

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO MN
1	ACTIVO	15.204.237,00
11	FONDOS DISPONIBLES	1.813.612,03
1101	CAJA	158.148,52
110105	EFFECTIVO	158.143,13
110110	CAJA CHICA	5,39
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1.655.103,51
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	183.639,75
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO	351.595,10
110320	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.119.868,66
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	360,00
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	360,00
13	INVERSIONES	526.992,38
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FIN	526.992,38
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	21.786,10
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	184.870,20
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	236.596,53
130370	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	83.739,55
14	CARTERA DE CRÉDITOS	11.108.891,76
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	2.245.583,59
140205	DE 1 A 30 DÍAS	102.252,95
140210	DE 31 A 90 DÍAS	149.273,43
140215	DE 91 A 180 DÍAS	246.932,57
140220	DE 181 A 360 DÍAS	388.989,98
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.358.134,66
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	8.558.236,41
140405	DE 1 A 30 DÍAS	404.563,26
140410	DE 31 A 90 DÍAS	758.385,85
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1.094.823,28
140420	DE 181 A 360 DÍAS	1.750.092,99
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	4.550.371,03
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	113.672,95
142605	DE 1 A 30 DÍAS	6.076,41
142610	DE 31 A 90 DÍAS	7.198,23
142615	DE 91 A 180 DÍAS	10.983,63
142620	DE 181 A 360 DÍAS	16.662,88
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	72.751,80
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	569.049,59

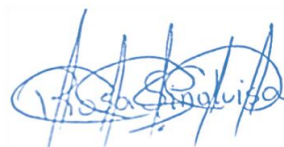
142805	DE 1 A 30 DÍAS	61.160,64
142810	DE 31 A 90 DÍAS	61.103,00
142815	DE 91 A 180 DÍAS	71.574,13
142820	DE 181 A 360 DÍAS	105.333,27
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	269.878,55
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	812,82
144405	DE 1 A 30 DÍAS	812,82
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	30.762,05
145005	DE 1 A 30 DÍAS	1.099,54
145010	DE 31 A 90 DÍAS	9.882,25
145015	DE 91 A 180 DÍAS	9.149,78
145020	DE 181 A 270 DÍAS	7.475,59
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	3.154,89
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	306.759,24
145205	DE 1 A 30 DÍAS	3.610,06
145210	DE 31 A 90 DÍAS	68.635,34
145215	DE 91 A 180 DÍAS	67.153,24
145220	DE 181 A 360 DÍAS	107.209,00
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	60.151,60
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	2.430,28
146810	DE 31 A 90 DÍAS	798,72
146815	DE 91 A 180 DÍAS	868,03
146820	DE 181 A 360 DÍAS	763,53
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-718.415,17
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-65.531,61
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-652.883,56
16	CUENTAS POR COBRAR	209.970,08
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	10.598,99
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	10.598,99
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	168.739,23
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	35.095,77
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	133.643,46
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	17.136,03
161420	SEGUROS	1.319,51
161430	GASTOS JUDICIALES	15.816,52
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	22.636,04
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2.635,12
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	20.000,92
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9.040,64
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	2.100,00
169090	OTRAS	6.940,64
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-18.180,85
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-14.073,19
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-4.107,66
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	47.813,68

1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	47.813,68
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	47.813,68
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.107.285,07
1801	TERRENOS	785.439,71
1802	EDIFICIOS	266.709,50
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	48.092,08
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	78.504,70
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	10.434,18
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-81.895,10
189905	(EDIFICIOS)	-16.358,24
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-9.178,82
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-52.199,30
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-4.158,74
19	OTROS ACTIVOS	389.672,00
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	278.559,00
190110	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	278.409,00
190125	EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	150,00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	5.077,90
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	5.077,90
1905	GASTOS DIFERIDOS	94.421,41
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	35.848,35
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	461,79
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	58.111,27
1990	OTROS	13.203,69
199010	OTROS IMPUESTOS	556,19
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	12.647,50
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-1.590,00
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-1.590,00
2	PASIVOS	13.720.510,11
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	13.312.486,82
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	2.738.829,14
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	2.706.062,24
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	32.766,90
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	10.573.657,68
210305	DE 1 A 30 DÍAS	1.431.788,25
210310	DE 31 A 90 DÍAS	1.811.571,46
210315	DE 91 A 180 DÍAS	2.255.547,13
210320	DE 181 A 360 DÍAS	3.212.066,16
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	1.862.684,68
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	32,55
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	32,55
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	32,55
25	CUENTAS POR PAGAR	284.254,90
2501	INTERESES POR PAGAR	261.948,37
250115	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	261.948,37
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	12.562,20

250310	BENEFICIOS SOCIALES	7.775,57
250315	APORTES AL IESS	4.786,63
2504	RETENCIONES	5.035,81
250405	RETENCIONES FISCALES	4.139,80
250490	OTRAS RETENCIONES	896,01
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4.708,52
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.708,52
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	120.873,42
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	120.873,42
260205	DE 1 A 30 DÍAS CON ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS	9.169,72
260210	DE 31 A 90 DÍAS CON ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS	26.998,74
260215	DE 91 A 180 DÍAS CON ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS	51.772,51
260220	DE 181 A 360 DÍAS CON ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS	32.932,45
29	OTROS PASIVOS	2.862,42
2990	OTROS	2.862,42
299090	VARIOS	2.862,42
3	PATRIMONIO	1.483.726,89
31	CAPITAL SOCIAL	1.028.948,86
3103	APORTES DE SOCIOS	1.028.948,86
33	RESERVAS	454.593,51
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	454.593,51
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES O EXCEDENTES	454.593,51
36	RESULTADOS	184,52
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	184,52



Tnlgo. Alfredo Urquiza Valdez
GERENTE GENERAL



Ing. Rosa Maria Sinaluisa Carrillo
CONTADORA