

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.


COOPTENA
 AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE JULIO DEL 2025

Valores expresados en (\$)

ELABORADO POR: YSANTANA

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	5.426.395,33
1101	Caja	\$	258.707,43
110105	Efectivo	\$	258.207,43
11010501	EFFECTIVO	\$	258.207,43
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	222.029,51
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	222.029,51
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	36.177,92
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	36.177,92
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	\$	529.900,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	529.900,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	529.900,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	529.900,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	529.900,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	4.637.787,90
110305	Banco Central del Ecuador	\$	1.067.889,43
11030501	BANCO CENTRAL	\$	1.067.889,43
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	1.067.889,43
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	1.067.889,43
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	2.029.057,76
11031001	BANCO	\$	2.029.057,76
1103100101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855	\$	147.885,63
110310010101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	147.885,63
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	795.241,13
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	795.241,13
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	1.067.505,38
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	1.067.505,38
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	5.858,92
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	5.858,92
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	981,34
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	981,34
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	11.585,36
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	11.585,36
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.540.840,71
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	968.611,89
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	462.391,47
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	462.391,47
1103200103	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000090362	\$	506.220,42
110320010301	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000090362 DOLARES USA	\$	506.220,42
11032002	COOP. COOPROGRESO	\$	16.267,97
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701	\$	16.267,97
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA	\$	16.267,97
11032004	COOP. MUSHUC RUNA LTDA	\$	47,37
1103200401	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548	\$	47,37
110320040101	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548 DOLARES USA	\$	47,37
11032005	COOP. ALIANZA DEL VALLE	\$	509.759,70
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	2.020,76
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	2.020,76
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	320.726,00
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	320.726,00
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	187.012,94
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	187.012,94
11032006	COOP. CREA	\$	10,00
1103200601	COOP. CREA CTA 19095946	\$	10,00
110320060101	COOP. CREA CTA 19095946 DOLARES USA	\$	10,00

Creciendo juntos

11032007	COOP. SAN FRANCISCO	\$	5.059,97
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.059,97
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.059,97
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	\$	41.073,81
1103200901	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	41.073,81
110320090101	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	41.073,81
13	INVERSIONES	\$	1.894.232,02
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular	\$	1.894.232,02
130325	De más de 360 días sector privado	\$	7.757,15
13032501	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	\$	7.757,15
1303250101	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	7.757,15
130325010101	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	7.757,15
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$	1.886.474,87
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	1.886.474,87
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	1.886.474,87
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	1.886.474,87
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	26.626.776,92
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	21.651.457,11
140205	De 1 a 30 días	\$	545.174,08
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	545.174,08
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	545.174,08
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	545.174,08
140210	De 31 a 90 días	\$	983.302,01
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	983.302,01
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	983.302,01
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	983.302,01
140215	De 91 a 180 días	\$	1.492.735,21
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.492.735,21
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.492.735,21
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.492.735,21
140220	De 181 a 360 días	\$	3.035.554,73
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	3.035.554,73
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.035.554,73
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.035.554,73
140225	De más de 360 días	\$	15.594.691,08
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.594.691,08
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.594.691,08
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.594.691,08
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	4.597.561,28
140405	De 1 a 30 días	\$	127.948,58
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	127.948,58
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	127.948,58
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	127.948,58
140410	De 31 a 90 días	\$	241.740,68
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	241.740,68
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	241.740,68
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	241.740,68
140415	De 91 a 180 días	\$	377.731,05
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	377.731,05
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	377.731,05
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	377.731,05
140420	De 181 a 360 días	\$	736.067,39
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	736.067,39
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	736.067,39
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	736.067,39
140425	De más de 360 días	\$	3.114.073,58
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	3.114.073,58
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	3.114.073,58
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.114.073,58
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	118.784,25
141005	De 1 a 30 días	\$	2.668,73
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	2.668,73
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.668,73

