

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DEL 2025

Valores expresados en (\$)

ELABORADO POR: YSANTANA

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	5.063.246,89
1101	Caja	\$	293.524,31
110105	Efectivo	\$	293.024,31
11010501	EFFECTIVO	\$	293.024,31
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	268.536,39
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	268.536,39
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	24.487,92
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	24.487,92
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	\$	521.420,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	521.420,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	521.420,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	521.420,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	521.420,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	4.248.302,58
110305	Banco Central del Ecuador	\$	479.816,48
11030501	BANCO CENTRAL	\$	479.816,48
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	479.816,48
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	479.816,48
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	2.261.978,87
11031001	BANCO	\$	2.261.978,87
1103100101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855	\$	147.413,23
110310010101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	147.413,23
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	1.286.227,98
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	1.286.227,98
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	819.424,69
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	819.424,69
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	\$	3.054,05
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	3.054,05
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.506.507,23
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	926.117,99
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	299.330,66
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	299.330,66
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000088060	\$	121.787,33
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000088060 DOLARES USA	\$	121.787,33
1103200103	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000088876	\$	505.000,00
110320010301	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000088876 DOLARES USA	\$	505.000,00
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	\$	507.044,35
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	2.020,33
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	2.020,33
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	319.174,46
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	319.174,46
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	185.849,56
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	185.849,56
11032006	COOP. CREA	\$	10,00

Creciendo juntos

1103200601	COOP. CREA CTA 19095946	\$	10,00
110320060101	COOP. CREA CTA 19095946 DOLARES USA	\$	10,00
11032007	COOP. SAN FRANCISCO	\$	5.055,61
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.055,61
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.055,61
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	\$	51.953,94
1103200901	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	51.953,94
110320090101	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	51.953,94
13	INVERSIONES	\$	1.885.308,88
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popi	\$	1.885.308,88
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 US	\$	7.351,31
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$	1.877.957,57
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	1.877.957,57
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	1.877.957,57
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	1.877.957,57
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	26.388.281,05
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	21.595.376,14
140205	De 1 a 30 días	\$	545.726,59
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	545.726,59
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	545.726,59
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	545.726,59
140210	De 31 a 90 días	\$	996.556,40
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	996.556,40
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	996.556,40
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	996.556,40
140215	De 91 a 180 días	\$	1.503.271,18
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.503.271,18
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.503.271,18
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.503.271,18
140220	De 181 a 360 días	\$	3.052.762,81
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	3.052.762,81
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.052.762,81
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.052.762,81
140225	De más de 360 días	\$	15.497.059,16
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.497.059,16
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.497.059,16
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.497.059,16
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	4.522.345,58
140405	De 1 a 30 días	\$	134.755,78
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	134.755,78
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	134.755,78
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	134.755,78
140410	De 31 a 90 días	\$	241.170,53
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	241.170,53
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	241.170,53
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	241.170,53
140415	De 91 a 180 días	\$	375.473,85
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	375.473,85
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	375.473,85
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	375.473,85
140420	De 181 a 360 días	\$	739.788,94
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	739.788,94
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	739.788,94
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	739.788,94
140425	De más de 360 días	\$	3.031.156,48
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	3.031.156,48
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	3.031.156,48
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U:	\$	3.031.156,48

1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	120.701,65
141005	De 1 a 30 días	\$	2.588,68
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	2.588,68
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.588,68
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	2.588,68
141010	De 31 a 90 días	\$	4.022,08
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	4.022,08
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	4.022,08
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	4.022,08
141015	De 91 a 180 días	\$	5.674,74
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	5.674,74
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	5.674,74
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	5.674,74
141020	De 181 a 360 días	\$	11.456,65
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	11.456,65
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	11.456,65
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES	\$	11.456,65
141025	De más de 360 días	\$	96.959,50
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	96.959,50
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	96.959,50
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARI	\$	96.959,50
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	11.826,45
141205	De 1 a 30 días	\$	965,16
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	965,16
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	965,16
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	965,16
141210	De 31 a 90 días	\$	1.398,64
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.398,64
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.398,64
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.398,64
141215	De 91 a 180 días	\$	908,77
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	908,77
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	908,77
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	908,77
141220	De 181 a 360 días	\$	2.022,30
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.022,30
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.022,30
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	2.022,30
141225	De más de 360 días	\$	6.531,58
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	6.531,58
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	6.531,58
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOL	\$	6.531,58
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	245.401,21
141805	De 1 a 30 días	\$	5.569,36
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	5.569,36
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	5.569,36
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	5.569,36
141810	De 31 a 90 días	\$	8.286,47
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	8.286,47
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	8.286,47
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	8.286,47
141815	De 91 a 180 días	\$	12.943,32
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	12.943,32
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	12.943,32
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	12.943,32
141820	De 181 a 360 días	\$	24.632,86
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	24.632,86
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	24.632,86
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	24.632,86
141825	De más de 360 días	\$	193.969,20
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	193.969,20
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	193.969,20
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	193.969,20
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	107.888,37

