

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2023
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2023-01-01 al 2023-12-31



Estado: Liquidado

ACTIVO		NOTA		
11	FONDOS DISPONIBLES	1		557,248.92
1101	Caja			74,637.01
110105	Efectivo		74,524.67	
110110	Caja chica		112.34	
1103	Bancos y otras entidades financieras			482,611.91
110305	Banco Central del Ecuador		120,328.36	
110310	Entidades del sector financiero público y privado		178,937.52	
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario		183,346.03	
13	INVERSIONES	2		480,102.00
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			480,102.00
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		50,001.00	
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		330,001.00	
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		100,100.00	
14	CARTERA DE CREDITOS	3		3,239,566.53
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer			1,888,444.21
140205	De 1 a 30 días		55,873.40	
140210	De 31 a 90 días		81,904.47	
140215	De 91 a 180 días		119,799.75	
140220	De 181 a 360 días		248,323.32	
140225	De mas de 360 días		1,382,543.27	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer			347,096.08
140305	De 1 a 30 días		3,809.18	
140310	De 31 a 90 días		5,438.70	
140315	De 91 a 180 días		7,184.66	
140320	De 181 a 360 días		14,861.67	
140325	De mas de 360 días		315,801.87	
1404	Cartera de microcrédito por vencer			1,025,679.33
140405	De 1 a 30 días		50,965.65	
140410	De 31 a 90 días		59,001.21	
140415	De 91 a 180 días		78,994.81	
140420	De 181 a 360 días		364,939.90	
140425	De mas de 360 días		471,777.76	
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer			3,925.70
141805	De 1 a 30 días		210.13	
141810	De 31 a 90 días		428.54	
141815	De 91 a 180 días		664.02	
141820	De 181 a 360 días		1,408.17	
141825	De mas de 360 días		1,214.84	
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer			28,990.14
141905	De 1 a 30 días		374.22	
141910	De 31 a 90 días		564.88	
141915	De 91 a 180 días		580.54	
141920	De 181 a 360 días		1,200.84	
141925	De mas de 360 días		26,269.66	
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer			37,497.99
142005	De 1 a 30 días		1,737.66	
142010	De 31 a 90 días		2,241.64	
142015	De 91 a 180 días		3,508.85	
142020	De 181 a 360 días		5,289.53	
142025	De mas de 360 días		24,720.31	
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses			49,207.82
142605	De 1 a 30 días		6,503.12	
142610	De 31 a 90 días		5,375.76	
142615	De 91 a 180 días		5,863.94	
142620	De 181 a 360 días		11,056.06	
142625	De mas de 360 días		20,408.94	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses			107,602.45
142805	De 1 a 30 días		9,185.40	
142810	De 31 a 90 días		8,545.52	
142815	De 91 a 180 días		10,983.84	
142820	De 181 a 360 días		21,797.52	
142825	De mas de 360 días		57,090.17	
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses			7,408.40
144205	De 1 a 30 días		414.04	
144210	De 31 a 90 días		425.39	
144215	De 91 a 180 días		660.03	
144220	De 181 a 360 días		1,403.11	
144225	De mas de 360 días		4,505.83	
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses			24,495.59
144405	De 1 a 30 días		1,617.71	
144410	De 31 a 90 días		1,683.55	
144415	De 91 a 180 días		2,654.67	
144420	De 181 a 360 días		5,147.56	
144425	De mas de 360 días		13,392.10	
1450	Cartera de crédito de consumo vencida			57,760.79
145005	De 1 a 30 días		1,744.64	
145010	De 31 a 90 días		8,501.14	
145015	De 91 a 180 días		7,950.11	
145020	De 181 a 270 días		5,978.05	
145025	De mas de 270 días		33,586.85	
1452	Cartera de microcrédito vencida			132,769.39
145205	De 1 a 30 días		3,061.68	
145210	De 31 a 90 días		15,743.27	
145215	De 91 a 180 días		32,802.14	
145220	De 181 a 360 días		28,349.07	
145225	De mas de 360 días		52,813.23	
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida			443.42
146020	De 181 a 360 días		133.56	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2023
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2023-01-01 al 2023-12-31