141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.668,73
141010	De 31 a 90 días	\$	4.037,19
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	4.037,19
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	4.037,19
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	4.037,19
141015	De 91 a 180 días	\$	5.506,86
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	5.506,86
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	5.506,86
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.506,86
141020	De 181 a 360 días	\$	11.422,48
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	11.422,48
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	11.422,48
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	11.422,48
141025	De más de 360 días	\$	95.148,99
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	95.148,99
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	95.148,99
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	95.148,99
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	7.370,09
141205	De 1 a 30 días	\$	689,39
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	689,39
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	689,39
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	689,39
141210	De 31 a 90 días	\$	691,60
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	691,60
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	691,60
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	691,60
141215	De 91 a 180 días	\$	440,64
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	440,64
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	440,64
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	440,64
141220	De 181 a 360 días	\$	997,14
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	997,14
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	997,14
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	997,14
141225	De más de 360 días	\$	4.551,32
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	4.551,32
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	4.551,32
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	4.551,32
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	168.591,23
141805	De 1 a 30 días	\$	3.938,15
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.938,15
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.938,15
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.938,15
141810	De 31 a 90 días	\$	6.667,98
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	6.667,98
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	6.667,98
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	6.667,98
141815	De 91 a 180 días	\$	9.801,09
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	9.801,09
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	9.801,09
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	9.801,09
141820	De 181 a 360 días	\$	18.781,80
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	18.781,80
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	18.781,80
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	18.781,80
141825	De más de 360 días	\$	129.402,21
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	129.402,21
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	129.402,21
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	129.402,21
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	108.770,98
142005	De 1 a 30 días	\$	3.121,11
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.121,11
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.121,11
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	3.121,11
142010	De 31 a 90 días	\$	4.420,40
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	4.420,40

1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	4.420,40
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	4.420,40
142015	De 91 a 180 días	\$	6.273,90
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	6.273,90
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	6.273,90
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	6.273,90
142020	De 181 a 360 días	\$	10.812,77
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	10.812,77
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	10.812,77
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	10.812,77
142025	De más de 360 días	\$	84.142,80
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	84.142,80
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	84.142,80
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	84.142,80
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	547.629,61
142605	De 1 a 30 días	\$	50.340,88
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	50.340,88
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	50.340,88
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	50.340,88
142610	De 31 a 90 días	\$	51.178,38
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	51.178,38
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	51.178,38
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	51.178,38
142615	De 91 a 180 días	\$	70.735,95
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	70.735,95
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	70.735,95
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	70.735,95
142620	De 181 a 360 días	\$	113.848,49
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	113.848,49
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	113.848,49
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	113.848,49
142625	De más de 360 días	\$	261.525,91
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	261.525,91
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	261.525,91
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	261.525,91
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	229.241,69
142805	De 1 a 30 días	\$	28.499,51
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	28.499,51
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	28.499,51
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	28.499,51
142810	De 31 a 90 días	\$	26.425,63
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	26.425,63
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	26.425,63
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	26.425,63
142815	De 91 a 180 días	\$	35.991,57
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	35.991,57
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	35.991,57
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	35.991,57
142820	De 181 a 360 días	\$	48.709,36
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	48.709,36
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	48.709,36
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	48.709,36
142825	De más de 360 días	\$	89.615,62
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	89.615,62
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	89.615,62
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	89.615,62
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	34.613,13
143405	De 1 a 30 días	\$	700,11
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	700,11
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	700,11
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAF	\$	700,11
143410	De 31 a 90 días	\$	718,67
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	718,67
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	718,67
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAF	\$	718,67
143415	De 91 a 180 días	\$	1.107,57

14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.107,57
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.107,57
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	1.107,57
143420	De 181 a 360 días	\$	2.395,93
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.395,93
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.395,93
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	2.395,93
143425	De más de 360 días	\$	29.690,85
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	29.690,85
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	29.690,85
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	\$	29.690,85
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$	8.006,17
143605	De 1 a 30 días	\$	404,37
14360501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	404,37
1436050101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	404,37
143605010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOL	\$	404,37
143610	De 31 a 90 días	\$	420,06
14361001	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	420,06
1436100101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	420,06
143610010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOL	\$	420,06
143615	De 91 a 180 días	\$	659,19
14361501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	659,19
1436150101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	659,19
143615010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DC	\$	659,19
143620	De 181 a 360 días	\$	1.514,56
14362001	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	1.514,56
1436200101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	1.514,56
143620010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO D	\$	1.514,56
143625	De más de 360 días	\$	5.007,99
14362501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.007,99
1436250101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZC	\$	5.007,99
143625010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZC	\$	5.007,99
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$	93.874,47
144205	De 1 a 30 días	\$	2.221,78
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	2.221,78
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.221,78
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.221,78
144210	De 31 a 90 días	\$	2.612,19
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	2.612,19
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	2.612,19
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.612,19
144215	De 91 a 180 días	\$	3.998,19
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	3.998,19
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	3.998,19
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	3.998,19
144220	De 181 a 360 días	\$	8.698,61
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	8.698,61
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	8.698,61
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	8.698,61
144225	De más de 360 días	\$	76.343,70
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	76.343,70
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	76.343,70
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	\$	76.343,70
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	25.617,21
144405	De 1 a 30 días	\$	1.126,08
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.126,08
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.126,08
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO D	\$	1.126,08
144410	De 31 a 90 días	\$	1.167,34
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.167,34
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.167,34
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO D	\$	1.167,34
144415	De 91 a 180 días	\$	1.817,88
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.817,88
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.817,88
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO I	\$	1.817,88

