



COOPTENA

AHORRO Y CRÉDITO

BALANCE GENERAL

Al 11/30/2024

Cuentas	Descripción	CONSIDERANDO	Item IV B12	Aumento	Adiciones	Disminuciones
1	ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES	32762791.6	26391902.82	634858.47	5570982.18	165048.13
1101	Caja	3252281.32	3146243.05	28123.45	49153.84	28760.98
110105	Efectivo	280228.48	180008.8	22538.34	48920.36	28760.98
11010501	EFFECTIVO	279728.48	179508.8	22538.34	48920.36	28760.98
1101050101	EFFECTIVO CAJA GENERAL	22203.83	13099.45	0	9104.38	0
110105010101	EFFECTIVO CAJA GENERAL DOLARES USA	22203.83	13099.45	0	9104.38	0
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	221854.65	130739.35	22538.34	39815.98	28760.98
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	221854.65	130739.35	22538.34	39815.98	28760.98
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	35670	35670	0	0	0
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	35670	35670	0	0	0
110110	Caja chica	500	500	0	0	0
11011001	CAJA	500	500	0	0	0
1101100101	CAJA CAJA CHICA	500	500	0	0	0
110110010101	CAJA CAJA CHICA DOLARES USA	500	500	0	0	0
1102	Dépositos para encaje	500	500	0	0	0
110205	Banco Central del Ecuador	470032.21	470032.21	0	0	0
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	470032.21	470032.21	0	0	0
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	470032.21	470032.21	0	0	0
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES US	470032.21	470032.21	0	0	0
1103	Bancos y otras instituciones financieras	2501382.95	2495797.84	5585.11	0	0
110305	Banco Central del Ecuador	420820.52	420820.52	0	0	0
11030501	BANCO CENTRAL	420820.52	420820.52	0	0	0
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	420820.52	420820.52	0	0	0
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	420820.52	420820.52	0	0	0
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1237435.32	1231850.21	5585.11	0	0
11031001	BANCO	1237435.32	1231850.21	5585.11	0	0
1103100101	BANCO BANECUADOR CTA 03500000855	122248.23	122248.23	0	0	0
110310010101	BANCO BANECUADOR CTA 03500000855 DOLARES USA	122248.23	122248.23	0	0	0
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	314391.24	314391.24	0	0	0
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	314391.24	314391.24	0	0	0
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	778873.89	773288.78	5585.11	0	0
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	778873.89	773288.78	5585.11	0	0
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	6316.01	6316.01	0	0	0
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	6316.01	6316.01	0	0	0
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	15605.95	15605.95	0	0	0
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	15605.95	15605.95	0	0	0
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario locales	843127.11	843127.11	0	0	0

11032001	COOP. FINANCOOP		331624.17	331624.17	0	0	0
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0		212821.81	212821.81	0	0	0
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA		212821.81	212821.81	0	0	0
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. 10DDA000049296		118802.36	118802.36			
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. 10DDA000073730 DOLARES USA		118802.36	118802.36			
11032002	COOP. COOPROGRESO		15690.43	15690.43			
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701		15690.43	15690.43			
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA		15690.43	15690.43			
11032003	COOP. CAMARA DE COMERCIO		769.43	769.43			
1103200301	COOP. CAMARA DE COMERCIO CTA 95009417		769.43	769.43			
110320030101	COOP. CAMARA DE COMERCIO CTA 95009417 DOLARES USA		769.43	769.43			
11032004	COOP. MUSHUC RUNA LTDA		127.62	127.62			
1103200401	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548		127.62	127.62			
110320040101	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548 DOLARES USA		127.62	127.62			
11032005	COOP. ALIANZA DEL VALLE		489862.6	489862.6			
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136		2016.46	2016.46			
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA		2016.46	2016.46			
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833		308536.73	308536.73			
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA		308536.73	308536.73			
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278		179309.41	179309.41			
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA		179309.41	179309.41			
11032006	COOP. CREA		10	10			
1103200601	COOP. CREA CTA 19095946		10	10			
110320060101	COOP. CREA CTA 19095946 DOLARES USA		10	10			
11032007	COOP. SAN FRANCISCO		5042.86	5042.86			
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014		5042.86	5042.86			
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA		5042.86	5042.86			
1104	Efectos de cobro inmediato		637.68	404.2			233.48
110401	Efectos de cobro inmediato		637.68	404.2			233.48
11040101	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		637.68	404.2			233.48
1104010101	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO DOLARES USA		637.68	404.2			233.48
13	INVERSIONES		1107667.24	1107667.24			
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado		1107667.24	1107667.24			
130325	De más de 360 días sector privado		7351.31	7351.31			
13032501	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE		7351.31	7351.31			
1303250101	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA		7351.31	7351.31			
130325010101	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLA		7351.31	7351.31			
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		1100315.93	1100315.93			
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE		1100315.93	1100315.93			
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA		1100315.93	1100315.93			
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES		1100315.93	1100315.93			
14	CARTERA DE CREDITOS		25109079.57	20805897.72	0		4303181.85
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		20599094.61	17800690.96	0		2789403.65
140205	De 1 a 30 días		56179.07	476829.65			84949.42
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS		56179.07	476829.65			84949.42
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO		56179.07	476829.65			84949.42

14025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	561779.07	476829.65	84949.42		
140210	De 31 a 90 días	999484.02	847172.83	152311.19	0	
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	999484.02	847172.83	152311.19	0	
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	999484.02	847172.83	152311.19	0	
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	999484.02	847172.83	152311.19	0	
140215	De 91 a 180 días	1520993.97	1290901.92	230092.05	0	
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	1520993.97	1290901.92	230092.05	0	
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	1520993.97	1290901.92	230092.05	0	
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	1520993.97	1290901.92	230092.05	0	
140220	De 181 a 360 días	2964266.65	2504183.34	460083.31	0	
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	2964266.65	2504183.34	460083.31	0	
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	2964266.65	2504183.34	460083.31	0	
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	2964266.65	2504183.34	460083.31	0	
140225	De más de 360 días	14543570.9	12681603.22	1861967.68	0	
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	14543570.9	12681603.22	1861967.68	0	
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	14543570.9	12681603.22	1861967.68	0	
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES	14543570.9	12681603.22	1861967.68	0	
1404	Cartera de cr'ditos para la microempresa por vencer	384334.05	2715985.24	1127148.81	0	
140405	De 1 a 30 días	130446.08	89336.35	41109.73	0	
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	130446.08	89336.35	41109.73	0	
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	130446.08	89336.35	41109.73	0	
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	130446.08	89336.35	41109.73	0	
140410	De 31 a 90 días	216728.47	150010.64	66717.83	0	
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	216728.47	150010.64	66717.83	0	
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	216728.47	150010.64	66717.83	0	
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	216728.47	150010.64	66717.83	0	
140415	De 91 a 180 días	325798.46	223635.24	102163.22	0	
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	325798.46	223635.24	102163.22	0	
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	325798.46	223635.24	102163.22	0	
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	325798.46	223635.24	102163.22	0	
140420	De 181 a 360 días	630890.65	432320.29	198570.36	0	
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	630890.65	432320.29	198570.36	0	
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	630890.65	432320.29	198570.36	0	
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	630890.65	432320.29	198570.36	0	
140425	De más de 360 días	2539270.39	1820682.72	718587.67	0	
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	2539270.39	1820682.72	718587.67	0	
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	2539270.39	1820682.72	718587.67	0	
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	2539270.39	1820682.72	718587.67	0	
1410	Cartera de cr'ditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	158808.38	46797.7	113010.68	0	
141005	De 1 a 30 días	2381.41	912.7	1468.71	0	
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	2381.41	912.7	1468.71	0	
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	2381.41	912.7	1468.71	0	
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOL	2381.41	912.7	1468.71	0	
141010	De 31 a 90 días	3763.17	1608.42	2154.75	0	
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	3763.17	1608.42	2154.75	0	
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	3763.17	1608.42	2154.75	0	

141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOL	3763.17	1608.42	2154.75		
141015	De 91 a 180 dias	6124.15	2587.58	3536.57		
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	6124.15	2587.58	3536.57		
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	6124.15	2587.58	3536.57		
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DO	6124.15	2587.58	3536.57		
141020	De 181 a 360 dias	12218.05	5376.8	6841.25		
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	12218.05	5376.8	6841.25		
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	12218.05	5376.8	6841.25		
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO D	12218.05	5376.8	6841.25		
141025	De más de 360 dias	135321.6	36312.2	99009.4		
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	135321.6	36312.2	99009.4		
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	135321.6	36312.2	99009.4		
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	135321.6	36312.2	99009.4		
1412	Cartera de cr'ditos para la microempresa refinanciada por vencer	16282.64	16282.64			
141205	De 1 a 30 dias	843.67	843.67			
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	843.67	843.67			
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	843.67	843.67			
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	843.67	843.67			
141210	De 31 a 90 dias	1232.09	1232.09			
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	1232.09	1232.09			
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	1232.09	1232.09			
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	1232.09	1232.09			
141215	De 91 a 180 dias	1977.71	1977.71			
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	1977.71	1977.71			
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	1977.71	1977.71			
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	1977.71	1977.71			
141220	De 181 a 360 dias	3364.68	3364.68			
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	3364.68	3364.68			
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	3364.68	3364.68			
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	3364.68	3364.68			
141225	De más de 360 dias	8864.49	8864.49			
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	8864.49	8864.49			
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PL	8864.49	8864.49			
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PL	8864.49	8864.49			
1418	Cartera de cr'ditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	144169.56	66570.66	77598.9		
141805	De 1 a 30 dias	3300.37	2082.63	1217.74		
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	3300.37	2082.63	1217.74		
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	3300.37	2082.63	1217.74		
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLA	3300.37	2082.63	1217.74		
141810	De 31 a 90 dias	5344.46	3531.34	1813.12		
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	5344.46	3531.34	1813.12		
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	5344.46	3531.34	1813.12		
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLA	5344.46	3531.34	1813.12		
141815	De 91 a 180 dias	7149.89	4327.04	2822.85		
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	7149.89	4327.04	2822.85		
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	7149.89	4327.04	2822.85		

141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR. DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOL	7149.89	4327.04	2822.85	
141820	De 181 a 360 días	13465.21	7674.14	5791.07	
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR. DE 181 A 360 DIAS	13465.21	7674.14	5791.07	
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR. DE 181 A 360 DIAS PLAZO	13465.21	7674.14	5791.07	
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR. DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	13465.21	7674.14	5791.07	
141825	De más de 360 días	114909.63	48955.51	65954.12	
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR. DE MAS DE 360 DIAS	114909.63	48955.51	65954.12	
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR. DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	114909.63	48955.51	65954.12	
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR. DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	114909.63	48955.51	65954.12	
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	23673.96	22350.02	1323.94	
142005	De 1 a 30 días	1178.55	1111.2	67.35	
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 01 A 30 DIAS	1178.55	1111.2	67.35	
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 01 A 30 DIAS PLAZO	1178.55	1111.2	67.35	
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 01 A 30 DIAS PLAZO D	1178.55	1111.2	67.35	
142010	De 31 a 90 días	1840.33	1703.3	137.03	
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 31 A 90 DIAS	1840.33	1703.3	137.03	
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 31 A 90 DIAS PLAZO	1840.33	1703.3	137.03	
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 31 A 90 DIAS PLAZO D	1840.33	1703.3	137.03	
142015	De 91 a 180 días	2952.52	2733.77	218.75	
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 91 A 180 DIAS	2952.52	2733.77	218.75	
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 91 A 180 DIAS PLAZO	2952.52	2733.77	218.75	
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 91 A 180 DIAS PLAZO D	2952.52	2733.77	218.75	
142020	De 181 a 360 días	6107.59	5634.45	473.14	
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 181 A 360 DIAS	6107.59	5634.45	473.14	
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 181 A 360 DIAS PLAZO	6107.59	5634.45	473.14	
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE 181 A 360 DIAS PLAZO D	6107.59	5634.45	473.14	
142025	De más de 360 días	11594.97	11167.3	427.67	
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE MAS DE 360 DIAS	11594.97	11167.3	427.67	
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE MAS DE 360 DIAS PLA	11594.97	11167.3	427.67	
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR. DE MAS DE 360 DIAS PLA	11594.97	11167.3	427.67	
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	789350.61	525649.24	263701.37	
142605	De 1 a 30 días	68054.06	48337.55	19716.51	
14260501	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	68054.06	48337.55	19716.51	
1426050101	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	68054.06	48337.55	19716.51	
142605010101	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOL	68054.06	48337.55	19716.51	
142610	De 31 a 90 días	62160.42	44111.21	18049.21	
14261001	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	62160.42	44111.21	18049.21	
1426100101	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	62160.42	44111.21	18049.21	
142610010101	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOL	62160.42	44111.21	18049.21	
142615	De 91 a 180 días	86081.58	60727.64	25353.94	
14261501	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	86081.58	60727.64	25353.94	
1426150101	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	86081.58	60727.64	25353.94	
142615010101	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DO	86081.58	60727.64	25353.94	
142620	De 181 a 360 días	154271.68	108173.01	46098.67	
14262001	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	154271.68	108173.01	46098.67	
1426200101	CARTERA Q. NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	154271.68	108173.01	46098.67	

142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DE	154271.68	108173.01		46098.67
142625	De más de 360 días				
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	418782.87	264299.83		154483.04
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	418782.87	264299.83		154483.04
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	418782.87	264299.83		154483.04
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	545448.5	319381.07		154483.04
142805	De 1 a 30 días				
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	51396.91	31839.06		226067.43
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	51396.91	31839.06		19557.85
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	51396.91	31839.06		19557.85
142810	De 31 a 90 días				
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	49631.12	31527.09		19557.85
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	49631.12	31527.09		18104.03
142815	De 91 a 180 días				
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	49631.12	31527.09		18104.03
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	49631.12	31527.09		18104.03
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	49631.12	31527.09		18104.03
142820	De 181 a 360 días				
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	68222.36	42743.47		25478.89
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	68222.36	42743.47		25478.89
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	68222.36	42743.47		25478.89
142825	De más de 360 días				
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	118647.38	74144.61		44502.77
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	118647.38	74144.61		44502.77
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	118647.38	74144.61		44502.77
142825	De más de 360 días				
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	257550.73	139126.84		118423.89
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	257550.73	139126.84		118423.89
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	257550.73	139126.84		118423.89
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga	257550.73	139126.84		118423.89
143405	De 1 a 30 días				
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	500.52	0		11306.6
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	500.52	0		500.52
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	500.52	0		500.52
143410	De 31 a 90 días				
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	509.44	0		509.44
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	509.44	0		509.44
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	509.44	0		509.44
143415	De 91 a 180 días				
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	808.94	0		509.44
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	808.94	0		509.44
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	808.94	0		509.44
143420	De 181 a 360 días				
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	1690.98	0		808.94
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	1690.98	0		808.94
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	1690.98	0		808.94
143425	De más de 360 días				
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	7796.72	0		7796.72
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	7796.72	0		7796.72
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	7796.72	0		7796.72

143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DI	7796.72	4635.45	0	7796.72
1436	Cartera de cr'ditos para la microempresa refinanciada que no devenga	4635.45	4635.45		
14365	De 1 a 30 dias	94.33	94.33		
14360501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	94.33	94.33		
1436050101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	94.33	94.33		
143605010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	95.17	95.17		
143610	De 31 a 90 dias	95.17	95.17		
14361001	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	95.17	95.17		
1436100101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	95.17	95.17		
143610010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	161.58	161.58		
143615	De 91 a 180 dias	161.58	161.58		
14361501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIA	161.58	161.58		
1436150101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIA	161.58	161.58		
143615010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIA	334.73	334.73		
143620	De 181 a 360 dias	334.73	334.73		
14362001	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DI	334.73	334.73		
1436200101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DI	334.73	334.73		
143620010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DI	3949.64	3949.64		
143625	De más de 360 dias	3949.64	3949.64		
14362501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 D	3949.64	3949.64		
1436250101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 D	3949.64	3949.64		
143625010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 D	15716.96	13518.63	2198.33	
1442	Cartera de cr'ditos de consumo reestructurada que no devenga interes	789.78	515.51		274.27
144205	De 1 a 30 dias	789.78	515.51		274.27
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	789.78	515.51		274.27
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	789.78	515.51		274.27
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	804.82	523.89	280.93	
144210	De 31 a 90 dias	804.82	523.89	280.93	
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	804.82	523.89	280.93	
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	804.82	523.89	280.93	
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	1273.78	834.97	438.81	
144215	De 91 a 180 dias	1273.78	834.97	438.81	
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	1273.78	834.97	438.81	
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	1273.78	834.97	438.81	
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	2624.83	1696.66	928.17	
144220	De 181 a 360 dias	2624.83	1696.66	928.17	
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	2624.83	1696.66	928.17	
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	2624.83	1696.66	928.17	
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	10223.75	9947.6	276.15	
144225	De más de 360 dias	10223.75	9947.6	276.15	
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIA	10223.75	9947.6	276.15	
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIA	10223.75	9947.6	276.15	
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIA	32175.14	18390.61	13784.53	
1444	Cartera de cr'ditos para la microempresa reestructurada que no devenga	1998.57	1474.41	524.16	
144405	De 1 a 30 dias	1998.57	1474.41	524.16	
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIA	1998.57	1474.41	524.16	

