

ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES		17,377,263.96
1101	Caja	1,923,853.86	
1102	Depósitos para encaje	5,254,705.30	
1103	Bancos y otras entidades financieras	10,183,089.02	
1104	Efectos de cobro inmediato	15,615.78	
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		23,732,978.08
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	23,732,978.08	
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 solidario	0.00	
1306	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y sol	0.00	
1307	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		97,377,594.25
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	686,341.19	
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	37,365,860.65	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	12,878,455.59	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	39,793,818.87	
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	74,860.33	
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	2,212,399.40	
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	388,396.00	
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	3,146,346.51	
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	333,867.11	
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	58,061.27	
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	696,805.36	
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0.00	
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	601,443.60	
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	169,011.25	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2,036,550.58	
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	89,663.45	
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	0.00	
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	630,846.07	
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	46,731.37	
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0.00	
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	98,354.84	
1449	Cartera de crédito productivo vencida	0.00	
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	1,945,401.00	
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	607,449.77	
1452	Cartera de microcrédito vencida	5,798,325.67	
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	752,938.79	
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	120,641.84	
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1,335,735.96	
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	3,054.69	
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0.00	
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	54,458.41	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(14,548,225.32)	

15	DEUDORES POR ACEPTACIONES		0.00
1501	DENTRO DEL PLAZO	0.00	
1502	DESPUES DEL PLAZO	0.00	
16	CUENTAS POR COBRAR		2,970,799.52
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	0.00	
1602	Intereses por cobrar inversiones	250,675.22	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	2,362,454.87	
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	718,930.05	
1615	Intereses reestructurados por cobrar	222,017.18	
1690	Cuentas por cobrar varias	149,905.03	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(733,182.83)	
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		5,580,164.84
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	983,972.15	
1806	Equipos de computación	739,209.15	
1807	Unidades de transporte	87,641.19	
1808	Equipo de construcción	0.00	
1809	Equipo de ensilaje	0.00	
1890	Otros	476,085.20	
1899	(Depreciación acumulada)	(4,764,087.52)	
19	OTROS ACTIVOS		8,389,276.72
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	237,351.57	
1902	Derechos fiduciarios	7,550,931.28	
1904	Gastos y pagos anticipados	224,219.73	
1905	Gastos diferidos	272,157.54	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	55,799.04	
1908	Transferencias internas	0.00	
1910	DIVISAS	0.00	
1990	Otros	57,803.68	
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(8,986.12)	
	TOTAL ACTIVOS		155,524,733.37

PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		131,163,226.75
2101	Depósitos a la vista	37,995,800.67	
2102	Operaciones de reporto	0.00	
2103	Depósitos a plazo	93,139,181.38	
2104	Depósitos de garantía	0.00	
2105	Depósitos restringidos	28,244.70	
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		2,896,002.28
2501	Intereses por pagar	1,110,582.64	
2502	Comisiones por pagar	0.00	
2503	Obligaciones patronales	915,515.20	
2504	Retenciones	235,234.13	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	87,938.11	
2506	Proveedores	0.00	
2507	Obligaciones por compra de cartera	0.00	
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	31,116.61	
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes	0.00	
2590	Cuentas por pagar varias	515,615.59	
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		10,875.73
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	10,875.73	
	TOTAL PASIVOS		134,070,104.76

PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL		8,505,960.25
3103	Aportes de socios	8,505,960.25	
33	RESERVAS		13,118,370.40
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	13,024,344.67	
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		117,682.54
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	117,682.54	
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	0.00	
36	RESULTADOS		33,317.81
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	33,317.81	
3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	0.00	
3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00	
	TOTAL PATRIMONIO		21,775,331.00
	PÉRDIDA DEL EJERCICIO		320,702.39
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		155,524,733.37

Ing. Juan Carlos Jaramillo Vega
GERENTE

Ing. Neurin Valle Chiriboga
CONTADOR