

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE ABRIL DEL 2025 Valores expresados en (\$)

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	5.226.170,83
1101	Caja	\$	246.086,94
110105	Efectivo	\$	245.586,94
11010501	EFFECTIVO	\$	245.586,94
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	207.206,94
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	207.206,94
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	38.380,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	38.380,00
110110	Caja chica	\$	500,00
11011001	CAJA	\$	500,00
1101100101	CAJA CAJA CHICA	\$	500,00
110110010101	CAJA CAJA CHICA DOLARES USA	\$	500,00
1102	Depósitos para encaje	\$	502.810,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	502.810,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	502.810,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	502.810,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	502.810,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	4.477.273,89
110305	Banco Central del Ecuador	\$	760.435,21
11030501	BANCO CENTRAL	\$	760.435,21
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	760.435,21
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	760.435,21
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	1.777.859,25
11031001	BANCO	\$	1.777.859,25
1103100101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855	\$	136.679,34
110310010101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	136.679,34
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	689.500,85
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	689.500,85
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	937.774,34
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	937.774,34
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	6.316,01
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	6.316,01
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	7.588,71
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	7.588,71
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.938.979,43
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	1.371.956,26
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	749.396,08
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	749.396,08
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000049296	\$	121.150,46
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000073730 DOLARES USA	\$	121.150,46
1103200103	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000079643	\$	501.409,72
110320010301	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000049648 DOLARES USA	\$	501.409,72
11032002	COOP. COOPROGRESO	\$	16.239,61
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701	\$	16.239,61
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA	\$	16.239,61
11032004	COOP. MUSHUC RUNA LTDA	\$	47,36
1103200401	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548	\$	47,36
110320040101	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548 DOLARES USA	\$	47,36
11032005	COOP. ALIANZA DEL VALLE	\$	502.040,32
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	2.019,48
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	2.019,48
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	316.093,85
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	316.093,85
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	183.926,99
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	183.926,99

11032006	COOP. CREA	\$	10,00
1103200601	COOP. CREA CTA 19095946	\$	10,00
110320060101	COOP. CREA CTA 19095946 DOLARES USA	\$	10,00
11032007	COOP. SAN FRANCISCO	\$	5.053,50
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.053,50
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.053,50
11032008	COOP. BIBLIAN LTDA	\$	10,00
1103200801	COOP. BIBLIAN LTDA CTA. AHORROS 0226011194378	\$	10,00
110320080101	COOP. BIBLIAN LTDA CTA. AHORROS 0226011194378 DOLARES USA	\$	10,00
11032009	COOP. POLICIA NACIONAL	\$	43.622,38
1103200901	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	43.622,38
110320090101	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	43.622,38
13	INVERSIONES	\$	1.863.702,13
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero po	\$	1.863.702,13
130325	De más de 360 días sector privado	\$	7.351,31
13032501	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	\$	7.351,31
1303250101	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	7.351,31
130325010101	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES L	\$	7.351,31
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$	1.856.350,82
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	1.856.350,82
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	1.856.350,82
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	1.856.350,82
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	25.258.316,71
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	20.734.827,67
140205	De 1 a 30 días	\$	558.604,86
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	558.604,86
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	558.604,86
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	558.604,86
140210	De 31 a 90 días	\$	1.040.246,50
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	1.040.246,50
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.040.246,50
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.040.246,50
140215	De 91 a 180 días	\$	1.492.813,76
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.492.813,76
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.492.813,76
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.492.813,76
140220	De 181 a 360 días	\$	2.987.114,62
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.987.114,62
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.987.114,62
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.987.114,62
140225	De más de 360 días	\$	14.656.047,93
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	14.656.047,93
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	14.656.047,93
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	14.656.047,93
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	4.209.111,71
140405	De 1 a 30 días	\$	125.087,50
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	125.087,50
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	125.087,50
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	125.087,50
140410	De 31 a 90 días	\$	230.275,57
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	230.275,57
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	230.275,57
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	230.275,57
140415	De 91 a 180 días	\$	348.847,43
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	348.847,43
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	348.847,43
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	348.847,43
140420	De 181 a 360 días	\$	693.861,25
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	693.861,25
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	693.861,25
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	693.861,25
140425	De más de 360 días	\$	2.811.039,96

