

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO
(En USD DOLARES)

ENTIDAD: **BANCO SOLIDARIO S.A.** CODIGO OFICINA: **1037**
OFICINA EN: **QUITO**
FECHA: **30 DE JUNIO DEL 2021**

CODIGO	DESCRIPCION	31-mar-21	30-jun-21
I	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	100,664,056.41	77,136,561.41
1101	Caja	29,106,931.02	22,449,308.45
1102	Depósitos para encaje	21,091,852.06	22,180,394.76
1103	Bancos y otras instituciones financieras	50,351,094.48	32,320,179.15
1104	Efectos de cobro inmediato	114,178.85	186,679.05
1105	Remesas en tránsito	0.00	0.00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	0.00
13	INVERSIONES	108,432,719.56	128,043,740.11
1301	A valor razonable con cambio a resul de entidades del sector	0.00	0.00
1302	A valor razonable con cambio a resul de entidades del sector	0.00	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	75,895,337.83	85,860,284.72
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sect	12,807,873.32	22,738,779.79
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector pri	0.00	0.00
1306	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector pú	19,729,508.41	19,444,675.60
1307	De disponibilidad restringida	0.00	0.00
1399	(Provisión para inversiones)	0.00	0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	508,963,418.00	511,249,958.10
1401	Cartera crédito productivo por vencer	32,192.75	10,803.28
140105,10,15	Cartera crédito productivo por vencer 1 a 180 días	32,192.75	10,803.28
140120	Cartera crédito productivo por vencer 181 a 360 día	0.00	0.00
140125	Cartera crédito productivo por vencer mas 360 días	0.00	0.00
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	285,564,352.12	285,576,199.39
140205,10,15	Cartera de créditos de consumo por vencer 1 a 180 días	118,032,919.93	115,743,264.53
140220	Cartera de créditos de consumo por vencer 181 a 360días	71,991,849.15	72,466,448.02
140225	Cartera de créditos de consumo por vencer +360 días	95,539,583.04	97,366,486.84
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	26,633.49	25,913.93
140305,10,15	Cartera de crédito inmobiliario por vencer 1 a 180 días	6,499.85	7,573.60
140320	Cartera de crédito inmobiliario por vencer 360 días	5,895.67	6,857.65
140325	Cartera de crédito inmobiliario por vencer +360 días	14,237.97	11,482.68
1404	Cartera de microcrédito por vencer	262,143,257.17	263,253,550.16
140405,10,15	Cartera de microcrédito por vencer 1 a 180 días	79,831,437.88	81,848,185.54
140420	Cartera de microcrédito por vencer 360 días	69,914,866.43	70,550,813.81
140425	Cartera de microcrédito por vencer +360 días	112,396,952.86	110,854,550.81
1410	Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	856,496.66	1,156,469.88
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	648,573.06	573,897.93
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	200,931.79	333,163.92
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1,312,871.92	1,531,473.95
1425	Cartera de créditos productivo que no devenga intereses	0.00	0.00
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	17,153,385.75	13,452,018.49
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	25,801.27	18,649.52
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	8,620,998.02	11,089,154.57
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no deveng	39,380.46	111,447.69
1436	Cartera de microcrédito refinanciada que no devenga interes	81,060.66	94,690.79
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devei	28,764.76	120,449.63
1444	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga inter	139,822.15	341,803.43
1449	Cartera de créditos productivo vencida	20.00	20.00
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	2,315,956.09	1,875,440.54
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	21,380.90	23,400.66
1452	Cartera de microcrédito vencida	1,229,655.60	1,330,259.64
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	1,528.38	9,645.63
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	5,815.33	7,450.09
1465	Cartera de créditos productivo reestructurada vencida	3.00	3.00
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	1,309.52	10,077.06
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	16,310.66	28,399.58
1491	Cartera Refinanciada COVID-19 por Vencer	3,992,035.66	2,354,242.56
1492	Refinanciada COVID-19 que no Devenga Interés	510,232.28	997,253.18
1493	Refinanciada COVID-19 Vencida	48,393.25	85,370.21
1494	Cartera Reestructurada COVID-19 por Vencer	2,999,383.44	2,048,739.71
1495	Cartera Reestructurada COVID-19 que no Devenga Interés	742,654.53	1,015,749.06
1496	Cartera Reestructurada COVID-19 Vencida	48,094.95	90,712.30
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-79,843,877.62	-76,316,491.68
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	10,802,999.80	10,048,776.52
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS I	411,393.38	407,823.48
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8,644,549.80	9,215,041.25
19	OTROS ACTIVOS	26,954,278.55	24,792,652.00
1901	Inversiones en acciones y participaciones	0.00	0.00
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	27,213,398.78	25,046,608.98
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-259,120.23	-253,956.98
1	TOTAL DEL ACTIVO	764,873,415.50	760,894,552.87
4	GASTOS	35,010,962.74	68,215,015.44
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	799,884,378.24	829,109,568.31

