



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>41.158.753,99</b>	<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>130.931.046,64</b>
1101	Caja	2.574.580,93	2101	Depósitos a la vista	42.252.403,63
1102	Depósito para encaje	5.081.047,16			
1103	Bancos y otras instituciones financieras	33.438.978,84	2103	Depósitos a plazo	<b>88.560.349,87</b>
1104	Efectos de cobro inmediato	64.147,06	210305	De 1 a 30 días	8.170.440,34
1105	Remesas en tránsito	0,00	210310	De 31 a 90 días	11.361.640,53
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0,00</b>	210315	De 91 a 180 días	14.801.042,45
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>6.706.515,86</b>	210320	De 181 a 360 días	33.030.597,42
1301	Para negociar entidades sector privado	0,00	210325	De más de 361 días	21.196.629,13
1302	Para negociar del estado o Ent.Públicas	0,00	2104	Depósitos de garantía	0,00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	6.706.515,86	2105	Depósitos restringidos	118.293,14
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>0,00</b>
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>111.792.806,66</b>	<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>7.666.048,13</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	<b>809.909,17</b>			
140105,10,15	De 1 a 180 días	77.923,43	<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3.206.455,96</b>
140120	De 181 a 360 días	89.701,49	<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>26.382,15</b>
140125	De más de 360 días	642.284,25	<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>141.829.932,88</b>
<b>1402</b>	<b>Cartera de créditos de consumo por vencer</b>	<b>66.783.261,13</b>			
140205,10,15	De 1 a 180 días	7.844.367,21			
140220	De 181 a 360 días	8.102.693,16	<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>6.910.545,51</b>
140225	De más de 360 días	50.836.200,76	3101	Capital pagado	0,00
<b>1403</b>	<b>Cartera de créditos inmobiliario por vencer</b>	<b>1.980.642,71</b>	3102	Capital no efectivizado	0,00
140305,10,15	De 1 a 180 días	150.449,89	3103	Aportes de socios	6.910.545,51
140320	De 181 a 360 días	159.855,26			
140325	De más de 360 días	1.670.337,56	<b>32</b>	<b>PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES</b>	<b>0,00</b>
<b>1404</b>	<b>Cartera de créditos para la microcredito por vencer</b>	<b>43.273.019,82</b>			
140405,10,15	De 1 a 180 días	8.365.677,88	<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>22.009.249,25</b>
140420	De 181 a 360 días	8.500.867,36	3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	21.120.992,52
140425	De más de 360 días	26.406.474,58			
<b>1418</b>	<b>Cartera crédito consumo reestructurada por vencer</b>	<b>0,00</b>			
<b>1420</b>	<b>Cartera crédito microcrédito reestructurada por vencer</b>	<b>2.895,50</b>			
<b>1425</b>	<b>CARTERA CREDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>33.234,84</b>			
<b>1426</b>	<b>Cartera crédito consumo que no dev.int.</b>	<b>2.671.128,54</b>	3303	Especiales	413.631,18
<b>1427</b>	<b>Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses</b>	<b>37.197,08</b>	3305	Revalorización del patrimonio	474.625,55
<b>1428</b>	<b>Cartera de créditos para la microcréditos que no devenga intereses</b>	<b>3.484.437,00</b>			
<b>1442</b>	<b>Cartera de crédito consumo reestructurada</b>	<b>6.745,03</b>	3310	Por resultados no operativos	0,00
<b>1449</b>	<b>CARTERA DE CREDITO CONSUMO VENCIDA</b>	<b>9.961,41</b>			
<b>1450</b>	<b>Cartera de crédito consumo vencida</b>	<b>601.468,87</b>			
<b>1451</b>	<b>Cartera de créditos inmobiliario vencida</b>	<b>327,36</b>	<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>0,00</b>
<b>1452</b>	<b>Cartera de créditos para la microcredito vencida</b>	<b>2.368.377,53</b>			
<b>1466</b>	<b>Cartera de crédito consumo reestructurada</b>	<b>119,14</b>			
<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>	<b>-10.269.918,47</b>	<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>2.817.829,98</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2.248.310,92</b>	<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>416.176,80</b>
<b>17</b>	<b>B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	<b>26.029,05</b>	3601	Utilidades o excedentes acumulados	0,00
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>4.213.185,88</b>	3602	(Pérdidas acumuladas)	0,00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7.838.132,06</b>	3603	Utilidad del ejercicio	416.176,80
1901	Inversiones en acciones y participaciones	327.278,30	3604	(Pérdida del ejercicio)	0,00
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	7.511.740,46	<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>32.153.801,54</b>
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-886,70			
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>173.983.734,42</b>	<b>2+3</b>	<b>TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>173.983.734,42</b>
<b>4</b>	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>4.731.093,28</b>	<b>5</b>	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>5.147.270,08</b>
<b>TOTAL GENERAL DE ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>178.714.827,70</b>	<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>		<b>178.714.827,70</b>
			<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>		
			<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>434.675.912,58</b>
			7103	Activos castigados	3.663.504,00
				Otras cuentas de orden deudores	431.012.408,58
<b>6</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>0,00</b>	<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>258.517.947,18</b>
<b>7</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>693.193.859,76</b>		Otras cuentas de orden acreedoras	258.517.947,18

  
**Ing. Brenda Zambrano Cornejo**  
GERENTE GENERAL

  
**Lic. Lidia Moreira Bailón**  
CONTADORA GENERAL  
Reg. N. 13-20119

  
**Ing. Wilson Saldarriaga Ormazá**  
AUDITOR INTERNO