

# Balance General

Comparativo al 31 de diciembre de 2023



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO 31/12/22	SALDO 31/12/23	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
11	FONDOS DISPONIBLES	15.926.296,31	17.179.741,21	1.253.444,90	7,87%
1101	CAJA	2.204.342,21	2.918.246,67	713.904,46	32,39%
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	3.265.562,12	5.388.049,65	2.122.487,53	65,00%
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	10.445.627,70	8.865.641,57	(1.579.986,13)	-15,13%
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	10.764,28	7.803,32	(2.960,96)	-27,51%
13	INVERSIONES	45.497.694,47	39.938.785,98	(5.558.908,49)	-12,22%
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	9.785.541,85	6.716.131,68	(3.069.410,17)	-31,37%
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	35.680.832,67	33.189.279,10	(2.491.553,57)	-6,98%
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	31.319,95	33.375,20	2.055,25	6,56%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	127.582.303,37	144.195.978,98	16.613.675,61	13,02%
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	61.579.588,69	78.727.154,27	17.147.565,58	27,85%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	4.305.495,38	3.837.256,06	(468.239,32)	-10,88%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	64.685.291,48	63.418.829,19	(1.266.462,29)	-1,96%
1410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	615.755,74	640.913,17	25.157,43	4,09%
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	18.314,89	18.314,89	0,00%
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	1.517.824,39	1.216.197,23	(301.627,16)	-19,87%
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	72.462,82	96.541,09	24.078,27	33,23%
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	11.876,62	11.363,95	(512,67)	-4,32%
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	258.456,86	192.889,89	(65.566,97)	-25,37%
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	1.470.395,08	2.577.618,60	1.107.223,52	75,30%
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	34.612,13	4.436,11	(30.176,02)	-87,18%
1428	CARTERA MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	3.296.061,17	4.457.669,94	1.161.608,77	35,24%
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	19.687,18	71.486,61	51.799,43	263,11%
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	224.872,41	377.783,41	152.911,00	68,00%
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	11.641,93	4.099,54	(7.542,39)	-64,79%
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	16.534,98	16.534,98	0,00%
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	457.823,08	803.422,59	345.599,51	75,49%
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	8.043,59	2.879,60	(5.163,99)	-64,20%
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1.258.044,58	2.301.715,52	1.043.670,94	82,96%
1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	6.017,07	16.564,96	10.547,89	175,30%
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	56.776,88	129.460,56	72.683,68	128,02%
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	170,57	234,85	64,28	37,69%
1468	CREDITOS DE MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	4,00	1.041,61	1.037,61	25940,25%
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(12.308.598,28)	(14.728.429,64)	(2.419.831,36)	19,66%
16	CUENTAS POR COBRAR	2.386.798,63	2.179.126,38	(207.672,25)	-8,70%
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	983.585,22	762.598,14	(220.987,08)	-22,47%
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	1.191.395,55	1.278.792,76	87.397,21	7,34%
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	19.810,16	16.807,42	(3.002,74)	-15,16%
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	55.464,90	23.231,25	(32.233,65)	-58,12%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	319.201,69	229.423,18	(89.778,51)	-28,13%
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(182.658,89)	(131.726,37)	50.932,52	-27,88%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	383.635,02	1.296.594,25	912.959,23	237,98%
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	6.100,00	6.100,00	-	0,00%
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	383.635,02	1.296.594,25	912.959,23	237,98%
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	(6.100,00)	(6.100,00)	-	0,00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.299.597,30	4.117.786,59	818.189,29	24,80%
1801	TERRENOS	1.613.647,27	1.937.440,26	323.792,99	20,07%
1802	EDIFICIOS	1.401.663,10	2.634.844,52	1.233.181,42	87,98%
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	905.035,53	946.319,40	41.283,87	4,56%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	1.065.449,62	1.188.605,98	123.156,36	11,56%
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	182.853,43	182.853,43	-	0,00%
1890	OTROS	104.288,05	106.234,65	1.946,60	1,87%
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1.973.339,70)	(2.878.511,65)	(905.171,95)	45,87%
19	OTROS ACTIVOS	6.101.435,73	6.256.702,75	155.267,02	2,54%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES , PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	366.105,63	445.320,93	79.215,30	21,64%
