

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2025

Valores expresados en (\$)

ELABORADO POR: YSANTANA

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	Caja	\$	5.405.351,51
110105	Efectivo	\$	223.211,88
11010501	EFFECTIVO	\$	222.711,88
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	222.711,88
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	186.981,88
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	186.981,88
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	35.730,00
110110	Caja chica	\$	500,00
11011001	CAJA	\$	500,00
1101100101	CAJA CAJA CHICA	\$	500,00
110110010101	CAJA CAJA CHICA DOLARES USA	\$	500,00
1102	Depósitos para encaje	\$	562.840,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	562.840,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	562.840,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	562.840,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	562.840,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	4.619.299,63
110305	Banco Central del Ecuador	\$	568.473,61
11030501	BANCO CENTRAL	\$	568.473,61
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	568.473,61
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	568.473,61
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	2.096.509,37
11031001	BANCO	\$	2.096.509,37
1103100101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855	\$	153.147,88
110310010101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	153.147,88
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	69.697,33
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	69.697,33
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	1.793.955,29
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	1.793.955,29
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	5.907,04
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	5.907,04
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	17.186,57
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	17.186,57
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	56.615,26
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	56.615,26
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.954.316,65
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	888.825,63
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	370.347,34
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	370.347,34
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	9.623,24
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	9.623,24
1103200103	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000095075	\$	508.855,05
110320010301	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000095075 DOLARES USA	\$	508.855,05
11032002	COOP. COOPROGRESO	\$	16.251,03
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701	\$	16.251,03
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA	\$	16.251,03
11032004	COOP. MUSHUC RUNA LTDA	\$	47,40
1103200401	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548	\$	47,40
110320040101	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548 DOLARES USA	\$	47,40
11032005	COOP. ALIANZA DEL VALLE	\$	1.022.603,98
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	505.117,04
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	505.117,04
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	327.375,27
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	327.375,27
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	190.111,67
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	190.111,67
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	\$	5.068,41
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.068,41
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.068,41
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	\$	21.500,20
1103200901	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	21.500,20
110320090101	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	21.500,20
13	INVERSIONES	\$	2.743.657,48
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular	\$	2.743.657,48
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	\$	2.426.025,08
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	2.426.025,08
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	2.426.025,08
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	2.426.025,08
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	\$	309.875,25
13036501	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	309.875,25
1303650101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	309.875,25
130365010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	309.875,25
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	28.286.698,53
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	21.874.141,63
140205	De 1 a 30 días	\$	556.133,01
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	556.133,01
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	556.133,01
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	556.133,01
140210	De 31 a 90 días	\$	979.767,90
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	979.767,90
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	979.767,90
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	979.767,90
140215	De 91 a 180 días	\$	1.561.659,19
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.561.659,19
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.561.659,19
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.561.659,19
140220	De 181 a 360 días	\$	2.997.674,50
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.997.674,50
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.997.674,50
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.997.674,50
140225	De más de 360 días	\$	15.778.907,03
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.778.907,03
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.778.907,03
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.778.907,03
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	6.156.618,30
140405	De 1 a 30 días	\$	159.644,45
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	159.644,45
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	159.644,45
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	159.644,45
140410	De 31 a 90 días	\$	269.324,40
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	269.324,40
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	269.324,40
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	269.324,40
140415	De 91 a 180 días	\$	428.888,42
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	428.888,42
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	428.888,42
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	428.888,42
140420	De 181 a 360 días	\$	795.212,29
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	795.212,29
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	795.212,29
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	795.212,29
140425	De más de 360 días	\$	4.503.548,74
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	4.503.548,74

1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	4.503.548,74
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	4.503.548,74
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	94.562,68
141005	De 1 a 30 días	\$	1.127,22
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.127,22
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.127,22
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.127,22
141010	De 31 a 90 días	\$	2.016,29
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	2.016,29
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	2.016,29
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.016,29
141015	De 91 a 180 días	\$	3.339,60
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	3.339,60
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	3.339,60
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.339,60
141020	De 181 a 360 días	\$	5.419,72
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	5.419,72
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.419,72
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	5.419,72
141025	De más de 360 días	\$	82.659,85
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	82.659,85
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	82.659,85
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	82.659,85
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	4.007,33
141205	De 1 a 30 días	\$	119,05
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	119,05
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	119,05
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	119,05
141210	De 31 a 90 días	\$	121,29
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	121,29
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	121,29
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	121,29
141215	De 91 a 180 días	\$	216,04
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	216,04
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	216,04
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARE	\$	216,04
141220	De 181 a 360 días	\$	472,40
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	472,40
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	472,40
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	472,40
141225	De más de 360 días	\$	3.078,55
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	3.078,55
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	3.078,55
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	3.078,55
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	157.456,22
141805	De 1 a 30 días	\$	4.066,14
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	4.066,14
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	4.066,14
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	4.066,14
141810	De 31 a 90 días	\$	6.019,90
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	6.019,90
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	6.019,90
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	6.019,90
141815	De 91 a 180 días	\$	9.166,90
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	9.166,90
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	9.166,90
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	9.166,90
141820	De 181 a 360 días	\$	19.222,44
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	19.222,44
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	19.222,44
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	19.222,44
141825	De más de 360 días	\$	118.980,84
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	118.980,84
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	118.980,84
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	118.980,84
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	72.378,70

142005	De 1 a 30 días	\$	2.482,43
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	2.482,43
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.482,43
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	2.482,43
142010	De 31 a 90 días	\$	3.122,93
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	3.122,93
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	3.122,93
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	3.122,93
142015	De 91 a 180 días	\$	4.563,62
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	4.563,62
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	4.563,62
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	4.563,62
142020	De 181 a 360 días	\$	7.732,96
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	7.732,96
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	7.732,96
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	7.732,96
142025	De más de 360 días	\$	54.476,76
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	54.476,76
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	54.476,76
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAI	\$	54.476,76
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	519.130,14
142605	De 1 a 30 días	\$	56.625,05
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	56.625,05
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	56.625,05
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	56.625,05
142610	De 31 a 90 días	\$	51.041,33
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	51.041,33
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	51.041,33
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	51.041,33
142615	De 91 a 180 días	\$	67.721,64
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	67.721,64
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	67.721,64
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	67.721,64
142620	De 181 a 360 días	\$	105.675,86
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	105.675,86
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	105.675,86
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	105.675,86
142625	De más de 360 días	\$	238.066,26
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	238.066,26
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	238.066,26
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	238.066,26
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	276.693,94
142805	De 1 a 30 días	\$	30.813,66
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	30.813,66
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	30.813,66
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	30.813,66
142810	De 31 a 90 días	\$	27.313,82
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	27.313,82
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	27.313,82
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	27.313,82
142815	De 91 a 180 días	\$	35.788,28
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	35.788,28
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	35.788,28
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	35.788,28
142820	De 181 a 360 días	\$	49.015,29
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	49.015,29
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	49.015,29
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	49.015,29
142825	De más de 360 días	\$	133.762,89
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	133.762,89
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	133.762,89
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	133.762,89
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	37.196,78
143405	De 1 a 30 días	\$	1.196,83
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.196,83
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.196,83

143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.196,83
143410	De 31 a 90 días	\$	1.213,59
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.213,59
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.213,59
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.213,59
143415	De 91 a 180 días	\$	1.944,05
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.944,05
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.944,05
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.944,05
143420	De 181 a 360 días	\$	4.116,48
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	4.116,48
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.116,48
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	4.116,48
143425	De más de 360 días	\$	28.725,83
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	28.725,83
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	28.725,83
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	28.725,83
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$	9.163,51
143605	De 1 a 30 días	\$	609,63
14360501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	609,63
1436050101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	609,63
143605010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	609,63
143610	De 31 a 90 días	\$	628,36
14361001	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	628,36
1436100101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	628,36
143610010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	628,36
143615	De 91 a 180 días	\$	1.034,13
14361501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.034,13
1436150101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.034,13
143615010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.034,13
143620	De 181 a 360 días	\$	2.276,66
14362001	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.276,66
1436200101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.276,66
143620010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.276,66
143625	De más de 360 días	\$	4.614,73
14362501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	4.614,73
1436250101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	4.614,73
143625010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	4.614,73
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$	51.220,64
144205	De 1 a 30 días	\$	1.499,15
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.499,15
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.499,15
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.499,15
144210	De 31 a 90 días	\$	1.501,73
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.501,73
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.501,73
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.501,73
144215	De 91 a 180 días	\$	2.412,12
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.412,12
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.412,12
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.412,12
144220	De 181 a 360 días	\$	4.972,77
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	4.972,77
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.972,77
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	4.972,77
144225	De más de 360 días	\$	40.834,87
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	40.834,87
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	40.834,87
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	40.834,87
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	29.626,82
144405	De 1 a 30 días	\$	1.137,89
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.137,89
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.137,89
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.137,89
144410	De 31 a 90 días	\$	1.150,75
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.150,75

1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.150,75
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO D	\$	1.150,75
144415	De 91 a 180 días	\$	1.365,14
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.365,14
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.365,14
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO I	\$	1.365,14
144420	De 181 a 360 días	\$	2.365,12
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	2.365,12
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.365,12
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.365,12
144425	De más de 360 días	\$	23.607,92
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	23.607,92
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	23.607,92
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	23.607,92
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$	341.784,78
145010	De 31 a 90 días	\$	49.819,56
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	49.819,56
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	49.819,56
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	49.819,56
145015	De 91 a 180 días	\$	52.597,08
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	52.597,08
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	52.597,08
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	52.597,08
145020	De 181 a 270 días	\$	41.773,44
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	41.773,44
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	41.773,44
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	41.773,44
145025	De más de 270 días	\$	197.594,70
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	197.594,70
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	197.594,70
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	197.594,70
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	257.872,65
145210	De 31 a 90 días	\$	29.371,84
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	29.371,84
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	29.371,84
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	29.371,84
145215	De 91 a 180 días	\$	34.313,30
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	34.313,30
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	34.313,30
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	34.313,30
145220	De 181 a 360 días	\$	60.841,16
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	60.841,16
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	60.841,16
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	60.841,16
145225	De más de 360 días	\$	133.346,35
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	133.346,35
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	133.346,35
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	133.346,35
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	1.553,91
145810	De 31 a 90 días	\$	1.140,95
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.140,95
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.140,95
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	1.140,95
145815	De 91 a 180 días	\$	411,96
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	411,96
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	411,96
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	411,96
145825	De más de 270 días	\$	1,00
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS	\$	1,00
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	1,00
145825010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES	\$	1,00
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$	156,86
146010	De 31 a 90 días	\$	156,86
14601001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	156,86
1460100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	156,86
146010010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	156,86

1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	1.232,59
146610	De 31 a 90 días	\$	1.221,59
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	1.221,59
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.221,59
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.221,59
146625	De más de 270 días	\$	11,00
14662501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS	\$	11,00
1466250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	11,00
146625010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLAR	\$	11,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	512,85
146810	De 31 a 90 días	\$	500,85
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	500,85
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	500,85
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	500,85
146825	De más de 360 días	\$	12,00
14682501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS	\$	12,00
1468250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	12,00
146825010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	12,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-1.598.611,80
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-913.418,76
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-913.418,76
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-913.418,76
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-913.418,76
149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-507.616,42
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-507.616,42
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-507.616,42
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-507.616,42
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-41.520,30
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-41.520,30
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-41.520,30
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-41.520,30
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-85.605,32
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-85.605,32
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-85.605,32
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-85.605,32
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)	\$	-41.094,74
14998901	PROV.GENERICA VOLUNTARIA DOLARES USA	\$	-41.094,74
16	CUENTAS POR COBRAR	\$	559.831,10
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$	16.412,71
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	16.412,71
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	16.412,71
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO	\$	16.412,71
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES	\$	16.412,71
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	389.917,39
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	293.848,52
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	293.848,52
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	293.848,52
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	293.848,52
160320	Cartera de microcrédito	\$	86.282,04
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	86.282,04
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	86.282,04
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	86.282,04
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	1.165,01
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.165,01
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.165,01
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.165,01
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	8.621,82
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	8.621,82
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	8.621,82
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	8.621,82
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	101.309,77
161420	Seguros	\$	89.635,07

16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	89.635,07
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	89.635,07
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	89.635,07
161430	Gastos judiciales	\$	11.674,70
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	11.674,70
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	11.674,70
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	11.674,70
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	81.119,84
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	44.445,13
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	44.445,13
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	44.445,13
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	44.445,13
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	36.674,71
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	36.674,71
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	36.674,71
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	36.674,71
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	90.003,92
169005	Anticipos al personal	\$	42.403,57
16900501	OTRAS CXC	\$	42.403,57
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	2.469,11
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	2.469,11
1690050103	OTRAS CXC ANTICIPOS DE SUELDOS	\$	1.340,00
169005010301	OTRAS CXC ANTICIPOS DE SUELDOS DOLARES USA	\$	1.340,00
1690050104	OTRAS CXC ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	\$	38.594,46
169005010401	OTRAS CXC ANTICIPOS DE REMUNERACIONES DOLARES USA	\$	38.594,46
169090	Otras	\$	47.600,35
16909001	CXC VARIAS	\$	47.600,35
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	398,20
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	398,20
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	7.105,61
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	7.105,61
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	37.661,80
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	37.661,80
1690900105	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP	\$	221,00
169090010501	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP DOLARES USA	\$	221,00
1690900107	CXC VARIAS ANTICIPO DE INTERESES DPF	\$	861,67
169090010701	CXC VARIAS ANTICIPO DE INTERESES DPF DOLARES USA	\$	861,67
1690900108	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTILLA	\$	37,00
169090010801	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTILLA DOLARES USA	\$	37,00
1690900109	CXC VARIAS DEMANDAS -VISTO BUENO ,ETC	\$	392,60
169090010901	CXC VARIAS DEMANDAS - VISTO BUENO, ETC DOLARES USA	\$	392,60
1690900110	CXC VARIAS OTRAS	\$	922,47
169090011001	CXC VARIAS OTRAS DOLARES USA	\$	922,47
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$	-118.932,53
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-81.119,84
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-81.119,84
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-81.119,84
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-81.119,84
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	-37.812,69
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-37.812,69
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-37.812,69
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-37.812,69
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	\$	1.221.126,00
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	\$	773.300,63
180305	CONSTRUCCIONES	\$	773.300,63
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	773.300,63
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	773.300,63
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	110.435,65
180505	MUEBLES Y ENSERES	\$	108.710,65
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	108.594,65
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	108.594,65
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	116,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	116,00
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	\$	65.289,08
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	65.289,08
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	65.133,08
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	65.133,08
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	\$	156,00
1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	\$	156,00
1807	Unidades de transporte	\$	9.361,42
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	9.361,42
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES	\$	9.360,42
1807050501	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES DOLARES USA	\$	9.360,42
18070510	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES	\$	1,00
1807051001	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES DOLARES USA	\$	1,00
1899	(Depreciación acumulada)	\$	-473.754,72
189905	(Edificios)	\$	-398.189,12
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-398.189,12
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-398.189,12
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-398.189,12
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-54.566,24
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-54.566,24
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-54.436,91
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-54.436,91
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-129,33
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-129,33
189920	(Equipos de computación)	\$	-14.307,16
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-14.307,16
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-14.307,16
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-14.307,16
189925	(Unidades de transporte)	\$	-6.692,20
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-6.692,20
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-6.692,20
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-6.692,20
19	OTROS ACTIVOS	\$	172.681,43
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$	62.615,99
190125	En organismos de integración cooperativa	\$	62.615,99
19012501	OTROS ACT INTG COAC	\$	62.615,99
1901250101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECOAC - FINANCOOP	\$	62.615,99
190125010101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECOAC - FINANCOOP DOLARES USA	\$	62.615,99
1904	Gastos y pagos anticipados	\$	16.702,49
190410	Anticipos a terceros	\$	41.653,61
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	41.653,61
1904100101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD	\$	24.989,26
190410010101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD DOLARES USA	\$	24.989,26
1904100102	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS	\$	16.664,35
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	16.664,35
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	-24.951,12
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-24.951,12
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-24.951,12

190499010101	(AMORTIZACION POLIZAS DE SEGUROS ARRENDAMIENTOS OTRAS DOLARES USA	\$	-24.951,12
1905	Gastos diferidos	\$	75.658,12
190515	Estudios	\$	38.769,55
19051501	ESTUDIOS	\$	38.769,55
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	\$	38.769,55
190515010101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS DOLARES USA	\$	38.769,55
190520	Programas de computación	\$	102.015,68
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	102.015,68
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	61.097,48
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	61.097,48
1905200102	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	40.918,20
190520010201	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	40.918,20
190525	Gastos de adecuación	\$	20.904,68
19052501	GASTOS DIFERIDOS	\$	20.904,68
1905250101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES	\$	20.904,68
190525010101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES DOLARES USA	\$	20.904,68
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)	\$	-93.621,79
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-93.621,79
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-93.621,79
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-93.621,79
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	17.704,83
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	3.433,92
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	3.433,92
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	3.433,92
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	3.433,92
190615	Proveeduría	\$	14.270,91
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	14.270,91
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	14.270,91
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	14.270,91
1990	Otros	\$	15.253,98
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$	94,66
19900501	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	94,66
1990050101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	\$	94,66
199005010101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA DOLARES USA	\$	94,66
199010	Otros impuestos	\$	4.176,10
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	4.176,10
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	4.176,10
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	4.176,10
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$	10.983,22
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	10.983,22
1990150101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA	\$	10.683,22
199015010101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA DOLARES USA	\$	10.683,22
1990150102	DEPOSITOS EN GARANTIA GASOLINERA	\$	300,00
199015010201	DEPOSITOS EN GARANTIA GASOLINERA DOLARES USA	\$	300,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$	-15.253,98
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-15.253,98
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-15.253,98
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-15.253,98
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-15.253,98
TOTAL ACTIVOS		\$	38.389.346,05

2	PASIVOS	\$	31.533.594,82
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	28.674.171,66
2101	Depósitos a la vista	\$	8.496.678,13
210135	Depósitos de ahorro	\$	8.496.678,13
21013501	ACTIVAS	\$	8.074.740,30
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	6.995.945,56
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	6.995.945,56
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	475.525,86
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	475.525,86
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1.301,83

Creciendo juntos

210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.301,83
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	601.967,05
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	601.967,05
21013502	INACTIVAS	\$	421.937,83
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	311.600,46
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	311.600,46
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	31.310,60
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	31.310,60
2101350205	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	747,96
210135020501	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	747,96
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	78.278,81
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	78.278,81
2103	Depósitos a plazo	\$	19.955.414,98
210305	De 1 a 30 días	\$	1.025.017,41
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	1.025.017,41
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.025.017,41
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.025.017,41
210310	De 31 a 90 días	\$	3.448.534,13
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	3.448.534,13
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.448.534,13
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.448.534,13
210315	De 91 a 180 días	\$	4.233.637,94
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	4.233.637,94
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	4.233.637,94
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	4.233.637,94
210320	De 181 a 360 días	\$	5.359.164,84
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	5.359.164,84
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	5.359.164,84
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	5.359.164,84
210325	De más de 361 días	\$	5.889.060,66
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	5.889.060,66
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	5.889.060,66
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	5.889.060,66
2105	Depósitos restringidos	\$	222.078,55
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	\$	222.078,55
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	220.443,55
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	220.443,55
21050102	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS INACTIVAS	\$	1.635,00
2105010201	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS INACTIVAS DOLARES USA	\$	1.635,00
25	CUENTAS POR PAGAR	\$	621.565,61
2501	Intereses por pagar	\$	326.508,58
250105	Depósitos a la vista	\$	567,22
25010501	INT POR PAGAR	\$	567,22
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	565,36
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	565,36
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,53
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,53
2501050105	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	-0,14
250105010501	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	-0,14
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	-0,53
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	-0,53
250115	Depósitos a plazo fijo	\$	322.868,61
25011501	INT POR PAGAR	\$	322.868,61
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	322.868,61
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	322.868,61
250135	Obligaciones financieras	\$	3.072,75
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	3.072,75
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	3.072,75
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	3.072,75
2503	Obligaciones patronales	\$	198.770,92
250310	Beneficios Sociales	\$	11.329,01
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	11.329,01
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	9.956,76
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	9.956,76
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	1.372,25
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	1.372,25

Creciendo juntos

250315	Aportes al IESS		
25031501	APORTES AL IESS	\$	6.401,40
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	6.401,40
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	6.401,40
250390	Otras		
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	181.040,51
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	29.036,62
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	29.036,62
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	92.837,51
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	92.837,51
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	59.166,38
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	59.166,38
2504	Retenciones		
250405	Retenciones fiscales	\$	11.228,56
25040501	RET FIS	\$	3.623,85
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	875,39
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	875,39
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	693,35
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	693,35
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 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	6,88
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	6,88
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	3,20
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	3,20
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	94,87
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	94,87
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	258,56
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	258,56
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	888,12
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	888,12
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	5,95
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	5,95
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	327,53
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	327,53
25040502	IVA	\$	5.714,05
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	75,17
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	75,17
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	3.735,23
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	3.735,23
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	1.903,65
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	1.903,65
25040505	IVA SRV	\$	1.890,66
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	43,21
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	43,21
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	11,85
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	11,85
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	35,70
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	35,70
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	10,08
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	10,08
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	82,75
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	82,75
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	219,26
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	219,26
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	58,57
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	58,57
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	31,02
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	31,02
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	4,16
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	4,16
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	135,22
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	135,22
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.115,24
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.115,24
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	143,60

250405051801	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	143,60
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	910,00
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	910,00
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	910,00
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	910,00
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	910,00
2506	Proveedores	\$	72.279,02
250601	LIQUIDACION DE FACTURAS	\$	333,11
25060101	LIQUIDACION DE FACTURAS PROVEEDORES	\$	333,11
2506010101	LIQUIDACION DE FACTURAS PROVEEDORES DOLARES USA	\$	333,11
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	976,91
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	976,91
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	976,91
250610	CXP PROVEEDORES	\$	70.969,00
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	28.729,81
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	28.729,81
25061003	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST	\$	3.610,76
2506100301	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST DOLARES USA	\$	3.610,76
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	2.341,15
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	2.341,15
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	13.197,84
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	13.197,84
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS	\$	418,16
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	418,16
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	1.388,72
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	1.388,72
25061009	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP	\$	160,00
2506100901	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP DOLARES USA	\$	160,00
25061013	CXP PROVEEDORES VARIAS	\$	21.122,56
2506101301	CXP PROVEEDORES VARIAS DOLARES USA	\$	21.122,56
2590	Cuentas por pagar varias	\$	11.868,53
259090	Otras cuentas por pagar	\$	11.868,53
25909001	CXP VARIAS	\$	11.868,53
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	3.654,97
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	3.654,97
2590900102	CXP VARIAS PARTIDAS CONCILIATORIAS A REGULARIZAR	\$	8.213,56
259090010201	CXP VARIAS PARTIDAS CONCILIATORIAS A REGULARIZAR DOLARES USA	\$	8.213,56
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	2.237.297,36
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	2.237.297,36
260605	De 1 a 30 días	\$	72.132,60
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	72.132,60
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	72.132,60
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	72.132,60
260610	De 31 a 90 días	\$	154.073,37
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	154.073,37
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	154.073,37
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	154.073,37
260615	De 91 a 180 días	\$	212.126,63
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	212.126,63
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	212.126,63
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	212.126,63
260620	De 181 a 360 días	\$	401.951,61
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	401.951,61
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	401.951,61
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	401.951,61
260625	De más de 360 días	\$	1.397.013,15
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	1.397.013,15
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.397.013,15
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	1.397.013,15
29	OTROS PASIVOS	\$	560,19
2990	Otros	\$	560,19
299090	Varios	\$	560,19
29909005	SOBRANTES	\$	560,19
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	560,19
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	560,19

TOTAL PASIVOS		\$	31.533.594,82
3	TRANSITORIA DE CARTERA DOLARES USA		
31	CAPITAL SOCIAL	\$	6.505.196,71
3103	Aportes de socios	\$	1.417.625,65
310301	CERTIFICADOS	\$	1.417.625,65
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.417.625,65
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.417.625,65
33	RESERVAS	\$	4.931.746,46
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	4.877.000,24
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	\$	352.650,87
33011001	APORTE SOCIOS	\$	352.650,87
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	352.650,87
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	352.650,87
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	\$	155.824,60
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	155.824,60
350105	SUPER. X REVALUO	\$	155.824,60
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	155.824,60
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	155.824,60
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.505.196,71
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	38.038.791,53

CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL

\$ -350.554,52

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Jacqueline Naranjo Altamirano
GERENTE «(s)»
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos