

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.**

ELABORADO POR: YSANTANA



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE ABRIL DEL 2026  
Valores expresados en (\$)**

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>\$</b>	<b>5.111.217,12</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>	<b>\$</b>	<b>342.524,70</b>
<b>110105</b>	<b>Efectivo</b>	<b>\$</b>	<b>342.024,70</b>
11010501	EFFECTIVO	\$	342.024,70
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	307.434,70
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	307.434,70
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	34.590,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	34.590,00
<b>110110</b>	<b>Caja chica</b>	<b>\$</b>	<b>500,00</b>
11011001	CAJA	\$	500,00
1101100101	CAJA CAJA CHICA	\$	500,00
110110010101	CAJA CAJA CHICA DOLARES USA	\$	500,00
<b>1102</b>	<b>Depósitos para encaje</b>	<b>\$</b>	<b>725.340,00</b>
<b>110205</b>	<b>Banco Central del Ecuador</b>	<b>\$</b>	<b>725.340,00</b>
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	725.340,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	725.340,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	725.340,00
<b>1103</b>	<b>Bancos y otras entidades financieras</b>	<b>\$</b>	<b>4.043.352,42</b>
<b>110305</b>	<b>Banco Central del Ecuador</b>	<b>\$</b>	<b>911.272,79</b>
11030501	BANCO CENTRAL	\$	911.272,79
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	911.272,79
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	911.272,79
<b>110310</b>	<b>Entidades del sector financiero público y privado</b>	<b>\$</b>	<b>1.928.015,88</b>
11031001	BANCO	\$	1.928.015,88
1103100101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855	\$	156.360,44
110310010101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	156.360,44
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	117.970,83
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	117.970,83
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	1.607.422,19
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	1.607.422,19
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	5.931,86
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	5.931,86
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	18.013,40
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	18.013,40
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	22.317,16
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	22.317,16
<b>110320</b>	<b>Entidades del sector financiero popular y solidario</b>	<b>\$</b>	<b>1.204.063,75</b>
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	139.405,94
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	62.986,94
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	62.986,94
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	76.419,00
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	76.419,00
11032002	COOP. COOPROGRESO	\$	16.265,02
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701	\$	16.265,02
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA	\$	16.265,02
11032004	COOP. MUSHUC RUNA LTDA	\$	47,42
1103200401	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548	\$	47,42
110320040101	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548 DOLARES USA	\$	47,42
11032005	COOP. ALIANZA DEL VALLE	\$	1.041.231,78
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	514.248,23
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	514.248,23
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	333.435,16
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	333.435,16
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	193.548,39
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	193.548,39
11032007	COOP. SAN FRANCISCO	\$	5.077,07
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.077,07
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.077,07

*Creciendo juntos*

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	\$	2.026,52
1103200901	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	2.026,52
110320090101	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	2.026,52
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>\$</b>	<b>2.771.153,50</b>
<b>1303</b>	<b>Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular</b>	<b>\$</b>	<b>2.771.153,50</b>
<b>130325</b>	<b>De más de 360 días sector privado</b>	<b>\$</b>	<b>7.757,15</b>
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
<b>130360</b>	<b>De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario</b>	<b>\$</b>	<b>2.111.134,35</b>
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	2.111.134,35
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	2.111.134,35
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	2.111.134,35
<b>130365</b>	<b>De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario</b>	<b>\$</b>	<b>652.262,00</b>
13036501	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	652.262,00
1303650101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	652.262,00
130365010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	652.262,00
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>\$</b>	<b>29.220.004,66</b>
<b>1402</b>	<b>Cartera de crédito de consumo por vencer</b>	<b>\$</b>	<b>21.976.810,80</b>
<b>140205</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>574.074,06</b>
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	574.074,06
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	574.074,06
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	574.074,06
<b>140210</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>995.716,71</b>
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	995.716,71
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	995.716,71
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	995.716,71
<b>140215</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.520.139,60</b>
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.520.139,60
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.520.139,60
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.520.139,60
<b>140220</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>2.939.283,55</b>
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.939.283,55
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.939.283,55
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.939.283,55
<b>140225</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>15.947.596,88</b>
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.947.596,88
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.947.596,88
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.947.596,88
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>	<b>\$</b>	<b>7.108.923,86</b>
<b>140405</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>163.641,88</b>
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	163.641,88
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	163.641,88
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	163.641,88
<b>140410</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>293.463,46</b>
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	293.463,46
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	293.463,46
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	293.463,46
<b>140415</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>440.588,19</b>
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	440.588,19
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	440.588,19
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	440.588,19
<b>140420</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>831.373,19</b>
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	831.373,19
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	831.373,19
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	831.373,19
<b>140425</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>5.379.857,14</b>
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.379.857,14
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.379.857,14
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.379.857,14
<b>1410</b>	<b>Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer</b>	<b>\$</b>	<b>83.859,28</b>
<b>141005</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.009,50</b>
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.009,50

