

BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha Inicio: 31/12/2024	Fecha Fin: 31/12/2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVO	34.431.059,06	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	2.828.144,47	
1.1.01	Caja	504.890,81	
1.1.01.05	Efectivo	503.890,81	
1.1.01.05.05	Caja General	503.890,81	
1.1.01.10	Caja chica	1.000,00	
1.1.02	Depositos para Encaje	386.800,00	
1.1.02.05	Banco Central del Ecuador	386.800,00	
1.1.03	Bancos y otras entidades financieras	1.936.453,66	
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	451.206,61	
1.1.03.05.05	Banco Central del Ecuador	451.206,61	
1.1.03.10	Entidades del sector financiero público y...	822.090,55	
1.1.03.10.05	Banco Pichincha Cta:3111658304	253.102,49	
1.1.03.10.10	Banco Produbanco Promerica Cta:0101764324...	60.326,94	
1.1.03.10.15	Banco Produbanco Promerica cta ahorros:12...	151.651,95	
1.1.03.10.25	Banco Desarrollo Cta Ahorros: 13000161753	150.270,87	
1.1.03.10.35	Banco Guayaquil Cta:0044300834	145.030,88	
1.1.03.10.40	Bancodesarrollo Cta. 1300300156-5	61.707,42	
1.1.03.20	Entidades del sector financiero popular y...	663.156,50	
1.1.03.20.05	Cooperativa CAAP	266.317,71	
1.1.03.20.10	Cooperativa Unidad y Progreso	101,00	
1.1.03.20.15	Cooperativa Fond Vida:11013841	3.429,05	
1.1.03.20.20	Cooperativa Fond Vida Cta Ahorro Credito:...	1.830,59	
1.1.03.20.25	Cooperativa San Antonio:210085183	74.102,23	
1.1.03.20.30	Cooperativa Corporación Centro. LTDA	109.228,70	
1.1.03.20.35	Caja Central Financop :001010001745	150.851,43	
1.1.03.20.45	Financoop Compensación Cheques:0020100011...	57.188,12	
1.1.03.20.50	Cooperativa Nueva Esperanza	107,67	
1.3	INVERSIONES	5.735.943,86	
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades de...	1.128.142,31	
1.3.03.10	De 31 a 90 días sector privado	217.011,91	
1.3.03.10.10	Produbanco Grupo Promerica	217.011,91	
1.3.03.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	641.421,46	
1.3.03.55.45	Cooperativa Daquilema	160.337,68	
1.3.03.55.65	Cooperativa Alianza del Valle	213.198,71	
1.3.03.55.70	Cooperativa CACMU	105.843,99	
1.3.03.55.75	Cooperativa Pedro Moncayo	162.041,08	
1.3.03.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...	269.708,94	
1.3.03.60.60	Cooperativa Jardin Azuayo	161.197,35	
1.3.03.60.65	Cooperativa Pedro Moncayo	108.511,59	