144420	De 181 a 360 días	\$	3.986,59
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	3.986,59
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.986,59
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.986,59
144425	De más de 360 días	\$	17.519,32
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	17.519,32
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	17.519,32
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	17.519,32
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$	305.158,17
145005	De 1 a 30 días	\$	1.244,01
14500501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	1.244,01
1450050101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.244,01
145005010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.244,01
145010	De 31 a 90 días	\$	44.012,57
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	44.012,57
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	44.012,57
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	44.012,57
145015	De 91 a 180 días	\$	50.110,95
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	50.110,95
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	50.110,95
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	50.110,95
145020	De 181 a 270 días	\$	39.691,31
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	39.691,31
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	39.691,31
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	39.691,31
145025	De más de 270 días	\$	170.099,33
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	170.099,33
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	170.099,33
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	170.099,33
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	264.160,09
145205	De 1 a 30 días	\$	400,34
14520501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	400,34
1452050101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	400,34
145205010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	400,34
145210	De 31 a 90 días	\$	26.384,73
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	26.384,73
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	26.384,73
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	26.384,73
145215	De 91 a 180 días	\$	38.632,13
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	38.632,13
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	38.632,13
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	38.632,13
145220	De 181 a 360 días	\$	69.112,68
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	69.112,68
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	69.112,68
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	69.112,68
145225	De más de 360 días	\$	129.630,21
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	129.630,21
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	129.630,21
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	129.630,21
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	7.128,24
145810	De 31 a 90 días	\$	681,68
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	681,68
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	681,68
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	681,68
145815	De 91 a 180 días	\$	793,76
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	793,76
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	793,76
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	793,76
145820	De 181 a 270 días	\$	753,51
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	753,51
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	753,51
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	753,51
145825	De más de 270 días	\$	4.899,29
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS	\$	4.899,29
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	4.899,29

145825010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES	\$	4.899,29
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$	119,95
146010	De 31 a 90 días	\$	119,95
14601001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	119,95
1460100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	119,95
146010010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	119,95
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	1.431,26
146605	De 1 a 30 días	\$	324,03
14660501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 01 A 30 DIAS	\$	324,03
1466050101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	324,03
146605010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	324,03
146610	De 31 a 90 días	\$	1.099,23
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	1.099,23
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.099,23
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.099,23
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 PLAZO	\$	8,00
146625010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLAR	\$	8,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	946,22
146810	De 31 a 90 días	\$	910,34
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	910,34
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	910,34
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	910,34
146815	De 91 a 180 días	\$	26,88
14681501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS	\$	26,88
1468150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	26,88
146815010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	26,88
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 DOLARES	\$	9,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-1.543.684,23
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-885.810,00
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-885.810,00
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-885.810,00
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-885.810,00
149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-481.490,03
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-481.490,03
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-481.490,03
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-481.490,03
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-33.782,72
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-33.782,72
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-33.782,72
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-33.782,72
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-117.351,97
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-117.351,97
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-117.351,97
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-117.351,97
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 USA	\$	-9.356,26
149989	(Provisión genérica voluntaria)	\$	-15.893,25
14998901	PROV.GENERICA VOLUNTARIA DOLARES USA	\$	-15.893,25
16	CUENTAS POR COBRAR	\$	488.442,27
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	376.813,59
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	289.556,40
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	289.556,40
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	289.556,40
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	289.556,40
160320	Cartera de microcrédito	\$	74.752,96
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	74.752,96
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	74.752,96
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	74.752,96
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	1.888,86