1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.009,50
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.009,50
<b>141010</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.167,17</b>
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.167,17
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.167,17
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.167,17
<b>141015</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.849,08</b>
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.849,08
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.849,08
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.849,08
<b>141020</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>4.234,89</b>
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	4.234,89
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.234,89
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	4.234,89
<b>141025</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>75.598,64</b>
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	75.598,64
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	75.598,64
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	75.598,64
<b>1412</b>	<b>Cartera de microcrédito refinanciada por vencer</b>	<b>\$</b>	<b>10.874,74</b>
<b>141205</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>432,40</b>
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	432,40
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	432,40
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	432,40
<b>141210</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>883,03</b>
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	883,03
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	883,03
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	883,03
<b>141215</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.387,05</b>
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.387,05
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.387,05
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	1.387,05
<b>141220</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>2.743,41</b>
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.743,41
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.743,41
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	2.743,41
<b>141225</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>5.428,85</b>
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.428,85
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.428,85
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	5.428,85
<b>1418</b>	<b>Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer</b>	<b>\$</b>	<b>116.567,44</b>
<b>141805</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>3.471,54</b>
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.471,54
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.471,54
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.471,54
<b>141810</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>5.463,96</b>
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	5.463,96
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	5.463,96
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.463,96
<b>141815</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>8.330,97</b>
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	8.330,97
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	8.330,97
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	8.330,97
<b>141820</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>14.963,87</b>
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	14.963,87
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	14.963,87
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	14.963,87
<b>141825</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>84.337,10</b>
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	84.337,10
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	84.337,10
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	84.337,10
<b>1420</b>	<b>Cartera de microcrédito reestructurada por vencer</b>	<b>\$</b>	<b>44.126,05</b>
<b>142005</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.134,03</b>
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.134,03
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.134,03
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.134,03
<b>142010</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.793,51</b>

14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.793,51
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.793,51
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.793,51
<b>142015</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>2.587,27</b>
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.587,27
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.587,27
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	2.587,27
<b>142020</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>4.306,40</b>
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	4.306,40
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.306,40
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	4.306,40
<b>142025</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>34.304,84</b>
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	34.304,84
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	34.304,84
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAI	\$	34.304,84
<b>1426</b>	<b>Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses</b>	<b>\$</b>	<b>519.756,00</b>
<b>142605</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>54.062,65</b>
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	54.062,65
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	54.062,65
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	54.062,65
<b>142610</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>48.141,92</b>
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	48.141,92
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	48.141,92
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	48.141,92
<b>142615</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>62.938,36</b>
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	62.938,36
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	62.938,36
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	62.938,36
<b>142620</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>99.613,36</b>
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	99.613,36
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	99.613,36
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	99.613,36
<b>142625</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>254.999,71</b>
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	254.999,71
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	254.999,71
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	254.999,71
<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>	<b>\$</b>	<b>321.080,84</b>
<b>142805</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>27.771,03</b>
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	27.771,03
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	27.771,03
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	27.771,03
<b>142810</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>22.696,45</b>
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	22.696,45
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	22.696,45
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	22.696,45
<b>142815</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>31.042,48</b>
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	31.042,48
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	31.042,48
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	31.042,48
<b>142820</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>53.201,95</b>
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	53.201,95
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	53.201,95
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	53.201,95
<b>142825</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>186.368,93</b>
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	186.368,93
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	186.368,93
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	186.368,93
<b>1434</b>	<b>Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses</b>	<b>\$</b>	<b>39.902,78</b>
<b>143405</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.830,68</b>
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.830,68
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.830,68
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.830,68
<b>143410</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.880,02</b>
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.880,02
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.880,02
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.880,02

<b>143415</b>	<b>De 91 a 180 días</b>		<b>\$</b>	<b>2.947,92</b>
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS		\$	2.947,92
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO		\$	2.947,92
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA		\$	2.947,92
<b>143420</b>	<b>De 181 a 360 días</b>		<b>\$</b>	<b>5.335,43</b>
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS		\$	5.335,43
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO		\$	5.335,43
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL		\$	5.335,43
<b>143425</b>	<b>De más de 360 días</b>		<b>\$</b>	<b>27.908,73</b>
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS		\$	27.908,73
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO		\$	27.908,73
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D		\$	27.908,73
<b>1442</b>	<b>Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses</b>		<b>\$</b>	<b>25.720,82</b>
<b>144205</b>	<b>De 1 a 30 días</b>		<b>\$</b>	<b>1.166,13</b>
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS		\$	1.166,13
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO		\$	1.166,13
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR		\$	1.166,13
<b>144210</b>	<b>De 31 a 90 días</b>		<b>\$</b>	<b>1.197,44</b>
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS		\$	1.197,44
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO		\$	1.197,44
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR		\$	1.197,44
<b>144215</b>	<b>De 91 a 180 días</b>		<b>\$</b>	<b>1.851,71</b>
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS		\$	1.851,71
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO		\$	1.851,71
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA		\$	1.851,71
<b>144220</b>	<b>De 181 a 360 días</b>		<b>\$</b>	<b>2.313,49</b>
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS		\$	2.313,49
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO		\$	2.313,49
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL		\$	2.313,49
<b>144225</b>	<b>De más de 360 días</b>		<b>\$</b>	<b>19.192,05</b>
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS		\$	19.192,05
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO		\$	19.192,05
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DC		\$	19.192,05
<b>1444</b>	<b>Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses</b>		<b>\$</b>	<b>41.621,84</b>
<b>144405</b>	<b>De 1 a 30 días</b>		<b>\$</b>	<b>1.493,39</b>
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS		\$	1.493,39
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO		\$	1.493,39
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO D		\$	1.493,39
<b>144410</b>	<b>De 31 a 90 días</b>		<b>\$</b>	<b>1.517,48</b>
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS		\$	1.517,48
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO		\$	1.517,48
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO D		\$	1.517,48
<b>144415</b>	<b>De 91 a 180 días</b>		<b>\$</b>	<b>2.428,03</b>
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS		\$	2.428,03
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO		\$	2.428,03
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO I		\$	2.428,03
<b>144420</b>	<b>De 181 a 360 días</b>		<b>\$</b>	<b>5.107,96</b>
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS		\$	5.107,96
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO		\$	5.107,96
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO		\$	5.107,96
<b>144425</b>	<b>De más de 360 días</b>		<b>\$</b>	<b>31.074,98</b>
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS		\$	31.074,98
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA		\$	31.074,98
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA		\$	31.074,98
<b>1450</b>	<b>Cartera de crédito de consumo vencida</b>		<b>\$</b>	<b>399.885,79</b>
<b>145010</b>	<b>De 31 a 90 días</b>		<b>\$</b>	<b>55.025,63</b>
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS		\$	55.025,63
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO		\$	55.025,63
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA		\$	55.025,63
<b>145015</b>	<b>De 91 a 180 días</b>		<b>\$</b>	<b>63.991,43</b>
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS		\$	63.991,43
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO		\$	63.991,43
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA		\$	63.991,43
<b>145020</b>	<b>De 181 a 270 días</b>		<b>\$</b>	<b>47.703,93</b>
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS		\$	47.703,93
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO		\$	47.703,93

