

ACTIVOS

| | | | |
|-----------|--|-----------------|----------------------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | 23,264,593.85 |
| 1101 | Caja | 1,933,935.29 | |
| 1102 | Depósitos para encaje | 4,808,143.06 | |
| 1103 | Bancos y otras entidades financieras | 16,521,873.28 | |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | 642.22 | |
| 1105 | Remesas en tránsito/transferencia en tránsito | 0.00 | |
| 12 | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | | 0.00 |
| 1201 | Fondos interfinancieros vendidos | 0.00 | |
| 1202 | Operaciones de reporto con instituciones financieras | 0.00 | |
| 1299 | (PROVISION PARA OPERACIONES INTERFINANCIERAS Y DE REPORTO) | 0.00 | |
| 13 | INVERSIONES | | 22,868,351.03 |
| 1301 | A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario | 0.00 | |
| 1302 | A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público | 0.00 | |
| 1303 | Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario | 22,868,351.03 | |
| 1304 | Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público | 0.00 | |
| 1305 | Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidarioMantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y sol | 0.00 | |
| 1306 | Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público | 0.00 | |
| 1307 | De disponibilidad restringida | 0.00 | |
| 1399 | (Provisión para inversiones) | 0.00 | |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | | 99,290,452.92 |
| 1401 | Cartera de crédito productivo por vencer | 872,296.91 | |
| 1402 | Cartera de crédito de consumo por vencer | 28,883,822.19 | |
| 1403 | Cartera de crédito inmobiliario por vencer | 12,735,430.59 | |
| 1404 | Cartera de microcrédito por vencer | 48,403,799.21 | |
| 1409 | Cartera de crédito productivo refinaciada por vencer | 79,020.00 | |
| 1410 | Cartera de crédito de consumo refinaciada por vencer | 2,447,196.78 | |
| 1411 | Cartera de crédito inmobiliario refinaciada por vencer | 379,434.39 | |
| 1412 | Cartera de microcrédito refinaciada por vencer | 3,790,223.55 | |
| 1418 | Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer | 391,194.52 | |
| 1419 | Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer | 60,631.45 | |
| 1420 | Cartera de microcrédito reestructurada por vencer | 816,600.51 | |
| 1425 | Cartera de crédito productivo que no devenga intereses | 0.00 | |
| 1426 | Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses | 618,060.84 | |
| 1427 | Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses | 138,514.30 | |
| 1428 | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 1,772,264.75 | |
| 1434 | Cartera de crédito de consumo refinaciada que no devenga intereses | 223,767.43 | |
| 1435 | Cartera de crédito inmobiliario refinaciada que no devenga intereses | 0.00 | |
| 1436 | Cartera microcrédito refinaciada que no devenga intereses | 497,249.15 | |
| 1442 | Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses | 44,263.99 | |
| 1443 | Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses | 0.00 | |
| 1444 | Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses | 111,905.56 | |
| 1449 | Cartera de crédito productivo vencida | 0.00 | |
| 1450 | Cartera de crédito de consumo vencida | 2,271,434.18 | |
| 1451 | Cartera de crédito inmobiliario vencida | 889,444.61 | |
| 1452 | Cartera de microcrédito vencida | 5,944,249.17 | |
| 1458 | Cartera de crédito de consumo refinaciada vencida | 748,000.60 | |
| 1459 | Cartera de crédito inmobiliario refinaciada vencida | 120,641.84 | |
| 1460 | Cartera de microcrédito refinaciada vencida | 1,478,918.36 | |
| 1466 | Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida | 2,771.51 | |
| 1467 | Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida | 0.00 | |
| 1468 | Cartera de microcrédito reestructurada vencida | 13,192.82 | |
| 1499 | (Provisiones para créditos incobrables) | (14,443,876.29) | |