142005	De 1 a 30 días	\$	3.044,10
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.044,10
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.044,10
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARI	\$	3.044,10
142010	De 31 a 90 días	\$	4.421,79
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	4.421,79
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	4.421,79
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARI	\$	4.421,79
142015	De 91 a 180 días	\$	6.482,85
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	6.482,85
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	6.482,85
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAF	\$	6.482,85
142020	De 181 a 360 días	\$	11.532,45
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	11.532,45
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	11.532,45
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	11.532,45
142025	De más de 360 días	\$	82.407,18
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	82.407,18
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	82.407,18
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DC	\$	82.407,18
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	464.567,62
142605	De 1 a 30 días	\$	45.916,76
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	45.916,76
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	45.916,76
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	45.916,76
142610	De 31 a 90 días	\$	44.776,76
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	44.776,76
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	44.776,76
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	44.776,76
142615	De 91 a 180 días	\$	62.207,28
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	62.207,28
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	62.207,28
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	62.207,28
142620	De 181 a 360 días	\$	96.979,48
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	96.979,48
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	96.979,48
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	96.979,48
142625	De más de 360 días	\$	214.687,34
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	214.687,34
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	214.687,34
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	214.687,34
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	217.502,54
142805	De 1 a 30 días	\$	27.639,25
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	27.639,25
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	27.639,25
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARE	\$	27.639,25
142810	De 31 a 90 días	\$	25.530,19
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	25.530,19
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	25.530,19
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARE	\$	25.530,19
142815	De 91 a 180 días	\$	34.714,56
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	34.714,56
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	34.714,56
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAF	\$	34.714,56
142820	De 181 a 360 días	\$	49.016,98
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	49.016,98
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	49.016,98
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	49.016,98
142825	De más de 360 días	\$	80.601,56
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	80.601,56
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	80.601,56
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DO	\$	80.601,56
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	34.948,64
143405	De 1 a 30 días	\$	690,68

14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	690,68
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	690,68
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DO	\$	690,68
143410	De 31 a 90 días	\$	694,58
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	694,58
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	694,58
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DO	\$	694,58
143415	De 91 a 180 días	\$	1.107,10
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.107,10
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.107,10
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DO	\$	1.107,10
143420	De 181 a 360 días	\$	2.350,77
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.350,77
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.350,77
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DO	\$	2.350,77
143425	De más de 360 días	\$	30.105,51
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	30.105,51
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	30.105,51
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DO	\$	30.105,51
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$	4.284,37
143605	De 1 a 30 días	\$	108,15
14360501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	108,15
1436050101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	108,15
143605010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DO	\$	108,15
143610	De 31 a 90 días	\$	109,77
14361001	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	109,77
1436100101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	109,77
143610010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DO	\$	109,77
143615	De 91 a 180 días	\$	178,17
14361501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	178,17
1436150101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	178,17
143615010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DO	\$	178,17
143620	De 181 a 360 días	\$	411,54
14362001	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	411,54
1436200101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	411,54
143620010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DO	\$	411,54
143625	De más de 360 días	\$	3.476,74
14362501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	3.476,74
1436250101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	3.476,74
143625010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DO	\$	3.476,74
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$	21.645,19
144205	De 1 a 30 días	\$	720,62
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	720,62
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	720,62
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DO	\$	720,62
144210	De 31 a 90 días	\$	731,10
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	731,10
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	731,10
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DO	\$	731,10
144215	De 91 a 180 días	\$	1.151,86
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.151,86
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.151,86
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DO	\$	1.151,86
144220	De 181 a 360 días	\$	2.445,43
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	2.445,43
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.445,43
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DO	\$	2.445,43
144225	De más de 360 días	\$	16.596,18
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	16.596,18
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	16.596,18
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DO	\$	16.596,18
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	29.083,91
144405	De 1 a 30 días	\$	1.058,31
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.058,31

