

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2025
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-06-30



ACTIVO		NOTA	
11 FONDOS DISPONIBLES			621,969.89
1101 Caja			116,459.00
110105 Efectivo		116,259.00	
110110 Caja chica		200.00	
1103 Bancos y otras entidades financieras			503,748.49
110305 Banco Central del Ecuador		250,381.98	
110310 Entidades del sector financiero publico y privado		165,917.65	
110320 Entidades del sector financiero popular y solidario		87,448.86	
1104 Efectos de cobro inmediato			1,762.40
110401 Efectos de cobro inmediato		1,762.40	
13 INVERSIONES			727,003.51
1305 Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			727,003.51
130550 De 1 a 30 dias sector financiero popular y solidario		311,875.87	
130555 De 31 a 90 dias sector financiero popular y solidario		314,127.64	
130560 De 91 a 180 dias sector financiero popular y solidario		101,000.00	
14 CARTERA DE CREDITOS			3,699,088.71
1402 Cartera de credito de consumo por vencer			1,997,181.20
140205 De 1 a 30 dias		60,742.31	
140210 De 31 a 90 dias		95,779.62	
140215 De 91 a 180 dias		152,277.38	
140220 De 181 a 360 dias		273,334.70	
140225 De mas de 360 dias		1,415,047.19	
1403 Cartera de credito inmobiliario por vencer			258,660.14
140305 De 1 a 30 dias		3,473.46	
140310 De 31 a 90 dias		5,776.67	
140315 De 91 a 180 dias		7,965.74	
140320 De 181 a 360 dias		16,477.25	
140325 De mas de 360 dias		224,967.02	
1404 Cartera de microcredito por vencer			1,447,967.00
140405 De 1 a 30 dias		40,112.03	
140410 De 31 a 90 dias		171,857.91	
140415 De 91 a 180 dias		485,921.35	
140420 De 181 a 360 dias		172,446.87	
140425 De mas de 360 dias		577,628.84	
1418 Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer			10,518.05
141805 De 1 a 30 dias		242.04	
141810 De 31 a 90 dias		396.86	
141815 De 91 a 180 dias		615.44	
141820 De 181 a 360 dias		1,307.13	
141825 De mas de 360 dias		7,956.58	
1419 Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer			25,438.66
141905 De 1 a 30 dias		428.10	
141910 De 31 a 90 dias		646.20	
141915 De 91 a 180 dias		664.10	
141920 De 181 a 360 dias		1,373.71	
141925 De mas de 360 dias		22,326.55	
1420 Cartera de microcredito reestructurada por vencer			21,222.85
142005 De 1 a 30 dias		693.43	
142010 De 31 a 90 dias		906.33	
142015 De 91 a 180 dias		1,317.46	
142020 De 181 a 360 dias		3,084.83	
142025 De mas de 360 dias		15,220.80	
1426 Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			101,694.34
142605 De 1 a 30 dias		7,824.68	
142610 De 31 a 90 dias		7,169.45	
142615 De 91 a 180 dias		9,979.57	
142620 De 181 a 360 dias		19,495.22	
142625 De mas de 360 dias		57,225.42	
1427 Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses			42,991.88
142705 De 1 a 30 dias		166.74	
142710 De 31 a 90 dias		251.69	
142715 De 91 a 180 dias		258.66	
142720 De 181 a 360 dias		535.04	
142725 De mas de 360 dias		41,779.75	
1428 Cartera de microcredito que no devenga intereses			82,662.33
142805 De 1 a 30 dias		8,230.16	
142810 De 31 a 90 dias		8,293.24	
142815 De 91 a 180 dias		13,581.93	
142820 De 181 a 360 dias		19,919.19	
142825 De mas de 360 dias		32,637.81	
1444 Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses			16,126.68
144405 De 1 a 30 dias		1,774.64	
144410 De 31 a 90 dias		601.27	
144415 De 91 a 180 dias		773.79	
144420 De 181 a 360 dias		1,684.04	
144425 De mas de 360 dias		11,292.94	
1450 Cartera de credito de consumo vencida			53,865.24
145005 De 1 a 30 dias		833.90	
145010 De 31 a 90 dias		9,703.05	
145015 De 91 a 180 dias		10,204.42	
145020 De 181 a 270 dias		8,265.36	
145025 De mas de 270 dias		24,858.51	
1451 Cartera de credito inmobiliario vencida			942.65
145110 De 31 a 90 dias		81.82	
145115 De 91 a 270 dias		478.30	
145120 De 271 a 360 dias		231.23	
145125 De 361 a 720 dias		151.30	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2025
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-06-30