| | | | |
|--------|--|----------------|-----------------------|
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACIONES | | 0.00 |
| 1501 | DENTRO DEL PLAZO | 0.00 | |
| 1502 | DESPUES DEL PLAZO | 0.00 | |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | | 3,222,113.31 |
| 1601 | Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras | 0.00 | |
| 1602 | Intereses por cobrar inversiones | 333,047.48 | |
| 1603 | Intereses por cobrar de cartera de créditos | 2,560,971.01 | |
| 1604 | Otros intereses por cobrar | 0.00 | |
| 1605 | Comisiones por cobrar | 0.00 | |
| 1606 | Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles | 0.00 | |
| 1611 | Anticipo para adquisición de acciones y participaciones | 0.00 | |
| 1612 | Inversiones vencidas | 0.00 | |
| 1614 | Pagos por cuenta de socios | 669,971.72 | |
| 1615 | Intereses reestructurados por cobrar | 244,824.84 | |
| 1690 | Cuentas por cobrar varias | 163,423.15 | |
| 1699 | (Provisión para cuentas por cobrar) | (750,124.89) | |
| 17 | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD | | 96,656.00 |
| 1702 | Bienes adjudicados por pago | 0.00 | |
| 1705 | BIENES ARRENDADOS | 0.00 | |
| 1706 | Bienes no utilizados por la institución | 96,656.00 | |
| 170699 | (DEPRECIACION DE BIENES NO UTILIZADOS PO | 0.00 | |
| 1799 | (Provisión para bienes adjudicados por pago) | 0.00 | |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | | 5,776,955.29 |
| 1801 | Terrenos | 2,468,101.65 | |
| 1802 | Edificios | 5,589,243.02 | |
| 1803 | Construcciones y remodelaciones en curso | 0.00 | |
| 1804 | Otros locales | 0.00 | |
| 1805 | Muebles, enseres y equipos de oficina | 977,389.95 | |
| 1806 | Equipos de computación | 699,354.02 | |
| 1807 | Unidades de transporte | 87,641.19 | |
| 1808 | Equipo de construcción | 0.00 | |
| 1809 | Equipo de ensilaje | 0.00 | |
| 1890 | Otros | 478,569.16 | |
| 1899 | (Depreciación acumulada) | (4,523,343.70) | |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | 7,832,718.90 |
| 1901 | Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones | 235,223.48 | |
| 1902 | Derechos fiduciarios | 7,027,458.75 | |
| 1904 | Gastos y pagos anticipados | 144,685.07 | |
| 1905 | Gastos diferidos | 324,590.46 | |
| 1906 | Materiales, mercaderías e insumos | 59,526.39 | |
| 1908 | Transferencias internas | 0.00 | |
| 1910 | DIVISAS | 0.00 | |
| 1990 | Otros | 50,228.27 | |
| 1999 | (Provisión para otros activos irrecuperables) | (8,993.52) | |
| | TOTAL ACTIVOS | | 162,351,841.30 |