14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	2.811.039,96
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	2.811.039,96
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES	\$	2.811.039,96
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	124.871,86
141005	De 1 a 30 días	\$	2.793,15
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	2.793,15
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.793,15
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	2.793,15
141010	De 31 a 90 días	\$	3.965,74
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	3.965,74
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	3.965,74
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	3.965,74
141015	De 91 a 180 días	\$	6.034,64
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	6.034,64
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	6.034,64
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	6.034,64
141020	De 181 a 360 días	\$	11.372,66
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	11.372,66
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	11.372,66
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	11.372,66
141025	De más de 360 días	\$	100.705,67
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	100.705,67
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	100.705,67
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	100.705,67
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	17.546,46
141205	De 1 a 30 días	\$	1.032,92
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.032,92
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.032,92
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLA	\$	1.032,92
141210	De 31 a 90 días	\$	1.476,03
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.476,03
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.476,03
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLA	\$	1.476,03
141215	De 91 a 180 días	\$	1.866,67
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.866,67
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.866,67
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOL	\$	1.866,67
141220	De 181 a 360 días	\$	2.296,10
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.296,10
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.296,10
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DO	\$	2.296,10
141225	De más de 360 días	\$	10.874,74
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	10.874,74
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	10.874,74
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO I	\$	10.874,74
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	249.024,45
141805	De 1 a 30 días	\$	4.006,80
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	4.006,80
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	4.006,80
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	4.006,80
141810	De 31 a 90 días	\$	7.985,58
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	7.985,58
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	7.985,58
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	7.985,58
141815	De 91 a 180 días	\$	12.266,19
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	12.266,19
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	12.266,19
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	12.266,19
141820	De 181 a 360 días	\$	24.124,68
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	24.124,68
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	24.124,68
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	24.124,68

141825	De más de 360 días	\$	200.641,20
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	200.641,20
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	200.641,20
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	200.641,20
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	125.540,85
142005	De 1 a 30 días	\$	2.548,51
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	2.548,51
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.548,51
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLA	\$	2.548,51
142010	De 31 a 90 días	\$	4.769,40
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	4.769,40
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	4.769,40
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLA	\$	4.769,40
142015	De 91 a 180 días	\$	7.387,57
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	7.387,57
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	7.387,57
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOL	\$	7.387,57
142020	De 181 a 360 días	\$	13.774,21
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	13.774,21
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	13.774,21
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOI	\$	13.774,21
142025	De más de 360 días	\$	97.061,16
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	97.061,16
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	97.061,16
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO C	\$	97.061,16
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	492.252,17
142605	De 1 a 30 días	\$	43.998,59
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	43.998,59
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	43.998,59
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	43.998,59
142610	De 31 a 90 días	\$	42.462,21
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	42.462,21
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	42.462,21
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	42.462,21
142615	De 91 a 180 días	\$	62.323,02
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	62.323,02
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	62.323,02
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	62.323,02
142620	De 181 a 360 días	\$	101.453,88
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	101.453,88
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	101.453,88
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES	\$	101.453,88
142625	De más de 360 días	\$	242.014,47
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	242.014,47
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	242.014,47
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	242.014,47
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	256.427,23
142805	De 1 a 30 días	\$	29.449,10
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	29.449,10
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	29.449,10
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLA	\$	29.449,10
142810	De 31 a 90 días	\$	27.425,20
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	27.425,20
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	27.425,20
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLA	\$	27.425,20
142815	De 91 a 180 días	\$	37.588,37
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	37.588,37
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	37.588,37
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOL	\$	37.588,37
142820	De 181 a 360 días	\$	60.944,09
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	60.944,09
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	60.944,09