1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.058,31
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.058,31
144410	De 31 a 90 días	\$	1.097,46
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.097,46
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.097,46
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.097,46
144415	De 91 a 180 días	\$	1.742,93
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.742,93
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.742,93
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.742,93
144420	De 181 a 360 días	\$	3.745,73
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	3.745,73
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.745,73
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.745,73
144425	De más de 360 días	\$	21.439,48
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	21.439,48
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	21.439,48
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	21.439,48
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$	288.654,03
145010	De 31 a 90 días	\$	42.650,47
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	42.650,47
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	42.650,47
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	42.650,47
145015	De 91 a 180 días	\$	47.239,76
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	47.239,76
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	47.239,76
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	47.239,76
145020	De 181 a 270 días	\$	39.237,42
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	39.237,42
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	39.237,42
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	39.237,42
145025	De más de 270 días	\$	159.526,38
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	159.526,38
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	159.526,38
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	159.526,38
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	270.468,57
145210	De 31 a 90 días	\$	26.715,47
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	26.715,47
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	26.715,47
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	26.715,47
145215	De 91 a 180 días	\$	41.335,28
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	41.335,28
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	41.335,28
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	41.335,28
145220	De 181 a 360 días	\$	69.366,01
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	69.366,01
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	69.366,01
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	69.366,01
145225	De más de 360 días	\$	133.051,81
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	133.051,81
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	133.051,81
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	133.051,81
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	6.855,36
145810	De 31 a 90 días	\$	672,51
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	672,51
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	672,51
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	672,51
145815	De 91 a 180 días	\$	783,04
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	783,04
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	783,04
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	783,04
145820	De 181 a 270 días	\$	748,36
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	748,36
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	748,36

145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARE	\$	748,36
145825	De más de 270 días	\$	4.651,45
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS	\$	4.651,45
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	4.651,45
145825010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLAI	\$	4.651,45
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$	53,91
146010	De 31 a 90 días	\$	53,91
14601001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	53,91
1460100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	53,91
146010010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARE	\$	53,91
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	492,58
146610	De 31 a 90 días	\$	484,58
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	484,58
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	484,58
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOI	\$	484,58
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	\$	8,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	571,99
146810	De 31 a 90 días	\$	562,99
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	562,99
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	562,99
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	562,99
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 DOLA	\$	9,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-1.554.387,06
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-860.296,89
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-860.296,89
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-860.296,89
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-860.296,89
149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-492.375,59
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-492.375,59
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-492.375,59
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-492.375,59
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-34.360,58
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-34.360,58
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-34.360,58
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-34.360,58
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-114.182,87
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-114.182,87
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-114.182,87
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-114.182,87
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 L	\$	-9.356,26
149989	(Provisión genérica voluntaria)	\$	-43.814,87
14998901	PROV.GENERICA VOLUNTARIA DOLARES USA	\$	-43.814,87
16	CUENTAS POR COBRAR	\$	478.125,32
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	372.386,14
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	281.886,61
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	281.886,61
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	281.886,61
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	281.886,61
160320	Cartera de microcrédito	\$	74.836,27
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	74.836,27
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	74.836,27
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	74.836,27
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	1.966,85
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.966,85
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.966,85