16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.888,86
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.888,86
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.888,86
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	10.615,37
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	10.615,37
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	10.615,37
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	10.615,37
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	76.841,00
161420	Seguros	\$	69.509,10
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	69.509,10
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	69.509,10
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	69.509,10
161430	Gastos judiciales	\$	7.331,90
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	7.331,90
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	7.331,90
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	7.331,90
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	73.309,08
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	38.300,27
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	38.300,27
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	38.300,27
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	38.300,27
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	35.008,81
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	35.008,81
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	35.008,81
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	35.008,81
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	57.692,28
169005	Anticipos al personal	\$	6.172,58
16900501	OTRAS CXC	\$	6.172,58
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	6.172,58
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	6.172,58
169090	Otras	\$	51.519,70
16909001	CXC VARIAS	\$	51.519,70
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTO A LA RENTA SRI	\$	1,00
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTO A LA RENTA SRI DOLARES USA	\$	1,00
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	2.949,61
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	2.949,61
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	\$	8.134,49
169090010701	CXC VARIAS ANTICIPO DE INTERESES DPF DOLARES USA	\$	8.134,49
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)	\$	-96.213,68
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-73.309,08
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-73.309,08
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-73.309,08
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-73.309,08
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	-22.904,60
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-22.904,60
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-22.904,60
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-22.904,60
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR I	\$	-
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	\$	1.037.027,18
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	\$	615.438,78
180305	CONSTRUCCIONES	\$	615.438,78
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	615.438,78
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	615.438,78
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	148.890,76
180505	MUEBLES Y ENSERES	\$	147.165,76
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	147.165,76
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	147.165,76
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	9,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	9,00
180510	EQUIPOS DE OFICINA	\$	1.725,00
18051005	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES	\$	1.725,00
1805100501	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES DOLARES USA	\$	1.725,00
1806	Equipos de computación	\$	175.017,31
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	175.017,31
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	175.014,31
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	175.014,31
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	\$	3,00
1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	\$	3,00
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)	\$	-651.759,15
189905	(Edificios)	\$	-391.078,60
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-391.078,60
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-391.078,60
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-391.078,60
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-90.962,28
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-90.962,28
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-90.890,43
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-90.890,43
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-71,85
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-71,85
189920	(Equipos de computación)	\$	-160.064,79
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-160.064,79
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-160.064,79
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-160.064,79
189925	(Unidades de transporte)	\$	-9.653,48
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-9.653,48
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-9.653,48
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-9.653,48
19	OTROS ACTIVOS	\$	209.049,17
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	\$	25.324,78
190205	Inversiones	\$	25.324,78
19020501	INVERSIONES	\$	25.324,78
1902050107	INVERSIONES DOLARES USA	\$	25.324,78
190205010701	INVERSIONES INTERESES DEVENGADOS DE POLIZAS DOLARES USA	\$	25.324,78
1904	Gastos y pagos anticipados	\$	22.740,35
190410	Anticipos a terceros	\$	42.818,61
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	42.818,61
1904100101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD	\$	33.969,61
190410010101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD DOLARES USA	\$	33.969,61
1904100102	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS	\$	8.849,00

190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	8.849,00
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	-20.078,26
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-20.078,26
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-20.078,26
190499010101	(AMORTIZACION POLIZAS DE SEGUROS ARRENDAMIENTOS OTRAS DOLARES USA	\$	-20.078,26
1905	Gastos diferidos	\$	79.312,35
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 Y ENLACES	\$	206.539,85
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	137.997,69
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	137.997,69
1905200102	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)	\$	-231.305,21
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-231.305,21
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-231.305,21
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-231.305,21
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	19.319,27
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	5.164,32
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	5.164,32
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	5.164,32
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	5.164,32
190615	Proveeduría	\$	14.154,95
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	14.154,95
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	14.154,95
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	14.154,95
1990	Otros	\$	13.959,93
199005	Impuesto al valor agregado – IVA - RENTA	\$	2.976,71
19900501	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO Y RENTA	\$	2.976,71
1990050101	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION TERCEROS IVA	\$	7,33
199005010101	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION TERCEROS IVA DOLARES USA	\$	7,33
1990050102	IMPUESTO A LA RENTA RETENCION TERCEROS RENTA	\$	2.969,38
199005010201	IMPUESTO A LA RENTA RETENCION TERCEROS RENTA DOLARES USA	\$	2.969,38
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$	10.983,22
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	10.983,22
1990150101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA	\$	10.983,22
199015010101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA DOLARES USA	\$	10.983,22
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$	-14.223,51
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-14.223,51
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-14.223,51
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-14.223,51
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-14.223,51
TOTAL ACTIVOS		\$	35.681.922,89

2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		
2101	Depósitos a la vista	\$	27.516.258,94
210135	Depósitos de ahorro	\$	8.052.427,44
21013501	ACTIVAS	\$	7.660.292,82
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	6.609.379,15
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	6.609.379,15
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	449.828,73
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	449.828,73

Creciendo juntos

2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	450,23
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	450,23
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	600.634,71
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	600.634,71
21013502	INACTIVAS	\$	392.134,62
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	299.513,76
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	299.513,76
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	27.839,58
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	27.839,58
2101350205	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	747,96
210135020501	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	747,96
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	64.033,32
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	64.033,32
2103	Depósitos a plazo	\$	19.231.010,40
210305	De 1 a 30 días	\$	1.239.379,78
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	1.239.379,78
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.239.379,78
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.239.379,78
210310	De 31 a 90 días	\$	2.006.353,03
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	2.006.353,03
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.006.353,03
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.006.353,03
210315	De 91 a 180 días	\$	3.132.576,08
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	3.132.576,08
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.132.576,08
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.132.576,08
210320	De 181 a 360 días	\$	6.559.972,84
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	6.559.972,84
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	6.559.972,84
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	6.559.972,84
210325	De más de 361 días	\$	6.292.728,67
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	6.292.728,67
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	6.292.728,67
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	6.292.728,67
2105	Depósitos restringidos	\$	232.821,10
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	\$	232.821,10
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	232.571,10
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	232.571,10
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	\$	553.289,91
2501	Intereses por pagar	\$	288.908,09
250105	Depósitos a la vista	\$	574,44
25010501	INT POR PAGAR	\$	574,44
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	571,91
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	571,91
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,74
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,74
2501050105	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	0,10
250105010501	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	0,10
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	-0,31
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	-0,31
250115	Depósitos a plazo fijo	\$	286.625,46
25011501	INT POR PAGAR	\$	286.625,46
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	286.625,46
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	286.625,46
250135	Obligaciones financieras	\$	1.708,19
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	1.708,19
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	1.708,19
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	1.708,19
2503	Obligaciones patronales	\$	185.270,61
250310	Beneficios Sociales	\$	8.759,54
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	8.759,54
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	6.094,81
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	6.094,81
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	2.664,73

250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	2.664,73
250315	Aportes al IESS	\$	10.424,38
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.424,38
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.424,38
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	10.424,38
250390	Otras	\$	166.086,69
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	166.086,69
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	34.912,55
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	34.912,55
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	88.841,83
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	88.841,83
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	42.332,31
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	42.332,31
2504	Retenciones	\$	14.926,91
250405	Retenciones fiscales	\$	14.926,91
25040501	RET FIS	\$	4.561,71
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	917,37
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	917,37
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	999,54
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	999,54
2504050105	RET FIS 8% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	566,50
250405010501	RET FIS 8% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	566,50
2504050107	RET FIS 1% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	6,88
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	6,88
2504050110	RET FIS 1% COMPRA DE BIENES - 312	\$	96,35
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	96,35
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	111,00
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	111,00
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	803,26
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	803,26
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	4,65
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	4,65
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	1.056,16
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	1.056,16
25040502	IVA	\$	8.850,60
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	240,67
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	240,67
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	6.129,80
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	6.129,80
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	2.480,13
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	2.480,13
25040505	IVA SRV	\$	1.514,60
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	40,31
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	40,31
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	12,99
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	12,99
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	53,04
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	53,04
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	12,96
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	12,96
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	66,30
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	66,30
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	190,24
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	190,24
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	49,50
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	49,50
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	25,74
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	25,74
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	2,86
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	2,86
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	10,48
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	10,48
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	956,15
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	956,15
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	94,03
250405051801	IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	94,03

2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	1.161,16
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	1.161,16
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	1.161,16
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	1.161,16
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	1.161,16
2506	Proveedores	\$	58.787,67
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	5.870,99
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	5.094,70
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	5.094,70
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	776,29
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	776,29
250610	CXP PROVEEDORES	\$	52.916,68
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	27.495,35
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	27.495,35
25061003	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST	\$	2.998,88
2506100301	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST DOLARES USA	\$	2.998,88
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	3.406,32
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	3.406,32
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	317,74
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	317,74
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOOP SERVICIOS BASICOS	\$	582,35
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOOP SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	582,35
25061009	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP	\$	438,46
2506100901	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP DOLARES USA	\$	438,46
25061013	CXP PROVEEDORES VARIAS	\$	17.677,58
2506101301	CXP PROVEEDORES VARIAS DOLARES USA	\$	17.677,58
2590	Cuentas por pagar varias	\$	4.235,47
259090	Otras cuentas por pagar	\$	4.235,47
25909001	CXP VARIAS	\$	4.235,47
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	4.235,47
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	4.235,47
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	985.187,38
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	985.187,38
260605	De 1 a 30 días	\$	34.412,61
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	34.412,61
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	34.412,61
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	34.412,61
260610	De 31 a 90 días	\$	78.558,48
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	78.558,48
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	78.558,48
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	78.558,48
260615	De 91 a 180 días	\$	105.993,28
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	105.993,28
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	105.993,28
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	105.993,28
260620	De 181 a 360 días	\$	191.619,07
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	191.619,07
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	191.619,07
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	191.619,07
260625	De más de 360 días	\$	574.603,94
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	574.603,94
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	574.603,94
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	574.603,94
29	OTROS PASIVOS	\$	247,50
2990	Otros	\$	247,50
299090	Varios	\$	247,50
29909005	SOBRANTES	\$	247,50
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	247,50
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	247,50
TOTAL PASIVOS		\$	29.054.983,73

3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.382.552,74
3103	Aportes de socios	\$	1.382.552,74

Creciendo juntos

310301	CERTIFICADOS	\$	1.382.552,74
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.382.552,74
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.382.552,74
33	RESERVAS	\$	4.803.101,19
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	4.748.354,97
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	\$	224.005,60
33011001	APORTE SOCIOS	\$	224.005,60
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	224.005,60
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	224.005,60
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	\$	157.158,88
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	157.158,88
350105	SUPER. X REVALUO	\$	157.158,88
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	157.158,88
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	157.158,88
36	RESULTADOS	\$	62.145,00
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$	62.145,00
360101	UTILIDADES O ACUMULADOS	\$	62.145,00
36010101	UTILIDADES O ACUMULADOS	\$	62.145,00
3601010101	UTILIDADES O ACUMULADOS DOLARES USA	\$	62.145,00
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.404.957,81
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	35.459.941,54
CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL		\$	-221.981,35

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ELABORADO POR: YSANTANA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

BALANCE GENERAL


COOPTENA
 AHORRO Y CRÉDITO

		% ANÁLISIS VERTICAL				% ANÁLISIS HORIZONTAL			
		VALOR AL		VALOR AL		VAR.		VAR.	
		30/6/2025	%	31/7/2025	%	ABSOLUTA \$		RELATIVA %	
1	ACTIVO								
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 5.063.246,89	14,45%	\$ 5.426.395,33	15,21%	\$ 363.148,44		7,17%	
1101	Caja	\$ 293.524,31	0,84%	\$ 258.707,43	0,73%	\$ -34.816,88		-1,86%	
1102	Depósitos para encaje	\$ 521.420,00	1,49%	\$ 529.900,00	1,49%	\$ 8.480,00		1,63%	
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$ 4.248.302,58	12,12%	\$ 4.637.787,90	13,00%	\$ 389.485,32		9,17%	
13	INVERSIONES	\$ 1.885.308,88	5,38%	\$ 1.894.232,02	5,31%	\$ 8.923,14		0,47%	
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y se	\$ 1.885.308,88	5,38%	\$ 1.894.232,02	5,31%	\$ 8.923,14		0,47%	
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 26.388.281,05	75,31%	\$ 26.626.776,92	74,62%	\$ 238.495,87		0,90%	
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 21.595.376,14	61,63%	\$ 21.651.457,11	60,68%	\$ 56.080,97		0,26%	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 4.522.345,58	12,91%	\$ 4.597.561,28	12,88%	\$ 75.215,70		1,66%	
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$ 120.701,65	0,34%	\$ 118.784,25	0,33%	\$ -1.917,40		-1,59%	
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ 11.826,45	0,03%	\$ 7.370,09	0,02%	\$ -4.456,36		-37,68%	
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$ 245.401,21	0,70%	\$ 168.591,23	0,47%	\$ -76.809,98		-31,30%	
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 107.888,37	0,31%	\$ 108.770,98	0,30%	\$ 882,61		0,82%	
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 464.567,62	1,33%	\$ 547.629,61	1,53%	\$ 83.061,99		17,88%	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 217.502,54	0,62%	\$ 229.241,69	0,64%	\$ 11.739,15		5,40%	
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga i	\$ 34.948,64	0,10%	\$ 34.613,13	0,10%	\$ -335,51		-0,96%	
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$ 4.284,37	0,01%	\$ 8.006,17	0,02%	\$ 3.721,80		86,87%	
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no deveng	\$ 21.645,19	0,06%	\$ 93.874,47	0,26%	\$ 72.229,28		333,70%	
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 29.083,91	0,08%	\$ 25.617,21	0,07%	\$ -3.466,70		-11,92%	
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 288.654,03	0,82%	\$ 305.158,17	0,86%	\$ 16.504,14		5,72%	
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 270.468,57	0,77%	\$ 264.160,09	0,74%	\$ -6.308,48		-2,33%	
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$ 6.855,36	0,02%	\$ 7.128,24	0,02%	\$ 272,88		3,98%	
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$ 53,91	0,00%	\$ 119,95	0,00%	\$ 66,04		122,50%	
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 492,58	0,00%	\$ 1.431,26	0,00%	\$ 938,68		190,56%	
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 571,99	0,00%	\$ 946,22	0,00%	\$ 374,23		65,43%	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -1.554.387,06	-4,44%	\$ -1.543.684,23	-4,33%	\$ 10.702,83		-0,69%	
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 478.125,32	1,36%	\$ 488.442,27	1,37%	\$ 10.316,95		2,16%	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 372.386,14	1,06%	\$ 376.813,59	1,06%	\$ 4.427,45		1,19%	
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 68.895,77	0,20%	\$ 76.841,00	0,22%	\$ 7.945,23		11,53%	
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$ 67.442,85	0,19%	\$ 73.309,08	0,21%	\$ 5.866,23		8,70%	
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 59.748,01	0,17%	\$ 57.692,28	0,16%	\$ -2.055,73		-3,44%	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -90.347,45	-0,26%	\$ -96.213,68	-0,27%	\$ -5.866,23		-6,49%	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -		0,00%	
1702	Bienes adjudicados por pago	\$ 26.180,01	0,07%	\$ 26.180,01	0,07%	\$ -		0,00%	
1799	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	\$ -26.180,01	-0,07%	\$ -26.180,01	-0,07%	\$ -		0,00%	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 1.008.392,91	2,88%	\$ 1.037.027,18	2,91%	\$ 28.634,27		2,84%	
1801	Terrenos	\$ 309.862,44	0,88%	\$ 309.862,44	0,87%	\$ -		0,00%	
