

## Balance General AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

CODIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>79.515.879,54</b>
1	ACTIVO	79.515.879,54
11	FONDOS DISPONIBLES	6.705.155,80
1101	CAJA	1.024.056,33
110105	EFFECTIVO	1.020.756,33
110110	CAJA CHICA	3.300,00
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	2.894.531,27
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2.894.531,27
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.785.652,20
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	-
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1.951.927,70
110315	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERI	-
110320	EXCEDENTE FONDO DE LIQUIDEZ	833.724,50
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	916,00
110415	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	916,00
13	INVERSIONES	7.069.569,17
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SE	1.644.793,04
130305	DE 1 A 30 DIAS	392.748,95
130310	DE 31 A 90 DIAS	428.612,61
130315	DE 91 A 180 DIAS	447.361,56
130320	DE 181 A 360 DIAS	195.723,12
130325	DE MAS DE 360 DIAS	180.346,80
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENT	2.760.580,63
130405	DE 1 A 30 DIAS	-
130410	DE 31 A 90 DIAS	1.101.519,04
130415	DE 91 A 180 DIAS	22.129,29
130420	DE 181 A 360 DIAS	1.242.635,74
130425	DE MAS DE 360 DIAS	94.296,56
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR	-
130515	DE 91 A 180 DIAS	-
1306	MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO DEL ESTADO O ENT	2.664.195,50
130615	DE 91 A 180 DIAS	2.664.195,50
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	-
130720	ENTREGADAS EN GARANTIA	-
14	CARTERA DE CREDITOS	57.679.316,20
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	4.297.495,72
140205	DE 1 A 30 DIAS	195.457,52
140210	DE 31 A 90 DIAS	314.483,55
140215	DE 91 A 180 DIAS	573.257,07
140220	DE 181 A 360 DIAS	898.977,92
140225	DE MAS DE 360 DIAS	2.315.819,76
1404	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR	43.941.552,44
140405	DE 1 A 30 DIAS	2.591.940,93
140410	DE 31 A 90 DIAS	4.362.937,74
140415	DE 91 A 180 DIAS	6.809.192,50
140420	DE 181 A 360 DIAS	11.102.541,43
140425	DE MAS DE 360 DIAS	18.674.939,84
1410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	50.814,23
141005	DE 1 A 30 DIAS	2.490,81
141010	DE 31 A 90 DIAS	4.153,30
141015	DE 91 A 180 DIAS	5.808,22
141020	DE 181 A 360 DIAS	10.124,20
141025	DE MAS DE 360 DIAS	28.237,70
1412	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA R	2.049.782,86
141205	DE 1 A 30 DIAS	78.496,18
141210	DE 31 A 90 DIAS	113.449,26
141215	DE 91 A 180 DIAS	166.399,90
141220	DE 181 A 360 DIAS	329.025,19
141225	DE MAS DE 360 DIAS	1.364.412,53
1418	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	5.788,19
141805	DE 1 A 30 DIAS	187,21
141810	DE 31 A 90 DIAS	348,38
141815	DE 91 A 180 DIAS	582,29
141820	DE 181 A 360 DIAS	1.236,95
141825	DE MAS DE 360 DIAS	3.413,36
1420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTUR	3.918.891,95
142005	DE 1 A 30 DIAS	68.656,79
142010	DE 31 A 90 DIAS	133.673,38
142015	DE 91 A 180 DIAS	242.604,87
142020	DE 181 A 360 DIAS	527.917,26
142025	DE MAS DE 360 DIAS	2.948.039,65
1426	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	204.860,54
142605	DE 1 A 30 DIAS	32.111,40
142610	DE 31 A 90 DIAS	29.221,80
142615	DE 91 A 180 DIAS	37.222,05
142620	DE 181 A 360 DIAS	48.528,19
142625	DE MAS DE 360 DIAS	57.777,10
1428	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	3.682.341,00
142805	DE 1 A 30 DIAS	535.183,14
142810	DE 31 A 90 DIAS	490.853,66
142815	DE 91 A 180 DIAS	675.738,59
142820	DE 181 A 360 DIAS	993.401,26
142825	DE MAS DE 360 DIAS	987.189,05
1434	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO RE	46.745,27
143405	DE 1 A 30 DIAS	6.554,92
143410	DE 31 A 90 DIAS	6.317,81
143415	DE 91 A 180 DIAS	9.395,78
143420	DE 181 A 360 DIAS	11.451,59
143425	DE MAS DE 360 DIAS	13.019,17
1436	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA Q	2.205.757,59
143605	DE 1 A 30 DIAS	195.367,61
143610	DE 31 A 90 DIAS	191.125,45
143615	DE 91 A 180 DIAS	260.300,54
143620	DE 181 A 360 DIAS	429.792,43
143625	DE MAS DE 360 DIAS	1.129.171,56
1442	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	45.021,53
144205	DE 1 A 30 DIAS	3.130,26
144210	DE 31 A 90 DIAS	2.648,36
144215	DE 91 A 180 DIAS	4.109,85
144220	DE 181 A 360 DIAS	6.531,80
144225	DE MAS DE 360 DIAS	28.601,26
1444	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	2.371.442,62
144405	DE 1 A 30 DIAS	174.445,60
144410	DE 31 A 90 DIAS	177.777,87
144415	DE 91 A 180 DIAS	243.136,55
144420	DE 181 A 360 DIAS	431.194,73
144425	DE MAS DE 360 DIAS	1.344.727,87
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	91.551,59
145005	DE 1 A 30 DIAS	-
145010	DE 31 A 90 DIAS	28.281,30
145015	DE 91 A 180 DIAS	23.854,80
145020	DE 181 A 360 DIAS	18.055,64
145025	DE MAS DE 360 DIAS	21.359,85
1452	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENC	2.244.219,77
145205	DE 1 A 30 DIAS	466.200,31
145210	DE 31 A 90 DIAS	474.571,67
145215	DE 91 A 180 DIAS	842.816,85
145220	DE 181 A 360 DIAS	460.630,94
145225	DE MAS DE 360 DIAS	54.445,22
1458	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO RE	12.545,50
145810	DE 31 A 90 DIAS	5.464,22
145815	DE 91 A 180 DIAS	12.798,34
145820	DE 181 A 270 DIAS	13.697,10
145825	DE MAS DE 270 DIAS	15.604,38
1460	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REFI	880.903,51
146005	DE 1 A 30 DIAS	-
146010	DE 31 A 90 DIAS	197.153,66
146015	DE 91 A 180 DIAS	231.508,84
146020	DE 181 A 270 DIAS	345.373,29
146025	DE MAS DE 270 DIAS	106.867,72
1464	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	10.240,17
146605	DE 1 A 30 DIAS	-
146610	DE 31 A 90 DIAS	2.487,17
146615	DE 91 A 180 DIAS	1.953,28
146620	DE 181 A 270 DIAS	2.963,16
146625	DE MAS DE 270 DIAS	2.836,26
1468	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	816.740,22
146805	DE 1 A 30 DIAS	-
146810	DE 31 A 90 DIAS	172.826,21
146815	DE 91 A 180 DIAS	204.515,80
146820	DE 181 A 360 DIAS	304.901,25
146825	DE MAS DE 360 DIAS	132.496,96
1491	CARTERA REFINANCIADA COVID -19 POR VENCER	62.629,44
149120	CONSUMO PRIORITARIO	4.128,16
149140	MICROEMPRESA	58.501,28
1492	CARTERA REFINANCIADA COVID -19 QUE NO DEVENGA	77.415,73
149220	CONSUMO PRIORITARIO	3.557,89
149240	MICROEMPRESA	73.857,84
1493	CARTERA REFINANCIADA COVID -19 VENCIDA	268.513,70
149320	CONSUMO VENCIDA	12.144,03
149340	MICROEMPRESA	256.369,67
1494	CARTERA REESTRUCTURADA COVID -19 POR VENCER	2.486,11
149420	CONSUMO PRIORITARIO	-
149440	MICROEMPRESA	2.486,11
1495	CARTERA REESTRUCTURADA COVID -19 QUE NO DEVE	30.243,27
149520	CONSUMO PRIORITARIO	2.471,44
149540	MICROEMPRESA	27.771,83
1496	Cartera Reestructurada COVID-19 vencida	34.333,40
149620	CONSUMO PRIORITARIO	520,64
149640	MICROEMPRESA	33.812,76
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(9.715.117,97)
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	(156.892,87)
149920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	(3.653.013,30)
149935	(CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO)	-
149945	(CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA)	(1.953.118,02)
149950	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA)	(3.482.154,61)
149980	(PROVISION GENERAL POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	(219.379,36)
149989	(PROVISION GENERAL VOLUNTARIA)	(250.559,81)
16	CUENTAS X COBRAR	4.562.439,46
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	75.188,03
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	75.188,03
160220	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	-
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	4.023.593,76
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	157441,27
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1.744.890,91
160335	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	-
160345	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1.272.339,64
160350	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	846.921,94
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	51.181,25
161430	GASTOS JUDICIALES	51.181,25
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	54.398,03
161520	INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICR	54.398,03
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	583.450,99
169005	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	15.158,56
169090	CUENTAS POR COBRAR OTRAS	568.292,43
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(225.372,60)
169905	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR CO	(55.149,92)
169910	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(170.222,68)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.064.287,16
1802	EDIFICIOS	4.503.566,51
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	130.331,17
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	74.947,71
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	109.525,34
1809	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(3.754.083,47)
189905	(EDIFICIOS)	(3.643.311,01)
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)	(92.501,44)
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(11.309,58)
189925	(EQUIPOS DE TRANSPORTE)	(6.561,44)
19	OTROS ACTIVOS	2.435.111,75
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-
190120	EN COMPANIAS DE SERVICIOS AUXILIARES DEL SIST	-
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	1.200.448,46
190205	INVERSIONES	58.650,39
190210	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER	-
190245	CUENTAS POR COBRAR	-
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	1.141.798,07
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	298.226,93
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	-
190490	OTROS	687.794,69
190499	AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS	(889.567,76)
1905	GASTOS DIFERIDOS	246.675,38
190510	GASTOS DE INSTALACION	-
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	44.426,63
190525	GASTOS DE ADECUACION	234.666,05
190590	OTROS GASTOS DIFERIDOS OTROS	-
190599	AMORTIZACION ACUMULADA	(32.417,30)
1990	OTROS	690.810,36
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	20.266,35
199010	OTROS IMPUESTOS	623.788,01
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	46.300,00
199025	FALTANTES DE CAJA	-
199090	VARIAS	456,00
1999	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES	(1.049,38)
199910	PROVISION PARA VALUACION DE DERECHOS FID	(586,38)
199920	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	(463,00)

## Balance General SEPTIEMBRE A DICIEMBRE 2023 ( en USD. DOLARES )

## Balance General AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

CODIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>79.467.825,93</b>
1	ACTIVO	79.467.825,93
11	FONDOS DISPONIBLES	7916.174,06
1101	CAJA	944.454,64
110105	EFFECTIVO	944.454,64
110110	CAJA CHICA	-
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	3.017.872,54
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	3.017.872,54
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	3.952.930,88
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	-
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	3.122.428,26
110315	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERI	-
110320	EXCEDENTE FONDO DE LIQUIDEZ	830.502,62
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	916,00
110415	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	916,00
13	INVERSIONES	7479.957,57
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SE	2.069.218,80
130305	DE 1 A 30 DIAS	856.603,25
130310	DE 31 A 90 DIAS	402.401,35



**Balance General  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023**

2	PASIVOS	73.819.945,72
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	66.978.726,95
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	5.762.754,91
210131	CHEQUES DE EMERGENCIA	-
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	5.367.618,44
210140	OTROS DEPOSITOS	394.220,47
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	916,00
2103	DEPOSITOS A PLAZO	61.215.972,04
210305	DE 1 A 30 DIAS	5.741.397,74
210310	DE 31 A 90 DIAS	7.611.833,70
210315	DE 91 A 180 DIAS	14.422.493,07
210320	DE 181 A 360 DIAS	23.255.082,18
210325	DE MAS DE 361 DIAS	10.185.165,35
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PA	-
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	-
25	CUENTAS POR PAGAR	2.954.934,70
2501	INTERESES POR PAGAR	1.322.272,50
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	2.364,84
250115	DEPOSITOS A PLAZO	1.295.457,23
250135	CUENTAS POR PAGAR OBLIGACIONES FINANCIERAS	24.450,43
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	1.242.396,66
250305	REMUNERACIONES	5.999,39
250310	BENEFICIOS SOCIALES	611.058,30
250315	APORTES AL IESS	96.742,37
250320	FONDOS DE RESERVA IESS	4.987,55
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS	325,27
250390	OTRAS	523.283,78
2504	RETENCIONES	121.929,11
250490	OTRAS RETENCIONES	121.929,11
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	11.500,00
250505	IMPUESTO A LA RENTA	5.000,00
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	6.500,00
2506	GENERAL DE PROVEEDORES	-
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	256.836,43
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	-
259090	OTROS CUENTAS POR PAGAR	256.836,43
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.678.524,26
2601	SOBREGIROS	-
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1.087.293,91
260205	DE 1 A 30 DIAS	263.104,40
260210	DE 31 A 90 DIAS	-
260215	DE 91 A 180 DIAS	268.833,50
260220	DE 181 A 360 DIAS	555.356,01
260225	DE MAS DE 360 DIAS	-
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	-
260310	DE 31 A 90 DIAS	-
260315	DE 91 A 180 DIAS	-
260320	DE 181 A 360 DIAS	-
260325	DE MAS DE 360 DIAS	-
2606	OPERACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SEC	2.591.230,35
260605	DE 1 A 30 DIAS	36.053,29
260610	DE 31 A 90 DIAS	72.557,88
260615	DE 91 A 180 DIAS	109.974,48
260620	DE 181 A 360 DIAS	224.107,53
260625	DE MAS DE 360 DIAS	2.148.537,17
261090	POR OTROS CRÉDITOS DEL FONDO DE LIQUIDEZ	-
2690	OTRAS OBLIGACIONES	-
269005	DE 1 A 30 DIAS	-
269010	DE 31 A 90 DIAS	-
269015	DE 91 A 180 DIAS	-
269020	DE 181 A 360 DIAS	-
269025	DE MAS DE 360 DIAS	-
28	OBLIGACIONES CONVER.EN ACCIONES Y APORTES FUT	-
2802	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION	-
29	OTROS PASIVOS	207.759,81
2990	OTROS PASIVOS OTROS	207.759,81
299005	SOBRANTES DE CAJA	-
299090	VARIOS POR PAGAR	207.759,81

# Balance General

## SEPTIEMBRE A DICIEMBRE 2023 ( en USD. DÓLARES )

**Balance General  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

2	PASIVOS	74.827.232,87
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	65.070.887,92
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	5.328.010,54
210131	CHEQUES DE EMERGENCIA	-
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	5.013.596,02
210140	OTROS DEPOSITOS	313.498,52
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	916,00
2103	DEPOSITOS A PLAZO	59.742.877,38
210305	DE 1 A 30 DIAS	5.234.444,54
210310	DE 31 A 90 DIAS	9.945.908,92
210315	DE 91 A 180 DIAS	12.553.163,96
210320	DE 181 A 360 DIAS	21.607.540,73
210325	DE MAS DE 361 DIAS	10.401.819,23
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PA	-
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	-
25	CUENTAS POR PAGAR	2.394.509,24
2501	INTERESES POR PAGAR	1.378.126,03
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	2.741,77
250115	DEPOSITOS A PLAZO	1.355.530,71
250135	CUENTAS POR PAGAR OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.853,55
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	779.373,07
250305	REMUNERACIONES	4.441,99
250310	BENEFICIOS SOCIALES	273.107,52
250315	APORTES AL IESS	73.387,62
250320	FONDOS DE RESERVA IESS	3.818,67
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS	325,27
250390	OTRAS	424.292,00
2504	RETENCIONES	110.462,74
250490	OTRAS RETENCIONES	110.462,74
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	6.000,00
250505	IMPUESTO A LA RENTA	-
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	6.000,00
2506	GENERAL DE PROVEEDORES	-
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	120.547,40
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	-
259090	OTROS CUENTAS POR PAGAR	120.547,40
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.306.808,68
2601	SOBREGIROS	-
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	824.189,51
260205	DE 1 A 30 DIAS	268.833,50
260210	DE 31 A 90 DIAS	-
260215	DE 91 A 180 DIAS	274.687,35
260220	DE 181 A 360 DIAS	280.668,66
260225	DE MAS DE 360 DIAS	-
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	-
260310	DE 31 A 90 DIAS	-
260315	DE 91 A 180 DIAS	-
260320	DE 181 A 360 DIAS	-
260325	DE MAS DE 360 DIAS	-
2606	OPERACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SEC	2.482.619,17
260605	DE 1 A 30 DIAS	36.505,84
260610	DE 31 A 90 DIAS	73.468,64
260615	DE 91 A 180 DIAS	111.354,89
260620	DE 181 A 360 DIAS	226.920,56
260625	DE MAS DE 360 DIAS	2.034.369,24
261090	POR OTROS CRÉDITOS DEL FONDO DE LIQUIDEZ	-
2690	OTRAS OBLIGACIONES	-
269005	DE 1 A 30 DIAS	-
269010	DE 31 A 90 DIAS	-
269015	DE 91 A 180 DIAS	-
269020	DE 181 A 360 DIAS	-
269025	DE MAS DE 360 DIAS	-
28	OBLIGACIONES CONVER.EN ACCIONES Y APORTES FUT	4.000.001,16
2802	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION	4.000.001,16
29	OTROS PASIVOS	55.025,87
2990	OTROS PASIVOS OTROS	55.025,87
299005	SOBRANTES DE CAJA	-
299090	VARIOS POR PAGAR	55.025,87



## Balance General

SEPTIEMBRE A DICIEMBRE 2023 ( en USD. DÓLARES )

### Balance General AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

	PATRIMONIO	13.154.837,32
31	CAPITAL SOCIAL	13.150.300,00
3101	CAPITAL PAGADO	13.150.300,00
33	RESERVAS	-
3301	LEGALES	-
3303	ESPECIALES	-
330305	A DISPOSICION DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONIS	-
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	-
3305	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	-
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	-
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	4.537,32
3501	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIP	-
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINA	4.537,32
36	RESULTADOS	-
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	-
3602	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-
3604	(PERDIDA DEL EJERCICIO)	-
<b>Activo = Pasivo + Patrimonio + Resultados del periodo</b>		<b>79.515.879,52</b>

### Balance General AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

	PATRIMONIO	14.497.479,51
31	CAPITAL SOCIAL	13.150.300,00
3101	CAPITAL PAGADO	13.150.300,00
33	RESERVAS	-
3301	LEGALES	-
3303	ESPECIALES	-
330305	A DISPOSICION DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONIS	-
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	-
3305	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	-
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	-
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1.347.179,51
3501	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIP	1.346.667,50
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINA	512,01
36	RESULTADOS	-
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	-
3602	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-
3604	(PERDIDA DEL EJERCICIO)	-
<b>Activo = Pasivo + Patrimonio + Resultados del periodo</b>		<b>79.467.825,91</b>



# Balance General

## SEPTIEMBRE A DICIEMBRE 2023 ( en USD. DÓLARES )

### Balance General AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

	ORDEN DE CUOTA	136.221.203,71
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.836.920,22
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	126.659,93
710110	EN CUSTODIA	58.650,39
710190	OTROS	68.009,54
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	5.660.949,69
710310	CARTERA DE CREDITOS	3.998.586,24
710320	CUENTAS POR COBRAR	1.662.363,45
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	3.965.143,44
710920	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	3.446.066,86
710950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	519.076,58
7110	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL FINANCIEROS	-
711010	OPCION DE COMPRA	-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.084.167,16
719005	COBERTURA DE SEGUROS	8.084.167,16
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	118.384.283,49
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	105.666.838,60
740105	EN COBRANZA	-
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	104.807.548,15
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	859.290,45
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	1.000.000,00
740230	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.000.000,00
7406	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	3.538.888,90
740610	DEFIC.PROV.CARTERA DE CREDITOS	3.538.888,90
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5.685.832,44
741404	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	1.953.118,02
741412	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCREDITO	3.482.154,61
741418	PROVISION GENERAL RIESGO ADICIONAL CARTERA M	-
741420	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CARTERA COMERCIAL	-
741423	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CARTERA MICROCR	250.559,81
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GAR	2.488.714,66
741520	DEPOSITOS CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PREST	2.488.714,66
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	4.008,89
749090	OTRAS	4.008,89

### Balance General AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

	ORDEN DE CUOTA	127.312.011,07
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.197.914,22
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	59.081,17
710110	EN CUSTODIA	59.081,17
710190	OTROS	-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	3.844.167,53
710310	CARTERA DE CREDITOS	1.870.850,05
710320	CUENTAS POR COBRAR	1.973.317,48
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	4.210.498,36
710920	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	3.638.520,79
710950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	571.977,57
7110	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL FINANCIEROS	-
711010	OPCION DE COMPRA	-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.084.167,16
719005	COBERTURA DE SEGUROS	8.084.167,16
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	111.114.096,85
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	99.882.197,88
740105	EN COBRANZA	-
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	99.128.828,23
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	753.369,65
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	-
740230	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
7406	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	3.130.555,57
740610	DEFIC.PROV.CARTERA DE CREDITOS	3.130.555,57
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5.810.696,36
741404	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	2.012.685,00
741412	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCREDITO	3.783.662,50
741418	PROVISION GENERAL RIESGO ADICIONAL CARTERA M	-
741420	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CARTERA COMERCIAL	-
741423	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CARTERA MICROCR	14.348,86
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GAR	2.286.638,15
741520	DEPOSITOS CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PREST	2.286.638,15
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	4.008,89
749090	OTRAS	4.008,89