160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.966,85
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	13.696,41
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	13.696,41
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	13.696,41
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	13.696,41
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	68.895,77
161420	Seguros	\$	60.427,46
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	60.427,46
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	60.427,46
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	60.427,46
161430	Gastos judiciales	\$	8.468,31
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	8.468,31
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	8.468,31
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	8.468,31
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	67.442,85
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	35.985,09
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	35.985,09
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	35.985,09
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	35.985,09
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	31.457,76
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	31.457,76
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	31.457,76
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	31.457,76
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	59.748,01
169005	Anticipos al personal	\$	7.407,07
16900501	OTRAS CXC	\$	7.407,07
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	7.407,07
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	7.407,07
169090	Otras	\$	52.340,94
16909001	CXC VARIAS	\$	52.340,94
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
1690900105	CXC VARIAS WESTER FINANCOOP	\$	821,24
169090010501	CXC VARIAS WESTER FINANCOOP DOLARES USA	\$	821,24
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)	\$	-90.347,45
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-67.442,85
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-67.442,85
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-67.442,85
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-67.442,85
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	\$	-
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	\$	1.008.392,91
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	\$	150.364,65
180505	MUEBLES Y ENSERES	\$	148.494,65
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	148.486,65
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	148.486,65
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	8,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	8,00
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	\$	171.229,67
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	171.229,67
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	171.225,67
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	171.225,67
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)	\$	-640.801,21
189905	(Edificios)	\$	-380.395,56
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-380.395,56
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-380.395,56
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-380.395,56
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-91.364,91
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-91.364,91
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-91.300,23
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-91.300,23
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-64,68
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-64,68
189920	(Equipos de computación)	\$	-159.543,22
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-159.543,22
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-159.543,22
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-159.543,22
189925	(Unidades de transporte)	\$	-9.497,52
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-9.497,52
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-9.497,52
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-9.497,52
19	OTROS ACTIVOS	\$	214.869,72
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	\$	26.031,33
190205	Inversiones	\$	26.031,33
19020501	INVERSIONES	\$	26.031,33
1902050107	INVERSIONES DOLARES USA	\$	26.031,33
190205010701	INVERSIONES INTERESES DEVENGADOS DE POLIZAS DOLARES USA	\$	26.031,33
1904	Gastos y pagos anticipados	\$	23.506,92
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	ANTICIPOS A TERCEROS 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)	\$	-18.111,69
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-18.111,69
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-18.111,69
190499010101	(AMORTIZACION POLIZAS DE SEGUROS ARRENDAMIENTOS OTRAS DOLARES L	\$	-18.111,69
1905	Gastos diferidos	\$	85.071,42
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)	\$	-225.546,14
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-225.546,14
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-225.546,14
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-225.546,14
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	17.904,36
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	\$	12.740,04
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	12.740,04
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	12.740,04
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	12.740,04
1990	Otros	\$	13.552,69
199005	Impuesto al valor agregado – IVA - RENTA	\$	2.349,53
19900501	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO Y RENTA	\$	2.349,53
1990050101	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION TERCEROS IVA	\$	47,82
199005010101	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENCION TERCEROS IVA DOLARES USA	\$	47,82
1990050102	IMPUESTO A LA RENTA RETENCION TERCEROS RENTA	\$	2.301,71
199005010201	IMPUESTO A LA RENTA RETENCION TERCEROS RENTA DOLARES USA	\$	2.301,71
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$	11.203,16
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	11.203,16
1990150101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA	\$	11.203,16
199015010101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA DOLARES USA	\$	11.203,16
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$	-13.813,00
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-13.813,00
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-13.813,00
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-13.813,00
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-13.813,00
TOTAL ACTIVOS		\$	35.038.224,77

2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	26.947.656,98
2101	Depósitos a la vista	\$	7.893.143,34

Creciendo juntos

210135	Depósitos de ahorro	\$	7.892.048,34
21013501	ACTIVAS	\$	7.495.373,17
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	6.426.755,23
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	6.426.755,23
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	454.329,99
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	454.329,99
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1.197,84
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.197,84
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	613.090,11
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	613.090,11
21013502	INACTIVAS	\$	396.675,17
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	307.242,52
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	307.242,52
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	27.770,43
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	27.770,43
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	61.662,22
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	61.662,22
210140	Otros depósitos	\$	1.095,00
21014001	CAP DEPOSITO	\$	1.095,00
2101400101	CAP DEPOSITO A PLAZO VENCIDO	\$	1.095,00
210140010101	CAP DEPOSITO A PLAZO VENCIDO DOLARES USA	\$	1.095,00
2103	Depósitos a plazo	\$	18.824.445,11
210305	De 1 a 30 días	\$	1.036.058,37
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	1.036.058,37
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.036.058,37
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.036.058,37
210310	De 31 a 90 días	\$	2.407.299,77
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	2.407.299,77
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.407.299,77
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.407.299,77
210315	De 91 a 180 días	\$	2.196.282,61
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	2.196.282,61
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.196.282,61
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.196.282,61
210320	De 181 a 360 días	\$	7.174.428,82
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	7.174.428,82
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	7.174.428,82
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	7.174.428,82
210325	De más de 361 días	\$	6.010.375,54
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	6.010.375,54
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	6.010.375,54
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	6.010.375,54
2105	Depósitos restringidos	\$	230.068,53
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	\$	230.068,53
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	229.818,53
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	229.818,53
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	\$	517.554,82
2501	Intereses por pagar	\$	275.712,53
250105	Depósitos a la vista	\$	575,61
25010501	INT POR PAGAR	\$	575,61
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	572,97
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	572,97
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,69
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,69
2501050105	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	0,08
250105010501	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	0,08
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	-0,13
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	-0,13
250115	Depósitos a plazo fijo	\$	273.607,12
25011501	INT POR PAGAR	\$	273.607,12
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	273.586,37
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	273.586,37

2501150102	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO VENCIDO	\$	20,75
250115010201	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO VENCIDO DOLARES USA	\$	20,75
250135	Obligaciones financieras	\$	1.529,80
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	1.529,80
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	1.529,80
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	1.529,80
2503	Obligaciones patronales	\$	159.270,52
250310	Beneficios Sociales	\$	7.512,61
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	7.512,61
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	5.161,24
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	5.161,24
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	2.351,37
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	2.351,37
250315	Aportes al IESS	\$	10.439,56
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.439,56
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.439,56
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	10.439,56
250320	Fondo de reserva IESS	\$	45,32
25032005	FONDO DE RESERVA	\$	45,32
2503200501	FONDO DE RESERVA IESS	\$	45,32
250320050101	FONDO DE RESERVA IESS DOLARES USA	\$	45,32
250390	Otras	\$	141.273,03
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	141.273,03
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	32.722,49
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	32.722,49
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	87.842,91
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	87.842,91
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	20.707,63
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLA	\$	20.707,63
2504	Retenciones	\$	9.628,56
250405	Retenciones fiscales	\$	9.628,56
25040501	RET FIS	\$	3.224,58
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	986,92
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	986,92
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	549,84
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	549,84
2504050105	RET FIS 8% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	470,00
250405010501	RET FIS 8% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	470,00
2504050107	RET FIS 1% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	36,08
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	36,08
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	3,30
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	3,30
2504050110	RET FIS 1% COMPRA DE BIENES - 312	\$	37,87
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	37,87
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	216,56
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	216,56
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	918,75
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	918,75
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	5,26
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	5,26
25040502	IVA	\$	4.885,43
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	85,36
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	85,36
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	2.945,74
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	2.945,74
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	1.854,33
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	1.854,33
25040505	IVA SRV	\$	1.518,55
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	44,08
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	44,08
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	11,19
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	11,19
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	36,04
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	36,04