1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIA	1998.57	1474.41	524.16
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIA	1998.57	1474.41	524.16
144410	De 31 a 90 dias	2056.48	1519.93	536.55
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIA	2056.48	1519.93	536.55
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIA	2056.48	1519.93	536.55
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIA	2056.48	1519.93	536.55
144415	De 91 a 180 dias	3186.3	2428.16	758.14
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DI	3186.3	2428.16	758.14
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DI	3186.3	2428.16	758.14
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DI	3186.3	2428.16	758.14
144420	De 181 a 360 dias	6102.45	5222.42	880.03
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 D	6102.45	5222.42	880.03
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 D	6102.45	5222.42	880.03
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 D	6102.45	5222.42	880.03
144425	De mas de 360 dias	18831.34	7745.69	11085.65
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360	18831.34	7745.69	11085.65
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360	18831.34	7745.69	11085.65
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360	18831.34	7745.69	11085.65
1450	Cartera de crditos de consumo prioritario vencida	259074.79	178232.08	80842.71
145010	De 31 a 90 dias	57289.44	38720.07	18569.37
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	57289.44	38720.07	18569.37
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	57289.44	38720.07	18569.37
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	57289.44	38720.07	18569.37
145015	De 91 a 180 dias	50568.41	35076.62	15491.79
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	50568.41	35076.62	15491.79
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	50568.41	35076.62	15491.79
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	50568.41	35076.62	15491.79
145020	De 181 a 270 dias	38910.45	28446.17	10464.28
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	38910.45	28446.17	10464.28
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	38910.45	28446.17	10464.28
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES US	38910.45	28446.17	10464.28
145025	De mas de 270 dias	112306.49	75989.22	36317.27
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	112306.49	75989.22	36317.27
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	112306.49	75989.22	36317.27
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES U	112306.49	75989.22	36317.27
1452	Cartera de crditos para la microempresa vencida	332401.92	225493.01	106908.91
145210	De 31 a 90 dias	45000.28	28258.07	16742.21
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	45000.28	28258.07	16742.21
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	45000.28	28258.07	16742.21
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES U	45000.28	28258.07	16742.21
145215	De 91 a 180 dias	51402.28	33880.3	17521.98
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	51402.28	33880.3	17521.98
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	51402.28	33880.3	17521.98
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	51402.28	33880.3	17521.98
145220	De 181 a 360 dias	70085.84	50551.64	19534.2
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	70085.84	50551.64	19534.2

1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	70085.84	50551.64	19534.2	
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	70085.84	50551.64	19534.2	
145225	De más de 360 días	165913.52	112803	53110.52	
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	165913.52	112803	53110.52	
145250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	165913.52	112803	53110.52	
14525010101	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vendida	4899.29	0	4899.29	
1458		487.3	0	487.3	
145810	De 31 a 90 días	487.3	0	487.3	
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	487.3	0	487.3	
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	487.3	0	487.3	
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DO	487.3	0	487.3	
145815	De 91 a 180 días	704.43		704.43	
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	704.43		704.43	
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	704.43		704.43	
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO D	704.43		704.43	
145820	De 181 a 270 días	455.84		455.84	
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	455.84		455.84	
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	455.84		455.84	
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO D	455.84		455.84	
145825	De más de 270 días	3251.72		3251.72	
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZ	3251.72		3251.72	
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZ	3251.72		3251.72	
145825010101	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vendida	47.31	47.31		
1460		47.31	47.31		
146010	De 31 a 90 días	47.31	47.31		
14601001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	47.31	47.31		
1460100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	47.31	47.31		
146010010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO D	1081.88	280.73	801.15	
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vendida	513.31	275.73	237.58	
146610	De 31 a 90 días	513.31	275.73	237.58	
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	513.31	275.73	237.58	
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PL	513.31	275.73	237.58	
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PL	423.85		423.85	
146615	De 91 a 180 días	423.85		423.85	
14661501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS	423.85		423.85	
1466150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PI	423.85		423.85	
146615010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PI	137.72		137.72	
146620	De 181 a 270 días	137.72		137.72	
14662001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 181 A 270 DIAS	137.72		137.72	
1466200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 181 A 270 DIAS F	137.72		137.72	
146620010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 181 A 270 DIAS F	7	5	2	
146625	De más de 270 días	7	5	2	
14662501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIA	7	5	2	
1466250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIA	7	5	2	
146625010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIA	2026.75	1625.56	401.19	
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vendida				

146810	De 31 a 90 días		1527.52	1250.64		276.88	
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS		1527.52	1250.64		276.88	
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO		1527.52	1250.64		276.88	
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DO		493.23	369.92		123.31	
146815	De 91 a 180 días		493.23	369.92		123.31	
14681501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS		493.23	369.92		123.31	
1468150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO		493.23	369.92		123.31	
146815010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO DO		6	5		1	
146825	De más de 360 días		6	5		1	
14682501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS		6	5		1	
1468250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO		6	5		1	
146825010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DO		-1666248.83	-115003.19		-516215.64	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-885981.77	-653031.78		-232949.99	
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)		-885981.77	-653031.78		-232949.99	
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS		-885981.77	-653031.78		-232949.99	
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)		-885981.77	-653031.78		-232949.99	
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA		-696279.49	-465123.77		-231155.72	
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)		-696279.49	-465123.77		-231155.72	
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS		-696279.49	-465123.77		-231155.72	
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)		-696279.49	-465123.77		-231155.72	
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA		-19694.27	-1593.77		-18100.5	
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		-19694.27	-1593.77		-18100.5	
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS		-19694.27	-1593.77		-18100.5	
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)		-19694.27	-1593.77		-18100.5	
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA		-54937.04	-20927.61		-34009.43	
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		-54937.04	-20927.61		-34009.43	
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS		-54937.04	-20927.61		-34009.43	
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)		-54937.04	-20927.61		-34009.43	
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES US		-9356.26	-9356.26			
149980	(Provisión gerencial por tecnología crediticia)		-9356.26	-9356.26			
14998001	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA		-9356.26	-9356.26			
1499800117	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO		-9356.26	-9356.26			
149980011701	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO DOL		322359.38	-37.78		71502.62	
16	CUENTAS POR COBRAR		322359.38	-37.78		71502.62	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		295431.34	252457.39		42973.95	
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario		245755.69	217296.24		28459.45	
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA		245755.69	217296.24		28459.45	
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO		245755.69	217296.24		28459.45	
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA		45356.06	32852.55		12503.51	
160320	Cartera de créditos para la microempresa		45356.06	32852.55		12503.51	
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA		45356.06	32852.55		12503.51	
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO		45356.06	32852.55		12503.51	
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA		2059.22	865.49		1193.73	
160345	Cartera de créditos refinanciada		2059.22	865.49		1193.73	
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA		2059.22	865.49		1193.73	
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO		2059.22	865.49		1193.73	

160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	2059.22	865.49	1193.73					
160350	Cartera de cr'ditos reestructurada	2260.37	1443.11	817.26					
160350001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	2260.37	1443.11	817.26					
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	2260.37	1443.11	817.26					
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES U	141900.57	112189.24	29711.33	0				0
1614	Pagos por cuenta de clientes	124846.81	101158.02	23688.79					
161420	Seguros	124846.81	101158.02	23688.79					
16142001	SEGUROS POR COBRAR	124846.81	101158.02	23688.79					
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	124846.81	101158.02	23688.79					
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	17053.76	11031.22	6022.54	0				0
16142001010101	Gastos judiciales	17053.76	11031.22	6022.54	0				0
161430	CUENTAS POR COBRAR	17053.76	11031.22	6022.54	0				0
16143001	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	17053.76	11031.22	6022.54	0				0
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	19131	10170.76	8960.24	0				0
1615	Intereses reestructurados por cobrar	13507.61	4814.05	8693.56					
161510	Intereses de cartera de cr'ditos de consumo prioritario	13507.61	4814.05	8693.56					
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	13507.61	4814.05	8693.56					
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	13507.61	4814.05	8693.56					
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	5623.39	5356.71	266.68	0				0
161520	Intereses de cartera de cr'ditos para la microempresa	5623.39	5356.71	266.68	0				0
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	5623.39	5356.71	266.68	0				0
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	68330.96	68607.33	126.91	-37.78				-365.5
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES U	14755.46	13905.46	850	0				0
169005	Cuentas por cobrar varias	14755.46	13905.46	850	0				0
16900501	Anticipos al personal	1778.63	1778.63	0	0				0
1690050101	OTRAS CXK	1778.63	1778.63	0	0				0
169005010101	OTRAS CXK PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	350	350	0	0				0
16900501010101	OTRAS CXK PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	12626.83	11776.83	850	0				0
1690050102	OTRAS CXK ANTICIPO UTILIDADES Y DECIMOS	350	350	0	0				0
169005010201	OTRAS CXK ANTICIPO UTILIDADES Y DECIMOS DOLARES USA	12626.83	11776.83	850	0				0
1690050103	OTRAS CXK ANTICIPOS DE SUELDOS	53575.5	54701.87	-723.09	-365.5				-365.5
169005010301	OTRAS CXK ANTICIPOS DE SUELDOS DOLARES USA	53575.5	54701.87	-723.09	-365.5				-365.5
169090	Otras	729.37	729.37	0	0				0
16909001	CXC VARIAS	729.37	729.37	0	0				0
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTO A LA RENTA SRI	5027.34	3943.99	1021.35	0				0
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTO A LA RENTA SRI DOLARES USA	5027.34	3943.99	1021.35	0				0
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	30398.2	32607.92	-1744.44	-365.5				-365.5
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	30398.2	32607.92	-1744.44	-365.5				-365.5
1690900103	CXC VARIAS FACILITO - IESS - SEPS	2942.98	2942.98	0	0				0
169090010301	CXC VARIAS FACILITO - IESS - SEPS DOLARES USA	2942.98	2942.98	0	0				0
1690900105	CXC VARIAS WESTER FINANCOOP	11048.43	11048.43	0	0				0
169090010501	CXC VARIAS WESTER FINANCOOP DOLARES USA	11048.43	11048.43	0	0				0
1690900107	CXC VARIAS ANTICIPO DE INTERESES DPF	42	42	0	0				0
169090010701	CXC VARIAS ANTICIPO DE INTERESES DPF DOLARES USA	42	42	0	0				0
1690900108	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTITILLA	42	42	0	0				0
169090010801	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTITILLA DOLARES U	42	42	0	0				0

