



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS

Del 01 de Enero al 28 de Febrero 2025

cuenta	nombrecuenta	CONSOLIDADO	Tena Matriz	Ahuano	Archidona	Arosemena T
4	GASTOS	751170.32	680771.9	7629.15	54166.48	8602.79
41	INTERESES CAUSADOS	317540.36	289216.31	1417.12	24172.79	2734.14
4101	Obligaciones con el público	303641.64	275317.59	1417.12	24172.79	2734.14
410115	Depósitos de ahorro	21622.74	19722.32	490.56	851.41	558.45
41011501	ACTIVAS	21622.74	19722.32	490.56	851.41	558.45
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	9872.64	9686.99	450.61	-763.01	498.05
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	9872.64	9686.99	450.61	-763.01	498.05
4101150103	ACTIVAS AHORROS DECIMOS	0.08	0.08	0	0	
410115010301	ACTIVAS AHORROS DECIMOS DOLARES USA	0.08	0.08	0	0	
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	4713.13	4030.26	4.79	670.48	7.6
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	4713.13	4030.26	4.79	670.48	7.6
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPI	1.06	1.06			
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPI	1.06	1.06			
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	7035.83	6003.93	35.16	943.94	52.8
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLA	7035.83	6003.93	35.16	943.94	52.8
410130	Depósitos a plazo	282018.9	255595.27	926.56	23321.38	2175.69
41013001	INT PAGADO	282018.9	255595.27	926.56	23321.38	2175.69
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	282018.9	255595.27	926.56	23321.38	2175.69
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES	282018.9	255595.27	926.56	23321.38	2175.69
4103	Obligaciones financieras	13898.72	13898.72			
410310	Obligaciones con entidades financieras del p	13898.54	13898.54			
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	13898.54	13898.54			
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PR	13898.54	13898.54			
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PR	13898.54	13898.54			
410330	Obligaciones con entidades financieras del s	0.18	0.18			
41033001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	0.18	0.18			
4103300101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PU	0.18	0.18			
410330010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PU	0.18	0.18			
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	908.47	0		908.47	
4303	En venta de activos productivos	908.47	0		908.47	
430310	En venta de cartera de créditos	908.47	0		908.47	
43031010	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA	908.47	0		908.47	
4303101001	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTER	908.47	0		908.47	
430310100101	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTER	908.47	0		908.47	
44	PROVISIONES	76227.07	64770.56		11456.51	
4402	Cartera de créditos	44797.79	44797.79			
440220	Crédito de consumo	44797.79	44797.79			

44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	44797.79	44797.79			
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS IN	44797.79	44797.79			
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS IN	44797.79	44797.79			
440240	Microcrédito	0	0			
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITO	0	0			
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITO	0	0			
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITO	0	0			
4403	Cuentas por cobrar	30389.03	18932.52		11456.51	
440301	CUENTAS X COBRAR	30389.03	18932.52		11456.51	
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	30389.03	18932.52		11456.51	
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	30389.03	18932.52		11456.51	
4405	Otros activos	1040.25	1040.25			
440501	PROVISIONES	1040.25	1040.25			
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	1040.25	1040.25			
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	1040.25	1040.25			
45	GASTOS DE OPERACIÓN	330748.18	308928.53	6212.03	9738.97	5868.65
4501	Gastos de personal	136283.42	124833.61	2871.46	5966.88	2611.47
450105	Remuneraciones mensuales	62548.57	55690.57	1768	3450	1640
45010501	REMUNERACIONES	62548.57	55690.57	1768	3450	1640
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	62548.57	55690.57	1768	3450	1640
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES U	62548.57	55690.57	1768	3450	1640
450110	Beneficios sociales	13408.95	12339.18	324.34	513.75	231.68
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	13408.95	12339.18	324.34	513.75	231.68
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	9962.13	9205.71	246	357.08	153.34
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DO	9962.13	9205.71	246	357.08	153.34
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	3446.82	3133.47	78.34	156.67	78.34
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DO	3446.82	3133.47	78.34	156.67	78.34
450120	Aportes al IESS	19980.08	18704.53	333.15	632.58	309.82
45012001	APORTES AL IESS	19980.08	18704.53	333.15	632.58	309.82
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	19980.08	18704.53	333.15	632.58	309.82
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	19980.08	18704.53	333.15	632.58	309.82
450130	Pensiones y jubilaciones	1411.38	1411.38		0	
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	1411.38	1411.38		0	
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS	0	0			
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOL	0	0			
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	1411.38	1411.38			
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOL	1411.38	1411.38			
4501300515	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DES	0	0		0	
450130051501	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DES	0	0		0	
450135	Fondo de reserva IESS	8872.1	8197.81	163.97	357.01	153.31
45013505	GTO. FONDO	8872.1	8197.81	163.97	357.01	153.31
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	8872.1	8197.81	163.97	357.01	153.31
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	8872.1	8197.81	163.97	357.01	153.31
450190	Otros	30062.34	28490.14	282	1013.54	276.66
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	30062.34	28490.14	282	1013.54	276.66
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	4613.11	4275.91	82	178.54	76.66
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARE	4613.11	4275.91	82	178.54	76.66

