



BALANCE GENERAL
AL: 31 DE AGOSTO / 2019
(En unidades de dólar)

ESTRU

1	ACTIVO		6.717.173,59	
11	FONDOS DISPONIBLES (caja, caja chica, bancos, efectos cobro inm)	335.087,98		4,99%
13	INVERSIONES	150.000,00		2,23%
14	CARTERA DE CREDITO	5.264.214,30		78,37%
1402	Cartera crédito consumo prioritario - por vencer	1.562.389,79		
1403	Cartera crédito inmobiliario - por vencer	297.957,43		
1404	Cartera microcredito - por vencer	3.239.093,29		
1418	Cartera crédito consumo Reest - por vencer	0,00		
1420	Cartera microcredito Reest - por vencer	4.140,09		
1426	Cartera crédito consumo prior - que no dev. inter	42.334,06		
1427	Cartera crédito inmobiliario - que no dev. inter	0,00		
1428	Cartera microcredito - que no devenga intereses	243.546,28		
1442	Cartera crédito consumo Reest - que no devenga in	0,00		
1444	Cartera microcredito Reest - que no dev. inter	0,00		
1450	Cartera crédito consumo prioritario - vencida	28.296,29		
1451	Cartera crédito inmobiliario - vencida	9,00		
1452	Cartera microcredito - vencida	147.449,81		
1466	Cartera crédito consumo prior. Reest - vencida	2,00		
1468	Cartera microcredito Reest - vencida	4,00		
1499	(Provisión general Cartera Crédito)	-301.007,74		
16	CUENTAS POR COBRAR (interes por cobrar, anticipo varios)	61.486,16		0,92%
17	BIENES REALIZABLES, ADJ. PAGO Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	142.879,29		2,13%
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS (edificio, terrenos, muebles y equipos oficina)	721.449,98		10,74%
1899	Depreciación acumulada	-329.415,46		
19	OTROS ACTIVOS (acciones, software)	42.055,88		0,63%
4	GASTOS		668.116,48	
	TOTAL ACTIVO Y GASTOS		<u>7.385.290,07</u>	
2	PASIVOS		4.380.102,64	65,21%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3.170.806,97		72,39%
210135	Ahorros a la Vista	1.580.109,13		
210135	Ahorro Otros	0,00		
2103	DEPOSITO A PLAZO	1.350.584,40		
210305	De 1 a 31 días	138.622,18		
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	240.113,44		
210540	Ahorros Programados (Ahorro Educ., Jubil, F	240.113,44		
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00		0,00%
25	CUENTAS POR PAGAR (interes, obl. Patron, IESS, SRI)	350.472,22		8,00%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	656.354,89		14,98%
29	OTROS PASIVOS	202.468,56		4,62%
3	PATRIMONIO		2.227.651,66	33,16%
31	CAPITAL SOCIAL (Certificados Aportación)	613.893,36		27,56%
33	RESERVA (Fondo Irrepartible Reserva)	847.932,16		38,06%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	765.826,14		34,38%
36	RESULTADOS	0,00		0,00%
3601	Utilidades y/o Excedentes Acumulados	0,00		
3602	Pérdida Acumulada	0,00		
3603	Utilidad o Excedentes del Ejercicio	0,00		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		6.607.754,30	
5	INGRESOS		777.535,77	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS		<u>7.385.290,07</u>	
61	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		100.000,00	
64	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		0,00	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5.234.901,60	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		13.391.374,96	

Cecilia Ortiz Cruz
GERENTE

Fabrizio Andrade Stopper
CONTADOR

RUC: 0801926221001