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha Fin:	31/12/2024
1.3.05	Mantenidas hasta el vencimiento de entida...				4.607.801,55
1.3.05.05	De 1 a 30 días sector privado				150.000,00
1.3.05.05.25	Produbanco Grupo Promerica				150.000,00
1.3.05.10	De 31 a 90 días sector privado				538.387,55
1.3.05.10.03	Pacifico				251.155,00
1.3.05.10.15	Bancodesarollo				287.232,55
1.3.05.15	De 91 a 180 días sector privado				250.000,00
1.3.05.15.15	Bancodesarollo				100.000,00
1.3.05.15.20	Pacifico				150.000,00
1.3.05.50	De 1 a 30 dias sector financiero popular ...				1.353.097,76
1.3.05.50.10	Coac Nueva Esperanza				216.094,25
1.3.05.50.20	Cooperativa Unidad y Progreso				101.751,75
1.3.05.50.25	Cooperativa Chunchi Ltda				67.278,80
1.3.05.50.30	Cooperativa Daquilema				150.000,00
1.3.05.50.40	Caja Central Financop				60.666,30
1.3.05.50.50	Cooperativa 23 de julio				150.000,00
1.3.05.50.55	Cooperativa Bola Amarilla				34.283,93
1.3.05.50.65	Cooperativa Simiatug				50.875,87
1.3.05.50.85	Cooperativa Uniotavalo				290.275,54
1.3.05.50.90	Cooperativa Pedro Moncayo				152.740,24
1.3.05.50.95	Cooperativa Por el Pan y el Agua				79.131,08
1.3.05.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...				1.648.486,40
1.3.05.55.10	Cooperativa Unidad y Progreso				330.576,74
1.3.05.55.15	Cooperativa Nueva Esperanza				60.987,97
1.3.05.55.25	Cooperativa Chunchi Ltda				126.815,80
1.3.05.55.30	Cooperativa Jardin Azuayo				100.000,00
1.3.05.55.40	Caja Central Financop				223.307,55
1.3.05.55.45	Cooperativa 23 de Julio				256.436,58
1.3.05.55.50	Cooperativa Crediamigo				150.000,00
1.3.05.55.55	Cooperativa Daquilema				117.776,28
1.3.05.55.60	Cooperativa Bola Amarilla				50.000,00
1.3.05.55.75	Cooperativa Alianza del Valle				150.000,00
1.3.05.55.80	Cooperativa Puerto Lopez Ltda				82.585,48
1.3.05.60	De 91 a 180 dias sector financiero popula...				667.829,84
1.3.05.60.15	Cooperativa Nueva Esperanza				177.419,23
1.3.05.60.25	Cooperativa Chunchi Ltda				60.844,86
1.3.05.60.30	Caja Central Financop				202.646,40
1.3.05.60.50	Cooperativa Crediamigo				50.000,00
1.3.05.60.75	Cooperativa Alianza del Valle				121.985,90
1.3.05.60.95	Coac por el Pan y Agua				54.933,45
1.4	CARTERA DE CREDITOS				24.129.481,11

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha Fin:	31/12/2024
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer				14.708.067,02
1.4.02.05	De 1 a 30 días				387.633,98
1.4.02.10	De 31 a 90 días				837.073,99
1.4.02.15	De 91 a 180 días				1.268.650,87
1.4.02.20	De 181 a 360 días				2.375.433,16
1.4.02.25	De más de 360 días				9.839.275,02
1.4.04	Cartera de microcredito por vencer				9.432.137,29
1.4.04.05	De 1 a 30 días				331.620,49
1.4.04.10	De 31 a 90 días				668.942,41
1.4.04.15	De 91 a 180 días				1.005.786,36
1.4.04.20	De 181 a 360 días				1.758.661,50
1.4.04.25	De más de 360 días				5.667.126,53
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciada por ...				73.146,92
1.4.12.05	De 1 a 30 días				1.090,79
1.4.12.10	De 31 a 90 días				2.771,39
1.4.12.15	De 91 a 180 días				3.913,52
1.4.12.20	De 181 a 360 días				6.058,64
1.4.12.25	De más de 360 días				59.312,58
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...				46.667,96
1.4.18.05	De 1 a 30 días				1.189,07
1.4.18.10	De 31 a 90 días				1.393,59
1.4.18.15	De 91 a 180 días				2.076,08
1.4.18.20	De 181 a 360 días				4.375,31
1.4.18.25	De más de 360 días				37.633,91
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada po...				80.514,04
1.4.20.05	De 1 a 30 días				1.976,14
1.4.20.10	De 31 a 90 días				2.640,33
1.4.20.15	De 91 a 180 días				4.907,50
1.4.20.20	De 181 a 360 días				10.209,37
1.4.20.25	De más de 360 días				60.780,70
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...				425.899,67
1.4.26.05	De 1 a 30 días				28.012,93
1.4.26.10	De 31 a 90 días				24.783,66
1.4.26.15	De 91 a 180 días				35.926,41
1.4.26.20	De 181 a 360 días				60.877,91
1.4.26.25	De más de 360 días				276.298,76
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...				598.163,37
1.4.28.05	De 1 a 30 días				45.982,46
1.4.28.10	De 31 a 90 días				51.245,29
1.4.28.15	De 91 a 180 días				80.023,27
1.4.28.20	De 181 a 360 días				120.958,08

