



BALANCE GENERAL POR OFICINAS

CUENCA, CONSOLIDADO DESDE 01/ENE/2020 AL 31/DIC/2020.

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1	ACTIVOS			92,535,431.61
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		9,059,132.62	
1.1.01	CAJA	1,501,394.93		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7,542,745.78		
1.1.04	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	14,991.91		
1.3.	INVERSIONES		3,251,345.52	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENT DEL SEC PRIV Y SFPYS	3,243,320.21		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8,025.31		
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS		68,690,898.22	
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	521,215.81		
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	32,658,383.09		
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	2,282,165.45		
1.4.04	CARTEA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO POR VENCER	20,001,687.15		
1.4.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	1,590,376.81		
1.4.07	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	11,479,447.74		
1.4.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADO POR VENCER	170,622.96		
1.4.11	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADO POR VENCER	61,854.83		
1.4.12	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	126,142.22		
1.4.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADO POR VENCER	119,046.42		
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	317,886.75		
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	126,028.96		
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESES	128,640.76		
1.4.31	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	305,612.83		
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	6.00		
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	216,092.34		
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	25,913.15		
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO VENCIDA	105,197.57		
1.4.55	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	48,305.33		
1.4.58	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	1.00		
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)	-1,593,731.95		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		3,106,339.36	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	19,462.35		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS	3,055,348.91		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	87,319.15		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	20,687.31		
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-76,478.36		
1.7.	BIENES ADJ POR PAGO, BIENES ARRE. Y BIENES NO UTILIZ INST		15,378.96	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15,000.00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	15,378.96		
1.7.99	(PROV.BIENES .ADJUDIC.PAGO)	-15,000.00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		6,018,275.73	
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	1,201,650.61		
1.8.06	EQ. DE COMPUTACIÓN	656,118.07		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	247,405.76		
1.8.90	OTROS ACTIVOS	144,045.61		
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-2,969,134.53		
1.9.	OTROS ACTIVOS		2,394,061.20	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	102,199.28		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	1,486,398.38		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	613,196.05		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	162,208.85		
1.9.90	OTROS	90,883.64		
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-60,825.00		
2	PASIVO			83,338,739.28
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		76,596,753.91	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	10,522,975.02		
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	66,062,282.06		
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	11,496.83		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		97.00	
2.3.02	GIROS,TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	97.00		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		1,623,941.06	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	995,752.74		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	413,859.71		
2.5.04	RETENCIONES	26,419.65		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	60,587.32		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	127,321.64		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		4,994,447.23	
2.6.06	OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PÚBLICO	4,994,447.23		
2.9.	OTROS PASIVOS		123,500.08	
2.9.90	OTROS	123,500.08		
3	PATRIMONIO			9,172,703.98
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5,116,336.44	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5,116,336.44		
3.3.	RESERVAS		3,958,714.73	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	3,342,558.51		
3.3.03	ESPECIALES	616,156.22		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		97,652.81	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACIÓN PROPIED.EQUIPOS Y OTROS	97,652.81		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		23,988.35	
	PASIVO + PATRIMONIO		92,535,431.61	

Una familia que cuida tu familia





ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CUENCA, CONSOLIDADO DESDE 01/ENE/2020 AL 31/DIC/2020.

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
4	GASTOS			11,704,933.76
4.1.	INTERESES CAUSADOS		5,498,044.71	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,282,298.98		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	215,745.73		
4.3.	PÉRDIDAS FINANCIERAS		282,176.55	
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	282,176.55		
4.4.	PROVISIONES		271,481.49	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	204,000.00		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	17,770.54		
4.4.05	OTROS ACTIVOS	49,710.95		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		5,564,548.75	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	2,814,019.44		
4.5.02	HONORARIOS	378,824.21		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	867,494.26		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	612,015.80		
4.5.05	DEPRECIACIONES	462,660.69		
4.5.06	AMORTIZACIONES	92,315.69		
4.5.07	OTROS GASTOS	337,218.66		
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		43,248.88	
4.7.01	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	26,133.23		
4.7.90	OTROS	17,115.65		
4.8.	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		45,433.38	
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	10,413.26		
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	35,020.12		
5	INGRESOS			11,728,922.11
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		11,004,165.94	
5.1.01	DEPÓSITOS	110,589.99		
5.1.03	INTERESES Y DTOS. INVERSIONES TÍTULOS VALORES	210,964.01		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	10,682,611.94		
5.2.	COMISIONES GANADAS		29,963.74	
5.2.90	OTRAS	29,963.74		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		165,637.33	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	165,637.33		
5.5.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		4,415.30	
5.5.03	DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	4,415.30		
5.6.	OTROS INGRESOS		524,739.80	
5.6.03	ARRENDAMIENTOS	30,288.48		
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	390,682.89		
5.6.90	OTROS	103,768.43		
	UTILIDAD		23,988.35	
7.1.	CUENTAS DE ORDEN		15,985,432.35	
7.1.02	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
7.1.02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	9,956,381.99		
7.1.03	ACTIVOS CASTIGADOS	3,670,379.46		
7.1.05	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	560,839.73		
7.1.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	741,266.24		
7.1.08	CARTERA COMPRADA A ENT EN LIQ O ADQ POR PROCESOS DE FUSIÓN	855,484.94		
7.1.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	201,079.99		
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA		15,985,432.35	
7.2.02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS EN GARANTÍA	9,956,381.99		
7.2.03	ACTIVOS CASTIGADOS	3,670,379.46		
7.2.05	OPERACIONES ACTIVAS CON ENTIDADES VINCULADAS	560,839.73		
7.2.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	741,266.24		
7.2.08	CARTERA COMPRADA A ENT EN LIQ O ADQ POR PROC FUSIÓN	855,484.94		
7.2.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	201,079.99		
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA		292,996,228.60	
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	292,993,493.03		
7.3.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	2,735.57		
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		292,996,228.60	
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	292,993,493.03		
7.4.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	2,735.57		

Una familia que cuida tu familia