

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO Y CONDENSADO

DE PUBLICACIÓN (En DÓLARES)

Al 30 de septiembre de 2026

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	100,568,232.66
1101	Caja	28,995,031.03
1102	Depósitos para encaje	12,662,125.57
1103	Bancos y otras entidades financieras	58,889,063.76
1104	Efectos de cobro inmediato	22,012.30
1105	Remesas en tránsito	0.00
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00
13	INVERSIONES	138,340,371.60
1301	A valor razonable con cambio en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	0.00
1302	A valor razonable con cambio en el estado de resultados del estado o de entidades del sector público	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	0.00
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector	0.00
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	81,770,654.65
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	56,569,716.95
1307	De disponibilidad restringida	0.00
1399	(Provision para inversiones)	0.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	207,008,095.88
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	11,472,331.02
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	135,949,260.04
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	20,924.10
1404	Cartera de microcrédito por vencer	72,531,154.61
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	0.00
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	1,590,071.75
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	5,509,319.83
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	0.00
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	6,235,991.67
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	0.00
1449	Cartera de crédito productivo vencida	1,210,995.63
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	2,358,734.91
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	3.00
1452	Cartera de microcrédito vencida	3,232,196.22
1453	Cartera de crédito productivo vencida	0.00
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	0.00
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	-33,102,886.90
16	CUENTAS POR COBRAR	4,103,976.04
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	0.00
1602	Intereses por cobrar de inversiones	898,214.74
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	2,107,445.46
1604	Otros intereses por cobrar	0.00
1605	Comisiones por cobrar	0.00
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	0.00
1611	Anticipo para adquisición de acciones y participaciones	0.00
1612	Inversiones vencidas	1.00
1614	Pagos por cuenta de socios	258,750.15
1690	Cuentas por cobrar varias	2,336,856.53
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-1,497,291.84
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	1,517,096.27
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	9,509,777.04
19	OTROS ACTIVOS	22,748,352.93
TOTAL DEL ACTIVO		483,795,902.42
6	CUENTAS CONTINGENTES	
61	DEUDORAS	0.00
6190	Otras cuentas contingentes deudoras	0.00
64	ACREEDORAS	181,220.00
6401	Avales	0.00
6402	Fianzas y garantías	0.00
6403	Cartas de crédito	0.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	181,220.00
6405	Compromisos futuros	0.00
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		181,220.00

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
2	PASIVO	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	389,058,390.69
2101	Depósitos a la vista	138,682,666.32
2103	Depósitos a plazo	240,004,770.06
2104	Depósitos de garantía	0.00
2105	Depósitos restringidos	10,370,954.31
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	131,058.39
25	CUENTAS POR PAGAR	8,534,475.12
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
28	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0.00
29	OTROS PASIVOS	3,140,472.38
TOTAL DEL PASIVO		400,864,396.58
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	27,950,607.08
3103	Aportes de socios	27,950,607.08
33	RESERVAS	50,287,653.53
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	45,464,213.51
3303	Especiales y Facultativas	3,193,110.21
3305	Revalorización del patrimonio	1,414,884.88
3310	Por resultados no operativos	215,444.93
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,985,428.82
36	RESULTADOS	1,707,816.41
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
3602	(Perdidas acumuladas)	0.00
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	1,707,816.41
3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO		82,931,505.84
TOTAL DEL PASIVO MÁS PATRIMONIO		483,795,902.42
7	CUENTAS DE ORDEN	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	481,955,560.04
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	0.00
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	16,000.00
7103	Activos castigados	17,178,107.60
7104	Líneas de crédito no utilizadas	9,000,000.00
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	4,719,227.51
7106	Operaciones activas con entidades del grupo popular y solidario	0.00
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	21,600,828.11
7108	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	76.00
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	18,953,658.54
7111	Activos adquiridos por procesos de fusión	0.00
7190	Otras cuentas de orden deudoras	410,487,662.28
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1,000,266,532.30
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	979,844,467.62
7402	Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas vinculadas	-
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	-
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de	-
7405	Descuentos en compras de cartera	-
7406	Deficiencia de provisiones	-
7407	Depósitos de entidades del sector público	99,464.96
7414	Provisiones constituidas	11,444,926.77
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	8,448,763.58
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	428,909.37
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		1,482,222,092.34

Alberto Geovanny Bustos Parra,

GERENTE

Jhاندry Fabián Sánchez Rivera,

CONTADOR GENERAL