1690900109	CXC VARIAS DEMANDAS - VISTO BUENO, ETC	3387.18	3387.18						
169090010901	CXC VARIAS DEMANDAS - VISTO BUENO, ETC DOLARES USA	3387.18	3387.18						0
16990010901	(Provisi=n para cuentas por cobrar)	-131335.15	-121065.34						0
1699005	(Provisi=n para intereses y comisiones por cobrar)	-18803.15	-8533.34						0
16990501	PROVISION PARA INTERESES	-18803.15	-8533.34						0
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	-18803.15	-8533.34						0
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES US	-18803.15	-8533.34						0
16990501010101	(Provisi=n para otras cuentas por cobrar)	-112532	-112532						
169910	(PROVISION PARA OTRAS	-112532	-112532						
16991001	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-112532	-112532						
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	-112532	-112532						
169910010101	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO	0	0						
17	Bienes adjudicados por pago	26180.01	26180.01						
1702	Terrenos	26180.01	26180.01						
170205	Terrenos	26180.01	26180.01						
17020501	ADJUDICADOS POR PAGO	26180.01	26180.01						
1702050101	ADJUDICADOS POR PAGO TERRENOS	26180.01	26180.01						
170205010101	ADJUDICADOS POR PAGO TERRENOS DOLARES USA	26180.01	26180.01						
1799	(Provisi=n para bienes adjudicados por pago y recuperados)	-26180.01	-26180.01						
179910	(Provisi=n para bienes adjudicados)	-26180.01	-26180.01						
17991001	PROVISION PARA BIENES	-26180.01	-26180.01						
1799100101	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGOS	-26180.01	-26180.01						
179910010101	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGOS DOLARES USA	818151.99	814807.62						87.28
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	309862.44	309862.44						
1801	Terrenos	309862.44	309862.44						
180105	TERRENOS	309862.44	309862.44						
18010505	TERRENOS DE LA COOPERTIVA	309862.44	309862.44						
1801050501	TERRENOS DE LA COOPERTIVA DOLARES USA	426631.5	426631.5						
1802	Edificios	426631.5	426631.5						
180205	EDIFICIOS	426631.5	426631.5						
18020505	EDIFICIOS DE LA COOPERTIVA	426631.5	426631.5						
1802050501	EDIFICIOS DE LA COOPERTIVA DOLARES USA	364628.16	364628.16						
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	364628.16	364628.16						
180305	CONSTRUCCIONES	364628.16	364628.16						
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	364628.16	364628.16						
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	150328.15	125291.73						6930.32
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	148078.15	125291.73						6930.32
180505	MUEBLES Y ENSERES	14807.15	125290.73						6930.32
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	14807.15	125290.73						
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	1	1						
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	2250							2250
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	2250							2250
180510	EQUIPOS DE OFICINA	2250							
18051005	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES	2250							
1805100501	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES DOLARES USA	183249.92	166368.08						4504.71
1806	Equipos de computaci=n	183249.92	166368.08						4504.71
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	183249.92	166368.08						

18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	183249.92	166368.08	2898.79	9478.34	4504.71
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	183249.92	166368.08	2898.79	9478.34	4504.71
1807	Unidades de transporte	12945.54	12945.54			
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	12945.54	12945.54			
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES	12945.54	12945.54			
1807050501	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES DOLARES USA	12945.54	12945.54			
1899	(Depreciaci= acumulada)	-629493.72	-590919.83	-9019.57	-18206.57	-11347.75
189905	(Edificios)	-367952.15	-367952.15			
18990505	(DEPREC.ACUM	-367952.15	-367952.15			
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	-367952.15	-367952.15			
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	-367952.15	-367952.15			
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-89371.44	-70972.4	-4758.08	-7688.49	-5952.47
18991515	(DEPREC.ACUM	-89371.44	-70972.4	-4758.08	-7688.49	-5952.47
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES)	4255.38	4402.22	-28.83	-65.1	-52.91
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES) DOLARES USA	4255.38	4402.22	-28.83	-65.1	-52.91
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	-93626.82	-75374.62	-4729.25	-7623.39	-5899.56
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	-93626.82	-75374.62	-4729.25	-7623.39	-5899.56
189920	(Equipos de computaci=)	-163764.33	-143589.48	-4261.49	-10518.08	-5395.28
18992020	(DEPREC.ACUM	-163764.33	-143589.48	-4261.49	-10518.08	-5395.28
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	-163764.33	-143589.48	-4261.49	-10518.08	-5395.28
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	-163764.33	-143589.48	-4261.49	-10518.08	-5395.28
189925	(Unidades de transporte)	-8405.8	-8405.8			
18992525	(DEPREC.ACUM	-8405.8	-8405.8			
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	-8405.8	-8405.8			
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	-8405.8	-8405.8			
19	OTROS ACTIVOS	2082152.76	194927.81	607203.92	1143455.66	136565.37
1901	Inversiones en acciones y participaciones	57778.57	57778.57			
190125	En otros organismos de integraci= cooperativa	57778.57	57778.57			
19012501	OTROS ACT INTG COAC	57778.57	57778.57			
1901250101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECCOAC - FINANCOOP	57778.57	57778.57			
190125010101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECCOAC - FINANCOOP DOLARES US	57778.57	57778.57			
1902	Derechos fiduciarios	14573.51	14573.51			
190205	Inversiones	14573.51	14573.51			
19020501	INVERSIONES DOLARES USA II	14573.51	14573.51			
1902050107	INVERSIONES INTERESES DEVENGADOS DE POLIZAS DOLARES USA	14573.51	14573.51			
190205010701	INVERSIONES INTERESES DEVENGADOS DE POLIZAS DOLARES USA	34051.17	34051.17			
1904	Gastos y pagos anticipados	52443.52	52443.52			
190410	Anticipos a terceros	52443.52	52443.52			
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	52443.52	52443.52			
1904100101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD	25662.92	25662.92			
190410010101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD DOLARES USA	25662.92	25662.92			
1904100102	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS	26780.6	26780.6			
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	26780.6	26780.6			
190499	(Amortizaci= de gastos anticipados)	-18392.35	-18392.35			
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	-18392.35	-18392.35			
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	-18392.35	-18392.35			