2 PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	380,970,253.72	373,544,977.24
2101	Depósitos a la vista	70,919,995.92	74,555,574.83
2102	Operaciones de reporto	0.00	0.00
2103	Depósitos a plazo	306,605,903.13	296,124,651.46
210305	De 1 a 30 días	64,114,612.93	47,291,698.59
210310	De 31 a 90 días	73,700,618.77	73,367,916.20
210315	De 91 a 180 días	65,920,268.67	75,872,542.47
210320	De 181 a 360 días	78,733,556.84	76,578,526.05
210325	De más de 361 días	24,096,345.92	22,924,968.15
210330	Depósitos por confirmar	40,500.00	89,000.00
2104	Depósitos de garantía	0.00	0.00
2105	Depósitos restringidos	3,444,354.67	2,864,750.95
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	0.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	149,144.17	66,301.78
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	29,244,300.55	30,213,187.25
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	200,955,171.21	203,116,556.71
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	1,827,114.33	1,770,303.84
TOTAL DEL PASIVO		613,145,983.98	608,711,326.82
3 PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	95,457,728.00	95,457,728.00
3101	Capital pagado	100,997,650.00	100,997,650.00
3102	(Acciones en tesorería)	-5,539,922.00	-5,539,922.00
3103	Aportes de socios	0.00	0.00
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	1,107,984.40	1,107,984.40
33	RESERVAS	19,628,615.40	19,628,615.40
3301	Legales	17,323,912.41	17,323,912.41
3302	Generales	0.00	0.00
3303	Especiales	0.68	0.68
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0.00	0.00
3305	Revalorización del patrimonio	2,304,702.31	2,304,702.31
3310	Por resultados no operativos	0.00	0.00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	15,588.52	15,588.52
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	637,380.67	600,171.33
36	RESULTADOS	34,275,427.54	34,041,274.05
3601	Utilidades y excedentes acumulados	34,275,427.54	34,041,274.05
3602	(Pérdidas Acumuladas)	0.00	0.00
3603	Utilidades y excedentes del ejercicio	0.00	0.00
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	151,122,724.53	150,851,361.70
5	INGRESOS	35,615,669.73	69,546,879.79
TOTAL GENERAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		799,884,378.24	829,109,568.31
6 CUENTAS CONTINGENTES			
61	DEUDORAS	0.00	0.00
64	ACREEDORAS	350,507,508.75	379,728,586.77
6401	Avales	0.00	0.00
6402	Fianzas y garantías	101,002.86	116,002.86
6404	Créditos aprobados no desembolsados	350,406,505.89	379,612,583.91
6405	Compromisos futuros	0.00	0.00
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		350,507,508.75	379,728,586.77
7 CUENTAS DE ORDEN			
71	DEUDORAS	184,237,544.14	178,385,649.61
7103	Activos castigados	18,483,575.19	19,123,139.90
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0.00	0.00
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00	0.00
	Otras cuentas de orden deudores	165,753,968.95	159,262,509.71
74	ACREEDORAS	1,398,791,882.56	1,418,090,883.99
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	1,965,417.44	2,181,768.99
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00	0.00
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	206,838,109.49	197,563,390.79
	Otras cuentas de orden acreedoras	1,189,988,355.63	1,218,345,724.21
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		1,583,029,426.70	1,596,476,533.60