

**\*\* BALANCE GENERAL \*\***
**PERIODO CONTABLE: [DICIEMBRE] 2021**
**OFICINA: CONSOLIDADA**

Nivel Cta: 6

CUENTA	DESCRIPCION	SALDO
10	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	59,860.45
1101	CAJA	6,901.25
110105	EFFECTIVO	6,811.25
110110	CAJA CHICA	90.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	52,959.20
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	20,690.29
11030505	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR (SALDOS MN)	20,690.29
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	32,268.91
11031001	BANCO PRODUBANCO	8,013.78
11031002	BANCO BOLIVARIANO	23,252.69
11031003	BANCO DMIRO	8.44
11031005	BANCO DEL PACIFICO	994.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	263,656.56
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	264,987.12
140405	DE 1 A 30 DÍAS	30,383.98
140410	DE 31 A 90 DÍAS	85,325.53
140415	DE 91 A 180 DÍAS	56,448.33
140420	DE 181 A 360 DÍAS	90,640.49
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,188.79
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	7,500.00
145220	DE 181 A 360 DÍAS	7,500.00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-8,830.56
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-8,830.56
16	CUENTAS POR COBRAR	36,135.25
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	2,622.63
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2,622.63
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	33,512.62
169090	OTRAS	33,512.62
19	OTROS ACTIVOS	18,675.65
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1,013.27
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	1,013.27
1990	OTROS	17,662.38
199010	OTROS IMPUESTOS	9,742.19
19901001	CREDITO TRIBUTARIO IVA	8,014.14
19901002	CRÉDITO TRIBUTARIO I. R. (RET. FTE. ACUMULADAS)	563.67
19901010	RET. FTE. IMPUESTO A LA RENTA (EJERCICIO ACTUAL)	1,164.38
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	1,082.32
199090	VARIAS	6,837.87
19909005	COMPRA SALDO SERVICIOS (WESTER UNION)	6,837.87
	TOTAL ACTIVO $\Longrightarrow$	378,327.91
	CTAS.ORDEN DEUDORAS	29,639.79
	TOTAL ACTIVO + CTAS.ORDEN DEUDORAS $\Longrightarrow$	407,967.70
20	PASIVOS	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	89,365.76
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	71,965.76
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	66,407.30
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	5,558.46
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	17,400.00

**\*\* BALANCE GENERAL \*\***
**PERIODO CONTABLE: [DICIEMBRE] 2021**
**OFICINA: CONSOLIDADA**

Nivel Cta: 6

CUENTA	DESCRIPCION	SALDO
210320	DE 181 A 360 DÍAS	3,000.00
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	14,400.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	180.00
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	180.00
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	180.00
25	CUENTAS POR PAGAR	6,096.24
2501	INTERESES POR PAGAR	89.32
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	89.32
2502	COMISIONES POR PAGAR	164.50
250205	COMISIONES POR LIQUIDAR	164.50
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	2,974.52
250310	BENEFICIOS SOCIALES	1,144.33
250315	APORTES AL IESS	523.07
250320	FONDO DE RESERVA IESS	53.65
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1,066.47
250390	OTRAS	187.00
2504	PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	93.83
250405	RETENCIONES FISCALES	18.88
250490	OTRAS RETENCIONES	74.95
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	600.29
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	600.29
2506	PROVEEDORES	2,173.78
250690	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES LOCALES	582.17
250695	RECAUDACIONES (RED)	1,591.61
	TOTAL PASIVO =====>	95,642.00
30	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	213,550.00
3103	APORTES DE SOCIOS	213,550.00
33	RESERVAS	46,909.52
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	43,479.30
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	11,435.65
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORD	32,043.65
3303	ESPECIALES	3,430.22
330305	A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA DE REPRESENTANTES Y/O	3,430.22
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	20,350.00
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	20,350.00
340190	OTROS	20,350.00
36	RESULTADOS	1,876.39
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,876.39
	TOTAL PATRIMONIO =====>	282,685.91
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO =====>	378,327.91
	CTAS.ORDEN ACREEDORAS	29,639.79
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CTAS.ORDEN ACREEDORAS =====>	407,967.70


 REPRESENTANTE LEGAL


 CONTADORA

**ESTADO DE RESULTADOS**

PERIODO CONTABLE: DICIEMBRE 2021

OFICINA: CONSOLIDADA

Nivel Cta: 6

CUENTA	DESCRIPCION	ACUMULADO
40	GASTOS	91,324.66
41	INTERESES CAUSADOS	2,182.40
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,182.40
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	875.28
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	1,232.46
410140	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	74.66
42	COMISIONES CAUSADAS	345.41
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	344.90
420105	COMISIONES BANCARIAS	344.90
4290	Varias	0.51
44	PROVISIONES	8,835.39
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	8,835.39
440240	MICROCRÉDITO	8,835.39
45	GASTOS DE OPERACIÓN	78,992.26
4501	GASTOS DE PERSONAL	35,376.31
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	25,699.30
450110	BENEFICIOS SOCIALES	5,015.63
450120	APORTES AL IESS	3,122.43
450135	FONDO DE RESERVA IESS	1,406.20
450190	OTROS	132.75
4502	HONORARIOS	7,800.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	7,800.00
4503	SERVICIOS VARIOS	25,191.53
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	135.17
450320	SERVICIOS BÁSICOS	6,179.79
450390	OTROS SERVICIOS	18,876.57
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1,284.52
450405	IMPUESTOS FISCALES	0.06
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	721.75
450415	APORTES A LA SEPS	0.01
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	86.70
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTIT	476.00
4507	OTROS GASTOS	9,339.90
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	1,158.02
450790	OTROS	8,181.88
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	969.20
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS AN	244.62
470305	INTERESES DEVENGADOS EJERCICIOS ANTERIORES	244.62
4790	OTROS	724.58
479010	OTROS	724.58
50	INGRESOS	98,434.46
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	49,364.64
5101	DEPÓSITOS	0.12
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCI	0.12



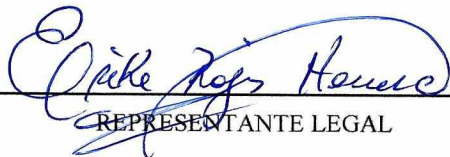
## ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO CONTABLE: DICIEMBRE 2021

OFICINA: CONSOLIDADA

Nivel Cta: 6

CUENTA	DESCRIPCION	ACUMULADO
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	48,626.40
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	46,524.33
510450	DE MORA	2,102.07
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	738.12
519090	OTROS	738.12
52	COMISIONES GANADAS	116.25
5290	OTRAS	116.25
529050	COMISIONES CNB	116.25
54	INGRESOS POR SERVICIOS	25,039.41
5404	MANEJO Y COBRANZAS	23,829.76
540403	SERVICIOS TECNOLOGICOS	21,500.00
540407	RECAUDACIONES DE TERCEROS	2,329.76
5490	OTROS SERVICIOS	1,209.65
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	1,209.65
56	OTROS INGRESOS	23,914.16
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	1,145.14
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	1,145.14
5690	OTROS INGRESOS	22,769.02
569001	OTROS INGRESOS	21,871.91
569004	INGRESOS POR RECARGAS	773.83
569006	CONSULTA REFERENCIAS CREDITICIAS	123.28
TOTAL	UTILIDAD(PERDIDA) DEL EJERCICIO ACTUAL	7,109.80



REPRESENTANTE LEGAL



CONTADORA