1802	Edificios	\$ 426.631,50	1,22%	\$ 426.631,50	1,20%	\$ -		0,00%	
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	\$ 578.160,32	1,65%	\$ 615.438,78	1,72%	\$ 37.278,46		6,45%	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 150.364,65	0,43%	\$ 148.890,76	0,42%	\$ -1.473,89		-0,98%	
1806	Equipos de computación	\$ 171.229,67	0,49%	\$ 175.017,31	0,49%	\$ 3.787,64		2,21%	
1807	Unidades de transporte	\$ 12.945,54	0,04%	\$ 12.945,54	0,04%	\$ -		0,00%	
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -640.801,21	-1,83%	\$ -651.759,15	-1,83%	\$ -10.957,94		1,71%	
19	OTROS ACTIVOS	\$ 214.869,72	0,61%	\$ 209.049,17	0,59%	\$ -5.820,55		-2,71%	
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$ 62.616,00	0,18%	\$ 62.616,00	0,18%	\$ -		0,00%	
1902	Derechos fiduciarios	\$ 26.031,33	0,07%	\$ 25.324,78	0,07%	\$ -706,55		-2,71%	
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 23.506,92	0,07%	\$ 22.740,35	0,06%	\$ -766,57		-3,26%	
1905	Gastos diferidos	\$ 85.071,42	0,24%	\$ 79.312,35	0,22%	\$ -5.759,07		-6,77%	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 17.904,36	0,05%	\$ 19.319,27	0,05%	\$ 1.414,91		7,90%	
1990	Otros	\$ 13.552,69	0,04%	\$ 13.959,93	0,04%	\$ 407,24		3,00%	
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ -13.813,00	-0,04%	\$ -14.223,51	-0,04%	\$ -410,51		2,97%	
TOTAL ACTIVOS		\$ 35.038.224,77	100,00%	\$ 35.681.922,89	100,00%	\$ 643.698,12		1,84%	
2	PASIVOS								
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 26.947.656,98	94,60%	\$ 27.516.258,94	94,70%	\$ 568.601,96		2,11%	
2101	Depósitos a la vista	\$ 7.893.143,34	27,71%	\$ 8.052.427,44	27,71%	\$ 159.284,10		2,02%	
2103	Depósitos a plazo	\$ 18.824.445,11	66,09%	\$ 19.231.010,40	66,19%	\$ 406.565,29		2,16%	
2105	Depósitos restringidos	\$ 230.068,53	0,81%	\$ 232.821,10	0,80%	\$ 2.752,57		1,20%	
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 517.554,82	1,82%	\$ 553.289,91	1,90%	\$ 35.735,09		6,90%	
2501	Intereses por pagar	\$ 275.712,53	0,97%	\$ 288.908,09	0,99%	\$ 13.195,56		4,79%	
2503	Obligaciones patronales	\$ 159.270,52	0,56%	\$ 185.270,61	0,64%	\$ 26.000,09		16,32%	
2504	Retenciones	\$ 9.628,56	0,03%	\$ 14.926,91	0,05%	\$ 5.298,35		55,03%	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 445,81	0,00%	\$ 1.161,16	0,00%	\$ 715,35		160,46%	
2506	Proveedores	\$ 69.718,48	0,24%	\$ 58.787,67	0,20%	\$ -10.930,81		-15,68%	
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 2.778,92	0,01%	\$ 4.235,47	0,01%	\$ 1.456,55		52,41%	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.019.608,46	3,58%	\$ 985.187,38	3,39%	\$ -34.421,08		-3,38%	
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$ 1.019.608,46	3,58%	\$ 985.187,38	3,39%	\$ -34.421,08		-3,38%	
29	OTROS PASIVOS	\$ 227,50	0,00%	\$ 247,50	0,00%	\$ 20,00		8,79%	
2990	Otros	\$ 227,50	0,00%	\$ 247,50	0,00%	\$ 20,00		8,79%	
TOTAL PASIVOS		\$ 28.485.047,76	100,00%	\$ 29.054.983,73	100,00%	\$ 569.935,97		2,00%	

3	PATRIMONIO								
31	CAPITAL SOCIAL								
3103	Aportes de socios	\$	1.377.603,50	21,57%	\$	1.382.552,74	21,59%	\$	4.949,24
									0,36%
33	RESERVAS								
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	4.724.115,45	73,97%	\$	4.748.354,97	74,14%	\$	24.239,52
									0,51%
3305	Revalorización del patrimonio	\$	49.524,03	0,78%	\$	49.524,03	0,77%	\$	-
									0,00%
3310	Por resultados no operativos	\$	5.222,19	0,08%	\$	5.222,19	0,08%	\$	-
									0,00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES								
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	230.210,71	3,60%	\$	157.158,88	2,45%	\$	-73.051,83
									-31,73%
36	RESULTADOS								
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$	-	0,00%	\$	62.145,00		\$	62.145,00
									0,00%
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.386.675,88	100,00%	\$	6.404.957,81	99,03%	\$	18.281,93
									0,29%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	34.871.723,64		\$	35.459.941,54		\$	588.217,90
CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL		\$	-166.501,13		\$	-221.981,35		\$	-55.480,22

Elaboro:
Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:
Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.