		NOTA	
1452	Cartera de microcredito vencida		169,428.54
145205	De 1 a 30 dias		3,896.70
145210	De 31 a 90 dias		16,907.92
145215	De 91 a 180 dias		20,773.63
145220	De 181 a 360 dias		52,529.97
145225	De mas de 360 dias		75,320.32
1460	Cartera de microcredito refinanciada vencida		1.00
146025	De mas de 360 dias		1.00
1466	Cartera de credito de consumo reestructurada vencida		4.00
146610	De 31 a 90 dias		1.00
146625	De mas de 270 dias		3.00
1468	Cartera de microcredito reestructurada vencida		6,451.02
146805	De 1 a 30 dias		1.00
146810	De 31 a 90 dias		1,446.50
146815	De 91 a 180 dias		1,621.71
146820	De 181 a 360 dias		2,379.47
146825	De mas de 360 dias		1,002.34
1499	(Provisiones para creditos incobrables)		-536,066.87
149910	(Cartera de credito de consumo)		-171,879.46
149915	(Cartera de credito inmobiliario)		-65,077.33
149920	(Cartera de microcreditos)		-297,676.54
149989	(Provision generica voluntaria)		-1,433.54
16	CUENTAS POR COBRAR		131,859.31
1602	Intereses por cobrar inversiones		10,667.99
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		10,667.99
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos		114,719.89
160310	Cartera de credito de consumo		20,037.28
160315	Cartera de credito inmobiliario		2,230.76
160320	Cartera de microcredito		91,340.07
160350	Cartera de creditos reestructurada		1,111.78
1614	Pagos por cuenta de socios		43,541.60
161405	Intereses		174.99
161430	Gastos judiciales		4,478.86
161490	Otros		38,887.75
1690	Cuentas por cobrar varias		11,356.29
169005	Anticipos al personal		900.00
169090	Otras		10,456.29
1699	(Provision para cuentas por cobrar)		-48,426.46
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		-586.72
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)		-47,839.74
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		264,324.47
1801	Terrenos		35,066.22
180105	Terrenos		35,066.22
1802	Edificios		362,394.42
180205	Edificios		362,394.42
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		47,437.02
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		47,437.02
1806	Equipos de computacion		54,666.96
180605	Equipos de computación		54,666.96
1890	Otros		29,890.57
189005	Otros		29,890.57
1899	(Depreciacion acumulada)		-265,130.72
189905	(Edificios)		-190,257.09
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-25,768.19
189920	(Equipos de computacion)		-39,406.81
189940	(Otros)		-9,698.63
19	OTROS ACTIVOS		27,077.37
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones		15,221.00
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario		86.00
190125	En organismos de integracion cooperativa		15,135.00
1904	Gastos y pagos anticipados		89.52
190410	Anticipos a terceros		89.52
1905	Gastos diferidos		1,393.56
190520	Programas de computacion		16,005.00
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)		-14,611.44
1990	Otros		11,687.13
199005	Impuesto al valor agregado IVA		1,126.26
199010	Otros impuestos		467.04
199015	Depositos en garantia y para importaciones		10,093.83
1999	(Provision para otros activos irre recuperables)		-1,313.84
199990	(Provision para otros activos)		-1,313.84
TOTAL ACTIVO			5,471,323.26
PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-3,588,689.81
2101	Depositos a la vista		-1,567,712.53
210135	Depositos de ahorro		-1,565,291.94
210150	Depositos por confirmar		-2,420.59
2103	Depositos a plazo		-2,020,977.28
210305	De 1 a 30 dias		-168,447.03
210310	De 31 a 90 dias		-193,000.23
210315	De 91 a 180 dias		-657,824.75
210320	De 181 a 360 dias		-746,773.31
210325	De mas de 361 dias		-254,931.96
25	CUENTAS POR PAGAR		-260,673.29
2501	Intereses por pagar		-48,940.80
250115	Depositos a plazo fijo		-47,814.14

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2025
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-06-30