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha Fin:	31/12/2024
1.4.28.25	De más de 360 días				299.954,27
1.4.36	Cartera microcrédito refinanciada que no ...				10.659,95
1.4.36.05	De 1 a 30 días				1.415,64
1.4.36.10	De 31 a 90 días				1.103,42
1.4.36.15	De 91 a 180 días				982,00
1.4.36.20	De 181 a 360 días				1.722,25
1.4.36.25	De más de 360 días				5.436,64
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida				245.068,61
1.4.50.05	De 1 a 30 días				1.229,69
1.4.50.10	De 31 a 90 días				33.630,78
1.4.50.15	De 91 a 180 días				45.306,69
1.4.50.20	De 181 a 270 días				35.864,74
1.4.50.25	De más de 270 días				129.036,71
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida				775.943,49
1.4.52.05	De 1 a 30 días				7.339,83
1.4.52.10	De 31 a 90 días				71.507,52
1.4.52.15	De 91 a 180 días				127.642,82
1.4.52.20	De 181 a 360 días				163.046,59
1.4.52.25	De más de 360 días				406.406,73
1.4.60	Cartera de microcrédito refinanciada venc...				48.987,76
1.4.60.05	De 1 a 30 días				363,29
1.4.60.10	De 31 a 90 días				2.565,99
1.4.60.15	De 91 a 180 días				3.292,63
1.4.60.20	De 181 a 360 días				7.582,83
1.4.60.25	De más de 360 días				35.183,02
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...				7,00
1.4.66.25	De más de 270 días				7,00
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada ve...				21,00
1.4.68.10	De 31 a 90 días				2,00
1.4.68.20	De 181 a 360 días				1,00
1.4.68.25	De más de 360 días				18,00
1.4.99	(Provisión para créditos incobrables)				(2.315.802,97)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)				(799.816,57)
1.4.99.20	(Cartera de microcreditos)				(1.443.233,01)
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)				(60.673,63)
1.4.99.45.10	(Cartera refinanciada microcredito)				(60.673,63)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)				(3.192,04)
1.4.99.50.10	(Cartera de Credito consumo reestructurada...				(766,73)
1.4.99.50.20	(Cartera de Credito microcredito restruct...				(2.425,31)
1.4.99.89	(Provisión generica voluntaria)				(8.887,72)
1.4.99.89.10	(Provisión generica voluntaria consumo)				(4.601,07)