Estado: Liquidado

		NOTA		
146025	De mas de 360 dias		309.86	
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida			8,262.98
146605	De 1 a 30 dias		133.63	
146610	De 31 a 90 dias		664.99	
146615	De 91 a 180 dias		735.57	
146620	De 181 a 270 dias		990.80	
146625	De mas de 270 dias		5,737.99	
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida			17,477.69
146805	De 1 a 30 dias		344.56	
146810	De 31 a 90 dias		2,244.14	
146815	De 91 a 180 dias		2,647.88	
146820	De 181 a 360 dias		3,836.69	
146825	De mas de 360 dias		8,404.42	
1499	(Provisiones para creditos incobrables)			-497,495.45
149910	(Cartera de credito de consumo)		-146,196.69	
149915	(Cartera de credito inmobiliario)		-36,605.57	
149920	(Cartera de microcreditos)		-313,259.65	
149989	(Provision generica voluntaria)		-1,433.54	
16	CUENTAS POR COBRAR	4		51,755.19
1602	Intereses por cobrar inversiones			1,946.01
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		1,946.01	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			45,589.30
160310	Cartera de credito de consumo		23,490.06	
160315	Cartera de credito inmobiliario		3,786.54	
160320	Cartera de microcredito		16,987.37	
160350	Cartera de creditos reestructurada		1,325.33	
1614	Pagos por cuenta de socios			40,739.82
161405	Intereses		174.99	
161430	Gastos judiciales		4,295.77	
161490	Otros		36,269.06	
1690	Cuentas por cobrar varias			6,517.69
169005	Anticipos al personal		9.52	
169090	Otras		6,508.17	
1699	(Provision para cuentas por cobrar)			-43,037.63
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		-586.72	
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)		-42,450.91	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5		198,108.47
1801	Terrenos			21,330.00
180105	Terrenos		21,330.00	
1802	Edificios			201,353.29
180205	Edificios		201,353.29	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			38,701.63
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		38,701.63	
1806	Equipos de computacion			37,075.96
180605	Equipos de computación		37,075.96	
1890	Otros			26,450.24
189005	Otros		26,450.24	
1899	(Depreciacion acumulada)			-126,802.65
189905	(Edificios)		-69,531.54	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-21,695.86	
189920	(Equipos de computacion)		-30,017.02	
189940	(Otros)		-5,558.23	
19	OTROS ACTIVOS	6		13,277.95
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones			5,191.00
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario		56.00	
190125	En organismos de integracion cooperativa		5,135.00	
1905	Gastos diferidos			2,952.30
190520	Programas de computacion		16,005.00	
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)		-13,052.70	
1990	Otros			7,190.14
199005	Impuesto al valor agregado IVA		1,778.23	
199010	Otros impuestos		526.19	
199015	Depositos en garantia y para importaciones		4,885.72	
1999	(Provision para otros activos irreuperables)			-2,055.49
199990	(Provision para otros activos)		-2,055.49	
TOTAL ACTIVO				4,540,059.06
PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7		-3,021,740.80
2101	Depositos a la vista			-1,523,309.50
210135	Depositos de ahorro		-1,523,309.50	
2103	Depositos a plazo			-1,498,431.30
210305	De 1 a 30 dias		-179,052.45	
210310	De 31 a 90 dias		-113,806.10	
210315	De 91 a 180 dias		-322,654.59	
210320	De 181 a 360 dias		-638,133.58	
210325	De mas de 361 dias		-244,784.58	
25	CUENTAS POR PAGAR	8		-277,897.31
2501	Intereses por pagar			-22,624.17
250115	Depositos a plazo fijo		-22,132.80	
250135	Obligaciones financieras		-491.37	
2503	Obligaciones patronales			-55,279.76
250310	Beneficios Sociales		-38,198.34	
250315	Aportes al IESS		-3,806.98	
250325	Participacion a empleados		-13,274.44	
2504	Retenciones			-178,734.68
250405	Retenciones fiscales		-7,132.77	
250490	Otras retenciones		-171,601.91	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2023
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2023-01-01 al 2023-12-31