4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTEN	240	240			
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTEN	240	240			
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENT	149.5	149.5			
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENT	149.5	149.5			
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR R	526.97	526.97		0	
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR R	526.97	526.97		0	
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	770	455		315	0
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO D	770	455		315	0
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	4587.76	4587.76	0	0	0
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLA	4587.76	4587.76	0	0	0
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	0	0			
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES	0	0			
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRES	9200	9200			
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRES	9200	9200			
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMN	8800	8000	200	400	200
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMN	8800	8000	200	400	200
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMP	1175	1055		120	
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMP	1175	1055		120	
4502	Honorarios	17643.8	17643.8			
450205	Consejos	14506.57	14506.57			
45020505	GTO. DIRECTIVOS	14506.57	14506.57			
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	540.5	540.5			
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DO	540.5	540.5			
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINIS	8561.07	8561.07			
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINIS	8561.07	8561.07			
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILAN	5405	5405			
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILAN	5405	5405			
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	0	0			
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLA	0	0			
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIA	0	0			
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIA	0	0			
450210	Honorarios profesionales	3137.23	3137.23			
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	3137.23	3137.23			
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS	3137.23	3137.23			
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS	3137.23	3137.23			
4503	Servicios varios	123183.7	114185.16	2946.08	3081.38	2971.08
450305	Movilización, fletes y embalajes	438.47	438.47			
45030501	MOVILIZACION FLETES	438.47	438.47			
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	438.47	438.47			
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLAR	438.47	438.47			
450310	Servicios de guardiana	16734.96	8838.17	2632.27	2632.26	2632.26
45031001	SERVICIOS VARIOS	16734.96	8838.17	2632.27	2632.26	2632.26
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	16734.96	8838.17	2632.27	2632.26	2632.26
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DO	16734.96	8838.17	2632.27	2632.26	2632.26
450315	Publicidad y propaganda	21438.53	21438.53		0	
45031501	PUBLICIDAD	21438.53	21438.53		0	
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	21438.53	21438.53		0	

