

BALANCE GENERAL DEL "2016-12-31"

Fecha de Corte: 2017-05-05

Agencia: 1000 -> Matriz

ACTIVO		
No CTA.	CUENTA	VALOR
1	Activo	8,116,987.45
1.1	Fondos Disponibles	917,265.07
1.1.01	Caja	12,522.25
1.1.01.05	Efectivo	12,122.25
1.1.01.05.10	Custodia	12,122.25
1.1.01.10	Caja Chica	400.00
1.1.01.10.05	Caja Chica	400.00
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	904,742.82
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales	904,742.82
1.1.03.10.05	Bancos Matriz	904,742.82
1.4	Cartera de Creditos	6,425,976.88
1.4.02	Crt. de Cdt. de Consumo prioritario por vencer	6,522,723.41
1.4.02.05	De 1 a 30 días	193,863.45
1.4.02.05.05	Consumo por vencer de 1a30 días	193,863.45
1.4.02.10	De 31 a 90 Dias	407,801.76
1.4.02.10.05	Consumo por vencer de 31 a 90 Dias	407,801.76
1.4.02.15	De 91 a 180 días	539,841.70
1.4.02.15.05	Consumo por vencer de 91 a 181 días	539,841.70
1.4.02.20	De 181 a 360 días	1,063,809.75
1.4.02.20.05	Consumo por vencer de 181 a 360 Dias	1,063,809.75
1.4.02.25	De mas de 360 días	4,317,406.75
1.4.02.25.05	Consumo por vencer mas de 360 días	4,317,406.75
1.4.99	(Provisiones Para Creditos Incobrables	-96,746.53
1.4.99.10	(Cartera de Creditos de consumo prioritario	-96,746.53
1.4.99.10.05	(Cartera de Creditos Consumo prioritario	-96,746.53
1.6	Cuentas Por Cobrar	142,501.59
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	41,739.56
1.6.03.10	Cartera De Creditos de Consumo prioritario	41,739.56
1.6.03.10.05	Cartera De Creditos de Consumo prioritario	41,739.56
1.6.90	Cuentas Por Cobrar Varias	102,201.44
1.6.90.35	Juicios ejecutivos en proceso	16,688.00
1.6.90.35.05	Juicios ejecutivos en proceso	16,688.00
1.6.90.90	Otras	85,513.44
1.6.90.90.05	Otras Cuentas Por Cobrar	85,513.44
1.6.99	(Provision de cuentas por cobrar	-1,439.41
1.6.99.05	(Provision Para Intereses y Comisiones por cobrar)	-417.40
1.6.99.05.05	(Provision Para Intereses y Comisiones por cobrar)	-417.40
1.6.99.10	(Provision Para Otras Cuentas por Cobrar)	-1,022.01
1.6.99.10.05	(Provision Para Otras Cuentas por Cobrar)	-1,022.01
1.8	Propiedades y Equipo	607,780.25
1.8.01	Terrenos	330,448.50
1.8.01.05	Terreno	330,448.50
1.8.01.05.05	Terrenos	330,448.50
1.8.02	Edificios	266,077.00
1.8.02.05	Edificios	266,077.00
1.8.02.05.05	Edificios	266,077.00
1.8.03	Construcciones y Remodelacione en Curso	2,210.53
1.8.03.05	Construcciones y Remodelacione en Curso	2,210.53
1.8.03.05.05	Construcciones y Remodelacione en Curso	2,210.53
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos De Oficina	10,835.66
1.8.05.05	Muebles, Enseres y Equipos De	10,835.66
1.8.05.05.05	Muebles, Enseres y Equipos De	10,835.66
1.8.06	Equipos De Computacion	22,857.79
1.8.06.05	Equipos De Computacion	22,857.79
1.8.06.05.05	Equipos De Computacion	22,857.79
1.8.90	Otros	473.12
1.8.90.05	Otros	473.12
1.8.90.05.05	Otros	473.12
1.8.99	(Depreciacion Acumulada)	-25,122.35
1.8.99.05	(Edificios)	-6,651.96
1.8.99.05.05	(Edificios)	-6,651.96
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	-4,586.69
1.8.99.15.05	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	-4,586.69
1.8.99.20	(Equipos De Computacion)	-13,883.70
1.8.99.20.05	(Equipos De Computacion)	-13,883.70
1.9	Otros Activos	23,463.66
1.9.01	Inversiones en Acciones y Participaciones	100.00
1.9.01.10	En Otras Instituciones Finacieras	100.00
1.9.01.10.05	En Otras Instituciones Finacieras	100.00
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados	3,074.36
1.9.04.90	Otros	3,074.36
1.9.04.90.05	Otros	3,074.36
1.9.04.99	(Amortizacion en Gastos Anticipados)	0.00
1.9.04.99.05	Amortización de Gastos Anticipados	0.00
1.9.05	Gastos Diferidos	15,371.33

1.9.05.20	Programas de Computacion	42,560.00
1.9.05.20.05	Programas de Computacion	42,560.00
1.9.05.99	(Amortizacion Acumulada de Gastos Diferidos)	-27,188.67
1.9.05.99.05	(Amortizacion Acumulada de Gastos Diferidos)	-27,188.67
1.9.06	Materiales, Mercaderias e Insumos	2,424.92
1.9.06.15	Proveeduría	2,424.92
1.9.06.15.05	Proveeduría	2,424.92
1.9.90	Otros	5,348.65
1.9.90.10	Otros Impuestos	5,348.65
1.9.90.10.05	Otros Impuestos	5,348.65
1.9.99	(Provision Para Otros Activos irre recuperables)	-2,855.60
1.9.99.90	(Provision Para Otros Activos)	-2,855.60
1.9.99.90.05	(Provision Para Otros Activos)	-2,855.60
TOTAL:		8,116,987.45

PASIVO

No CTA.	CUENTA	VALOR
2	Pasivos	-6,387,071.94
2.1	Obligaciones Con El Publico	-6,051,427.33
2.1.01	Depositos a la Vista	-3,173,543.76
2.1.01.35	Depositos de Ahorros	-3,173,543.76
2.1.01.35.05	Dépositos de Ahorros	-3,173,543.76
2.1.03	Depositos a Plazo	-2,877,883.57
2.1.03.05	De 1 a 30 Dias	-791,923.97
2.1.03.05.05	De 1 30 Dias Depositos a Plazo	-791,923.97
2.1.03.10	De 31 a 90 Dias	-1,180,620.87
2.1.03.10.05	De 31 a 90 Dias Depositos a Plazo	-1,180,620.87
2.1.03.15	De 91 a 180 Dias	-876,885.62
2.1.03.15.05	De 91 a 180 Dias Depositos a Plazo	-876,885.62
2.1.03.20	De 181 a 360 Dias	-28,453.11
2.1.03.20.05	De 181 a 360 Dias Depositos a Plazo	-28,453.11
2.5	Cuentas Por Pagar	-335,644.61
2.5.01	Intereses por Pagar	-40,483.67
2.5.01.05	Depositos A La Vista	-533.19
2.5.01.05.05	Depositos A La Vista	-533.19
2.5.01.15	Depositos A Plazo	-39,950.48
2.5.01.15.05	Depositos a Plazo	-39,950.48
2.5.03	Obligaciones Patronales	-151,840.80
2.5.03.05	Remuneraciones	-17,257.56
2.5.03.05.05	Remuneraciones	-17,257.56
2.5.03.10	Beneficios Sociales	-119,579.92
2.5.03.10.05	Beneficios Sociales	-119,579.92
2.5.03.15	Aporte Al IESS	-2,193.23
2.5.03.15.05	Aporte IESS	-2,193.23
2.5.03.20	Fondo De Reserva IESS	-87.88
2.5.03.20.05	Fondos De Reserva IESS	-87.88
2.5.03.25	Participacion a Empleados	-10,147.14
2.5.03.25.05	Participacion a Empleados	-10,147.14
2.5.03.90	Otras	-2,575.07
2.5.03.90.05	Otros	-2,575.07
2.5.04	Retenciones	-2,643.44
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	-2,643.44
2.5.04.05.05	Retenciones Fiscales	-2,643.44
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y multas	-22,651.22
2.5.05.05	Impuesto A La Renta	-18,242.92
2.5.05.05.05	Impuesto A La Renta	-18,242.92
2.5.05.90	Otras Contribuciones e Impuestos	-4,408.30
2.5.05.90.05	Otras Contribuciones e Impuestos	-4,408.30
2.5.90	Cuentas por pagar varias	-118,025.48
2.5.90.10	Excedentes Por Pagar	-19,021.51
2.5.90.10.05	Excedentes Por Pagar	-19,021.51
2.5.90.90	Otras Cuentas Por Pagar	-99,003.97
2.5.90.90.05	Otras Cuentas Por Pagar	-99,003.97
TOTAL:		-6,387,071.94

PATRI MONIO

No CTA.	CUENTA	VALOR
3	Patrimonio	-1,729,915.51
3.1	Capital Social	-782,200.00
3.1.03	Aporte De Socios	-782,200.00
3.1.03.00	Aporte de Socios	-782,200.00
3.1.03.00.00	Aporte de Socios	-782,200.00
3.3	Reservas	-469,509.89
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-402,790.69
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	-402,790.69
3.3.01.05.05	Legales	-402,790.69
3.3.03	Especiales	-66,719.20
3.3.03.05	A Disposicion de la Asamblea de Representantes y/o Directorio	-35,956.68
3.3.03.05.05	A Disposicion de la Asamblea de Representantes y/o Directorio	-35,956.68
3.3.03.10	Para Futuras Capitalizaciones	-30,762.52
3.3.03.10.05	Para Futuras Capitalizaciones	-30,762.52
3.4	Otros Aportes Patrimoniales	-26,374.61
3.4.01	Otros Aportes Patrimoniales	-26,374.61
3.4.01.05	Otros Aportes Patrimoniales	-26,374.61
3.4.01.05.05	Otros Aportes Patrimoniales	-26,374.61
3.5	SuperAvit Por Valuaciones	-451,831.01
3.5.01	SuperAvit Por Valuaciones De Propiedades y equipo y otros	-451,831.01
3.5.01.05	SuperAvit Por Valuaciones De Propiedades y equipo y otros	-451,831.01
3.5.01.05.05	SuperAvit Por Valuaciones De Propiedades y equipo y otros	-451,831.01
TOTAL :		-1,729,915.51

RESULTADO PERIODO =>:

0.00

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO : -8,116,987.45

TOTAL TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + RESULTADO : -8,116,987.45

TOTAL ACTIVO: 8,116,987.45

CUENTAS DE ORDEN		
No CTA.	CUENTA	VALOR
7.1	Cuentas De Orden Deudoras	314,043.59
7.1.01	Valores Y Bienes Propios En Poder de terceros	2,000.00
7.1.01.10	En Custodia	2,000.00
7.1.01.10.05	En Custodia	2,000.00
7.1.90	Otras Cuentas De Orden Deudora	312,043.59
7.1.90.05	Cobertura De Seguros	312,043.59
7.1.90.05.05	Cobertura De Seguros	312,043.59
7.2	Deudoras por el contrario	-314,043.59
7.2.90	Otras Cuentas De Orden Deudora	-314,043.59
7.2.90.05	Otras Cuentas De Orden Deudora	-314,043.59
7.2.90.05.05	Otras Cuentas De Orden Deudora	-314,043.59
7.3	Acreedoras por el contrario.	9,261,303.33
7.3.01	Valores Y Bienes Recibidos De terceros	9,261,303.33
7.3.01.05	Valores Y Bienes Recibidos de terceros	9,261,303.33
7.3.01.05.05	Valores Y Bienes Recibidos De terceros	9,261,303.33
7.4	Cuentas De Orden Acreedoras	-9,261,303.33
7.4.01	Valores Y Bienes Recibidos De terceros	-9,261,303.33
7.4.01.10	Documentos En Garantia	-9,261,303.33
7.4.01.10.05	Documentos En Garantia	-9,261,303.33

GERENTE GENERAL	CONTADOR
------------------------	-----------------

Impreso:2017-05-05