

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL		CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	45.955.316,88		21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	144.330.223,09
1101	Caja	2.932.244,68		2101	Depósitos a la vista	46.219.749,45
1102	Depósito para encaje	5.724.651,86				
1103	Bancos y otras instituciones financieras	37.274.872,80		2103	Depósitos a plazo	97.989.696,25
1104	Efectos de cobro inmediato	23.547,54		210305	De 1 a 30 días	8.785.453,96
1105	Remesas en tránsito	0,00		210310	De 31 a 90 días	15.729.841,70
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00		210315	De 91 a 180 días	23.207.025,91
13	INVERSIONES	8.690.332,25		210320	De 181 a 360 días	25.985.342,25
1301	Para negociar entidades sector privado	0,00		210325	De más de 361 días	24.282.032,43
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	8.690.332,25		2105	Depósitos restringidos	120.777,39
1399	(Provisión para inversiones)	0,00		23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	115.813.811,59				
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	991.753,70		25	CUENTAS POR PAGAR	6.054.976,71
140105,10,15	De 1 a 180 días	97.884,82				
140120	De 181 a 360 días	105.087,94		26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.132.364,07
140125	De más de 360 días	788.780,94		29	OTROS PASIVOS	26.418,60
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	70.601.897,66		2	TOTAL DEL PASIVO	152.543.982,47
140205,10,15	De 1 a 180 días	8.476.956,46				
140220	De 181 a 360 días	8.074.475,79				
140225	De más de 360 días	54.050.465,41		31	CAPITAL SOCIAL	7.173.797,00
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	1.988.790,42		3101	Capital pagado	0,00
140305,10,15	De 1 a 180 días	158.236,11		3102	Capital no efectivizado	0,00
140320	De 181 a 360 días	151.949,71		3103	Aportes de socios	7.173.797,00
140325	De más de 360 días	1.678.604,60				
1404	Cartera de créditos para la microcredito por vencer	43.831.558,70		32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0,00
140405,10,15	De 1 a 180 días	8.483.350,81				
140420	De 181 a 360 días	7.943.892,64		33	RESERVAS	22.426.298,23
140425	De más de 360 días	27.404.315,25		3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	21.538.041,50
1418	Cartera crédito consumo reestructurada por vencer	5.986,81				
1420	Cartera crédito microcrédito reestructurada por vencer	18.392,32				
1425	CARTERA CREDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00				
1426	Cartera crédito consumo que no dev.int.	3.459.572,99		3303	Especiales	413.631,18
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	30.029,13		3305	Revalorización del patrimonio	474.625,55
1428	Cartera de créditos para la microcréditos que no devenga intereses	3.020.907,88				
1442	Cartera de crédito consumo reestructurada	0,00		3310	Por resultados no operativos	0,00
1449	CARTERA DE CREDITO CONSUMO VENCIDA	1,00				
1450	Cartera de crédito consumo vencida	754.393,73				
1451	Cartera de créditos inmobiliario vencida	754,65		34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00
1452	Cartera de créditos para la microcredito vencida	2.410.576,16				
1466	Cartera de crédito consumo reestructurada	1,00				
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-11.300.804,56		35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.751.005,10
16	CUENTAS POR COBRAR	2.319.708,10		36	RESULTADOS	804.005,71
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	26.029,05		3601	Utilidades o excedentes acumulados	0,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	4.045.032,98		3602	(Pérdidas acumuladas)	0,00
19	OTROS ACTIVOS	8.848.857,66		3603	Utilidad del ejercicio	804.005,71
1901	Inversiones en acciones y participaciones	341.337,06		3604	(Pérdida del ejercicio)	0,00
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	8.508.455,75		3	TOTAL DEL PATRIMONIO	33.155.106,04
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-935,15				
1	TOTAL DEL ACTIVO	185.699.088,51		2+3	TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO	185.699.088,51
4	TOTAL DE GASTOS	14.931.848,67		5	TOTAL DE INGRESOS	15.735.854,38
TOTAL GENERAL DE ACTIVO Y GASTOS		200.630.937,18		TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		200.630.937,18
				ANEXO CUENTAS DE ORDEN		
				71	DEUDORAS	441.416.851,06
				7103	Activos castigados	4.034.610,75
					Otras cuentas de orden deudores	437.382.240,31
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0,00		74	ACREEDORAS	273.681.234,17
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	715.098.085,23			Otras cuentas de orden acreedoras	273.681.234,17

BRENDA MARIA
ZAMBRANO
CORNEJO
Firmado digitalmente por
BRENDA MARIA ZAMBRANO
CORNEJO
Fecha: 2026.10.08 09:13:31
-05'00'

Ing. Brenda Zambrano Cornejo
GERENTE GENERAL

LIDIA YOHANNA
MOREIRA
BAILON
Firmado digitalmente por
LIDIA YOHANNA
MOREIRA BAILON
Fecha: 2026.10.06
10:03:08 -05'00'

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

WILSON FERNANDO
SALDARRIAGA
ORMAZA
Firmado digitalmente por
WILSON FERNANDO
SALDARRIAGA ORMAZA
Fecha: 2026.10.07 16:56:21
-05'00'

Ing. Wilson Saldarriaga Ormaza
AUDITOR INTERNO