450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	21438.53	21438.53			
450320	Servicios básicos	8904.18	8354.43	141.31	299.62	108.82
45032001	SERVICIOS BASICOS	8904.18	8354.43	141.31	299.62	108.82
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	1788.52	1788.52	0	0	0
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARE	1788.52	1788.52	0	0	0
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFO	7115.66	6565.91	141.31	299.62	108.82
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFO	7115.66	6565.91	141.31	299.62	108.82
450330	Arrendamientos	4152.24	3749.74	172.5	0	230
45033001	SERVICIOS VARIOS	4152.24	3749.74	172.5	0	230
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	4152.24	3749.74	172.5	0	230
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLA	4152.24	3749.74	172.5	0	230
450390	Otros servicios	71515.32	71365.82	0	149.5	0
45039001	OTROS SERVISIOS	71515.32	71365.82	0	149.5	0
4503900101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GEN	1718.29	1568.79	0	149.5	0
450390010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GEN	1718.29	1568.79	0	149.5	0
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	700.52	700.52			
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES US	700.52	700.52			
4503900103	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y A	996.67	996.67			0
450390010301	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y A	996.67	996.67			0
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	920.69	920.69			
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARE	920.69	920.69			
4503900105	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO	3675	3675			
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLAR	3675	3675			
4503900106	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO D	76.48	76.48			
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO D	76.48	76.48			
4503900107	OTROS SERVISIOS GASTOS BANCARIOS	55.72	55.72			
450390010701	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOL	55.72	55.72			
4503900108	OTROS SERVISIOS GASTOS POR PAGOS ANTI	2138.58	2138.58			
450390010801	OTROS SERVICIOS GASTOS AMORTIZACION	2138.58	2138.58			
4503900109	OTROS SERVISIOS ANIVERSARIO	0	0			
450390010901	OTROS SERVICIOS ANIVERSARIO DOLARES U	0	0			
4503900110	OTROS SERVISIOS MANTENIMINETO SISTEM	17804.3	17804.3			
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMINETO SISTEM	17804.3	17804.3			
4503900111	OTROS SERVISIOS DIGITALES	28956.49	28956.49	0	0	0
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	28956.49	28956.49	0	0	0
4503900112	OTROS SERVISIOS ARRENDAMIENTOS DE IM	1263.59	1263.59			
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IM	1263.59	1263.59			
4503900113	OTROS SERVISIOS COMISION CAJERO ATM C	3956.08	3956.08			
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM C	3956.08	3956.08			
4503900114	OTROS SERVISIOS PROYECTOS MASTERCARD	9252.91	9252.91			
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	9252.91	9252.91			
4504	Impuestos, contribuciones y multas	32266.33	31978	288.33		0
450405	Impuestos Fiscales	2481.02	2481.02			
45040501	IMPUESTOS	2481.02	2481.02			
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	2481.02	2481.02			
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	2481.02	2481.02			
450410	Impuestos Municipales	4239.58	3951.25	288.33		0

45041001	IMPUESTOS	4239.58	3951.25	288.33		0
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	4239.58	3951.25	288.33		0
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	4239.58	3951.25	288.33		0
450415	Aportes a la SEPS	0	0			0
45041501	APORTES	0	0			
4504150101	APORTES A LA SEPS	0	0			
450415010101	APORTES A LA SEPS DOLARES USA	0	0			
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	25545.73	25545.73			
45042101	APORTES A LA COSEDE	25545.73	25545.73			
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	25545.73	25545.73			
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	25545.73	25545.73			
4505	Depreciaciones	8340.37	7471.57	106.16	476.54	286.1
450515	Edificios	3555.26	3555.26			
45051505	GTO. DEPRECIACION	3555.26	3555.26			
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	3555.26	3555.26			
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES US	3555.26	3555.26			
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1895.36	1564.2	57.66	167.68	105.82
45052505	GTO. DEPRECIACION	1895.36	1564.2	57.66	167.68	105.82
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	1892.96	1561.8	57.66	167.68	105.82
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DO	1892.96	1561.8	57.66	167.68	105.82
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	2.4	2.4			
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DO	2.4	2.4			
450530	Equipos de computación	2577.83	2040.19	48.5	308.86	180.28
45053005	GTO. DEPRECIACION	2577.83	2040.19	48.5	308.86	180.28
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACIO	2577.83	2040.19	48.5	308.86	180.28
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACIO	2577.83	2040.19	48.5	308.86	180.28
450535	Unidades de transporte	311.92	311.92			
45053505	GTO. DEPRECIACION	311.92	311.92			
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSP	311.92	311.92			
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSP	311.92	311.92			
4506	Amortizaciones	8494.9	8494.9			
450620	Estudios	1528.62	1528.62			
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	1528.62	1528.62			
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION	1528.62	1528.62			
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION	1528.62	1528.62			
450625	Programas de computación	5426.16	5426.16			
45062501	AMORTIZACIONES	5426.16	5426.16			
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE CO	2070.85	2070.85			
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE CO	2070.85	2070.85			
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA	3355.31	3355.31			
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA	3355.31	3355.31			
450630	Gastos de adecuación	1540.12	1540.12			
45063001	AMORTIZACIONES	1540.12	1540.12			
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	1540.12	1540.12			
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	1540.12	1540.12			
450690	Otros	0	0			
45069001	AMORTIZACIONES OTROS	0	0			

4506900101	AMORTIZACIONES OTROS GASTOS DE PROY	0	0			
450690010101	AMORTIZACIONES OTROS GASTOS DE PROY	0	0			
4507	Otros gastos	4535.66	4321.49		214.17	0
450705	Suministros diversos	2632.32	2632.32			
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	2632.32	2632.32			
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	484.14	484.14			
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA D	484.14	484.14			
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	2148.18	2148.18			
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES	2148.18	2148.18			
450790	Otros	1903.34	1689.17		214.17	0
45079001	OTROS GASTOS	1903.34	1689.17		214.17	0
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	1903.34	1689.17		214.17	0
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	1903.34	1689.17		214.17	0
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	25746.24	17856.5		7889.74	
4703	Intereses y comisiones devengados en ejerci	25746.24	17856.5		7889.74	
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	25746.24	17856.5		7889.74	
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUM	15946.44	11955.46		3990.98	
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUM	15946.44	11955.46		3990.98	
47030120	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCR	7678.37	4624.2		3054.17	
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCR	7678.37	4624.2		3054.17	
47030150	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINAN	1357.12	992.42		364.7	
4703015001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINAN	1357.12	992.42		364.7	
47030155	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRU	764.31	284.42		479.89	
4703015501	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRU	764.31	284.42		479.89	
5	INGRESOS	-789506.41	-661895.85	-122.72	-127352.66	-135.18
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-683532.17	-570504.44	0	-113027.73	
5101	Depósitos	-20826.89	-20826.89			
510110	Depósitos en entidades financieras públicas,	-20826.89	-20826.89			
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	-20826.89	-20826.89			
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS F	-20826.89	-20826.89			
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS F	-20826.89	-20826.89			
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títu	-11025.22	-11025.22			
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	-11025.22	-11025.22			
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	-11025.22	-11025.22			
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DE	-11025.22	-11025.22			
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DE	-11025.22	-11025.22			
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	-651680.06	-538652.33	0	-113027.73	
510410	Cartera de crédito de consumo	-511423.76	-443072.66	0	-68351.1	
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	-511423.76	-443072.66	0	-68351.1	
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CR	-511423.76	-443072.66	0	-68351.1	
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CR	-511423.76	-443072.66	0	-68351.1	
510420	Cartera de microcrédito	-116770.09	-82888.46		-33881.63	
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	-116770.09	-82888.46		-33881.63	
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA D	-116770.09	-82888.46		-33881.63	
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA D	-116770.09	-82888.46		-33881.63	
510430	Cartera de créditos refinanciada	-3628.32	-1682.22		-1946.1	
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	-3628.32	-1682.22		-1946.1	

5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA D	-3628.32	-1682.22		-1946.1	
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA D	-3628.32	-1682.22		-1946.1	
510435	Cartera de créditos reestructurada	-10549.76	-6437.9		-4111.86	
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTER	-10549.76	-6437.9		-4111.86	
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTER	-10549.76	-6437.9		-4111.86	
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTER	-10549.76	-6437.9		-4111.86	
510450	De mora	-9308.13	-4571.09		-4737.04	
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	-9308.13	-4571.09		-4737.04	
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDIT	-9308.13	-4571.09		-4737.04	
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDIT	-9308.13	-4571.09		-4737.04	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-19273.99	-14796.53	-122.72	-4219.56	-135.18
5490	Otros servicios	-19273.99	-14796.53	-122.72	-4219.56	-135.18
549005	Tarifados con costo máximo	-19273.99	-14796.53	-122.72	-4219.56	-135.18
54900505	COMISION SRV	-5347.89	-3970.63	-122.72	-1119.36	-135.18
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA S	-437.76	-347.52	-5.76	-59.52	-24.96
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA S	-437.76	-347.52	-5.76	-59.52	-24.96
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	-155.15	-105.45	-3.4	-41.9	-4.4
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	-155.15	-105.45	-3.4	-41.9	-4.4
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	-551.25	-366.75	-33.75	-132.75	-18
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO D	-551.25	-366.75	-33.75	-132.75	-18
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIO	-236.35	-184.19	-4.89	-32.6	-14.67
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIO	-236.35	-184.19	-4.89	-32.6	-14.67
5490050507	COMISION SRV ANULACION DE LIBRETA	0	0	0	0	0
549005050701	COMISION SRV ANULACION DE LIBRETA DO	0	0	0	0	0
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA S	-727.92	-569.52	-19.08	-112.68	-26.64
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA S	-727.92	-569.52	-19.08	-112.68	-26.64
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	-4.98	-2.49	-2.49		
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DO	-4.98	-2.49	-2.49		
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	-1749.27	-1230.42	-28.8	-464.4	-25.65
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	-1749.27	-1230.42	-28.8	-464.4	-25.65
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	-897.76	-727.26	-12.4	-152.21	-5.89
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOL	-897.76	-727.26	-12.4	-152.21	-5.89
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	-221.34	-171.43	-3.41	-44.64	-1.86
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOL	-221.34	-171.43	-3.41	-44.64	-1.86
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	-362.71	-262.2	-8.74	-78.66	-13.11
549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOL	-362.71	-262.2	-8.74	-78.66	-13.11
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR IN	-3.4	-3.4			
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR IN	-3.4	-3.4			
5490050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA	0	0			
549005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOL	0	0			
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	-13926.1	-10825.9		-3100.2	
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA	-13926.1	-10825.9		-3100.2	
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA	-13926.1	-10825.9		-3100.2	
56	OTROS INGRESOS	-86700.25	-76594.88		-10105.37	
5604	Recuperaciones de activos financieros	-54806.9	-44701.74		-10105.16	
560405	De activos castigados	-14470.07	-14214.08		-255.99	
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	-14470.07	-14214.08		-255.99	

5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUM	-1272.64	-1026.19		-246.45	
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUM	-1272.64	-1026.19		-246.45	
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCR	-5153.7	-5144.16		-9.54	
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCR	-5153.7	-5144.16		-9.54	
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUC	-8043.73	-8043.73		0	
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUC	-8043.73	-8043.73		0	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anterior	-40336.83	-30487.66		-9849.17	
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	-40336.83	-30487.66		-9849.17	
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUM	-22697.3	-18654.07		-4043.23	
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUM	-22697.3	-18654.07		-4043.23	
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCR	-14880.51	-10274.38		-4606.13	
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCR	-14880.51	-10274.38		-4606.13	
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANC	-1152.19	-503.1		-649.09	
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANC	-1152.19	-503.1		-649.09	
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUC	-1606.83	-1056.11		-550.72	
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUC	-1606.83	-1056.11		-550.72	
5690	Otros	-31893.35	-31893.14		-0.21	
569001	OTROS INGRESOS	-31893.35	-31893.14		-0.21	
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	-3395.98	-3395.77		-0.21	
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	-28064.24	-28064.24			
56900102	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION	-28064.24	-28064.24			
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION	-433.13	-433.13			
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TAR	-433.13	-433.13			
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TAR	0	0	0	0	0
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0	0	0	0	0
5901	PERDIDAS Y GANANCIAS	0	0	0	0	0
590101	PERDIDAS Y GANANCIAS DOLARES USA	0	0	0	0	0
INGRESOS - GASTOS = UTILIDAD Y /O EXCEDENTE			38,336.09			
GERENTE <i>[Firma]</i>		CONTADORA				
Ing. Teodoro Vladimir Calle S.		Ing. Mapa Moran				