



BALANCE GENERAL CONSOLIDADO Y CONDENSADO COMPARATIVO

(En USD Dolares)
Código de Oficina: 1136

CODIGO	DESCRIPCION	Abril 2024	Junio 2024	VARIACION	%
	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES	53.418.069,42	60.678.008,23	7.259.938,81	13,59
1101	CAJA	2.384.144,68	2.637.780,82	253.636,14	10,64
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	41.394.564,74	48.404.887,41	7.010.322,67	16,94
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00	0,00	0,00
13	INVERSIONES	16.983.483,45	14.955.492,35	-2.027.991,10	-11,94
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	0,00	0,00	0,00	0,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	16.983.483,45	14.955.492,35	-2.027.991,10	-11,94
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	0,00	0,00	0,00	0,00
1399	PROVISION PARA INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	222.633.474,78	222.183.739,77	-449.735,01	-0,20
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	2.182.087,14	1.406.612,97	-775.474,17	-35,54
1401	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL POR VENCER	0,00	0,00	0,00	0,00
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	0,00	0,00	0,00	0,00
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER	0,00	0,00	0,00	0,00
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	123.611.735,96	123.658.088,01	46.352,05	0,04
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	0,00	0,00	0,00	0,00
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	27.466.208,76	26.979.302,55	-486.906,21	-1,77
1403	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA POR VENCER	0,00	0,00	0,00	0,00
1404	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA POR VENCER	0,00	0,00	0,00	0,00
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	0,00	0,00	0,00	0,00
1404	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	64.044.869,10	62.578.765,01	-1.466.104,09	-2,29
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00	0,00	0,00
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	86.524,47	655.664,52	569.140,05	657,78
1425	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00	0,00	0,00
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00	0,00	0,00
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00	0,00	0,00
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	6.979.988,13	7.569.269,99	589.281,86	8,44
1427	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00	0,00	0,00
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	688.670,07	547.244,57	-141.425,50	-20,54
1428	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00	0,00	0,00
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	8.089.828,66	8.415.199,47	325.370,81	4,02
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	17.738,51	171.714,77	153.976,26	868,03
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	0,00	0,00	0,00	0,00
1449	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL VENCIDA	0,00	0,00	0,00	0,00
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA	0,00	0,00	0,00	0,00
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	0,00	0,00	0,00	0,00
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	1.539.462,07	1.717.283,03	177.820,96	11,55
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	54.767,77	52.279,86	-2.487,91	-4,54
1451	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	0,00	0,00	0,00	0,00
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	0,00	0,00	0,00	0,00
1452	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	0,00	0,00	0,00	0,00
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1.882.378,71	2.153.003,90	270.625,19	14,38
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	15.893.528,30	15.633.476,60	-260.051,70	-1,64
16	CUENTAS POR COBRAR	9.692.207,56	6.670.160,09	-3.022.047,47	-31,18
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	228.218,97	139.975,52	-88.243,45	-38,67
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	4.617.917,73	4.426.159,89	-191.757,84	-4,15



1611	ANTICIPO PARA ADQUISICION DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
1611	ANTICIPO PARA ADQUISICION DE ACCIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	4.845.948,69	2.139.332,17	-2.706.616,52	-55,85
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	0,00	0,00	0,00	0,00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	424.806,19	395.894,26	-28.911,93	-6,81
1699	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	4.749.373,96	4.754.399,24	5.025,28	0,11
17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	1.393.839,90	879.520,42	-514.319,48	-36,90
17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS P PAGO DE A MERC Y NO UTILIZ POR LA INST	0,00	0,00	0,00	0,00
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0,00	0,00	0,00	0,00
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	2.436.714,77	2.436.714,77	0,00	0,00
1799	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	1.042.874,87	1.557.194,35	514.319,48	49,32
1799	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUPER	0,00	0,00	0,00	0,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	7.000.837,92	6.989.392,23	-11.445,69	-0,16
1801	TERRENOS	1.851.869,58	1.851.869,58	0,00	0,00
1802	EDIFICIOS	10.403.890,76	10.403.890,76	0,00	0,00
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	384.458,75	384.458,75	0,00	0,00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1.615.834,12	1.662.690,54	46.856,42	2,90
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	1.668.485,10	1.689.826,47	21.341,37	1,28
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	172.385,94	172.385,94	0,00	0,00
1899	DEPRECIACION ACUMULADA	9.096.086,33	9.175.982,81	79.896,48	0,88
19	OTROS ACTIVOS	14.280.574,91	18.090.534,71	3.809.959,80	26,68

1	TOTAL ACTIVO	325.402.487,94	330.446.847,80	5.044.359,86	1,55
4	TOTAL GASTOS	14.521.956,42	22.164.080,70	7.642.124,28	52,62
	TOTAL ACTIVOS Y GASTOS	339.924.444,36	352.610.928,50	12.686.484,14	3,73

PASIVO					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	281.752.409,19	283.470.606,77	1.718.197,58	0,61
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	77.166.659,76	78.943.276,60	1.776.616,84	2,30
2103	DEPOSITOS A PLAZO	199.026.882,94	198.840.916,06	-185.966,88	-0,09
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	5.558.866,49	5.686.414,11	127.547,62	2,29
25	CUENTAS POR PAGAR	8.016.301,38	8.950.241,98	933.940,60	11,65
2501	INTERESES POR PAGAR	5.069.063,70	5.376.469,11	307.405,41	6,06
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	216.769,31	627.502,19	410.732,88	189,48
2504	RETENCIONES	123.535,87	117.541,30	-5.994,57	-4,85
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	531,41	27.982,01	27.450,60	5.165,62
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	0,00	0,00	0,00	0,00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	303.313,67	293.923,46	-9.390,21	-3,10
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.243.252,86	5.176.227,41	1.932.974,55	59,60
2602	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	2.000.000,00	2.000.000,00	0,00
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	0,00	0,00	0,00
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	0,00	0,00	0,00	0,00
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0,00	0,00	0,00	0,00
2603	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0,00	0,00	0,00	0,00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PUBLICAS	3.243.252,86	3.176.227,41	-67.025,45	-2,07
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	0,00	0,00	0,00	0,00
29	OTROS PASIVOS	461.319,71	443.351,60	-17.968,11	-3,89
2990	OTROS	461.319,71	443.351,60	-17.968,11	-3,89



2	TOTAL PASIVOS	293.473.283,14	298.040.427,76	4.567.144,62	1,56
---	---------------	----------------	----------------	--------------	------

PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL	8.980.588,63	8.979.043,57	-1.545,06	-0,02
33	RESERVAS	23.179.611,97	23.559.787,54	380.175,57	1,64
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00	0,00	0,00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.402,45	2.402,45	0,00	0,00
36	RESULTADOS	255.134,29	255.134,29	0,00	0,00

3	TOTAL PATRIMONIO	31.907.468,76	32.286.099,27	378.630,51	1,19
---	------------------	---------------	---------------	------------	------

5	TOTAL INGRESOS	14.543.692,46	22.284.401,47	7.740.709,01	53,22
---	----------------	---------------	---------------	--------------	-------

	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESO	339.924.444,36	352.610.928,50	-12.686.484,14	3,73
--	------------------------------------	----------------	----------------	----------------	------

6	ACREEDORAS	27.448,84	27.448,84	0,00	0,00
---	------------	-----------	-----------	------	------

7	CUENTAS DE ORDEN	837.006.603,93	838.030.705,51	1.024.101,58	0,12
---	------------------	----------------	----------------	--------------	------