	NOTA		
250135 Obligaciones financieras		-1,126.66	
2503 Obligaciones patronales			-52,696.55
250310 Beneficios Sociales		-40,618.78	
250315 Aportes al IESS		-3,337.33	
250325 Participación a empleados		-8,740.44	
2504 Retenciones			-137,318.63
250405 Retenciones fiscales		-2,129.68	
250490 Otras retenciones		-135,188.95	
2505 Contribuciones, impuestos y multas			-10,969.47
250505 Impuesto a la renta		-10,896.42	
250590 Otras contribuciones e impuestos		-73.05	
2506 Proveedores			-5,768.44
250605 SERVICIOS		-5,768.44	
2590 Cuentas por pagar varias			-4,979.40
259090 Otras cuentas por pagar		-4,979.40	
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			-351,975.74
2606 Obligaciones con entidades financieras publicas			-351,975.74
260605 De 1 a 30 dias		-7,242.91	
260610 De 31 a 90 dias		-14,560.04	
260615 De 91 a 180 dias		-27,042.54	
260620 De 181 a 360 dias		-44,845.22	
260625 De mas de 360 dias		-263,285.03	
29 OTROS PASIVOS			-5,421.88
2901 Ingresos recibidos por anticipado			-1,096.20
290190 Otros		-1,096.20	
2990 Otros			-4,325.68
299005 Sobrantes de caja		-302.10	
299090 Varios		-4,023.58	
TOTAL PASIVOS			-4,206,760.72
PATRIMONIO			
31 CAPITAL SOCIAL			-332,990.00
3103 Aportes de socios			-332,990.00
310305 APORTES DE SOCIOS		-332,990.00	
33 RESERVAS			-748,516.70
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal			-695,648.88
330105 Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes		-677,440.59	
330115 Donaciones		-18,208.29	
3303 Especiales y Facultativas			-52,867.82
330305 A disposicion de la Asamblea de Representantes y/o Directorio		-52,867.82	
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES			-144,852.97
3501 Superavit por valuacion de propiedades, equipo y otros			-144,852.97
350105 Superavit por valuación de propiedades		-144,852.97	
TOTAL PATRIMONIO			-1,226,359.67
EXEDENTE DEL PERIODO			-38,202.87
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-5,471,323.26
CUENTAS CONTINGENTES			
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES			0.00
CUENTAS DE ORDEN			
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2,379,127.46
7101 Valores y bienes propios en poder de terceros			640,000.00
710190 Otros		640,000.00	
7102 Activos propios en poder de terceros entregados en garantia			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			211,219.70
710310 Cartera de creditos		211,219.70	
7107 Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial			94,407.28
710710 Cartera de credito de consumo		19,563.41	
710720 Cartera de Microcredito		74,843.87	
7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			75,746.65
710910 Cartera de credito de consumo		16,064.20	
710915 Cartera de credito inmobiliario		3,970.35	
710920 Cartera de microcredito		52,812.33	
710950 Cartera de creditos reestructurada		2,899.77	
7190 Otras cuentas de orden deudoras			743,753.83
719005 Cobertura de seguros		743,753.83	
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-2,379,127.46
7201 Valores y bienes propios en poder de terceros			-640,000.00
720190 Otros		-640,000.00	
7202 Activos propios en poder de terceros entregados en garantia			-614,000.00
720205 Activos propios en poder de tercer		-614,000.00	
7203 Activos castigados			-211,219.70
720305 Activos castigados		-211,219.70	
7207 Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial			-94,407.28
720705 Cartera de créditos en demanda judicial		-94,407.28	
7209 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			-75,746.65
720905 Intereses en suspenso		-75,746.65	
7290 Otras cuentas de orden deudoras			-743,753.83
729005 Otras cuentas de orden deudoras		-743,753.83	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2025
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-06-30



NOTA		
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		8,255,025.37
7301 Valores y bienes recibidos de tercer		5,657,476.77
730110 DOCUMENTOS EN GARANTÍA	5,587,685.54	
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	69,791.23	
7304 Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos		2,596,115.06
730405 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,596,115.06	
7314 Provisiones constituidas		1,433.54
731421 Provision generica voluntaria cartera consumo	584.01	
731422 Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria	252.62	
731423 Provision generica voluntaria cartera microcredito	596.91	
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-8,255,025.37
7401 Valores y bienes recibidos de tercer		-5,657,476.77
740110 Documentos en garantia	-5,587,685.54	
740120 Bienes inmuebles en garantia	-69,791.23	
7404 Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos		-2,596,115.06
740405 Obligaciones con el publico	-2,596,115.06	
7414 Provisiones constituidas		-1,433.54
741421 Provision generica voluntaria cartera consumo	-584.01	
741422 Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria	-252.62	
741423 Provision generica voluntaria cartera microcredito	-596.91	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