| PASIVOS | | | |
|----------------|---|----------------|-----------------------|
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | 137,875,522.27 |
| 2101 | Depósitos a la vista | 36,765,331.88 | |
| 2102 | Operaciones de reporto | 0.00 | |
| 2103 | Depósitos a plazo | 101,077,602.26 | |
| 2104 | Depósitos de garantía | 0.00 | |
| 2105 | Depósitos restringidos | 32,588.13 | |
| 22 | OPERACIONES INTERBANCARIAS | | 0.00 |
| 2201 | Fondos interfinancieros comprados | 0.00 | |
| 2202 | Operaciones de reporto con entidades financieras | 0.00 | |
| 2203 | OPERACIONES POR CONFIRMAR | 0.00 | |
| 23 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | | 0.00 |
| 2302 | Giros, transferencias y cobranzas por pagar | 0.00 | |
| 2303 | Recaudaciones para el sector público | 0.00 | |
| 2304 | Valores en circulación y cupones por pagar | 0.00 | |
| 24 | ACEPTACIONES EN CIRCULACION | | 0.00 |
| 2401 | DENTRO DEL PLAZO | 0.00 | |
| 2402 | DESPUES DEL PLAZO | 0.00 | |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | | 2,987,202.70 |
| 2501 | Intereses por pagar | 1,447,487.69 | |
| 2502 | Comisiones por pagar | 0.00 | |
| 2503 | Obligaciones patronales | 859,164.57 | |
| 2504 | Retenciones | 238,181.76 | |
| 2505 | Contribuciones, impuestos y multas | 77,971.14 | |
| 2506 | Proveedores | 153.65 | |
| 2507 | Obligaciones por compra de cartera | 0.00 | |
| 2510 | Cuentas por pagar a establecimientos afiliados | 15,906.66 | |
| 2511 | Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes | 0.00 | |
| 2590 | Cuentas por pagar varias | 348,337.23 | |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 0.00 |
| 2601 | Sobregiros | 0.00 | |
| 2602 | Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario | 0.00 | |
| 2603 | Obligaciones con entidades financieras del exterior | 0.00 | |
| 2605 | OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FIN | 0.00 | |
| 2606 | Obligaciones con entidades financieras públicas | 0.00 | |
| 2607 | Obligaciones con organismos multilaterales | 0.00 | |
| 2608 | PRESTAMO SUBORDINADO | 0.00 | |
| 2690 | Otras obligaciones | 0.00 | |
| 27 | VALORES EN CIRCULACION | | 0.00 |
| 2703 | Otros títulos valores | 0.00 | |
| 2790 | Prima o descuento en colocación de valores en circulación | 0.00 | |
| 29 | OTROS PASIVOS | | 10,714.93 |
| 2901 | Ingresos recibidos por anticipado | 0.00 | |
| 2902 | CONSIGNACION PARA PAGO DE OBLIGACIONES | 0.00 | |
| 2903 | Fondos en administración | 0.00 | |
| 2904 | Fondos de reserva empleados | 0.00 | |
| 2908 | Transferencias internas | 0.00 | |
| 2910 | Posición | 0.00 | |
| 2990 | Otros | 10,714.93 | |
| | TOTAL PASIVOS | | 140,873,439.90 |

| PATRIMONIO | | | |
|--------------------------------------|--|---------------|-----------------------|
| 31 | CAPITAL SOCIAL | | 8,603,669.93 |
| 3103 | Aportes de socios | 8,603,669.93 | |
| 33 | RESERVAS | | 12,695,720.88 |
| 3301 | Fondo Irrepartible de Reserva Legal | 12,601,695.15 | |
| 3303 | Especiales y Facultativas | 0.00 | |
| 3305 | Revalorización del patrimonio | 94,025.73 | |
| 3310 | Por resultados no operativos | 0.00 | |
| 34 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | | 0.00 |
| 3401 | Acuerdos transaccionales | 0.00 | |
| 3490 | OTROS | 0.00 | |
| 35 | SUPERAVIT POR VALUACIONES | | 488,324.18 |
| 3501 | Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros | 488,324.18 | |
| 3502 | Superávit por valuación de inversiones en acciones | 0.00 | |
| 36 | RESULTADOS | | 0.00 |
| 3601 | Utilidades o excedentes acumuladas | 0.00 | |
| 3602 | (Pérdidas acumuladas) | 0.00 | |
| 3603 | Utilidad o excedente del ejercicio | 0.00 | |
| 3604 | (Pérdida del ejercicio) | 0.00 | |
| TOTAL PATRIMONIO | | | 21,787,714.99 |
| PÉRDIDA DEL EJERCICIO | | | 309,313.59 |
| TOTAL PASIVO & PATRIMONIO | | | 162,351,841.30 |

Ing. Juan Carlos Jaramillo Vega
GERENTE

Ing. Neurín Valle Chiriboga
CONTADOR