Estado: Liquidado

	NOTA		
2505 Contribuciones, impuestos y multas			-16,576.63
250505 Impuesto a la renta		-16,548.80	
250590 Otras contribuciones e impuestos		-27.83	
2506 Proveedores			-3,914.97
250605 SERVICIOS		-3,914.97	
2590 Cuentas por pagar varias			-767.10
259090 Otras cuentas por pagar		-767.10	
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	9		-287,578.03
2606 Obligaciones con entidades financieras públicas			-287,578.03
260605 De 1 a 30 días		-3,556.05	
260610 De 31 a 90 días		-7,122.54	
260615 De 91 a 180 días		-10,760.48	
260620 De 181 a 360 días		-21,677.95	
260625 De mas de 360 días		-244,461.01	
29 OTROS PASIVOS	10		-5,497.22
2901 Ingresos recibidos por anticipado			-1,304.00
290190 Otros		-1,304.00	
2990 Otros			-4,193.22
299005 Sobrantes de caja		-169.64	
299090 Varios		-4,023.58	
TOTAL PASIVOS			-3,592,713.36
PATRIMONIO			
31 CAPITAL SOCIAL	11		-302,136.00
3103 Aportes de socios			-302,136.00
310305 APORTES DE SOCIOS		-302,136.00	
33 RESERVAS	12		-502,958.93
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal			-490,583.61
330105 Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes		-472,375.32	
330115 Donaciones		-18,208.29	
3303 Especiales y Facultativas			-12,375.32
330305 A disposición de la Asamblea de Representantes		-12,375.32	
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	13		-83,577.74
3501 Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros			-83,577.74
350105 Superávit por valuación de propiedades		-83,577.74	
36 RESULTADOS	14		-58,673.03
3603 Utilidad o excedente del ejercicio			-58,673.03
360305 Utilidad del ejercicio		-58,673.03	
TOTAL PATRIMONIO			-947,345.70
EXEDENTE DEL PERIODO			0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-4,540,059.06
CUENTAS CONTINGENTES			
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES			0.00
CUENTAS DE ORDEN			
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2,220,408.70
7101 Valores y bienes propios en poder de terceros			500,000.00
710190 Otros		500,000.00	
7102 Activos propios en poder de terceros			614,000.00
710230 Cartera de credito de consumo		122,000.00	
710235 Cartera de Credito inmobiliario		380,000.00	
710240 Cartera de microcredito		112,000.00	
7103 Activos castigados			167,921.22
710310 Cartera de creditos		167,921.22	
7107 Cartera de creditos y otros activos			116,942.03
710710 Cartera de credito de consumo		39,579.01	
710720 Cartera de Microcredito		65,314.71	
710750 Cartera de creditos reestructurada		12,048.31	
7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			81,991.73
710910 Cartera de credito de consumo		17,275.62	
710920 Cartera de microcredito		54,261.84	
710945 Cartera de creditos refinanciada		23.58	
710950 Cartera de creditos reestructurada		10,430.69	
7190 Otras cuentas de orden deudoras			739,553.72
719005 Cobertura de seguros		739,553.72	
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-2,220,408.70
7201 Valores y bienes propios en poder de terceros			-500,000.00
720190 Otros		-500,000.00	
7202 Activos propios en poder de terceros			-614,000.00
720205 Activos propios en poder de terceros		-614,000.00	
7203 Activos castigados			-167,921.22
720305 Activos castigados		-167,921.22	
7207 Cartera de creditos y otros activos			-116,942.03
720705 Cartera de créditos en demanda judicial		-116,942.03	
7209 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			-81,991.73
720905 Intereses en suspenso		81,991.73	
7290 Otras cuentas de orden deudoras			-739,553.72
729005 Otras cuentas de orden deudoras		-739,553.72	
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			6,832,593.39
7301 Valores y bienes recibidos de tercer			4,651,210.62
730110 DOCUMENTOS EN GARANTIA		4,651,210.62	
7304 Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos			2,179,949.23
730405 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		2,179,949.23	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2023
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2023-01-01 al 2023-12-31



Estado: Liquidado

NOTA		
	7314 Provisiones constituidas	1,433.54
731421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	584.01
731422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria	252.62
731423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	596.91
	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	15
	7401 Valores y bienes recibidos de terceros	-4,651,210.62
740110	Documentos en garantía	-4,651,210.62
	7404 Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos	-2,179,949.23
740405	Obligaciones con el público	-2,179,949.23
	7414 Provisiones constituidas	-1,433.54
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	-584.01
741422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria	-252.62
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	-596.91
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00

MBA. MARIA GABRIELA LOPEZ ZAMBRANO
GERENTE GENERAL

ING. RAQUEL FERRIN CEDENO, MGS.
CONTADOR GENERAL

LCDA. GLORIA CARBO LOOR, MGE.
PRES. CONSEJO DE ADMINISTRACION

LCDA. ANDREA PINARGOTE ANGULO
PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2023
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2023-01-01 al 2023-12-31