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	4.577.133,61	5.616.930,88	1.039.797,27	22,72%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	964.698,02	55.278,67	(909.419,35)	-94,27%
1905	GASTOS DIFERIDOS	143.852,33	112.184,14	(31.668,19)	-22,01%
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	18.602,19	4.885,95	(13.716,24)	-73,73%
1990	OTROS	41.799,53	64.161,24	22.361,71	53,50%
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(10.755,58)	(42.059,06)	(31.303,48)	291,04%
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>201.177.760,83</b>	<b>215.164.716,14</b>	<b>13.986.955,31</b>	<b>6,95%</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	146.797.840,06	149.934.647,80	3.136.807,74	2,14%
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	34.064.493,46	34.755.129,41	690.635,95	2,03%
2103	DEPOSITOS A PLAZO	112.502.776,85	114.974.028,80	2.471.251,95	2,20%
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	230.569,75	205.489,59	(25.080,16)	-10,88%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	112.510,26	197.864,15	85.353,89	75,86%
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	100.083,51	187.927,93	87.844,42	87,77%
2303	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLICO	12.426,75	9.936,22	(2.490,53)	-20,04%
25	CUENTAS POR PAGAR	6.062.649,80	7.169.393,92	1.106.744,12	18,26%
2501	INTERESES POR PAGAR	3.400.862,59	3.771.417,11	370.554,52	10,90%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	1.302.472,65	1.685.309,59	382.836,94	29,39%
2504	RETENCIONES	80.520,57	76.454,09	(4.066,48)	-5,05%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	376.529,97	519.523,49	142.993,52	37,98%
2506	PROVEEDORES	31.009,38	34.583,82	3.574,44	11,53%
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	6.828,02	6.828,02	-	0,00%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	864.426,62	1.075.277,80	210.851,18	24,39%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17.959.579,99	22.378.725,36	4.419.145,37	24,61%
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	312.532,77	32.398,87	(280.133,90)	-89,63%
2603	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0,00	5.000.000,00	5.000.000,00	0,00%
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	17.647.047,22	17.346.326,49	(300.720,73)	-1,70%
29	OTROS PASIVOS	532.050,14	540.607,45	8.557,31	1,61%
2990	OTROS	532.050,14	540.607,45	8.557,31	1,61%
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>171.464.630,25</b>	<b>180.221.238,68</b>	<b>8.756.608,43</b>	<b>5,11%</b>
31	CAPITAL SOCIAL	10.000.694,96	11.182.403,53	1.181.708,57	11,82%
3103	APORTES DE SOCIOS	10.000.694,96	11.182.403,53	1.181.708,57	11,82%
33	RESERVAS	18.269.339,39	20.740.164,19	2.470.824,80	13,52%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	15.815.228,57	18.276.329,87	2.461.101,30	15,56%
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	2.332.199,97	2.341.923,47	9.723,50	0,42%
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	121.910,85	121.910,85	-	0,00%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00	-	0,00%
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00	-	0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	898.493,36	1.952.856,70	1.054.363,34	117,35%
3501	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	898.493,36	1.952.856,70	1.054.363,34	117,35%
36	RESULTADOS	544.602,87	1.068.053,04	523.450,17	96,12%
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0,00	0,00	-	0,00%
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	544.602,87	1.068.053,04	523.450,17	96,12%
	<b>PATRIMONIO</b>	<b>29.713.130,58</b>	<b>34.943.477,46</b>	<b>5.230.346,88</b>	<b>17,60%</b>
	<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO, RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>201.177.760,83</b>	<b>215.164.716,14</b>	<b>13.986.955,31</b>	<b>6,95%</b>
	CUENTAS DE ORDEN			-	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	58.480.092,47	56.204.078,53	(2.276.013,94)	-3,89%
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTIA	20.104.013,28	23.446.983,19	3.342.969,91	16,63%
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	4.416.570,64	4.883.365,39	466.794,75	10,57%
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	615.085,37	625.080,20	9.994,83	1,62%
7107	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	3.454.839,91	4.918.507,46	1.463.667,55	42,37%
7108	CARTERA COMPRADA A ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN O ADQUIRIDA POR PROCESOS DE FUSIÓN	131.012,40	36.570,67	(94.441,73)	-72,09%
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	6.880.700,45	8.831.737,46	1.951.037,01	28,36%
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.877.870,42	13.461.834,16	(9.416.036,26)	-41,16%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	341.257.847,97	372.275.689,99	31.017.842,02	9,09%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	273.248.459,04	308.368.861,27	35.120.402,23	12,85%
7404	DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITO	48.518.227,42	48.853.440,86	335.213,44	0,69%
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	3.373.931,60	3.526.054,98	152.123,38	4,51%
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS	16.117.229,91	11.527.332,88	(4.589.897,03)	-28,48%