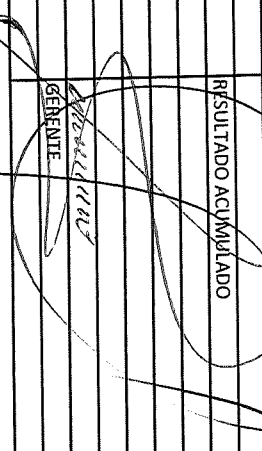

190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	-18392.35	-18392.35						
1905	Gastos diferidos	74046.78	74046.78						0
190515	Estudios	31009.2	31009.2						
19051501	ESTUDIOS	31009.2	31009.2						
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	31009.2	31009.2						
190515010101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS DOLARES USA	31009.2	31009.2						
190520	Programas de computaci=n	176886.25	176886.25						
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION	176886.25	176886.25						
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	122869.09	122869.09						
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES DOLARES USA	122869.09	122869.09						
19052001010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	54017.16	54017.16						
1905200102	PROGRAMAS DE COMPUTACION ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DC	54017.16	54017.16						
190520010201	PROGRAMAS DE COMPUTACION ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DC	54017.16	54017.16						
190525	Gastos de adecuaci=n	60183.16	57077.59						
19052501	GASTOS DIFERIDOS	60183.16	57077.59						
1905250101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES	60183.16	57077.59						
190525010101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES DOLARES USA	25200	25200						
190590	Otros	25200	25200						
19059005	OTROS GASTOS DIFERIDOS	25200	25200						
1905900501	OTROS GASTOS DIFERIDOS ARRENDAMIENTOS	25200	25200						
190590050101	OTROS GASTOS DIFERIDOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	25200	25200						
190599	(Amortizaci=n acumulada gastos diferidos)	-219231.83	-216126.26						-3105.57
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	-219231.83	-216126.26						-3105.57
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-219231.83	-216126.26						-3105.57
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS) DOLARES USA	-219231.83	-216126.26						-3105.57
1906	Materiales, mercaderfas e Insumos	14477.78	14477.78						
190610	Mercaderfas de cooperativas	5910.24	5910.24						
19061001	ESPECIES VALORADAS	5910.24	5910.24						
1906100101	ESPECIES VALORADAS TAREJAS DEBITO MASTERCARD	5910.24	5910.24						
190610010101	ESPECIES VALORADAS TAREJAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	5910.24	5910.24						
190615	Provedurfa	8567.54	8567.54						
19061501	MATERIALES INSUMOS	8567.54	8567.54						
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	8567.54	8567.54						
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	8567.54	8567.54						
1908	Transferencias internas	1887224.87	0						
190801	TRANSFERENCIAS	1887224.87	0						
19080101	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1887224.87	0						
1908010101	TRANSFERENCIAS INTERNAS DOLARES USA	1887224.87	0						
190801010101	TRANSFERENCIAS INTERNAS DOLARES USA	1887224.87	0						
1990	Otros	15166.01	15165.93						
199005	Impuesto al valor agregado (I IVA	3602.47	3602.47						
19900501	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	3602.47	3602.47						
1990050101	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION TERCEROS IVA	266.16	266.16						
199005010101	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION TERCEROS IVA DOLARES	266.16	266.16						
1990050102	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION IMPUESTO A LA RENTA	3336.31	3336.31						
199005010201	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION IMPUESTO A LA RENTA	3336.31	3336.31						
199015	Dep=sitos en garantia y para Importaciones	11563.46	11563.46						
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	11563.46	11563.46						

210315	De 91 a 180 días	-2691847.08	-2318543.28	-29395.56	-313708.24	-30200
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	-2691847.08	-2318543.28	-29395.56	-313708.24	-30200
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	-2691847.08	-2318543.28	-29395.56	-313708.24	-30200
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	-2691847.08	-2318543.28	-29395.56	-313708.24	-30200
210320	De 181 a 360 días	-4962804.31	-4664453.23	0	-280788.08	-17563
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	-4962804.31	-4664453.23	0	-280788.08	-17563
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	-4962804.31	-4664453.23	0	-280788.08	-17563
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	-4962804.31	-4664453.23	0	-280788.08	-17563
210325	De más de 361 días	-4837120.87	-4205605.45	-578515.42	-578515.42	-53000
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	-4837120.87	-4205605.45	-578515.42	-578515.42	-53000
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	-4837120.87	-4205605.45	-578515.42	-578515.42	-53000
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	-4837120.87	-4205605.45	-578515.42	-578515.42	-53000
2105	Dep=sitos restringidos	-107292.2	-90720.64	-529.17	-15885.76	-156.63
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	-107292.2	-90720.64	-529.17	-15885.76	-156.63
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	-107292.2	-90720.64	-529.17	-15885.76	-156.63
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	-107292.2	-90720.64	-529.17	-15885.76	-156.63
25	CUENTAS POR PAGAR	-556526.92	-477433.89	-7686.04	-65550.15	-5856.84
2501	Intereses por pagar	-225013.19	-190639.33	-4374.2	-26151.36	-3848.3
250115	Dep=sitos a plazo	-223405.33	-189031.47	-4374.2	-26151.36	-3848.3
25011501	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	-223405.33	-189031.47	-4374.2	-26151.36	-3848.3
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	-223055.4	-188681.54	-4374.2	-26151.36	-3848.3
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	-223055.4	-188681.54	-4374.2	-26151.36	-3848.3
2501150102	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO VENCIDO	-349.93	-349.93	0	0	0
250115010201	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO VENCIDO DOLARES USA	-349.93	-349.93	0	0	0
250135	Obligaciones financieras	-1607.86	-1607.86	-1607.86	-1607.86	-653.6
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	-1607.86	-1607.86	-1607.86	-1607.86	-653.6
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	-1607.86	-1607.86	-1607.86	-1607.86	-653.6
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	-1607.86	-1607.86	-1607.86	-1607.86	-653.6
2503	Obligaciones patronales	-206310.84	-203114.33	-1786.49	-756.42	-653.6
250310	Beneficios Sociales	-15439.54	-14552.1	-887.44	-887.44	-653.6
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	-15439.54	-14552.1	-887.44	-887.44	-653.6
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	-14634.54	-13747.1	-887.44	-887.44	-653.6
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	-14634.54	-13747.1	-887.44	-887.44	-653.6
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	-805	-805			
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	-805	-805			
250315	Aportes al IE4	-5137.04	-4792.03	-85.92	-179.46	-79.63
25031501	APORTES AL IE4	-5137.04	-4792.03	-85.92	-179.46	-79.63
2503150101	APORTES AL IE4	-5137.04	-4792.03	-85.92	-179.46	-79.63
250315010101	APORTES AL IE4 PERSONAL DOLARES USA	-5137.04	-4792.03	-85.92	-179.46	-79.63
250390	Otras	-185734.26	-183770.2	-813.13	-576.96	-573.97
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	-185734.26	-183770.2	-813.13	-576.96	-573.97
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	-26197.78	-25512.03	-50.36	-113.05	-522.34
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	-26197.78	-25512.03	-50.36	-113.05	-522.34
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	-104590.81	-104590.81			
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	-104590.81	-104590.81			
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	-54945.67	-53667.36	-762.77	-463.91	-51.63

250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCI	-54945.67	-53667.36	-762.77	-463.91	-51.63
2504	Retenciones	-10954.64	-10353.96	-12.54	-573.75	-14.39
250405	Retenciones fiscales	-10954.64	-10353.96	-12.54	-573.75	-14.39
25040501	RET FIS	-3796.89	-3644.51	-0.15	-147.59	-4.64
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	-914.06	-763.29	0	-146.6	-4.17
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	-914.06	-763.29	0	-146.6	-4.17
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES-303	-1062.72	-1062.72			
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES-303 DOLARES USA	-1062.72	-1062.72			
2504050105	RET FIS 8% PREDOMINA EL INTELECTO -304	-731.4	-731.4			
250405010501	RET FIS 8% PREDOMINA EL INTELECTO -304 DOLARES USA	-731.4	-731.4			
2504050108	RET FIS 8% PREDOMINA EL PASAJERO Y CARGA -310	-1.29	-1.29			
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA -310 DOLARES USA	-1.29	-1.29			
2504050110	RET FIS 1% COMPRA DE BIENES -312	-50.57	-50.57			
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES -312 DOLARES USA	-50.57	-50.57			
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES -320	-249.82	-249.82			
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES -320 DOLARES USA	-249.82	-249.82			
2504050117	RET FIS 1% OTROS APLICABLES-343	-58.18	-58.18			
250405011701	RET FIS 1% OTROS APLICABLES-343 DOLARES USA	-58.18	-58.18			
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES -3440	-723.5	-723.5			
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES -3440 DOLARES USA	-723.5	-723.5			
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	-5.35	-3.74	-0.15	-0.99	-0.47
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	-5.35	-3.74	-0.15	-0.99	-0.47
25040502	IVA	-5148.18	-5148.18			0
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	-144.63	-144.63			
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	-144.63	-144.63			
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	-2172.24	-2172.24			
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	-2172.24	-2172.24			0
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	-2831.31	-2831.31			0
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	-2831.31	-2831.31			0
25040505	IVA SRV	-2009.57	-1561.27	-12.39	-426.16	-9.75
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	-33.06	-26.1	-1.16	-4.93	-0.87
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	-33.06	-26.1	-1.16	-4.93	-0.87
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	-16.84	-11.4	-0.48	-4.64	-0.32
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	-16.84	-11.4	-0.48	-4.64	-0.32
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	-34	-19.04	-2.38	-10.88	-1.7
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	-34	-19.04	-2.38	-10.88	-1.7
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	-8.64	-5.28	-0.72	-1.44	-1.2
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	-8.64	-5.28	-0.72	-1.44	-1.2
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	-29.5	-22.9	-1.2	-4.85	-0.55
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	-29.5	-22.9	-1.2	-4.85	-0.55
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	-186.92	-138.15	-2.37	-45.06	-1.34
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	-186.92	-138.15	-2.37	-45.06	-1.34
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	-51.36	-32.56	-1	-17.3	-0.5
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	-51.36	-32.56	-1	-17.3	-0.5
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	-20.46	-18.48	-0.66	-1.32	
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	-20.46	-18.48	-0.66	-1.32	