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha Fin:	31/12/2024
1.4.99.89.20	(Provisión generica voluntaria microcredi...				(4.286,65)
1.6	CUENTAS POR COBRAR				750.464,54
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones				62.183,08
1.6.02.10	Disponibles para la venta				6.960,18
1.6.02.10.05	Disponibles para la venta				6.960,18
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento				55.222,90
1.6.02.15.05	Mantenidas hasta el vencimiento				55.222,90
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédit...				465.157,71
1.6.03.10	Cartera de crédito de consumo				171.323,08
1.6.03.10.05	Cartera de crédito de consumo				171.323,08
1.6.03.20	Cartera de microcredito				289.814,05
1.6.03.20.05	Cartera de microcredito				289.814,05
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada				1.077,84
1.6.03.45.20	Cartera de crédito refinanciada microdred...				1.077,84
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada				2.942,74
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada consumo				797,66
1.6.03.50.20	Cartera de crédito reestructurada microdr...				2.145,08
1.6.04	Otros intereses por cobrar				2.537,32
1.6.04.05	Otros intereses por cobrar consumo				2.087,52
1.6.04.10	Otros intereses por cobrar microcredito				449,80
1.6.14	Pagos por cuenta de socios				52,00
1.6.14.90	Otros				52,00
1.6.14.90.05	Cuentas por cobrar socios				52,00
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar				93.574,06
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...				25.244,95
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito				68.329,11
1.6.90	Cuentas por cobrar varias				290.220,81
1.6.90.90	Otras				290.220,81
1.6.90.90.15	Socios Varios				262.394,36
1.6.90.90.56	Cupo Prepago Reporme				27.826,45
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)				(163.260,44)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comsiones por...				(110.197,32)
1.6.99.05.05	(Provisiones para intereses y comisiones)				(79.551,64)
1.6.99.05.10	(Provisión por intereses por cobrar carte...				(15.997,50)
1.6.99.05.10.10	(Provisión por intereses por cobrar consu...				(4.961,24)
1.6.99.05.10.20	(Provisión por intereses por cobrar micro...				(11.036,26)
1.6.99.05.15	(Provision por intereses por cobrar carte...				(7.620,69)
1.6.99.05.15.20	(Provisión por intereses refinanciada Mic...				(7.620,69)
1.6.99.05.20	(Provision por intereses por cobrar carte...				(6.405,66)
1.6.99.05.20.05	(Provisión por intereses cartera reestruc...				(3,93)
1.6.99.05.20.20	(Provisión por intereses cartera Reestruc...				(6.401,73)

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha Fin:	31/12/2024
1.6.99.05.25	Provisiones para intereses inversiones po...				(621,83)
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)				(53.063,12)
1.6.99.10.05	(Provisiones para otras cuentas por cobra...				(53.063,12)
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO ...				106.572,00
1.7.02	Bienes adjudicados por pago				94.742,00
1.7.02.05	Terrenos				94.742,00
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				684.874,87
1.8.01	Terrenos				175.906,85
1.8.01.01	Terrenos utilizados por la entidad				175.906,85
1.8.01.01.01	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
1.8.02.01.01	Edificios utilizados por la entidad Sub1				606.216,95
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina				98.691,29
1.8.05.05	Muebles, enseres y equipos de oficina				98.691,29
1.8.05.05.05	Muebles de oficina				51.186,07
1.8.05.05.05.05	Muebles de Oficina valor residual				21.129,12
1.8.05.05.05.10	Muebles de Oficina Totalmente depreciados				30.056,95
1.8.05.05.10	Enseres de oficina				12.784,40
1.8.05.05.10.05	Enseres de Oficina con valor residual				11.813,81
1.8.05.05.10.10	Enseres de Oficina Totalmente depreciados				970,59
1.8.05.05.15	Equipos de oficina				34.720,82
1.8.05.05.15.05	Equipos de Oficina con valor residual				28.444,61
1.8.05.05.15.10	Equipos de Oficina Totalmente depreciados				6.276,21
1.8.06	Equipos de computación				235.715,74
1.8.06.05	Equipos de computación				235.715,74
1.8.06.05.05	Equipos de computación con valor residual				96.807,11
1.8.06.05.10	Equipos de computación Totalmente deprec...				138.908,63
1.8.07	Unidades de transporte				60.156,01
1.8.07.05	Unidades de transporte				60.156,01
1.8.07.05.05	Vehículos				60.156,01
1.8.07.05.05.05	Vehículos con valor recidual				35.135,00
1.8.07.05.05.10	Vehículos Totalmente depreciados				25.021,01
1.8.90	Otros				89.175,83
1.8.90.05	Otros				89.175,83
1.8.90.05.15	Equipo de seguridad				89.175,83
1.8.90.05.15.05	Equipo de seguridad con valor residual				73.096,28