MGA. MARÍA GABRIELA LÓPEZ ZAMBRANO
GERENTE GENERAL

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

ING. RAQUEL FERRIN CEDENO, MGS.
CONTADOR GENERAL

LCDA. ANDREA PINARGOTE ANGULO
PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2025
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-06-30

INGRESOS		NOTA	
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-356,648.50
5101 Depósitos			-558.05
510110 Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	-558.05		
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			-31,045.37
510315 Mantenedas hasta el vencimiento	-31,045.37		
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos			-325,045.08
510410 Cartera de crédito de consumo	-151,306.67		
510415 Cartera de crédito inmobiliario	-11,987.88		
510420 Cartera de microcrédito	-150,287.18		
510435 Cartera de créditos reestructurada	-4,586.36		
510450 De mora	-6,876.99		
54 INGRESOS POR SERVICIOS			-3,284.53
5490 Otros servicios			-3,284.53
549005 Tarifados con costo máximo	-2,536.90		
549010 Tarifados diferenciados	-747.63		
56 OTROS INGRESOS			-65,317.57
5604 Recuperaciones de activos financiero			-59,834.66
560405 De activos castigados	-30,867.12		
560410 Reversión de provisiones	-4,802.57		
560415 Devolución de impuestos y multas	-10.07		
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	-24,154.90		
5690 Otros			-5,482.91
569005 Otros	-5,482.91		
TOTAL INGRESOS			-425,250.60
GASTOS			
41 INTERESES CAUSADOS			98,476.92
4101 Obligaciones con el público			93,010.54
410115 Depósitos de ahorro	10,237.85		
410130 Depósitos a plazo	82,772.69		
4103 Obligaciones financieras			5,466.38
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público	5,466.38		
44 PROVISIONES			59,948.02
4402 Cartera de créditos			58,357.46
440220 Crédito de consumo	42,500.15		
440230 Crédito inmobiliario	10,679.72		
440240 Microcrédito	5,177.59		
4403 Cuentas por cobrar			1,466.52
440305 Cuentas por cobrar	1,466.52		
4405 Otros activos			124.04
440505 Otros activos	124.04		
45 GASTOS DE OPERACIÓN			196,903.45
4501 Gastos de personal			86,476.51
450105 Remuneraciones mensuales	54,975.00		
450110 Beneficios sociales	8,022.64		
450120 Aportes al IESS	9,755.26		
450135 Fondo de reserva IESS	4,107.01		
450190 Otros	9,616.60		
4502 Honorarios			24,380.00
450205 Consejos	10,580.00		
450210 Honorarios profesionales	13,800.00		
4503 Servicios varios			39,827.91
450305 Movilización, fletes y embalajes	6,649.53		
450310 Servicios de guardiana	9,959.89		
450315 Publicidad y propaganda	2,799.02		
450320 Servicios básicos	2,700.27		
450390 Otros servicios	17,719.20		
4504 Impuestos, contribuciones y multas			24,819.90
450405 Impuestos Fiscales	10,799.34		
450410 Impuestos Municipales	1.50		
450420 Aportes al COSEDE por prima fija	12,698.36		
450430 Multas y otras sanciones	15.92		
450490 Otros impuestos y contribuciones	1,304.78		
4505 Depreciaciones			9,876.98
450515 Edificios	2,497.92		
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	1,684.40		
450530 Equipos de computación	4,227.07		
450590 Otros	1,467.59		
4506 Amortizaciones			481.12
450625 Programas de computación	481.12		
4507 Otros gastos			11,041.03
450705 Suministros diversos	3,500.96		
450715 Mantenimiento y reparaciones	5,600.37		
450790 Otros	1,939.70		
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS			11,652.59
4701 Pérdida en venta de bienes			2.10
470110 Activos dados de baja	2.10		
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			11,650.49
470305 Intereses y comisiones devengados	11,650.49		
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			20,066.75
4810 Participación a empleados			8,740.42
481005 Participación a empleados	8,740.42		
4815 Impuesto a la renta			11,326.33
481505 Impuesto a la renta	11,326.33		
TOTAL GASTOS			387,047.73
EXCEDENTE DEL PERIODO			-38,202.87

MBA. MARIA GABRIELA LOPEZ ZAMBRANO
GERENTE GENERAL

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

ING. RAQUEL FERRIN CEDENO, MGS.
CONTADOR GENERAL

LCDA. ANDREA PINARGOTE ANGULO
PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA