



BALANCE GENERAL
AL: 31 DE AGOSTO / 2020
(En unidades de dólar)

ESTRU

1	ACTIVO		6,548,086.67	
11	FONDOS DISPONIBLES (caja, caja chica, bancos, efectos cobro inm)	654,301.97		9.99%
13	INVERSIONES	0.00		0.00%
14	CARTERA DE CREDITO	4,999,826.17		76.36%
1402	Cartera crédito consumo prioritario - por vencer	1,535,578.23		
1403	Cartera crédito inmobiliario - por vencer	286,261.42		
1404	Cartera microcredito - por vencer	2,982,368.13		
1410	Cartera crédito consumo prioritario refin - por vencer	10,033.42		
1412	Cartera microcredito refinanc - por vencer	18,733.38		
1418	Cartera crédito consumo Reest - por vencer	0.00		
1420	Cartera microcredito Reest - por vencer	12,921.77		
1426	Cartera crédito consumo prior - que no dev. inter	37,240.32		
1427	Cartera crédito inmobiliario - que no dev. inter	0.00		
1428	Cartera microcredito - que no devenga intereses	204,008.03		
1442	Cartera crédito consumo Reest - que no devenga int	0.00		
1444	Cartera microcredito Reest - que no dev. inter	0.00		
1450	Cartera crédito consumo prioritario - vencida	43,556.46		
1451	Cartera crédito inmobiliario - vencida	8.00		
1452	Cartera microcredito - vencida	275,343.92		
1466	Cartera crédito consumo prior. Reest - vencida	2.00		
1468	Cartera microcredito Reest - vencida	4.00		
1499	(Provisión general Cartera Crédito)	-406,232.91		
16	CUENTAS POR COBRAR (interes por cobrar, anticipo varios)	75,578.64		1.15%
17	BIENES REALIZABLES, ADJ. PAGO Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	81,883.08		1.25%
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS (edificio, terrenos, muebles y equipos oficina)	685,164.60		10.46%
1899	Depreciación acumulada	-351,216.26		
19	OTROS ACTIVOS (acciones, software)	51,332.21		0.78%
4	GASTOS		565,576.81	
	TOTAL ACTIVO Y GASTOS		<u>7,113,663.48</u>	
2	PASIVOS		4,116,416.77	62.86%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,932,382.48		71.24%
210135	Ahorros a la Vista	1,505,132.31		
2103	DEPOSITO A PLAZO	1,427,250.17		
210305	De 1 a 31 días	277,535.01		
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	0.00		
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00		0.00%
25	CUENTAS POR PAGAR (interes, obl. Patron, IESS, SRI)	326,819.81		7.94%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	743,904.54		18.07%
29	OTROS PASIVOS	113,309.94		2.75%
3	PATRIMONIO		2,403,060.82	36.70%
31	CAPITAL SOCIAL (Certificados Aportación)	629,048.15		26.18%
33	RESERVA (Fondo Irrepartible Reserva)	1,008,186.53		41.95%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	765,826.14		31.87%
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		6,519,477.59	
5	INGRESOS		594,185.89	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS		<u>7,113,663.48</u>	
61	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		100,000.00	
64	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		0.00	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5,265,103.05	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		13,992,893.44	

Cecilia Ortiz Cruz
GERENTE

Fabrizio Andrade Stopper
CONTADOR
RUC: 0801926221001