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha Fin:	31/12/2024
1.8.90.05.15.10	Equipo de seguridad Totalmente depreciado...				16.079,55
1.8.99	(Depreciación acumulada)				(580.987,80)
1.8.99.05	(Edificios)				(243.108,85)
1.8.99.05.05	(Edificios)				(243.108,85)
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)				(68.436,64)
1.8.99.15.05	(Muebles de oficina)				(44.530,10)
1.8.99.15.10	(Enseres de oficina)				(3.774,35)
1.8.99.15.15	(Equipos de oficina)				(20.132,19)
1.8.99.20	(Equipos de computación)				(181.213,83)
1.8.99.20.05	(Equipos de computación)				(181.213,83)
1.8.99.25	(Unidades de transporte)				(40.830,41)
1.8.99.25.05	(Unidades de Transporte)				(40.830,41)
1.8.99.40	(Otros)				(47.398,07)
1.8.99.40.10	(Equipos de seguridad)				(47.398,07)
1.9	OTROS ACTIVOS				195.578,21
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones ...				76.090,28
1.9.01.10	En entidades del sector financiero popula...				12.225,00
1.9.01.10.20	Cooperativa CAAP				12.200,00
1.9.01.10.25	Coperativa Fond Vida Ltda.				20,00
1.9.01.10.30	Cooperativa San Antonio				5,00
1.9.01.25	En organismos de integración cooperativa				63.865,28
1.9.01.25.05	Red de Integración Ecuatoriana de Coopera...				386,00
1.9.01.25.10	Financoop				63.479,28
1.9.04	Gastos y pagos anticipados				17.766,21
1.9.04.10	Anticipos a terceros				468,00
1.9.04.10.05	Anticipos a Terceros				468,00
1.9.04.90	Otros gastos y pagos anticipados				42.302,01
1.9.04.90.05	Seguros Generales				14.506,40
1.9.04.90.15	Servicios de Consultorias				13.938,00
1.9.04.90.25	Plataformas Tecnológicas				2.166,60
1.9.04.90.30	Mantenimiento correctivo Red Privada				11.691,01
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)				(25.003,80)
1.9.04.99.05	(Amortizacion de gastos anticipados)				(25.003,80)
1.9.05	Gastos Diferidos				97.632,10
1.9.05.20	Programas de computación				154.886,21
1.9.05.20.05	Programas de Computación				154.886,21
1.9.05.25	Gastos de Adecuación				28.013,16
1.9.05.25.05	Gastos de Adecuación				28.013,16
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)				(85.267,27)
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)				(85.267,27)
1.9.90	Otros				7.130,93

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha Fin:	31/12/2024
1.9.90.05	Impuesto al valor agregado - IVA				58,34
1.9.90.05.05	Impuesto al valor agregado - IVA				58,34
1.9.90.10	Otros impuestos				4.072,59
1.9.90.10.10	Anticipo Impuesto Rendimiento Financiero				3.218,09
1.9.90.10.15	Anticipo ret. Fuente impuesto a la renta				854,50
1.9.90.15	Depósitos en garantía y para importacione...				3.000,00
1.9.90.15.05	Depósitos en garantía y para importacion				3.000,00
1.9.99	(Provisión para otros activos)				(3.041,31)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)				(3.041,31)
TOTAL ACTIVO					34.431.059,06
2	PASIVO				27.558.491,73
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				21.838.523,57
2.1.01	Depósitos a la vista				5.888.175,60
2.1.01.35	Depósitos de ahorros				5.885.010,58
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos				4.558.486,90
2.1.01.35.10	Depósitos de ahorros inactivos				234.638,95
2.1.01.35.15	Ahorro infantil activo				210.483,29
2.1.01.35.20	Ahorro Infantil inactivos				20.715,57
2.1.01.35.25	Ahorro Programado				733.403,70
2.1.01.35.35	Ahorro Bono activos				87.606,90
2.1.01.35.40	Ahorro Bono inactivos				3.198,26
2.1.01.35.45	Ahorro Programado otros				36.477,01
2.1.01.50	Depósitos por confirmar				3.165,02
2.1.03	Depósitos a plazo				14.084.592,07
2.1.03.05	De 1 a 30 días				2.592.081,54
2.1.03.10	De 31 a 90 días				4.141.509,53
2.1.03.15	De 91 a 180 días				2.840.769,61
2.1.03.20	De 181 a 360 días				3.766.346,40
2.1.03.25	De más de 361 días				743.884,99
2.1.05	Depósitos restringidos				1.865.755,90
2.1.05.05	Depósitos Restringidos Vista				1.001.684,32
2.1.05.10	Depósito restringidos DPF en garantía				864.071,58
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS				17.551,00
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pag...				17.551,00
2.3.02.05	Giros y transferencias				17.551,00
2.5	CUENTAS POR PAGAR				1.359.523,44
2.5.01	Intereses por pagar				303.863,90
2.5.01.15	Depósitos a plazo fijo				258.822,74
2.5.01.15.05	A plazo fijo				258.822,74
2.5.01.35	Obligaciones financieras				33.991,12
2.5.01.35.05	Obligaciones Financieras				33.991,12

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha Fin:	31/12/2024
2.5.01.55	Depósitos restringidos				11.050,04
2.5.01.55.05	Depositos restringidos DFP con garantia				11.050,04
2.5.03	Obligaciones patronales				226.423,85
2.5.03.10	Beneficios sociales				151.954,34
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo				2.981,06
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo				8.363,57
2.5.03.10.20	Jubilación Patronal				104.803,56
2.5.03.10.25	Bonificación Deshaucio				35.806,15
2.5.03.15	Aportes al IESS				13.890,55
2.5.03.15.05	Aportes personal al IESS				4.752,26
2.5.03.15.10	Aportes patronal al IESS				5.937,46
2.5.03.15.15	Prestamos al IESS				3.200,83
2.5.03.20	Fondos de reserva IESS				70,47
2.5.03.20.05	Fondos de Reserva IESS				70,47
2.5.03.25	Participación a empleados				20.032,19
2.5.03.25.05	Participación a empleados				20.032,19
2.5.03.90	Otras				40.476,30
2.5.03.90.05	Vacaciones				40.476,30
2.5.04	Retenciones				10.503,97
2.5.04.05	Retenciones fiscales				10.119,06
2.5.04.05.05	Retención fuente IVA 30% bienes				1.008,75
2.5.04.05.10	Retención Fuente IVA 70% Servicios				2.568,91
2.5.04.05.15	Retencion fuente IVA 100% honorarios, arr...				2.580,20
2.5.04.05.25	Retención fuente 10% honorarios profes. y...				1.379,96
2.5.04.05.33	Retención fuente IR 10% notarios, registr...				18,05
2.5.04.05.34	Retención 1% por inversiones entre Ifis				116,53
2.5.04.05.37	Retención fuente 1% transporte pasajeros				5,24
2.5.04.05.38	Retención fuente 1.75% transferencia bien...				608,13
2.5.04.05.39	Retención fuente 2% a través de liquidaci...				34,69
2.5.04.05.40	Retención fuente 10% arrendamientos bien...				166,67
2.5.04.05.42	Retención fuente 2% rendimientos financie...				458,55
2.5.04.05.43	Retención fuente 2.75% Otras retenciones ...				1.061,84
2.5.04.05.44	Retención fuente 1% Otras aplicables				10,00
2.5.04.05.46	Retención fuente 8% Otras aplicables				10,44
2.5.04.05.56	IVA en ventas				91,10
2.5.04.90	Otras retenciones				384,91
2.5.04.90.05	Impuesto Solca				384,91
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas				33.031,43
2.5.05.05	Impuesto a la renta				33.031,43
2.5.05.05.05	Impuesto a la renta				33.031,43
2.5.90	Cuentas por pagar varias				785.700,29

