
1.9.05.20	Programas de computación				171.472,55
1.9.05.25	Gastos de Adecuación				44.352,96
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)				(129.567,16)
1.9.90	Otros				6.838,94
1.9.90.05	Impuesto al valor agregado - IVA				219,54
1.9.90.10	Otros impuestos				3.619,40
1.9.90.15	Depósitos en garantía y para importacione...				3.000,00
1.9.99	(Provisión para otros activos)				(704,39)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)				(704,39)
TOTAL ACTIVO					29.882.482,35
2	PASIVO				23.534.553,50
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				18.512.707,71
2.1.01	Depósitos a la vista				5.467.637,74
2.1.01.35	Depósitos de ahorros				5.465.559,34
2.1.01.50	Depósitos por confirmar				2.078,40
2.1.03	Depósitos a plazo				12.259.752,01
2.1.03.05	De 1 a 30 días				2.747.354,93
2.1.03.10	De 31 a 90 días				2.349.899,61
2.1.03.15	De 91 a 180 días				2.330.450,83
2.1.03.20	De 181 a 360 días				3.775.378,33
2.1.03.25	De más de 361 días				1.056.668,31
2.1.05	Depósitos restringidos				785.317,96
2.1.05.05	Depósitos Restringidos Vista				785.317,96
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS				7.533,95
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pag...				7.533,95
2.3.02.05	Giros y transferencias				7.533,95
2.5	CUENTAS POR PAGAR				1.050.807,31
2.5.01	Intereses por pagar				280.675,71
2.5.01.15	Depósitos a plazo fijo				251.952,69
2.5.01.35	Obligaciones financieras				28.723,02
2.5.03	Obligaciones patronales				212.493,50
2.5.03.10	Beneficios sociales				149.298,10

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2023	Fecha Fin:	31/12/2023
2.5.03.15	Aportes al IESS				12.474,96
2.5.03.25	Participación a empleados				19.651,18
2.5.03.90	Otras				31.069,26
2.5.04	Retenciones				6.746,81
2.5.04.05	Retenciones fiscales				5.640,40
2.5.04.90	Otras retenciones				1.106,41
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas				13.605,79
2.5.05.05	Impuesto a la renta				13.605,79
2.5.90	Cuentas por pagar varias				537.285,50
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar				537.285,50
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS				3.910.201,45
2.6.03	Obligaciones con entidades financieras de...				1.900.000,00
2.6.03.15	De 91 a 180 días				300.000,00
2.6.03.20	De 181 a 360 días				100.000,00
2.6.03.25	De más de 360 días				1.500.000,00
2.6.06	Obligaciones con entidades financieras pú...				2.010.201,45
2.6.06.05	De 1 a 30 días				186.625,11
2.6.06.10	De 31 a 90 días				288.612,87
2.6.06.15	De 91 a 180 días				380.981,27
2.6.06.20	De 181 a 360 días				407.781,68
2.6.06.25	De más de 360 días				746.200,52
2.9	OTROS PASIVOS				53.303,08
2.9.90	Otros				53.303,08
2.9.90.05	Sobrantes de Caja				20,58
2.9.90.90	Varios				53.282,50
TOTAL PASIVO					23.534.553,50
3	PATRIMONIO				6.347.928,85
3.1	CAPITAL SOCIAL				2.211.367,82
3.1.03	Aportes de socios				2.211.367,82
3.1.03.15	Aportes Socios				2.211.367,82
3.3	RESERVAS				3.943.975,38
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal				3.603.638,38
3.3.01.05	Reserva legal Irrepartible de utilidades ...				2.257.339,96
3.3.01.10	Aportes de los socios por norma de fortal...				1.285.914,42
3.3.01.15	Donaciones				60.384,00
3.3.03	Especiales				340.337,00
3.3.03.05	A disposición de la asamblea general de r...				36.559,06
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones				292.034,02
3.3.03.90	Otras				11.743,92
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES				94.834,76
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, e...				94.834,76
3.6	RESULTADOS				97.750,89
3.6.03	Utilidades o excedentes del ejercicio				97.750,89
3.6.03.05	Utilidad del ejercicio				97.750,89
TOTAL PATRIMONIO					6.347.928,85
Utilidad:					0,00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:					29.882.482,35

Licda. Mariana Arana
GERENTE

Ing. Silvana Haro
CONTADORA