2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	-13.52	-13.52						
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	-13.52	-13.52						
2504050516	IVA SRV COMISIONES	-1227.96	-995.43	-2.42				-226.84	-3.27
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	-1227.96	-995.43	-2.42				-226.84	-3.27
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	-387.31	-278.41					-108.9	
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	-387.31	-278.41					-108.9	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-405.17	365.42	0				-770.59	0
250590	Otras contribuciones e impuestos	-405.17	365.42	0				-770.59	0
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	-405.17	365.42	0				-770.59	0
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	-405.17	365.42	0				-770.59	0
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	-405.17	365.42	0				-770.59	0
2506	Proveedores	-111655.19	-72522.91	-1512.81				-36278.92	-1340.55
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	-6923.79	-6764.86	-57.16				-101.77	0
25060501	DESCUENTOS EMPLEADOS FONDOS DE RESERVA	-107.01	-107.01	0				0	0
2506050101	DESCUENTOS EMPLEADOS FONDOS DE RESERVA DOLARES USA	-107.01	-107.01	0				0	0
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IES	-6816.78	-6657.85	-57.16				-101.77	0
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IES DOLARES USA	-6816.78	-6657.85	-57.16				-101.77	0
250610	CXP PROVEEDORES	-104731.4	-65758.05	-1455.65				-36177.15	-1340.55
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	-52572.67	-47480.52	0				-5092.15	0
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	-52572.67	-47480.52	0				-5092.15	0
25061002	CXP PROVEEDORES SEGURO DE VIDA	-5264.22	-5264.22	0				0	0
2506100201	CXP PROVEEDORES SEGURO DE VIDA DOLARES USA	-5264.22	-5264.22	0				0	0
25061003	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA	-1000.79	-1000.79	0				0	0
2506100301	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST	-1000.79	-1000.79	0				0	0
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	-2923.15	-2262.92	0				-660.23	0
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	-2923.15	-2262.92	0				-660.23	0
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	-13715.09	18826.47	-1450.4				-30348.56	-742.6
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	-13715.09	18826.47	-1450.4				-30348.56	-742.6
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOOP SERVICIOS BASICOS	-126.03	-44.57	-5.25				-76.21	0
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOOP SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	-126.03	-44.57	-5.25				-76.21	0
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	-630.95	-630.95						
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	-630.95	-630.95						
25061008	CXP PROVEEDORES COBROS SUPA FINANCOOP	0	0	0				0	0
2506100801	CXP PROVEEDORES COBROS SUPA FINANCOOP DOLARES USA	0	0	0				0	0
25061009	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP	-597.95	0	0				0	-597.95
2506100901	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP DOLARES USA	-597.95	0	0				0	-597.95
25061011	CXP PROVEEDORES EMPRESA ELECTRICA	-4.37	-4.37						
2506101101	CXP PROVEEDORES EMPRESA ELECTRICA DOLARES USA	-4.37	-4.37						
25061012	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO	-4	-4					0	0
2506101201	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO DOLARES USA	-4	-4					0	0
25061013	CXP PROVEEDORES VARIAS	-27892.18	-27892.18	0				0	0
2506101301	CXP PROVEEDORES VARIAS DOLARES USA	-27892.18	-27892.18	0				0	0
2590	Cuentas por pagar varias	-2187.89	-1168.78	0				-1019.11	0
259090	Otras cuentas por pagar	-2187.89	-1168.78	0				-1019.11	0
25909001	CXP VARIAS	-2187.89	-1168.78	0				-1019.11	0
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	-2187.89	-1168.78	0				-1019.11	0

259090010101	CKP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	-2187.89	-1168.78	0	-1019.11	0
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-744118.91	-744118.91			
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	-744118.91	-744118.91			
260605	De 1 a 30 días	-22521.63	-22521.63			
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-22521.63	-22521.63			
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-22521.63	-22521.63			
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARE	-22521.63	-22521.63			
260610	De 31 a 90 días	-53960.1	-53960.1			
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-53960.1	-53960.1			
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-53960.1	-53960.1			
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLAR	-53960.1	-53960.1			
260615	De 91 a 180 días	-69092.83	-69092.83			
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-69092.83	-69092.83			
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-69092.83	-69092.83			
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLA	-69092.83	-69092.83			
260620	De 181 a 360 días	-140921.9	-140921.9			
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-140921.9	-140921.9			
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-140921.9	-140921.9			
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOL	-140921.9	-140921.9			
260625	De más de 360 días	-457622.45	-457622.45			
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-457622.45	-457622.45			
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-457622.45	-457622.45			
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DO	-457622.45	-457622.45			
29	OTROS PASIVOS	-1892534.16	-1892534.16	0	0	0
2908	Transferencias Internas	-1887224.87	-1887224.87	0	0	0
290801	TRANSFERENCIAS	-1887224.87	-1887224.87	0	0	0
29080101	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-1887224.87	-1887224.87	0	0	0
2908010101	TRANSFERENCIAS INTERNAS DOLARES USA	-1887224.87	-1887224.87	0	0	0
2990	Otros	-5309.29	-5309.29	0	0	0
299090	Varios	-5309.29	-5309.29	0	0	0
29909001	TRANSITORIA	-5279.29	-5279.29	0	0	0
2990900106	TRANSITORIA DE NOMINA	-5279.29	-5279.29	0	0	0
299090010601	TRANSITORIA DE NOMINA DOLARES USA	-5279.29	-5279.29	0	0	0
29909005	SOBRANTES	-30	-30	0	0	0
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	-30	-30	0	0	0
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	-30	-30	0	0	0
3	PATRIMONIO	-5984922.74	-5343677.72	-89362.93	-460853.3	-91028.79
31	CAPITAL SOCIAL	-1326741.84	-990971.57	-53725.04	-226983.49	-55061.74
3103	Aportes de socios	-1326741.84	-990971.57	-53725.04	-226983.49	-55061.74
310301	CERTIFICADOS	-1326741.84	-990971.57	-53725.04	-226983.49	-55061.74
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	-1326741.84	-990971.57	-53725.04	-226983.49	-55061.74
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	-1326741.84	-990971.57	-53725.04	-226983.49	-55061.74
33	RESERVAS	-4427970.19	-4122495.44	-35637.89	-233869.81	-35967.05
3301	Fondo Irreparable de Reserva Legal	-4375287.16	-4069812.41	-35637.89	-233869.81	-35967.05
330105	Reserva Legal Irreparable	-4362201.59	-4059716.35	-35637.89	-230880.3	-35967.05
33010501	RESERVA LEGAL	-4362201.59	-4059716.35	-35637.89	-230880.3	-35967.05

3301050101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION	-4362201.59	-4059716.35	-35637.89	-230880.3	-35967.05
330105010101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	-4362201.59	-4059716.35	-35637.89	-230880.3	-35967.05
330110	Aportes de los socios por capitalizaci= extraordinaria	-13085.57	-10096.06		-2989.51	
33011001	APORTE SOCIOS	-13085.57	-10096.06		-2989.51	
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	-13085.57	-10096.06		-2989.51	
330110010101	APORTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES U	-13085.57	-10096.06		-2989.51	
3305	Revalorizaci= del patrimonio	-49524.03	-49524.03			
330501	REVALORIZACION	-49524.03	-49524.03			
33050101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	-49524.03	-49524.03			
3305010101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO DOLARES USA	-49524.03	-49524.03			
3310	Por resultados no operativos	-3159	-3159			
331001	POR RESULTADOS	-3159	-3159			
33100101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	-3159	-3159			
3310010101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS DOLARES USA	-3159	-3159			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	-230210.71	-230210.71			
3501	Superávit por valuaci= de propiedades, equipo y otros	-230210.71	-230210.71			
350105	SUPER. X REVALUO	-230210.71	-230210.71			
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	-230210.71	-230210.71			
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	-230210.71	-230210.71			
	RESULTADO ACUMULADO	244,151.34				
	 GERENTE					
	 COMPADORA					