2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	11,76
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	11,76
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	54,10
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	54,10
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	185,07
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	185,07
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	47,45
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	47,45
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	29,04
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	29,04
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	1,30
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	1,30
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	68,30
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	68,30
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	927,11
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	927,11
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	103,11
250405051801	IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	103,11
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	445,81
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	445,81
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	445,81
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	445,81
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	445,81
2506	Proveedores	\$	69.718,48
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	5.380,57
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	4.483,64
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	4.483,64
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	896,93
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	896,93
250610	CXP PROVEEDORES	\$	64.337,91
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	37.785,54
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	37.785,54
25061003	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST	\$	2.825,48
2506100301	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST DOLARES USA	\$	2.825,48
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	4.016,45
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	4.016,45
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	951,20
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	951,20
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS	\$	525,38
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	525,38
25061009	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP	\$	15,78
2506100901	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP DOLARES USA	\$	15,78
25061013	CXP PROVEEDORES VARIAS	\$	18.218,08
2506101301	CXP PROVEEDORES VARIAS DOLARES USA	\$	18.218,08
2590	Cuentas por pagar varias	\$	2.778,92
259090	Otras cuentas por pagar	\$	2.778,92
25909001	CXP VARIAS	\$	2.778,92
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	2.778,92
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	2.778,92
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.019.608,46
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	1.019.608,46
260605	De 1 a 30 días	\$	34.421,08
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	34.421,08
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	34.421,08
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	34.421,08
260610	De 31 a 90 días	\$	78.036,95
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	78.036,95
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	78.036,95
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	78.036,95
260615	De 91 a 180 días	\$	105.421,48
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	105.421,48
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	105.421,48
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	105.421,48
260620	De 181 a 360 días	\$	200.925,34

26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	200.925,34
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	200.925,34
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES U	\$	200.925,34
260625	De más de 360 días	\$	600.803,61
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	600.803,61
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	600.803,61
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES	\$	600.803,61
29	OTROS PASIVOS	\$	227,50
2990	Otros	\$	227,50
299090	Varios	\$	227,50
29909005	SOBRANTES	\$	227,50
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	227,50
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	227,50
TOTAL PASIVOS		\$	28.485.047,76

3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.377.603,50
3103	Aportes de socios	\$	1.377.603,50
310301	CERTIFICADOS	\$	1.377.603,50
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.377.603,50
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.377.603,50
33	RESERVAS	\$	4.778.861,67
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	4.724.115,45
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 c	\$	199.766,08
33011001	APORTE SOCIOS	\$	199.766,08
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	199.766,08
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	199.766,08
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		\$	6.386.675,88

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$	34.871.723,64
-----------------------------------	-----------	----------------------

CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL	\$	-166.501,13
-------------------------------------	-----------	--------------------