142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL \$	60.944,09
142825	De más de 360 días	\$ 101.020,47
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS \$	101.020,47
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO \$	101.020,47
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D \$	101.020,47
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$ 35.621,15
143405	De 1 a 30 días	\$ 672,51
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS \$	672,51
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO \$	672,51
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO D \$	672,51
143410	De 31 a 90 días	\$ 690,68
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS \$	690,68
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO \$	690,68
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO D \$	690,68
143415	De 91 a 180 días	\$ 1.063,61
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS \$	1.063,61
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO \$	1.063,61
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO \$	1.063,61
143420	De 181 a 360 días	\$ 2.288,57
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS \$	2.288,57
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZC \$	2.288,57
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZC \$	2.288,57
143425	De más de 360 días	\$ 30.905,78
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS \$	30.905,78
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLA \$	30.905,78
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLA \$	30.905,78
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$ 25.595,38
144205	De 1 a 30 días	\$ 923,12
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS \$	923,12
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO \$	923,12
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO D \$	923,12
144210	De 31 a 90 días	\$ 947,91
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS \$	947,91
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO \$	947,91
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO D \$	947,91
144215	De 91 a 180 días	\$ 1.464,63
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS \$	1.464,63
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO \$	1.464,63
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO L \$	1.464,63
144220	De 181 a 360 días	\$ 3.129,43
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS \$	3.129,43
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO \$	3.129,43
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO \$	3.129,43
144225	De más de 360 días	\$ 19.130,29
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS \$	19.130,29
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA \$	19.130,29
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA \$	19.130,29
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 15.823,75
144405	De 1 a 30 días	\$ 582,55
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS \$	582,55
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLA \$	582,55
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLA \$	582,55
144410	De 31 a 90 días	\$ 594,27
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS \$	594,27
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLA \$	594,27
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLA \$	594,27
144415	De 91 a 180 días	\$ 929,04
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS \$	929,04
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PL \$	929,04
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PL \$	929,04
144420	De 181 a 360 días	\$ 2.000,47
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS \$	2.000,47

1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PI	\$	2.000,47
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PI	\$	2.000,47
144425	De más de 360 días	\$	11.717,42
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	11.717,42
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	11.717,42
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	11.717,42
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$	267.071,11
145010	De 31 a 90 días	\$	40.053,47
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	40.053,47
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	40.053,47
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	40.053,47
145015	De 91 a 180 días	\$	47.504,67
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	47.504,67
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	47.504,67
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	47.504,67
145020	De 181 a 270 días	\$	38.995,85
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	38.995,85
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	38.995,85
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	38.995,85
145025	De más de 270 días	\$	140.517,12
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	140.517,12
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	140.517,12
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	140.517,12
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	305.268,44
145210	De 31 a 90 días	\$	31.692,00
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	31.692,00
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	31.692,00
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	31.692,00
145215	De 91 a 180 días	\$	45.050,79
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	45.050,79
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	45.050,79
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	45.050,79
145220	De 181 a 360 días	\$	72.072,20
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	72.072,20
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	72.072,20
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	72.072,20
145225	De más de 360 días	\$	156.453,45
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	156.453,45
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	156.453,45
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	156.453,45
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	6.338,16
145810	De 31 a 90 días	\$	685,36
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	685,36
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	685,36
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARE	\$	685,36
145815	De 91 a 180 días	\$	753,51
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	753,51
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	753,51
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARE	\$	753,51
145820	De 181 a 270 días	\$	723,53
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	723,53
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	723,53
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLAR	\$	723,53
145825	De más de 270 días	\$	4.175,76
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS	\$	4.175,76
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	4.175,76
145825010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOL	\$	4.175,76
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	597,84
146610	De 31 a 90 días	\$	589,84
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	589,84
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	589,84
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO D	\$	589,84

146625	De más de 270 días	\$	8,00
14662501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS	\$	8,00
1466250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLA	\$	8,00
146625010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLA	\$	8,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	237,27
146810	De 31 a 90 días	\$	228,27
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	228,27
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	228,27
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARE	\$	228,27
146825	De más de 360 días	\$	9,00
14682501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS	\$	9,00
1468250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	9,00
146825010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOL	\$	9,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-1.607.838,79
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-839.847,27
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-839.847,27
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-839.847,27
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-839.847,27
149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-558.896,12
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-558.896,12
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-558.896,12
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-558.896,12
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-36.778,25
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-36.778,25
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-36.778,25
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-36.778,25
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-112.886,58
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-112.886,58
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-112.886,58
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-112.886,58
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$	-9.356,26
14998001	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	\$	-9.356,26
1499800117	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO	\$	-9.356,26
149980011701	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO DOLARES	\$	-9.356,26
149989	(Provisión genérica voluntaria)	\$	-50.074,31
14998901	PROV.GENERICA VOLUNTARIA DOLARES USA	\$	-50.074,31
16	CUENTAS POR COBRAR	\$	462.196,33
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	345.566,27
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	264.553,75
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	264.553,75
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	264.553,75
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	264.553,75
160320	Cartera de microcrédito	\$	65.592,30
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	65.592,30
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	65.592,30
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	65.592,30
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	1.904,21
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.904,21
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.904,21
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.904,21
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	13.516,01
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	13.516,01
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	13.516,01
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	13.516,01
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	56.949,82
161420	Seguros	\$	50.022,02
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	50.022,02
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	50.022,02
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	50.022,02
161430	Gastos judiciales	\$	6.927,80
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	6.927,80
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	6.927,80

161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	6.927,80
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	60.217,97
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	31.774,32
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	31.774,32
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	31.774,32
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	31.774,32
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	28.443,65
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	28.443,65
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	28.443,65
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	28.443,65
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	71.200,96
169005	Anticipos al personal	\$	12.142,72
16900501	OTRAS CXC	\$	12.142,72
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	12.142,72
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	12.142,72
169090	Otras	\$	59.058,24
16909001	CXC VARIAS	\$	59.058,24
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTO A LA RENTA SRI	\$	2,00
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTO A LA RENTA SRI DOLARES USA	\$	2,00
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	7.879,61
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	7.879,61
1690900103	CXC VARIAS FACILITO - IESS - CEPS	\$	40.000,00
169090010301	CXC VARIAS FACILITO - IESS - CEPS DOLARES USA	\$	40.000,00
1690900107	CXC VARIAS ANTICIPO DE INTERESES DPF	\$	10.742,03
169090010701	CXC VARIAS ANTICIPO DE INTERESES DPF DOLARES USA	\$	10.742,03
1690900108	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTILLA	\$	42,00
169090010801	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTILLA DOLARES USA	\$	42,00
1690900109	CXC VARIAS DEMANDAS -VISTO BUENO ,ETC	\$	392,60
169090010901	CXC VARIAS DEMANDAS - VISTO BUENO, ETC DOLARES USA	\$	392,60
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$	-71.738,69
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-60.217,97
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-60.217,97
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-60.217,97
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-60.217,97
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	-11.520,72
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-11.520,72
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-11.520,72
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-11.520,72
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS	\$	-
1702	Bienes adjudicados por pago	\$	26.180,01
170205	Terrenos	\$	26.180,01
17020501	ADJUDICADOS POR PAGO	\$	26.180,01
1702050101	ADJUDICADOS POR PAGO TERRENOS	\$	26.180,01
170205010101	ADJUDICADOS POR PAGO TERRENOS DOLARES USA	\$	26.180,01
1799	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	\$	-26.180,01
179910	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	\$	-26.180,01
17991001	PROVISION PARA BIENES	\$	-26.180,01
1799100101	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGOS	\$	-26.180,01
179910010101	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGOS DOLARES USA	\$	-26.180,01
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$	1.016.258,91
1801	Terrenos	\$	309.862,44
180105	TERRENOS	\$	309.862,44
18010505	TERRENOS DE LA COOPERTIVA	\$	309.862,44
1801050501	TERRENOS DE LA COOPERTIVA DOLARES USA	\$	309.862,44
1802	Edificios	\$	426.631,50
180205	EDIFICIOS	\$	426.631,50
18020505	EDIFICIOS DE LA COOPERTIVA	\$	426.631,50
1802050501	EDIFICIOS DE LA COOPERTIVA DOLARES USA	\$	426.631,50
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	\$	578.160,32
180305	CONSTRUCCIONES	\$	578.160,32
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	578.160,32
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	578.160,32

1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	152.640,85
180505	MUEBLES Y ENSERES	\$	150.770,85
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	150.765,85
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	150.765,85
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	5,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	5,00
180510	EQUIPOS DE OFICINA	\$	1.870,00
18051005	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES	\$	1.870,00
1805100501	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES DOLARES USA	\$	1.870,00
1806	Equipos de computación	\$	170.714,47
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	170.714,47
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	170.710,47
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	170.710,47
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	\$	4,00
1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	\$	4,00
1807	Unidades de transporte	\$	12.945,54
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	12.945,54
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES	\$	12.945,54
1807050501	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES DOLARES USA	\$	12.945,54
1899	(Depreciación acumulada)	\$	-634.696,21
189905	(Edificios)	\$	-376.840,30
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-376.840,30
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-376.840,30
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-376.840,30
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-91.733,42
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-91.733,42
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-91.699,88
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-91.699,88
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-33,54
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-33,54
189920	(Equipos de computación)	\$	-156.936,89
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-156.936,89
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-156.936,89
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-156.936,89
189925	(Unidades de transporte)	\$	-9.185,60
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-9.185,60
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-9.185,60
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-9.185,60
19	OTROS ACTIVOS	\$	231.244,15
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$	62.616,00
190125	En organismos de integración cooperativa	\$	62.616,00
19012501	OTROS ACT INTG COAC	\$	62.616,00
1901250101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECOAC - FINANCOOP	\$	62.616,00
190125010101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECOAC - FINANCOOP DOLARES USA	\$	62.616,00
1902	Derechos fiduciarios	\$	29.961,40
190205	Inversiones	\$	29.961,40
19020501	INVERSIONES	\$	29.961,40
1902050107	INVERSIONES DOLARES USA	\$	29.961,40
190205010701	INVERSIONES INTERESES DEVENGADOS DE POLIZAS DOLARES USA	\$	29.961,40
1904	Gastos y pagos anticipados	\$	28.188,43
190410	Anticipos a terceros	\$	41.618,61
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	41.618,61
1904100101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD	\$	33.969,61
190410010101	SEGUROS POLIZA FIDELIDAD DOLARES USA	\$	33.969,61
1904100102	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS	\$	7.649,00
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	7.649,00
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	-13.430,18
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-13.430,18
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-13.430,18
190499010101	(AMORTIZACION P OLIZAS DE SEGUROS ARRENDAMIENTOS OTRASDOLARE	\$	-13.430,18
1905	Gastos diferidos	\$	96.589,56
190515	Estudios	\$	36.304,55

19051501	ESTUDIOS	\$	36.304,55
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	\$	36.304,55
190515010101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS DOLARES USA	\$	36.304,55
190520	Programas de computación	\$	206.539,85
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	206.539,85
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	137.997,69
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	137.997,69
1905200102	PROGRAMAS DE COMPUTACION ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	68.542,16
190520010201	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	68.542,16
190525	Gastos de adecuación	\$	60.183,16
19052501	GASTOS DIFERIDOS	\$	60.183,16
1905250101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES	\$	60.183,16
190525010101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES DOLARES USA	\$	60.183,16
190590	Otros gastos diferidos	\$	7.590,00
19059005	OTROS GASTOS DIFERIDOS	\$	7.590,00
1905900501	OTROS GASTOS DIFERIDOS ARRENDAMIENTOS	\$	7.590,00
190590050101	OTROS GASTOS DIFERIDOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	\$	7.590,00
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	\$	-214.028,00
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-214.028,00
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-214.028,00
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-214.028,00
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	14.188,37
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	5.164,32
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	5.164,32
1906100101	ESPECIES VALORADAS TAREJAS DEBITO MASTERCARD	\$	5.164,32
190610010101	ESPECIES VALORADAS TAREJAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	5.164,32
190615	Proveeduría	\$	9.024,05
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	9.024,05
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	9.024,05
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	9.024,05
1990	Otros	\$	13.635,56
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$	2.432,40
19900501	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	2.432,40
1990050101	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION TERCEROS IVA	\$	871,77
199005010101	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION TERCEROS IVA DOLARES USA	\$	871,77
1990050102	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION IMPUESTO A LA RENTA	\$	1.560,63
199005010201	RETENCIONES DE TERCEROS IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	1.560,63
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$	11.203,16
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	11.203,16
1990150101	DEPOSITOS EN GARANTIA CONECTA	\$	11.203,16
199015010101	DEPOSITOS EN GARANTIA CONECTA DOLARES USA	\$	11.203,16
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$	-13.935,17
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-13.935,17
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-13.935,17
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-13.935,17
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-13.935,17
TOTAL ACTIVOS		\$	34.057.889,06

2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		
2101	Depósitos a la vista	\$	25.913.192,94
210135	Depósitos de ahorro	\$	7.427.824,96
21013501	ACTIVAS	\$	7.095.876,79
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	6.084.996,13
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	6.084.996,13
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	415.709,04
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	415.709,04
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	747,18
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	747,18
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	594.424,44
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	594.424,44

21013502	INACTIVAS	\$	331.948,17
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	244.431,33
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	244.431,33
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	28.387,69
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	28.387,69
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	59.129,15
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	59.129,15
2103	Depósitos a plazo	\$	18.258.487,48
210305	De 1 a 30 días	\$	1.413.615,01
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	1.413.615,01
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.413.615,01
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.413.615,01
210310	De 31 a 90 días	\$	2.331.659,04
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	2.331.659,04
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.331.659,04
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.331.659,04
210315	De 91 a 180 días	\$	2.723.743,42
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	2.723.743,42
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.723.743,42
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.723.743,42
210320	De 181 a 360 días	\$	6.066.004,49
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	6.066.004,49
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	6.066.004,49
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	6.066.004,49
210325	De más de 361 días	\$	5.723.465,52
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	5.723.465,52
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	5.723.465,52
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	5.723.465,52
2105	Depósitos restringidos	\$	226.880,50
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	\$	226.880,50
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	226.630,50
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	226.630,50
21050102	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS INACTIVAS	\$	250,00
2105010201	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS INACTIVAS DOLARES USA	\$	250,00
25	CUENTAS POR PAGAR	\$	671.574,13
2501	Intereses por pagar	\$	256.589,54
250105	Depósitos a la vista	\$	486,73
25010501	INT POR PAGAR	\$	486,73
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	483,60
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	483,60
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,65
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,65
2501050105	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	0,09
250105010501	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	0,09
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	0,39
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	0,39
250115	Depósitos a plazo fijo	\$	254.525,61
25011501	INT POR PAGAR	\$	254.525,61
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	254.525,61
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	254.525,61
250135	Obligaciones financieras	\$	1.577,20
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	1.577,20
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	1.577,20
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	1.577,20
2503	Obligaciones patronales	\$	281.518,43
250305	Remuneraciones	\$	30.776,68
25030501	REMUNERACIONES	\$	30.776,68
2503050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	30.776,68
250305010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	30.776,68
250310	Beneficios Sociales	\$	6.127,65
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	6.127,65
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	3.957,58

250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	3.957,58
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	2.170,07
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	2.170,07
250315	Aportes al IESS	\$	10.660,71
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.660,71
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.660,71
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL DOLARES USA	\$	10.660,71
250320	Fondo de reserva IESS	\$	84,97
25032005	FONDO DE RESERVA	\$	84,97
2503200501	FONDO DE RESERVA IESS	\$	84,97
250320050101	FONDO DE RESERVA IESS DOLARES USA	\$	84,97
250390	Otras	\$	233.868,42
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	233.868,42
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	32.120,46
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	32.120,46
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	129.639,43
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	129.639,43
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	72.108,53
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOI	\$	72.108,53
2504	Retenciones	\$	12.295,58
250405	Retenciones fiscales	\$	12.295,58
25040501	RET FIS	\$	3.679,96
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	807,35
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	807,35
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	917,81
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	917,81
2504050105	RET FIS 8% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	732,00
250405010501	RET FIS 8% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	732,00
2504050107	RET FIS 1% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	6,88
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	6,88
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	1,61
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	1,61
2504050110	RET FIS 1% COMPRA DE BIENES - 312	\$	71,13
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	71,13
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	251,65
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	251,65
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	886,40
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	886,40
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	5,13
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	5,13
25040502	IVA	\$	5.741,43
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	162,61
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	162,61
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	3.197,64
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	3.197,64
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	2.381,18
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	2.381,18
25040505	IVA SRV	\$	2.874,19
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	39,15
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	39,15
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	13,35
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	13,35
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	52,02
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	52,02
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	17,76
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	17,76
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	62,70
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	62,70
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	202,41
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	202,41
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	49,10
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	49,10

2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	46,20
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	46,20
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	0,78
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	0,78
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	1.245,39
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	1.245,39
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.014,33
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.014,33
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	131,00
250405051801	IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	131,00
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	939,25
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	939,25
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	939,25
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	939,25
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	939,25
2506	Proveedores	\$	113.100,42
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	20.563,67
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	5.883,29
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	5.883,29
25060503	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS COOPERATIVA	\$	8.964,04
2506050301	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS COOPERATIVA DOLARES USA	\$	8.964,04
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	4.236,89
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	4.236,89
25060505	DESCUENTOS EMPLEADOS REGLAMENTO INTERNO	\$	108,50
2506050501	DESCUENTOS EMPLEADOS REGLAMENTO INTERNO DOLARES USA	\$	108,50
25060507	DESCUENTOS EMPLEADOS AHORRO DECIMO CUARTO	\$	1.370,95
2506050701	DESCUENTOS EMPLEADOS AHORRO DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	1.370,95
250610	CXP PROVEEDORES	\$	92.536,75
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	20.317,97
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	20.317,97
25061003	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST	\$	4.039,55
2506100301	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST DOLARES USA	\$	4.039,55
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	2.463,83
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	2.463,83
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	937,70
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	937,70
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS	\$	290,00
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	290,00
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	-37,00
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	-37,00
25061013	CXP PROVEEDORES VARIAS	\$	64.524,70
2506101301	CXP PROVEEDORES VARIAS DOLARES USA	\$	64.524,70
2590	Cuentas por pagar varias	\$	7.130,91
259090	Otras cuentas por pagar	\$	7.130,91
25909001	CXP VARIAS	\$	7.130,91
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	7.130,91
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	7.130,91
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.087.628,06
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	1.087.628,06
260605	De 1 a 30 días	\$	33.846,65
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	33.846,65
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	33.846,65
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES US	\$	33.846,65
260610	De 31 a 90 días	\$	77.470,04
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	77.470,04
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	77.470,04
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES U.	\$	77.470,04
260615	De 91 a 180 días	\$	104.095,08
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	104.095,08
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	104.095,08
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES I	\$	104.095,08
260620	De 181 a 360 días	\$	203.557,35

26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	203.557,35
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	203.557,35
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES	\$	203.557,35
260625	De más de 360 días	\$	668.658,94
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	668.658,94
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	668.658,94
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLAR	\$	668.658,94
29	OTROS PASIVOS	\$	3.368,41
2990	Otros	\$	3.368,41
299090	Varios	\$	3.368,41
29909001	TRANSITORIA	\$	3.200,91
2990900108	TRANSITORIA AHORRO DECIMO TERCER SUELDO	\$	3.200,91
299090010801	TRANSITORIA AHORRO DECIMO TERCER SUELDO DOLARES USA	\$	3.200,91
29909005	SOBRANTES	\$	167,50
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	167,50
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	167,50
TOTAL PASIVOS		\$	27.675.763,54

3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.359.354,00
3103	Aportes de socios	\$	1.359.354,00
310301	CERTIFICADOS	\$	1.359.354,00
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.359.354,00
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.359.354,00
33	RESERVAS	\$	4.713.581,68
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	4.658.835,46
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$	4.524.349,37
33010501	RESERVA LEGAL	\$	4.524.349,37
3301050101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	4.524.349,37
330105010101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	4.524.349,37
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$	134.486,09
33011001	APORTE SOCIOS	\$	134.486,09
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	134.486,09
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	134.486,09
3305	Revalorización del patrimonio	\$	49.524,03
330501	REVALORIZACION	\$	49.524,03
33050101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	\$	49.524,03
3305010101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO DOLARES USA	\$	49.524,03
3310	Por resultados no operativos	\$	5.222,19
331001	POR RESULTADOS	\$	5.222,19
33100101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	\$	5.222,19
3310010101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS DOLARES USA	\$	5.222,19
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$	230.210,71
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	230.210,71
350105	SUPER. X REVALUO	\$	230.210,71
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	230.210,71
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	230.210,71
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.303.146,39

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$	33.978.909,93
-----------------------------------	-----------	----------------------

CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL	\$	-78.979,13
-------------------------------------	-----------	-------------------

Elaboró:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA «(e)»
COACTENA LTDA.

Autorizó:

Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.