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha Fin:	31/12/2024
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar				785.700,29
2.5.90.90.35	Socios y Clientes				538.958,80
2.5.90.90.35.05	Socios varios				50.910,31
2.5.90.90.35.20	Sifizsoft				6.657,21
2.5.90.90.35.85	Especial Seguro de Desgravamen				481.391,28
2.5.90.90.40	Otras Acreedoras				246.741,49
2.5.90.90.40.20	Fondo Mortuario				48.257,14
2.5.90.90.40.35	Seguro de Desgravámen				198.484,35
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS				4.265.426,31
2.6.02	Obligaciones con instituciones financiera...				397.246,60
2.6.02.05	De 1 a 30 días con entidades financieras ...				26.278,25
2.6.02.05 - 1	BANCODESARROLLO				26.278,25
2.6.02.10	De 31 a 90 días con entidades financieras...				54.095,88
2.6.02.10 - 1	BANCODESARROLLO				54.095,88
2.6.02.15	De 91 a 180 días con entidades financiera...				82.640,92
2.6.02.15 - 1	BANCODESARROLLO				82.640,92
2.6.02.20	De 181 a 360 días con entidades financier...				174.068,07
2.6.02.20 - 1	BANCODESARROLLO				174.068,07
2.6.02.25	De más de 360 días con entidades financie...				60.163,48
2.6.02.25 - 1	BANCODESARROLLO				60.163,48
2.6.03	Obligaciones con entidades financieras de...				1.750.000,00
2.6.03.15	De 91 a 180 días				375.000,00
2.6.03.15 - 02	ALTERFIN				375.000,00
2.6.03.20	De 181 a 360 días				375.000,00
2.6.03.20 - 02	ALTERFIN				375.000,00
2.6.03.25	De más de 360 días				1.000.000,00
2.6.03.25 - 02	ALTERFIN				1.000.000,00
2.6.06	Obligaciones con entidades financieras pú...				2.118.179,71
2.6.06.05	De 1 a 30 días				102.578,22
2.6.06.05 - 04	FINANZAS POPULARES				102.578,22
2.6.06.10	De 31 a 90 días				208.566,44
2.6.06.10 - 04	FINANZAS POPULARES				208.566,44
2.6.06.15	De 91 a 180 días				316.559,34
2.6.06.15 - 04	FINANZAS POPULARES				316.559,34
2.6.06.20	De 181 a 360 días				462.667,38
2.6.06.20 - 04	FINANZAS POPULARES				462.667,38
2.6.06.25	De más de 360 días				1.027.808,33
2.6.06.25 - 04	FINANZAS POPULARES				1.027.808,33
2.9	OTROS PASIVOS				77.467,41
2.9.90	Otros				77.467,41
2.9.90.05	Sobrantes de Caja				92,53

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha Fin:	31/12/2024
2.9.90.05.05	Sobrante de caja				92,53
2.9.90.90	Varios				77.374,88
2.9.90.90.15	Depósitos no identificados.				60.174,88
2.9.90.90.25	Garantías arriendos				200,00
2.9.90.90.30	Prudencia financiera para el traslado de ...				17.000,00
TOTAL PASIVO					27.558.491,73
3	PATRIMONIO				6.872.567,33
3.1	CAPITAL SOCIAL				2.396.886,39
3.1.03	Aportes de socios				2.396.886,39
3.1.03.15	Aportes Socios				2.396.886,39
3.1.03.15.05	Aportes Socios				2.396.886,39
3.3	RESERVAS				4.302.144,93
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal				3.961.807,93
3.3.01.05	Reserva legal Irrepartible de utilidades ...				2.355.090,85
3.3.01.05.10	Reserva Legal Irrepartible por Utilidades				2.355.090,85
3.3.01.10	Aportes de los socios por norma de fortal...				1.546.333,08
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				93.051,69
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, e...				93.051,69
3.6	RESULTADOS				80.484,32
3.6.03	Utilidades o excedentes del ejercicio				80.484,32
3.6.03.05	Utilidad del ejercicio				80.484,32
TOTAL PATRIMONIO					6.872.567,33
Utilidad:					0,00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:					34.431.059,06

Ing. Martha Farinango
GERENTE

Ing. Silvana Haro
CONTADORA