

CUENTA	NOMBRE	S3	S2	S1	SALDOS
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>			<b>5,415,712.82</b>	<b>5,415,712.82</b>
11	FONDOS DISPONIBLES		461,043.94		461,043.94
1101	Caja	12,932.83			12,932.83
1103	Bancos y otras instituciones financieras	448,111.11			448,111.11
13	INVERSIONES		40,000.00		40,000.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	50,000.00			50,000.00
1399	(Provision para inversiones)	(10,000.00)			(10,000.00)
14	CARTERA DE CREDITOS		4,755,287.14		4,755,287.14
1402	Cartera de creditos de consumo prioritario por vencer	4,663,350.74			4,663,350.74
1404	Cartera de microcredito por vencer	225,179.56			225,179.56
1426	Cartera de creditos de consumo prioritario que no devenga intereses	142,752.30			142,752.30
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario vencida	30,988.08			30,988.08
1452	Cartera de microcr?dito vencida	1,193.03			1,193.03
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	(308,176.57)			(308,176.57)
16	CUENTAS POR COBRAR		143,360.18		143,360.18
1602	Intereses por cobrar inversiones	279.17			279.17
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos	40,321.08			40,321.08
1614	Pagos por cuenta de socios	1,154.56			1,154.56
1690	Cuentas por cobrar varias	112,051.56			112,051.56
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	(10,446.19)			(10,446.19)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		10,790.51		10,790.51
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	11,742.29			11,742.29
1806	Equipos de computacion	19,385.35			19,385.35
1899	(Depreciacion acumulada)	(20,337.13)			(20,337.13)
19	OTROS ACTIVOS		5,231.05		5,231.05
1901	Inversiones en acciones y participaciones	5,061.46			5,061.46
1904	Gastos y Pagos anticipados	81.08			81.08
1990	Otros	1,134.18			1,134.18
1999	(Provision para otros activos irrecuperables)	(1,045.67)			(1,045.67)
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			<b>4,458,429.82</b>	<b>4,458,429.82</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4,095,689.54		4,095,689.54
2101	Depositos a la vista	237,949.05			237,949.05
2103	Depositos a plazo	1,112,696.87			1,112,696.87
2105	Depositos restringidos	2,745,043.62			2,745,043.62
25	CUENTAS POR PAGAR		62,735.78		62,735.78
2501	Intereses por pagar	29,716.78			29,716.78
2503	Obligaciones patronales	9,755.02			9,755.02
2504	Retenciones	2,462.03			2,462.03
2505	Contribuciones, impuestos y multas	8,567.81			8,567.81
2506	Proveedores	3,331.77			3,331.77
2590	Cuentas por pagar varias	8,902.37			8,902.37
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		300,000.00		300,000.00
2602	Obligaciones con instituciones financieras del pais y del sector popular y solidario	300,000.00			300,000.00
29	OTROS PASIVOS		4.50		4.50
2990	Otros	4.50			4.50
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>957,283.00</b>	<b>957,283.00</b>
31	CAPITAL SOCIAL		312,497.43		312,497.43
3103	Aportes de socios	312,497.43			312,497.43
33	RESERVAS		624,201.77		624,201.77
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	624,201.77			624,201.77
36	RESULTADOS		20,583.80		20,583.80
3603	Utilidade y/o excedente del ejercicio	20,583.80			20,583.80

Ing. Patricia Pesántez  
Gerente General

CPA. Alexandra Jarama P.  
Contadora General



CUENTA	NOMBRE	S3	S2	S1	SALDOS
<b>4</b>	<b>Gastos</b>			<b>630,039.75</b>	<b>630,039.75</b>
41	Intereses Causados		236,514.33		236,514.33
4101	Obligaciones Con El Publico	234,163.17			234,163.17
4103	Obligaciones Financieras	2,351.16			2,351.16
44	Provisiones		121,553.40		121,553.40
4402	Cartera De Creditos	93,037.47			93,037.47
4403	Cuentas Por Cobrar	28,481.72			28,481.72
4405	Otros Activos	34.21			34.21
45	Gastos De Operacion		260,267.51		260,267.51
4501	Gastos De Personal	97,944.27			97,944.27
4502	Honorarios	74,690.13			74,690.13
4503	Servicios Varios	25,119.84			25,119.84
4504	Impuestos, Contribuciones Y Multas	28,814.48			28,814.48
4505	Depreciaciones	4,866.56			4,866.56
4507	Otros Gastos	28,832.23			28,832.23
48	Impuestos Y Participacion A Empleados		11,704.51		11,704.51
4810	Participacion A Empleados	4,843.24			4,843.24
4815	Impuesto A La Renta	6,861.27			6,861.27
<b>5</b>	<b>Ingresos</b>			<b>650,623.55</b>	<b>650,623.55</b>
51	Intereses Y Descuentos Ganados		643,952.22		643,952.22
5101	Depositos	11,091.25			11,091.25
5103	Intereses Y Descuentos De Inversiones En Titulos Valores	28,299.51			28,299.51
5104	Intereses Y Descuentos De Cartera De Creditos	604,561.46			604,561.46
54	Ingresos Por Servicios		58.06		58.06
5490	Otros Servicios	58.06			58.06
56	Otros Ingresos		6,613.27		6,613.27
5690	Otros	6,613.27			6,613.27

Ing. Patricia Pesántez  
Gerente General

CPA. Alexandra Jarama P.  
Contadora General

