

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2025
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-07-31

ACTIVO		NOTA	
11 FONDOS DISPONIBLES			923,714.42
1101 Caja			128,811.25
110105 Efectivo		128,810.72	
110110 Caja chica		0.53	
1103 Bancos y otras entidades financieras			794,838.17
110305 Banco Central del Ecuador		283,716.84	
110310 Entidades del sector financiero publico y privado		423,635.91	
110320 Entidades del sector financiero popular y solidario		87,485.42	
1104 Efectos de cobro inmediato			65.00
110401 Efectos de cobro inmediato		65.00	
13 INVERSIONES			769,003.51
1305 Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			769,003.51
130550 De 1 a 30 dias sector financiero popular y solidario		203,735.00	
130555 De 31 a 90 dias sector financiero popular y solidario		312,392.64	
130560 De 91 a 180 dias sector financiero popular y solidario		252,875.87	
14 CARTERA DE CREDITOS			3,623,633.24
1402 Cartera de credito de consumo por vencer			1,976,132.68
140205 De 1 a 30 dias		57,901.16	
140210 De 31 a 90 dias		91,477.32	
140215 De 91 a 180 dias		151,559.45	
140220 De 181 a 360 dias		273,223.74	
140225 De mas de 360 dias		1,401,971.01	
1403 Cartera de credito inmobiliario por vencer			256,224.16
140305 De 1 a 30 dias		3,629.57	
140310 De 31 a 90 dias		5,820.01	
140315 De 91 a 180 dias		8,025.47	
140320 De 181 a 360 dias		16,600.85	
140325 De mas de 360 dias		222,148.26	
1404 Cartera de microcredito por vencer			1,423,565.80
140405 De 1 a 30 dias		54,519.52	
140410 De 31 a 90 dias		466,777.12	
140415 De 91 a 180 dias		89,732.12	
140420 De 181 a 360 dias		203,721.76	
140425 De mas de 360 dias		608,815.28	
1418 Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer			10,324.19
141805 De 1 a 30 dias		245.29	
141810 De 31 a 90 dias		402.17	
141815 De 91 a 180 dias		623.70	
141820 De 181 a 360 dias		1,324.63	
141825 De mas de 360 dias		7,728.40	
1419 Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer			25,227.00
141905 De 1 a 30 dias		431.31	
141910 De 31 a 90 dias		651.05	
141915 De 91 a 180 dias		669.08	
141920 De 181 a 360 dias		1,384.01	
141925 De mas de 360 dias		22,091.55	
1420 Cartera de microcredito reestructurada por vencer			23,164.72
142005 De 1 a 30 dias		948.13	
142010 De 31 a 90 dias		976.22	
142015 De 91 a 180 dias		1,425.90	
142020 De 181 a 360 dias		3,326.37	
142025 De mas de 360 dias		16,488.10	
1426 Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			89,608.32
142605 De 1 a 30 dias		7,084.14	
142610 De 31 a 90 dias		6,667.21	
142615 De 91 a 180 dias		8,795.11	
142620 De 181 a 360 dias		17,211.64	
142625 De mas de 360 dias		49,850.22	
1427 Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses			42,909.44
142705 De 1 a 30 dias		167.99	
142710 De 31 a 90 dias		253.58	
142715 De 91 a 180 dias		260.60	
142720 De 181 a 360 dias		539.05	
142725 De mas de 360 dias		41,688.22	
1428 Cartera de microcredito que no devenga intereses			65,127.45
142805 De 1 a 30 dias		6,448.27	
142810 De 31 a 90 dias		6,896.00	
142815 De 91 a 180 dias		9,483.84	
142820 De 181 a 360 dias		16,839.84	
142825 De mas de 360 dias		25,459.50	
1444 Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses			14,698.35
144405 De 1 a 30 dias		699.14	
144410 De 31 a 90 dias		501.57	
144415 De 91 a 180 dias		788.38	
144420 De 181 a 360 dias		1,715.82	
144425 De mas de 360 dias		10,993.44	
1450 Cartera de credito de consumo vencida			63,284.67
145005 De 1 a 30 dias		1,165.95	
145010 De 31 a 90 dias		10,143.36	
145015 De 91 a 180 dias		11,378.92	
145020 De 181 a 270 dias		9,688.25	
145025 De mas de 270 dias		30,958.19	
1451 Cartera de credito inmobiliario vencida			1,025.09
145110 De 31 a 90 dias		82.44	
145115 De 91 a 270 dias		481.88	
145120 De 271 a 360 dias		232.97	
145125 De 361 a 720 dias		227.80	
1452 Cartera de microcredito vencida			171,564.89
145205 De 1 a 30 dias		4,773.09	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2025
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-07-31



	NOTA		
145210 De 31 a 90 días		15,059.84	
145215 De 91 a 180 días		22,319.65	
145220 De 181 a 360 días		52,954.07	
145225 De mas de 360 días		76,458.24	
1460 Cartera de microcredito refinanciada vencida			1.00
146025 De mas de 360 días		1.00	
1466 Cartera de credito de consumo reestructurada vencida			4.00
146610 De 31 a 90 días		1.00	
146625 De mas de 270 días		3.00	
1468 Cartera de microcredito reestructurada vencida			6,927.31
146805 De 1 a 30 días		272.12	
146810 De 31 a 90 días		1,196.75	
146815 De 91 a 180 días		1,652.43	
146820 De 181 a 360 días		2,426.62	
146825 De mas de 360 días		1,379.39	
1499 (Provisiones para creditos incobrables)			-546,155.83
149910 (Cartera de credito de consumo)		-181,582.50	
149915 (Cartera de credito inmobiliario)		-66,938.52	
149920 (Cartera de microcreditos)		-296,201.27	
149989 (Provision generica voluntaria)		-1,433.54	
16 CUENTAS POR COBRAR			129,888.16
1602 Intereses por cobrar inversiones			9,774.69
160215 Mantenedas hasta el vencimiento		9,774.69	
1603 Intereses por cobrar de cartera de creditos			115,118.34
160310 Cartera de credito de consumo		20,526.42	
160315 Cartera de credito Inmobiliario		2,054.64	
160320 Cartera de microcredito		91,510.39	
160350 Cartera de creditos reestructurada		1,026.89	
1614 Pagos por cuenta de socios			45,243.82
161405 Intereses		174.99	
161430 Gastos judiciales		4,910.67	
161490 Otros		40,158.16	
1690 Cuentas por cobrar varias			10,299.94
169005 Anticipos al personal		1,116.67	
169090 Otras		9,183.27	
1699 (Provision para cuentas por cobrar)			-50,548.63
169905 (Provision para intereses y comisiones por cobrar)		-586.72	
169910 (Provision para otras cuentas por cobrar)		-49,961.91	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO			261,577.32
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)			-267,877.87
189905 (Edificios)		-191,767.07	
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)		-26,047.09	
189920 (Equipos de computacion)		-40,115.99	
189940 (Otros)		-9,947.72	
19 OTROS ACTIVOS			39,653.07
1901 Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones			29,821.00
190110 En entidades del sector financiero popular y solidario		86.00	
190125 En organismos de integracion coope		29,735.00	
1904 Gastos y pagos anticipados			246.50
190410 Anticipos a terceros		246.50	
1905 Gastos diferidos			2,416.23
190520 Programas de computacion		17,105.00	
190599 (Amortizacion acumulada gastos diferidos)		-14,688.77	
1990 Otros			8,452.54
199005 Impuesto al valor agregado IVA		1,052.12	
199010 Otros impuestos		546.69	
199015 Depositos en garantia y para importaciones		6,853.73	
1999 (Provision para otros activos irrecuperables)			-1,283.20
199990 (Provision para otros activos)		-1,283.20	
TOTAL ACTIVO			5,747,469.72
PASIVOS			
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			-3,858,725.56
2101 Depositos a la vista			-1,819,594.19
210135 Depositos de ahorro		-1,816,446.05	
210150 Depositos por confirmar		-3,148.14	
2103 Depositos a plazo			-2,039,131.37
210305 De 1 a 30 días		-61,162.26	
210310 De 31 a 90 días		-345,624.80	
210315 De 91 a 180 días		-877,312.45	
210320 De 181 a 360 días		-539,087.50	
210325 De mas de 361 días		-215,944.36	
25 CUENTAS POR PAGAR			-267,048.23
2501 Intereses por pagar			-54,470.94
250115 Depositos a plazo fijo		-53,369.40	
250135 Obligaciones financieras		-1,101.54	
2503 Obligaciones patronales			-55,819.38
250310 Beneficios Sociales		-42,605.99	
250315 Aportes al IESS		-3,609.14	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2025
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-07-31

	NOTA		
250325 Participacion a empleados		-9,604.25	
2504 Retenciones			-137,532.41
250405 Retenciones fiscales		-1,881.74	
250490 Otras retenciones		-135,650.67	
2505 Contribuciones, impuestos y multas			-12,010.82
250505 Impuesto a la renta		-11,973.25	
250590 Otras contribuciones e impuestos		-37.57	
2506 Proveedores			-2,234.14
250605 SERVICIOS		-2,234.14	
2590 Cuentas por pagar varias			-4,980.54
259090 Otras cuentas por pagar		-4,980.54	
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			-344,732.83
2606 Obligaciones con entidades financieras publicas			-344,732.83
260605 De 1 a 30 dias		-7,268.03	
260610 De 31 a 90 dias		-14,600.23	
260615 De 91 a 180 dias		-22,126.72	
260620 De 181 a 360 dias		-45,019.69	
260625 De mas de 360 dias		-255,718.16	
29 OTROS PASIVOS			-5,441.88
2901 Ingresos recibidos por anticipado			-1,096.20
290190 Otros		-1,096.20	
2990 Otros			-4,345.68
299005 Sobrantes de caja		-322.10	
299090 Varios		-4,023.58	
TOTAL PASIVOS			-4,475,948.50
PATRIMONIO			
31 CAPITAL SOCIAL			-334,456.00
3103 Aportes de socios			-334,456.00
310305 APORTES DE SOCIOS		-334,456.00	
33 RESERVAS			-751,285.13
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal			-698,394.31
330105 Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes		-680,186.02	
330115 Donaciones		-18,208.29	
3303 Especiales y Facultativas			-52,890.82
330305 A disposicion de la Asamblea de Representantes y/o Directorio		-52,890.82	
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES			-143,759.31
3501 Superavit por valuacion de propiedades, equipo y otros			-143,759.31
350105 Superavit por valuación de propiedes		-143,759.31	
TOTAL PATRIMONIO			-1,229,500.44
EXEDENTE DEL PERIODO			-42,020.78
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-5,747,469.72
CUENTAS CONTINGENTES			
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES			0.00
CUENTAS DE ORDEN			
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2,641,830.90
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			210,465.02
710310 Cartera de creditos		210,465.02	
7107 Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial			122,458.49
710710 Cartera de credito de consumo		34,131.21	
710720 Cartera de Microcredito		84,224.78	
710750 Cartera de creditos reestructurada		4,102.50	
7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			78,439.93
710910 Cartera de credito de consumo		18,598.93	
710915 Cartera de credito Inmobiliario		4,292.79	
710920 Cartera de microcredito		52,518.43	
710950 Cartera de creditos reestructurada		3,029.78	
7190 Otras cuentas de orden deudoras			976,467.46
719005 Cobertura de seguros		976,467.46	
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-2,641,830.90
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			-210,465.02
720305 Activos castigados		-210,465.02	
7207 Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial			-122,458.49
720705 Cartera de créditos en demanda judicial		-122,458.49	
7209 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			-78,439.93
720905 Intereses en suspenso		-78,439.93	
7290 Otras cuentas de orden deudoras			-976,467.46
729005 Otras cuentas de orden deudoras		-976,467.46	
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			8,488,593.34
7301 Valores y bienes recibidos de terceros			5,684,393.40
730110 DOCUMENTOS EN GARANTÍA		5,614,602.17	
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		69,791.23	
7304 Depositos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depositos			2,802,766.40

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2025
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-07-31



	NOTA		
730405 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		2,802,766.40	
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			-8,488,593.34
7401 Valores y bienes recibidos de terceros			-5,684,393.40
740110 Documentos en garantia		-5,614,602.17	
740120 Bienes inmuebles en garantia		-69,791.23	
7404 Depositos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depositos			-2,802,766.40
740405 Obligaciones con el publico		-2,802,766.40	
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

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 2025
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-07-31

INGRESOS		NOTA	
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-420,768.51
5101 Depósitos			-623.60
510110 Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario		-623.60	
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			-36,318.93
510315 Mantenedas hasta el vencimiento		-36,318.93	
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos			-383,825.98
510410 Cartera de crédito de consumo		-177,499.58	
510415 Cartera de crédito inmobiliario		-13,871.40	
510420 Cartera de microcrédito		-177,753.96	
510435 Cartera de créditos reestructurada		-5,474.01	
510450 De mora		-9,227.03	
54 INGRESOS POR SERVICIOS			-3,811.86
5490 Otros servicios			-3,811.86
549005 Tarifados con costo máximo		-3,064.23	
549010 Tarifados diferenciados		-747.63	
56 OTROS INGRESOS			-69,680.81
5604 Recuperaciones de activos financiero			-62,294.50
560405 De activos castigados		-32,218.55	
560410 Reversión de provisiones		-4,802.57	
560415 Devolución de impuestos y multas		-10.07	
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		-25,263.31	
5690 Otros			-7,386.31
569005 Otros		-7,386.31	
TOTAL INGRESOS			-494,261.18
GASTOS			116,230.38
41 INTERESES CAUSADOS			109,662.34
4101 Obligaciones con el público			11,976.49
410115 Depósitos de ahorro		11,976.49	
410130 Depósitos a plazo		97,685.85	
4103 Obligaciones financieras			6,568.04
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público		6,568.04	
44 PROVISIONES			72,128.51
4402 Cartera de créditos			68,446.42
440220 Crédito de consumo		52,203.19	
440230 Crédito inmobiliario		12,540.91	
440240 Microcrédito		3,702.32	
4403 Cuentas por cobrar			3,588.69
440305 Cuentas por cobrar		3,588.69	
4405 Otros activos			93.40
440505 Otros activos		93.40	
45 GASTOS DE OPERACIÓN			230,221.53
4501 Gastos de personal			102,572.30
450105 Remuneraciones mensuales		64,625.00	
450110 Beneficios sociales		9,541.05	
450120 Aportes al IESS		11,722.16	
450135 Fondo de reserva IESS		4,832.01	
450190 Otros		11,852.08	
4502 Honorarios			28,410.00
450205 Consejos		12,310.00	
450210 Honorarios profesionales		16,100.00	
4503 Servicios varios			47,585.81
450305 Movilización, fletes y embalajes		8,527.79	
450310 Servicios de guardiana		11,116.55	
450315 Publicidad y propaganda		3,612.34	
450320 Servicios básicos		3,182.05	
450325 Seguros		4,499.69	
450390 Otros servicios		16,647.39	
4504 Impuestos, contribuciones y multas			26,419.63
450405 Impuestos Fiscales		12,204.82	
450410 Impuestos Municipales		5.75	
450420 Aportes al COSEDE por prima fija		12,698.36	
450430 Multas y otras sanciones		15.92	
450490 Otros impuestos y contribuciones		1,494.78	
4505 Depreciaciones			11,530.47
450515 Edificios		2,914.24	
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina		1,963.30	
450530 Equipos de computación		4,936.25	
450590 Otros		1,716.68	
4506 Amortizaciones			558.45
450625 Programas de computación		558.45	
4507 Otros gastos			13,144.87
450705 Suministros diversos		4,121.41	
450715 Mantenimiento y reparaciones		6,675.37	
450790 Otros		2,348.09	
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			22,007.39
4810 Participación a empleados			9,604.23
481005 Participación a empleados		9,604.23	
4815 Impuesto a la renta			12,403.16
481505 Impuesto a la renta		12,403.16	
TOTAL GASTOS			452,240.40
EXCEDENTE DEL PERIODO			-42,020.78

MBA. MARIA GABRIELA LOPEZ ZAMBRANO
GERENTE GENERALLDOA. GLORIA CARBO LOOR, MGE.
PRES. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓNING. RAQUEL FERRIN CEDENO, MGS.
CONTADOR GENERALLDOA. ANDREA PINARGOTE ANGULO
PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA