

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2025

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-12-31 (Definitivo). Pagina 000001

A C T I V O			
11	FONDOS DISPONIBLES		2366672.20
1101	CAJA	69529.51	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI	2297142.69	
13	INVERSIONES		3611324.30
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDAD	3635092.09	
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-23767.79	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		10330652.27
1402	Cartera de crédito de consumo por ve	1217865.86	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	9147237.77	
1426	Cartera de crédito de consumo que no	4413.67	
1428	Cartera de microcrédito que no deven	689903.90	
1450	Cartera de crédito de consumo vencid	4898.57	
1452	Cartera de microcrédito vencida	264513.32	
1499	(Provisiones para créditos incobrabl	-998180.82	
16	CUENTAS POR COBRAR		170732.00
1602	Intereses por cobrar inversiones	30721.00	
1603	Intereses por cobrar de cartera de c	99020.49	
1614	Pagos por cuenta de socios	17941.38	
1690	Cuentas por cobrar varias	29537.12	
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-6487.99	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		388763.97
1802	EDIFICIOS	313229.76	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICIN	71545.50	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	48580.07	
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	71088.37	
1890	OTROS	9145.66	
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-124825.39	
19	OTROS ACTIVOS		57942.19
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPAC	46125.61	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	500.00	
1905	GASTOS DIFERIDOS	8975.93	
1990	OTROS	2498.19	
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECU	-157.54	

TOTAL ACTIVO 16926086.93

P A S I V O S			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-13064760.15
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-3881305.03	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	-8650963.97	
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	-532491.15	
25	CUENTAS POR PAGAR		-428503.33
2501	INTERESES POR PAGAR	-354891.19	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	-27444.23	
2504	RETENCIONES	-26869.55	
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	-11009.66	
2506	PROVEEDORES	-80.00	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-8208.70	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-1831317.41
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIER	-1831317.41	
29	OTROS PASIVOS		-67.10
2990	OTROS	-67.10	

TOTAL PASIVOS -15324647.99

P A T R I M O N I O			
31	CAPITAL SOCIAL		-437209.34
3103	APORTES DE SOCIOS	-437209.34	
33	RESERVAS		-1134217.91
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	-1134217.91	
36	RESULTADOS		-30011.69
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	-34567.59	
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	4555.90	

TOTAL PATRIMONIO -1601438.94
EXEDENTE DEL PERIODO 0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO -16926086.93

C U E N T A S C O N T I N G E N T E S
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES 0.00

C U E N T A S D E O R D E N			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		354199.39
7103	Activos castigados	39932.91	
7105	Operaciones activas con empresas vin	132827.74	
7107	Cartera de créditos y otros activos	102297.64	
7109	Intereses, comisiones e ingresos en	79141.10	

Fecha Impresión: 2026-01-27 16:51:13 - Usuario: KTORRES

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2025

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2025-01-01 al 2025-12-31 (Definitivo). Pagina 000002

72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO		-354199.39
7203	Activos castigados	-39932.91	
7205	Operaciones activas con empresas vin	-132827.74	
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	-102297.64	
7209	Intereses en suspenso	-79141.10	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		16239276.60
7301	Valores y bienes recibidos de tercer	11611935.00	
7314	Provisiones constituidas	8225.60	
7390	Otras cuentas de orden acreedores	4619116.00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-16239276.60
7401	Valores y bienes recibidos de tercer	-16231051.00	
7414	Provisiones constituidas	-8225.60	

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 0.00

[Firma]
GERENTE



Fecha Impresión: 2026-01-27 16:51:13 - Usuario: KTORRES

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2025

Expresado en DOLARES USA (valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2025-01-01 al 2025-12-31 (Definitivo).

Pagina 000001

I N G R E S O S			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-1874186.06
5101	Depósitos	-17111.18	
5103	Intereses y descuentos de inversione	-209919.50	
5104	Intereses y descuentos de cartera de	-1647155.38	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-1187.62
5490	OTROS SERVICIOS	-1187.62	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		-488.27
5503	DIVIDENDOS O EXCEDENTES POR CERTIFIC	-488.27	
56	OTROS INGRESOS		-68211.38
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO	-54042.83	
5690	OTROS	-14168.55	
59	Pérdidas y ganancias		30011.69
TOTAL INGRESOS			-1914061.64

G A S T O S			
41	INTERESES CAUSADOS		975134.21
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	839346.12	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	135788.09	
44	PROVISIONES		229232.35
4402	Cartera de créditos	229232.35	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		685809.11
4501	Gastos de personal	270209.00	
4502	Honorarios	86148.30	
4503	Servicios varios	162711.84	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	73466.82	
4505	DEPRECIACIONES	31763.44	
4506	AMORTIZACIONES	1542.86	
4507	OTROS GASTOS	59966.85	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		5966.85
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN	5966.85	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		17919.12
4810	Participación a empleados	7189.62	
4815	Impuesto a la renta	10729.50	
TOTAL GASTOS			1914061.64

GERENTE

