

BALANCE GENERAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

ACTIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	1.267.069,05
1101 Caja	70.200,00
1103 Bancos y otras entidades financieras	1.196.869,05
13 INVERSIONES	2.993.870,32
1305 Mantenedas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	2.993.870,32
14 CARTERA DE CREDITOS	7.098.916,21
1401 Cartera de credito productivo por vencer	22.189,02
1402 Cartera de credito de consumo por vencer	4.977.305,27
1403 Cartera de credito inmobiliario por vencer	527.095,27
1404 Cartera de microcredito por vencer	1.631.030,49
1410 Cartera de credito de consumo refinanciada por vencer	1.956,15
1418 Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer	6.042,74
1426 Cartera de credito de consumo que no devenga intereses	261.595,59
1428 Cartera de microcredito que no devenga intereses	235.519,52
1450 Cartera de credito de consumo vencida	174.770,74
1452 Cartera de microcredito vencida	251.087,08
1499 (Provisiones para creditos incobrables)	-989.675,66
16 CUENTAS POR COBRAR	87.299,79
1602 Intereses por cobrar inversiones	15.694,02
1603 Intereses por cobrar de cartera de creditos	64.920,65
1614 Pagos por cuenta de socios	9.847,17
1690 Cuentas por cobrar varias	7.666,36
1699 (Provision para cuentas por cobrar)	-10.828,41
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	12.512,47
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	28.695,11
1806 Equipos de computacion	41.799,24
1899 (Depreciacion acumulada)	-57.981,88
19 OTROS ACTIVOS	49.695,26
1901 Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	25.800,74
1904 Gastos y pagos anticipados	2.441,21
1905 Gastos diferidos	15.882,94
1906 Materiales, mercaderias e insumos	962,76
1990 Otros	4.901,19
1999 (Provision para otros activos irre recuperables)	-293,58
TOTAL ACTIVO	11.509.363,10
PASIVO	
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10.068.578,78
2101 Depositos a la vista	2.133.037,47
2103 Depositos a plazo	5.989.916,08
2105 Depositos restringidos	1.945.625,23
25 CUENTAS POR PAGAR	148.455,55
2501 Intereses por pagar	113.795,24
2503 Obligaciones patronales	20.561,98
2504 Retenciones	5.074,13
2505 Contribuciones, impuestos y multas	56,91
2506 Proveedores	4.726,80
2590 Cuentas por pagar varias	4.240,49
29 OTROS PASIVOS	30.045,60
2990 Otros	30.045,60
TOTAL PASIVO	10.247.079,93
PATRIMONIO	
31 CAPITAL SOCIAL	407.029,83
3103 Aportes de socios	407.029,83
33 RESERVAS	809.898,02
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal	809.898,02
36 RESULTADOS	45.355,32
3603 Utilidad o excedente del ejercicio	45.355,32
TOTAL PATRIMONIO	1.262.283,17
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11.509.363,10
CUENTAS DE ORDEN	
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	818.378,69
7103 Activos castigados	402.936,83
7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	415.441,86
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	19.255.714,29
7401 Valores y bienes recibidos de terceros	19.255.714,29

Econ. Lizardo Durán C.
GERENTE

Ing. Elena Peñafiel S.
CONTADORA