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.
		31/5/2025	%	30/6/2025	%	ABSOLUTA \$	RELATIVA %
1	ACTIVO						
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 5.486.800,21	15,62%	\$ 5.063.246,89	14,45%	-423.553,32	-7,72%
1101	Caja	\$ 228.481,08	0,65%	\$ 293.524,31	0,84%	65.043,23	28,47%
1102	Depósitos para encaje	\$ 521.610,00	1,48%	\$ 521.420,00	1,49%	-190,00	-0,04%
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$ 4.736.709,13	13,48%	\$ 4.248.302,58	12,12%	-488.406,55	-10,31%
13	INVERSIONES	\$ 1.885.308,88	5,37%	\$ 1.885.308,88	5,38%	-	0,00%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y se	\$ 1.885.308,88	5,37%	\$ 1.885.308,88	5,38%	-	0,00%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 26.044.638,10	74,14%	\$ 26.388.281,05	75,31%	343.642,95	1,32%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 21.315.245,68	60,68%	\$ 21.595.376,14	61,63%	280.130,46	1,31%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 4.242.553,18	12,08%	\$ 4.522.345,58	12,91%	279.792,40	6,59%
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$ 114.052,09	0,32%	\$ 120.701,65	0,34%	6.649,56	5,83%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ 16.839,85	0,05%	\$ 11.826,45	0,03%	-5.013,40	-29,77%
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$ 245.500,83	0,70%	\$ 245.401,21	0,70%	-99,62	-0,04%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 134.694,07	0,38%	\$ 107.888,37	0,31%	-26.805,70	-19,90%
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 577.245,02	1,64%	\$ 464.567,62	1,33%	-112.677,40	-19,52%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 335.544,35	0,96%	\$ 217.502,54	0,62%	-118.041,81	-35,18%
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga i	\$ 43.861,09	0,12%	\$ 34.948,64	0,10%	-8.912,45	-20,32%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$ -	0,00%	\$ 4.284,37	0,01%	4.284,37	0,00%
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no deveng	\$ 25.142,36	0,07%	\$ 21.645,19	0,06%	-3.497,17	-13,91%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 4.380,32	0,01%	\$ 29.083,91	0,08%	24.703,59	563,97%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 278.708,32	0,79%	\$ 288.654,03	0,82%	9.945,71	3,57%
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 301.239,61	0,86%	\$ 270.468,57	0,77%	-30.771,04	-10,21%
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$ 6.623,19	0,02%	\$ 6.855,36	0,02%	232,17	3,51%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$ -	0,00%	\$ 53,91	0,00%	53,91	0,00%
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 467,64	0,00%	\$ 492,58	0,00%	24,94	5,33%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 70,59	0,00%	\$ 571,99	0,00%	501,40	710,30%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -1.597.530,09	-4,55%	\$ -1.554.387,06	-4,44%	43.143,03	-2,70%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 485.283,61	1,38%	\$ 478.125,32	1,36%	-7.158,29	-1,48%
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 368.111,11	1,05%	\$ 372.386,14	1,06%	4.275,03	1,16%
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 68.354,83	0,19%	\$ 68.895,77	0,20%	540,94	0,79%
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$ 58.286,60	0,17%	\$ 67.442,85	0,19%	9.156,25	15,71%
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 65.476,46	0,19%	\$ 59.748,01	0,17%	-5.728,45	-8,75%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -74.945,39	-0,21%	\$ -90.347,45	-0,26%	-15.402,06	-20,55%
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	\$ 1.012.594,30	2,88%	\$ 1.008.392,91	2,88%	-4.201,39	-0,41%
1801	Terrenos	\$ 309.862,44	0,88%	\$ 309.862,44	0,88%	-	0,00%
1802	Edificios	\$ 426.631,50	1,21%	\$ 426.631,50	1,22%	-	0,00%
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	\$ 578.160,32	1,65%	\$ 578.160,32	1,65%	-	0,00%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 150.811,65	0,43%	\$ 150.364,65	0,43%	-447,00	-0,30%
1806	Equipos de computación	\$ 171.229,67	0,49%	\$ 171.229,67	0,49%	-	0,00%
1807	Unidades de transporte	\$ 12.945,54	0,04%	\$ 12.945,54	0,04%	-	0,00%
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -637.046,82	-1,81%	\$ -640.801,21	-1,83%	-3.754,39	-0,59%
19	OTROS ACTIVOS	\$ 212.881,75	0,61%	\$ 214.869,72	0,61%	1.987,97	0,93%
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$ 62.616,00	0,18%	\$ 62.616,00	0,18%	-	0,00%
1902	Derechos fiduciarios	\$ 16.719,47	0,05%	\$ 26.031,33	0,07%	9.311,86	55,69%
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 25.473,50	0,07%	\$ 23.506,92	0,07%	-1.966,58	-7,72%
1905	Gastos diferidos	\$ 90.830,49	0,26%	\$ 85.071,42	0,24%	-5.759,07	-6,34%
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 17.409,48	0,05%	\$ 17.904,36	0,05%	494,88	2,84%
1990	Otros	\$ 14.084,43	0,04%	\$ 13.552,69	0,04%	-531,74	-3,78%
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ -14.251,62	-0,04%	\$ -13.813,00	-0,04%	438,62	-3,08%
TOTAL ACTIVOS		\$ 35.127.506,85	100,00%	\$ 35.038.224,77	100,00%	\$ -89.282,08	-0,25%
2	PASIVOS						
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 26.973.665,91	94,18%	\$ 26.947.656,98	94,60%	-26.008,93	-0,10%
2101	Depósitos a la vista	\$ 7.601.530,56	26,54%	\$ 7.893.143,34	27,71%	291.612,78	3,84%
2103	Depósitos a plazo	\$ 19.144.189,75	66,84%	\$ 18.824.445,11	66,09%	-319.744,64	-1,67%
2105	Depósitos restringidos	\$ 227.945,60	0,80%	\$ 230.068,53	0,81%	2.122,93	0,93%
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 613.066,19	2,14%	\$ 517.554,82	1,82%	-95.511,37	-15,58%
2501	Intereses por pagar	\$ 272.759,59	0,95%	\$ 275.712,53	0,97%	2.952,94	1,08%
2503	Obligaciones patronales	\$ 260.058,52	0,91%	\$ 159.270,52	0,56%	-100.788,00	-38,75%
2504	Retenciones	\$ 11.909,46	0,04%	\$ 9.628,56	0,03%	-2.280,90	-19,15%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 645,50	0,00%	\$ 445,81	0,00%	-199,69	-30,84%
2506	Proveedores	\$ 60.679,23	0,21%	\$ 69.718,48	0,24%	9.039,25	14,90%
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 7.013,89	0,02%	\$ 2.778,92	0,01%	-4.234,97	-60,38%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.053.781,41	3,68%	\$ 1.019.608,46	3,58%	-34.172,95	-3,24%
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$ 1.053.781,41	3,68%	\$ 1.019.608,46	3,58%	-34.172,95	-3,24%
29	OTROS PASIVOS	\$ 187,50	0,00%	\$ 227,50	0,00%	40,00	21,33%
2990	Otros	\$ 187,50	0,00%	\$ 227,50	0,00%	40,00	21,33%
TOTAL PASIVOS		\$ 28.640.701,01	100,00%	\$ 28.485.047,76	100,00%	\$ -155.653,25	-0,54%