Estado: Liquidado

INGRESOS		NOTA	
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	16		-561,346.38
5101 Depósitos			-2,393.51
510110 Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario		-2,393.51	
5103 Intereses y descuentos de inversiones			-23,645.17
510315 Mantenedas hasta el vencimiento		-23,645.17	
5104 Intereses y descuentos de cartera de crédito			-535,307.70
510410 Cartera de credito de consumo		-261,443.66	
510415 Cartera de credito inmobiliario		-32,693.05	
510420 Cartera de microcredito		-210,089.48	
510430 Cartera de creditos refinanciada		-732.57	
510435 Cartera de creditos reestructurada		-13,880.70	
510450 De mora		-16,468.24	
54 INGRESOS POR SERVICIOS	17		-11,082.76
5490 Otros servicios			-11,082.76
549005 Tarifados con costo maximo		-7,601.09	
549010 Tarifados diferenciados		-3,481.67	
56 OTROS INGRESOS	18		-54,098.45
5601 Utilidad en venta de bienes			-169.64
560105 UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		-169.64	
5604 Recuperaciones de activos financiero			-47,193.06
560405 De activos castigados		-2,462.84	
560410 Reversion de provisiones		-9,594.03	
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		-35,136.19	
5690 Otros			-6,735.75
569005 Otros		-6,735.75	
59 PERDIDAS Y GANANCIAS			58,673.03
5905 Pérdidas y ganancias			58,673.03
590505 Pérdidas y ganancias		58,673.03	
TOTAL INGRESOS			-567,854.56
GASTOS			
41 INTERESES CAUSADOS	19		143,921.69
4101 Obligaciones con el publico			137,704.06
410115 Depósitos de ahorro		27,047.15	
410130 Depósitos a plazo		110,656.91	
4103 Obligaciones financieras			6,217.63
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público		6,217.63	
44 PROVISIONES	20		77,806.55
4402 Cartera de creditos			74,416.24
440220 Credito de consumo		31,255.11	
440230 Credito inmobiliario		2,043.26	
440240 Microcredito		41,117.87	
4403 Cuentas por cobrar			2,922.99
440305 Cuentas por cobrar		2,922.99	
4405 Otros activos			467.32
440505 Otros activos		467.32	
45 GASTOS DE OPERACION	21		306,421.89
4501 Gastos de personal			128,710.15
450105 Remuneraciones mensuales		80,586.52	
450110 Beneficios sociales		12,661.19	
450120 Aportes al IEES		15,295.54	
450135 Fondo de reserva IEES		4,837.44	
450190 Otros		15,329.46	
4502 Honorarios			44,794.63
450205 Consejos		18,794.63	
450210 Honorarios profesionales		26,000.00	
4503 Servicios varios			74,893.99
450305 Movilizacion, fletes y embalajes		3,423.09	
450310 Servicios de guardiana		16,328.70	
450315 Publicidad y propaganda		10,940.10	
450320 Servicios basicos		6,496.09	
450325 Seguros		4,549.32	
450390 Otros servicios		33,156.69	
4504 Impuestos, contribuciones y multas			27,046.48
450405 Impuestos Fiscales		14,975.01	
450410 Impuestos Municipales		476.73	
450415 Aportes a la SEPS		1,814.41	
450420 Aportes al COSEDE por prima fija		9,683.96	

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2023
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2023-01-01 al 2023-12-31

Estado: Liquidado

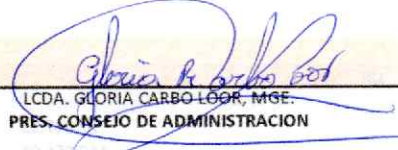
		NOTA	
450430	Multas y otras sanciones		0.78
450490	Otros impuestos y contribuciones		95.59
4505	Depreciaciones		12,702.68
450515	Edificios		5,155.08
450525	Muebles, enseres y equipos de ofic		2,420.69
450530	Equipos de computacion		2,491.44
450590	Otros		2,635.47
4506	Amortizaciones		1,399.44
450625	Programas de computacion		1,399.44
4507	Otros gastos		16,874.52
450705	Suministros diversos		9,206.42
450710	Donaciones		475.00
450715	Muebles, enseres y equipos de oficina		4,699.66
450790	Otros		2,493.44
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	22	9,881.20
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		9,881.20
470305	Intereses y comisiones devengados		9,881.20
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	23	29,823.23
4810	Participación a empleados		13,274.43
481005	Participación a empleados		13,274.43
4815	Impuesto a la renta		16,548.80
481505	Impuesto a la renta		16,548.80
TOTAL GASTOS			567,854.56



MBA. MARIA GABRIELA LOPEZ ZAMBRANO
GERENTE GENERAL



ING. RAQUEL FERRIN CEDENO, MGS.
CONTADOR GENERAL



LCDA. GLORIA CARBO LOOR, MGE.
PRES. CONSEJO DE ADMINISTRACION



LCDA. ANDREA PINARGOTE ANGULO
PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA