



BALANCE GENERAL
AL: 28 DE FEBRERO / 2021
(En unidades de dólar)

ESTRU

1	ACTIVO			6,479,707.35	
11	FONDOS DISPONIBLES (caja, caja chica, bancos, efectos cobro inm)		459,748.54		7.10%
13	INVERSIONES		120,101.20		1.85%
14	CARTERA DE CREDITO		5,069,151.78		78.23%
1402	Cartera crédito consumo prioritario - por vencer	1,683,407.93			
1403	Cartera crédito inmobiliario - por vencer	279,653.90			
1404	Cartera microcredito - por vencer	2,928,317.84			
1410	Cartera crédito consumo prioritario refin - por vencer	8,625.50			
1412	Cartera microcredito refinanc - por vencer	38,780.73			
1418	Cartera crédito consumo pr. Reest - por vencer	7,721.04			
1420	Cartera microcredito Reest - por vencer	92,472.11			
1426	Cartera crédito consumo prior - que no dev. inter	56,689.04			
1427	Cartera crédito inmobiliario - que no dev. inter	0.00			
1428	Cartera microcredito - que no devenga intereses	128,006.15			
1436	Cartera microcredito Ref. - que no devenga interes	4,420.17			
1442	Cartera crédito consumo pr. Reest - que no deveng	0.00			
1444	Cartera microcredito Reest - que no dev. inter	7,923.62			
1450	Cartera crédito consumo prioritario - vencida	38,140.79			
1451	Cartera crédito inmobiliario - vencida	8.00			
1452	Cartera microcredito - vencida	218,886.52			
1460	Cartera microcredito Ref. - vencida	158.83			
1466	Cartera crédito consumo prior. Reest - vencida	2.00			
1468	Cartera microcredito Reest - vencida	75.04			
1499	(Provisión general Cartera Crédito)	-424,137.43			
16	CUENTAS POR COBRAR (interes por cobrar, anticipo varios)		95,600.15		1.48%
17	BIENES REALIZABLES, ADJ. PAGO Y NO UTILIZADOS ENTIDAD		30,853.59		0.48%
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS (edificio, terrenos, muebles y equipos oficina y comput		657,712.19		10.15%
1899	Depreciación acumulada	-377,365.73			
19	OTROS ACTIVOS (acciones, software)		46,539.90		0.72%
4	GASTOS			162,668.21	
	TOTAL ACTIVO Y GASTOS			<u>6,642,375.56</u>	
2	PASIVOS			3,971,863.34	61.30%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		3,019,004.20		76.01%
210135	Ahorros a la Vista	1,422,305.29			
2103	DEPOSITO A PLAZO	1,596,698.91			
210305	De 1 a 31 días	131,859.82			
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	0.00			
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS		0.00		0.00%
25	CUENTAS POR PAGAR (interes, obl. Patron, IESS, SRI)		362,847.61		9.14%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		533,280.09		13.43%
29	OTROS PASIVOS		56,731.44		1.43%
3	PATRIMONIO			2,491,145.81	38.45%
31	CAPITAL SOCIAL (Certificados Aportación)		634,921.71		25.49%
33	RESERVA (Fondo Irrepartible Reserva)		1,059,407.68		42.53%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES		765,826.14		30.74%
36	RESULTADOS		30,990.28		1.24%
3601	Utilidades y/o Excedentes Acumulados	30,990.28			
3602	Pérdida Acumulada	0.00			
3603	Utilidad o Excedentes del Ejercicio	0.00			
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			6,463,009.15	
5	INGRESOS			179,366.41	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>6,642,375.56</u>	
61	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			100,000.00	
64	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			0.00	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			5,338,031.00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			14,198,999.66	

Cecilia Ortiz Cruz
GERENTE

Fabrizio Andrade Stopper
CONTADOR
RUC: 0801926221001