



BALANCE GENERAL POR OFICINAS

CUENCA, CONSOLIDADO DESDE 01/ENE/2020 AL 30/NOV/2020.

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1	ACTIVOS			91,612,826.45
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		7,985,125.97	
1.1.01	CAJA	1,360,066.21		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,621,268.76		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	3,791.00		
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENT DEL SEC PRIV Y SFPYS	3,234,127.90		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8,025.31		
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS		68,638,421.13	
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	532,688.87		
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	32,610,801.59		
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	2,300,005.41		
1.4.04	CARTEA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO POR VENCER	19,429,834.09		
1.4.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	1,604,906.46		
1.4.07	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	12,250,469.62		
1.4.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADO POR VENCER	164,140.92		
1.4.11	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADO POR VENCER	61,854.83		
1.4.12	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	127,267.37		
1.4.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADO POR VENCER	98,464.68		
1.4.18	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	0.42		
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	319,653.74		
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	126,028.96		
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESES	140,970.49		
1.4.31	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	72,574.80		
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	6.00		
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	235,281.87		
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	25,913.15		
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO VENCIDA	110,817.07		
1.4.55	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	54,997.51		
1.4.58	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	2.00		
1.4.66	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	1.00		
1.4.85	CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO VENCIDA	2.00		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-1,628,261.72		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		3,126,384.22	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	20,176.18		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS	3,026,805.65		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	93,340.04		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	61,261.92		
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-75,199.57		
1.7.	BIENES ADJ POR PAGO, BIENES ARRE. Y BIENES NO UTILIZ INST		142,068.44	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	141,133.23		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	15,935.21		
1.7.99	(PROV. BIENES .ADJUDIC. PAGO)	-15,000.00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		6,005,880.81	
1.8.01	TERRENOS	2,299,392.50		
1.8.02	EDIFICIOS	4,429,975.99		
1.8.03	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	8,821.72		
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,197,864.24		
1.8.06	EQ. DE COMPUTACIÓN	621,102.07		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	247,405.76		
1.8.90	OTROS ACTIVOS	142,008.89		
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-2,940,690.36		
1.9.	OTROS ACTIVOS		2,472,792.67	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	102,241.46		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	1,457,557.08		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	659,987.49		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	202,297.96		
1.9.90	OTROS	67,512.59		
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-16,803.91		
2	PASIVO			82,491,576.76
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		75,551,451.17	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	10,766,672.64		
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	64,773,281.70		
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	11,496.83		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		753.55	
2.3.02	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	753.55		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		1,658,748.28	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	919,414.87		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	508,992.87		
2.5.04	RETENCIONES	23,215.91		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	3,981.67		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	203,142.96		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		5,157,797.34	
2.6.06	OBLIG. CON ENTIDAD. FINANC. DEL SECTOR PÚBLICO	5,157,797.34		
2.9.	OTROS PASIVOS		122,826.42	
2.9.90	OTROS	122,826.42		
3	PATRIMONIO			9,118,259.92
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5,109,202.70	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5,109,202.70		
3.3.	RESERVAS		3,911,404.41	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	3,293,964.21		
3.3.03	ESPECIALES	617,440.20		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		97,652.81	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACIÓN PROPIED. EQUIPOS Y OTROS	97,652.81		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		2,989.77	
	PASIVO + PATRIMONIO	91,612,826.45		



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

CUENCA, CONSOLIDADO DESDE 01/ENE/2020 AL 30/NOV/2020.

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
4	GASTOS			10,512,289.28
4.1.	INTERESES CAUSADOS		4,989,894.52	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,796,592.52		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	193,302.00		
4.3.	PÉRDIDAS FINANCIERAS		256,897.49	
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	256,897.49		
4.4.	PROVISIONES		224,868.77	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	204,000.00		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	15,178.91		
4.4.05	OTROS ACTIVOS	5,689.86		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		5,032,138.89	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	2,554,305.99		
4.5.02	HONORARIOS	343,723.00		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	783,397.72		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	550,113.63		
4.5.05	DEPRECIACIONES	420,363.01		
4.5.06	AMORTIZACIONES	82,357.33		
4.5.07	OTROS GASTOS	297,878.21		
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		8,489.61	
4.7.90	OTROS	8,489.61		
5	INGRESOS			10,515,279.05
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		9,980,531.09	
5.1.01	DEPÓSITOS	101,326.95		
5.1.03	INTERESES Y DTOS. INVERSIONES TÍTULOS VALORES	194,131.20		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	9,685,072.94		
5.2.	COMISIONES GANADAS		27,499.14	
5.2.90	OTROS	27,499.14		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		155,412.27	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	155,412.27		
5.5.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		4,415.30	
5.6.	OTROS INGRESOS		347,421.25	
5.6.03	ARRENDAMIENTOS	27,609.91		
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	247,416.53		
5.6.90	OTROS	72,394.81		
	UTILIDAD		2,989.77	
	CUENTAS DE ORDEN			
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		16,747,754.18	
7.1.02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	10,586,631.99		
7.1.03	ACTIVOS CASTIGADOS	3,775,146.41		
7.1.05	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	599,539.47		
7.1.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	785,682.66		
7.1.08	CARTERA COMPRADA A ENT EN LIQ O ADQ POR PROCESOS DE FUSIÓN	799,906.00		
7.1.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	200,847.65		
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA		16,747,754.18	
7.2.02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS EN GARANTÍA	10,586,631.99		
7.2.03	ACTIVOS CASTIGADOS	3,775,146.41		
7.2.05	OPERACIONES ACTIVAS CON ENTIDADES VINCULADAS	599,539.47		
7.2.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	785,682.66		
7.2.08	CARTERA COMPRADA A ENT EN LIQ O ADQ POR PROC FUSIÓN	799,906.00		
7.2.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	200,847.65		
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA		292,270,091.33	
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	292,266,657.47		
7.3.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	3,433.86		
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		292,270,091.33	
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	292,266,657.47		
7.4.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	3,433.86		

Una familia que cuida tu familia