

<b>ACTIVOS</b>			
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>23,264,593.85</b>
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	
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERFINANCIERAS</b>		<b>0.00</b>
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	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>		<b>22,868,351.03</b>
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	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>99,290,452.92</b>
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 refinanciada por vencer	79,020.00	
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	2,447,196.78	
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	379,434.39	
1412	Cartera de microcrédito refinanciada 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 refinanciada que no devenga intereses	223,767.43	
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	0.00	
1436	Cartera microcrédito refinanciada 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 refinanciada vencida	748,000.60	
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	120,641.84	
1460	Cartera de microcrédito refinanciada 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. Neurin Valle Chiriboga  
CONTADOR