3	PATRIMONIO								
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.369.545,50	<u>21,56%</u>	\$	1.377.603,50	<u>21,57%</u>	\$	8.058,00 <u>0,59%</u>
3103	Aportes de socios	\$	1.369.545,50 ↑	21,56%	\$	1.377.603,50 ↑	21,57%	\$	8.058,00 <u>0,59%</u>
33	RESERVAS	\$	4.751.260,44	<u>74,81%</u>	\$	4.778.861,67	<u>74,83%</u>	\$	27.601,23 <u>0,58%</u>
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	4.696.514,22 ↑	73,95%	\$	4.724.115,45 ↑	73,97%	\$	27.601,23 <u>0,59%</u>
3305	Revalorización del patrimonio	\$	49.524,03 ↓	0,78%	\$	49.524,03 ↓	0,78%	\$	- 0,00%
3310	Por resultados no operativos	\$	5.222,19 ↓	0,08%	\$	5.222,19 ↓	0,08%	\$	- 0,00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$	230.210,71	<u>3,62%</u>	\$	230.210,71	<u>3,60%</u>	\$	- <u>0,00%</u>
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	230.210,71 ↑	3,62%	\$	230.210,71 ↑	3,60%	\$	- <u>0,00%</u>
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.351.016,65	100,00%	\$	6.386.675,88	100,00%	\$	35.659,23 <u>0,56%</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	34.991.717,66		\$	34.871.723,64		\$	-119.994,02
CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL		\$	-135.789,19		\$	-166.501,13		\$	-30.711,94

Yesica Mariela Santana

Elaboro:
Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Teodoro Vladimir Calle Sarmiento

Autorizo:
Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 30 DE JUNIO DEL 2025 Valores expresados en (\$)

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	2.178.154,62
5101	Depósitos	\$	56.271,02
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	56.271,02
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	56.271,02
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	56.271,02
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	56.271,02
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	49.521,41
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	49.521,41
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	49.521,41
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	49.521,41
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	49.521,41
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	2.072.362,19
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	1.614.392,16
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	1.614.392,16
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	1.614.392,16
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.614.392,16
510420	Cartera de microcrédito	\$	384.472,78
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	384.472,78
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	384.472,78
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	384.472,78
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	12.732,83
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	12.732,83
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	12.732,83
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	12.732,83
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	32.046,28
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	32.046,28
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	32.046,28
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	32.046,28
510450	De mora	\$	28.718,14
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	28.718,14
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	28.718,14
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	28.718,14
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	57.101,51
5490	Otros servicios	\$	57.101,51
549005	Tarifados con costo máximo	\$	57.101,51
54900505	COMISION SRV	\$	17.649,74
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	1.522,56
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	1.522,56
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	543,35
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	543,35
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	1.683,00
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	1.683,00
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	622,66
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	622,66
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	2.385,72
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	2.385,72
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	4,98
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	4,98
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	5.795,19
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	5.795,19
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	2.794,34
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	2.794,34
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	723,23
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	723,23
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	1.542,61

Creciendo juntos