COOPTENA AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE NOVIEMBRE 2024

4	GASTOS	3965860.03	3670551.62	34777.19	218910.13	41621.09
41	INTERESES CAUSADOS	1542213.79	1381757.25	7055.75	142250.67	11150.12
4101	Obligaciones con el público	1487618.2	1327161.66	7055.75	142250.67	11150.12
410115	Dep-sltos de ahorro	109412.78	88073.63	2565.25	15496.42	3277.48
41011501	ACTIVAS	109412.78	88073.63	2565.25	15496.42	3277.48
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	53475.04	42181.22	2177.02	6132.02	2984.78
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	53475.04	42181.22	2177.02	6132.02	2984.78
4101150103	ACTIVAS AHORROS DECIMOS DOLARES USA	520.06	505.63	0.93	13.5	2984.78
410115010301	ACTIVAS AHORROS DECIMOS DOLARES USA	520.06	505.63	0.93	13.5	2984.78
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	21282.49	16498.97	165.14	4552.21	66.17
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	21282.49	16498.97	165.14	4552.21	66.17
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	34135.19	28887.81	222.16	4798.69	226.53
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	34135.19	28887.81	222.16	4798.69	226.53
410130	Dep-sltos a plazo	1378205.42	1239088.03	4490.5	126754.25	7872.64
41013001	INT PAGADO	1378205.42	1239088.03	4490.5	126754.25	7872.64
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	1378205.42	1239088.03	4490.5	126754.25	7872.64
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	1378205.42	1239088.03	4490.5	126754.25	7872.64
4103	Obligaciones financieras	54595.59	54595.59	4490.5	126754.25	7872.64
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país sector Financiero Po	4228.94	4228.94			
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	4228.94	4228.94			
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	4228.94	4228.94			
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES US	4228.94	4228.94			
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	50366.65	50366.65			
41033001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	50366.65	50366.65			
4103300101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PUBLICO	50366.65	50366.65			
410330010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	50366.65	50366.65			
43	PERDIDAS FINANCIERAS	26539.95	26539.95			
4303	En venta de activos productivos	26539.95	26539.95			
430310	En venta de cartera de crdllos	26539.95	26539.95			
43031010	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA	26539.95	26539.95			
4303101001	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS	26539.95	26539.95			
430310100101	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS DOLARES U	26539.95	26539.95			
44	PROVISIONES	457334.34	454923.11		2411.23	
4402	Cartera de crdllos	369441.36	369441.36			
440220	Crtdito de consumo prioritario	235120.33	235120.33			
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	235120.33	235120.33			
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCORRABLES)	235120.33	235120.33			
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCORRABLES) DOLARES USA	235120.33	235120.33			

440240	Microcrédito		134321.03	134321.03					
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS		134321.03	134321.03					
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS (INCOBRABLES)		134321.03	134321.03					
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS (INCOBRABLES) DOLARES		134321.03	134321.03					
4403	Cuentas por cobrar		81467.68	79056.45					
440301	CUENTAS X COBRAR		81467.68	79056.45					
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES		81467.68	79056.45					
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA		81467.68	79056.45					
4405	Otros activos		6425.3	6425.3					
440501	PROVISIONES		6425.3	6425.3					
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS		6425.3	6425.3					
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA		6425.3	6425.3					
45	GASTOS DE OPERACION		1931364.7	1804816.59					
4501	Gastos de personal		832287.3	763399.09					
450105	Remuneraciones mensuales		486586.64	442285.88					
45010501	REMUNERACIONES MENSUALES		486586.64	442285.88					
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA		486586.64	442285.88					
450110	Beneficios sociales		63252.26	56620.02					
45011001	BENEFICIOS SOCIALES		63252.26	56620.02					
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO		45640.96	41133.59					
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA		45640.96	41133.59					
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO		17611.3	15486.43					
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA		17611.3	15486.43					
450120	Aportes al Ié		69641.95	64706.67					
45012001	APORTES AL IESS		69641.95	64706.67					
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL		69641.95	64706.67					
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA		69641.95	64706.67					
450130	Pensiones y jubilaciones		8741.7	8222.59					
45013005	GTO. PENS/JUBILAC		8741.7	8222.59					
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS		8222.59	8222.59					
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOLARES USA		8222.59	8222.59					
4501300515	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO		519.11	8222.59					
450130051501	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA		519.11	8222.59					
450135	Fondo de reserva Ié		39852.33	35806.79					
45013505	GTO. FONDO		39852.33	35806.79					
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA		39852.33	35806.79					
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA		39852.33	35806.79					
450190	Otros		164212.42	155757.14					
45019005	GTO. PERSONAL EMP.		164212.42	155757.14					
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES		8709.87	9062.49					
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA		8709.87	9062.49					
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA		6718	6718					
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA		6718	6718					
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO		11256.91	11256.91					
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO DOLARES US		11256.91	11256.91					

4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	3271.59	3269.92			1.67	
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	3271.59	3269.92			1.67	
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIERIDO	3745	1785			1365	595
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIERIDO DOLARES USA	3745	1785			1365	595
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	15412.52	14868.29		54.56	379.41	110.26
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	15412.52	14868.29		54.56	379.41	110.26
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	10083.05	10083.05			379.41	
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	10083.05	10083.05			379.41	110.26
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	50240	50240				
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE DOLA	50240	50240				
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	45020.18	39320.18		1100	3500	1100
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	45020.18	39320.18		1100	3500	1100
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	9755.3	9153.3			602	
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARE	9755.3	9153.3			602	
4502	Honorarios	118087.59	118087.59			602	
450205	Directores						
45020505	GTO. DIRECTIVOS	76646.68	76646.68				
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	76646.68	76646.68				
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES USA	2888.8	2888.8				
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	2888.8	2888.8				
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	40963	40963				
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	28755.75	28755.75				
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	28755.75	28755.75				
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	3839.13	3839.13				
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	3839.13	3839.13				
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	200	200				
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	200	200				
450210	Honorarios profesionales						
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	41440.91	41440.91				
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS	41440.91	41440.91				
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS DOLARES US	41440.91	41440.91				
4503	Servicios varios	587352.41	534855.98		14830.02	22471	15195.41
450305	Movilizaci=, fletes y embalajes	7486.54	7486.54				
45030501	MOVILIZACION FLETES	7486.54	7486.54				
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	7486.54	7486.54				
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	7486.54	7486.54				
450310	Servicios de guardiana	90150.54	53523.6		12208.97	12208.97	12209
45031001	SERVICIOS VARIOS	90150.54	53523.6		12208.97	12208.97	12209
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	90150.54	53523.6		12208.97	12208.97	12209
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	90150.54	53523.6		12208.97	12208.97	12209
450315	Publicidad y propaganda	106186.28	106186.28				
45031501	PUBLICIDAD	106186.28	106186.28				
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	106186.28	106186.28				
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	106186.28	106186.28				
450320	Servicios básicos	50819.1	46879.31		867.23	2248.65	823.91
45032001	SERVICIOS BASICOS	50819.1	46879.31		867.23	2248.65	823.91

4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	11838.09	10237.73	287.51	962.64	350.21
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	11838.09	10237.73	287.51	962.64	350.21
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACION TELEFONO	38981.01	36641.58	579.72	1286.01	473.7
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACION TELEFONO DOLARES USA	38981.01	36641.58	579.72	1286.01	473.7
45033001	Arrendamientos	20167.8	10436.4	1371	6302.4	2058
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	20167.8	10436.4	1371	6302.4	2058
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	20167.8	10436.4	1371	6302.4	2058
45033001010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	20167.8	10436.4	1371	6302.4	2058
4503300101010101	Otros servicios	312542.15	310343.85	382.82	1710.98	104.5
450330010101010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	26074.93	24186.98	319.48	1568.47	57
45033001010101010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOLARES USA	26074.93	24186.98	319.48	1568.47	57
4503300101010101010101	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS	9781.16	9781.16			
450330010101010101010101	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	9781.16	9781.16			
45033001010101010101010101	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	22818.9	22761.9			
4503300101010101010101010101	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS DOLARES USA	22818.9	22761.9			
450330010101010101010101010101	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL	2068.98	2068.98			
45033001010101010101010101010101	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	2068.98	2068.98			
4503300101010101010101010101010101	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	819.06	819.06			
450330010101010101010101010101010101	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	819.06	819.06			
45033001010101010101010101010101010101	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS	1974.94	1974.94			
4503300101010101010101010101010101010101	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	1974.94	1974.94			
450330010101010101010101010101010101010101	OTROS SERVICIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	43036.58	43036.58			
45033001010101010101010101010101010101010101	OTROS SERVICIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS DOLARES USA	43036.58	43036.58			
45033001	OTROS SERVICIOS ANIVERSARIO	6522.89	6522.89			
45033001	OTROS SERVICIOS ANIVERSARIO DOLARES USA	6522.89	6522.89			
45033001	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	18823.1	18823.1			
45033001	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	18823.1	18823.1			
45033001	OTROS SERVICIOS DIGITALES	152879.11	152625.76	63.34	142.51	47.5
45033001	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	152879.11	152625.76	63.34	142.51	47.5
45033001	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	5112.23	5112.23			
45033001	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS DOLARES USA	5112.23	5112.23			
45033001	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	19528.14	19528.14			
45033001	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA DOLARES USA	19528.14	19528.14			
45033001	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	3102.13	3102.13			
45033001	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	3102.13	3102.13			
4504	Impuestos, contribuciones y multas	189696.02	189193.98			
450405	Impuestos Fiscales	27320.58	27320.58			502.04
45040501	IMPUESTOS	27320.58	27320.58			502.04
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	27320.58	27320.58			502.04
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	27320.58	27320.58			502.04
450410	Impuestos Municipales	5212.98	4710.94			502.04
45041001	IMPUESTOS	5212.98	4710.94			502.04
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	5212.98	4710.94			502.04
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	5212.98	4710.94			502.04
450415	Contribuciones a la SEPS	25919.73	25919.73			502.04

45041501	APORTES		25919.73	25919.73					
4504150101	APORTES A LA SEPS		25919.73	25919.73					
450415010101	APORTES A LA SEPS DOLARES USA		25919.73	25919.73					
450421	Aportes al COSEDE por prima ajustada		131242.73	131242.73					
45042101	APORTES A LA COSEDE		131242.73	131242.73					
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE		131242.73	131242.73					
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA		131242.73	131242.73					
4505	Depreciaciones		61533.2	56871.77			767.78	2358.45	1535.2
450515	Edilicios		24118.1	24118.1					
45051505	GTO. DEPRECIACION		24118.1	24118.1					
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS		24118.1	24118.1					
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA		24118.1	24118.1					
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		16712.67	14921.79			374.06	704.42	712.4
45052505	GTO. DEPRECIACION		16712.67	14921.79			374.06	704.42	712.4
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES		16712.67	14921.79			374.06	704.42	712.4
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA		16712.67	14921.79			374.06	704.42	712.4
450530	Equipos de computaci=n		18988.47	16117.92			393.72	704.42	712.4
45053005	GTO. DEPRECIACION		18988.47	16117.92			393.72	704.42	712.4
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION		18988.47	16117.92			393.72	704.42	712.4
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA		18988.47	16117.92			393.72	704.42	712.4
450535	Unidades de transporte		1713.96	1713.96					
45053505	GTO. DEPRECIACION		1713.96	1713.96					
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE		1713.96	1713.96					
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA		1713.96	1713.96					
4506	Amortizaciones		110246.31	110246.31					
450620	Estudios		9368.19	9368.19					
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS		9368.19	9368.19					
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS		9368.19	9368.19					
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLARES USA		9368.19	9368.19					
450625	Programas de computaci=n		25439.18	25439.18					
45062501	AMORTIZACIONES		25439.18	25439.18					
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO		12660.74	12660.74					
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA		12660.74	12660.74					
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		12778.44	12778.44					
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA		12778.44	12778.44					
450630	Gastos de adecuaci=n		9131.34	9131.34					
45063001	AMORTIZACIONES		9131.34	9131.34					
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION		9131.34	9131.34					
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA		9131.34	9131.34					
450690	Otros		66307.6	66307.6					
45069001	AMORTIZACIONES OTROS		66307.6	66307.6					
4506900101	AMORTIZACIONES OTROS GASTOS DE PROYECTO MASTERCARD		66307.6	66307.6					
450690010101	AMORTIZACIONES OTROS GASTOS DE PROYECTO MASTERCARD DOLARES USA		66307.6	66307.6					
4507	Otros gastos		32161.87	32161.87					
450705	Suministros diversos		20250.03	20250.03					
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS		20250.03	20250.03					

4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	19300.5	19300.5						
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	19300.5	19300.5						
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	949.53	949.53						
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	949.53	949.53						
45079001	OTROS	11911.84	11911.84						
45079001	OTROS GASTOS	11911.84	11911.84						
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	11911.84	11911.84						
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	11911.84	11911.84						
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8407.25	2514.72						
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	8407.25	2514.72						
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	8407.25	2514.72						
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	7290.74	1520.21						
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	7290.74	1520.21						
47030120	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	1116.51	994.51						
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	1116.51	994.51						
5	INGRESOS	-421001.37	-348455.67						
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-3862480.15	-3206680.05						
5101	Depositos	-88940.22	-88940.22						
510110	Depositos en instituciones financieras e instituciones de sector financie	-88940.22	-88940.22						
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	-88940.22	-88940.22						
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	-88940.22	-88940.22						
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES	-88940.22	-88940.22						
5103	Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores	-51896.22	-51896.22						
510315	Mantencias hasta el vencimiento	-51896.22	-51896.22						
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	-51896.22	-51896.22						
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	-51896.22	-51896.22						
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLAR	-51896.22	-51896.22						
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	-3721643.71	-3065843.61						
510410	Cartera de créditos de consumo	-2926107.73	-2512009.2						
51041001	INT. PRESTAMMO CONSUMO CARTERA	-2926107.73	-2512009.2						
5104100101	INT. PRESTAMMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	-2926107.73	-2512009.2						
510410010101	INT. PRESTAMMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	-2926107.73	-2512009.2						
510420	Cartera de créditos para la microempresa	-666077.09	-477264.91						
51042001	INT. PRESTAMMO MICROREDITO CARTERA	-666077.09	-477264.91						
5104200101	INT. PRESTAMMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO	-666077.09	-477264.91						
510420010101	INT. PRESTAMMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	-666077.09	-477264.91						
510430	Cartera de créditos refinanciada	-22285.5	-11961.98						
51043001	INT. PRESTAMMO REFINANCIADA CARTERA	-22285.5	-11961.98						
5104300101	INT. PRESTAMMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	-22285.5	-11961.98						
510430010101	INT. PRESTAMMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	-22285.5	-11961.98						
510435	Cartera de créditos reestructurada	-35271.55	-20921.9						
51043501	INT. PRESTAMMO REESTRUCTURADA CARTERA	-35271.55	-20921.9						
5104350101	INT. PRESTAMMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	-35271.55	-20921.9						
510435010101	INT. PRESTAMMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES US	-35271.55	-20921.9						
510450	De mora	-71901.84	-43685.62						
51045001	INT. PRESTAMMO MORA CARTERA	-71901.84	-43685.62						

5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO		-71901.84	-43685.62			-28216.22	
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA		-71901.84	-43685.62			-28216.22	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-79685.74	-68771		-275.18	-10219.07	-420.49
5490	Otros servicios		-79685.74	-68771		-275.18	-10219.07	-420.49
5490005	Tarifados con costo máximo		-79685.74	-68771		-275.18	-10219.07	-420.49
549000505	COMISION SRV		-34059.99	-30714.63		-275.18	-2649.69	-420.49
54900050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI		-2331.24	-1691.71		-72.91	-438.23	-128.39
5490005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA		-2331.24	-1691.71		-72.91	-438.23	-128.39
54900050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI		-1298.65	-1264.65		-3	-29	-2
549000503001	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA		-1298.65	-1264.65		-3	-29	-2
54900050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO		-2772.15	-2060.4		-105.45	-502.98	-103.32
5490005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA		-2772.15	-2060.4		-105.45	-502.98	-103.32
54900050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA		-251.97	-176.2		-8.11	-48.3	-19.36
5490005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA		-251.97	-176.2		-8.11	-48.3	-19.36
54900050507	COMISION SRV ANULACION DE LIBRETA		-731.09	-588.47		-20.92	-92.04	-29.66
5490005050701	COMISION SRV ANULACION DE LIBRETA DOLARES USA		-731.09	-588.47		-20.92	-92.04	-29.66
54900050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB		-4806.97	-4759.45		-8.64	-34.92	-3.96
5490005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA		-4806.97	-4759.45		-8.64	-34.92	-3.96
54900050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO		-7.48	-7.48		-8.64	-34.92	-3.96
5490005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA		-7.48	-7.48		-8.64	-34.92	-3.96
54900050510	COMISION SRV RETIRO ATM		-11264.47	-10980.52		-11.7	-264.6	-7.65
5490005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA		-11264.47	-10980.52		-11.7	-264.6	-7.65
54900050511	COMISION SRV IMPRESION SALDO ATM		-7182.09	-7060.88		-7.75	-111.91	-1.55
5490005051101	COMISION SRV IMPRESION SALDO ATM DOLARES USA		-7182.09	-7060.88		-7.75	-111.91	-1.55
54900050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM		-107.42	-83.55		-1.86	-19.53	-2.48
5490005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA		-107.42	-83.55		-1.86	-19.53	-2.48
54900050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM		-3209.36	-1944.22		-34.84	-1108.18	-122.12
5490005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA		-3209.36	-1944.22		-34.84	-1108.18	-122.12
54900050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTERNET INTERNACIONAL		-88.4	-88.4				
5490005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTERNET INTERNACIONAL DC		-88.4	-88.4				
54900050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA		-8.7	-8.7				
5490005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOLARES USA		-8.7	-8.7				
549000510	TARIFADOS COSTO MAX		-45625.75	-38056.37		-7569.38		
54900051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL		-45625.75	-38056.37		-7569.38		
5490005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA		-45625.75	-38056.37		-7569.38		
56	OTROS INGRESOS		-267845.48	-209104.62		-58740.86		
5604	Recuperaciones de activos financieros		-148396.43	-89706.13		-58740.86		
560405	De activos castigados		-108385.67	-65366.96		-58690.3		
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA		-108385.67	-65366.96		-58690.3		
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO		-106847.08	-64153.88		-43018.71		
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA		-106847.08	-64153.88		-42693.2		
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROREDITO		-1077.23	-752.33		-324.9		
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROREDITO DOLARES USA		-1077.23	-752.33		-324.9		
5604050135	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA		-461.36	-460.75		-0.61		
560405013501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA		-461.36	-460.75		-0.61		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		-40010.76	-24339.17		-15671.59		