145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	47.703,93
<b>145025</b>	<b>De más de 270 días</b>	\$	<b>233.164,80</b>
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	233.164,80
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	233.164,80
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	233.164,80
<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>	\$	<b>246.594,27</b>
<b>145210</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>28.697,90</b>
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	28.697,90
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	28.697,90
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	28.697,90
<b>145215</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>34.259,30</b>
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	34.259,30
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	34.259,30
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	34.259,30
<b>145220</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	\$	<b>57.783,80</b>
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	57.783,80
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	57.783,80
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	57.783,80
<b>145225</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>125.853,27</b>
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	125.853,27
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	125.853,27
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	125.853,27
<b>1458</b>	<b>Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida</b>	\$	<b>4.312,58</b>
<b>145810</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>1.310,57</b>
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.310,57
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.310,57
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.310,57
<b>145815</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>1.799,54</b>
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.799,54
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.799,54
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	1.799,54
<b>145820</b>	<b>De 181 a 270 días</b>	\$	<b>1.201,47</b>
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	1.201,47
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	1.201,47
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	1.201,47
<b>145825</b>	<b>De más de 270 días</b>	\$	<b>1,00</b>
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
<b>1466</b>	<b>Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida</b>	\$	<b>731,75</b>
<b>146610</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>717,75</b>
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	717,75
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	717,75
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	717,75
<b>146625</b>	<b>De más de 270 días</b>	\$	<b>14,00</b>
14662501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS	\$	14,00
1466250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	14,00
146625010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DI	\$	14,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	1.645,81
<b>146810</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>1.574,44</b>
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	1.574,44
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.574,44
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	1.574,44
<b>146815</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>58,37</b>
14681501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS	\$	58,37
1468150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	58,37
146815010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	58,37
<b>146825</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>13,00</b>
14682501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS	\$	13,00
1468250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	13,00
146825010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	13,00
<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>	\$	<b>-1.722.409,99</b>
<b>149910</b>	<b>(Cartera de crédito de consumo)</b>	\$	<b>-1.037.799,03</b>
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-1.037.799,03
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES )	\$	-1.037.799,03
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES ) DOLARES USA	\$	-1.037.799,03

<b>149920</b>	<b>(Cartera de microcréditos)</b>	\$	<b>-561.687,61</b>
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-561.687,61
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES )	\$	-561.687,61
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES ) DOLARES USA	\$	-561.687,61
<b>149945</b>	<b>(Cartera de créditos refinanciada)</b>	\$	<b>-45.953,32</b>
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-45.953,32
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES )	\$	-45.953,32
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES ) DOLARES USA	\$	-45.953,32
<b>149950</b>	<b>(Cartera de créditos reestructurada)</b>	\$	<b>-67.613,77</b>
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-67.613,77
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES )	\$	-67.613,77
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES ) DOLARES USA	\$	-67.613,77
<b>149980</b>	<b>(Provisión genérica por tecnología crediticia)</b>	\$	<b>-9.356,26</b>
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
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	\$	<b>505.943,96</b>
<b>1602</b>	<b>Intereses por cobrar inversiones</b>	\$	<b>43.056,17</b>
<b>160215</b>	<b>Mantenidas hasta el vencimiento</b>	\$	<b>43.056,17</b>
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	43.056,17
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	\$	43.056,17
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES	\$	43.056,17
<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de créditos</b>	\$	<b>387.847,45</b>
<b>160310</b>	<b>Cartera de crédito de consumo</b>	\$	<b>295.496,94</b>
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	295.496,94
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	295.496,94
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	295.496,94
<b>160320</b>	<b>Cartera de microcrédito</b>	\$	<b>84.781,64</b>
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	84.781,64
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	84.781,64
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	84.781,64
<b>160345</b>	<b>Cartera de créditos refinanciada</b>	\$	<b>1.482,32</b>
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.482,32
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.482,32
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.482,32
<b>160350</b>	<b>Cartera de créditos reestructurada</b>	\$	<b>6.086,55</b>
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	6.086,55
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	6.086,55
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	6.086,55
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>	\$	<b>37.996,63</b>
<b>161420</b>	<b>Seguros</b>	\$	<b>36.202,04</b>
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	36.202,04
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	36.202,04
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	36.202,04
<b>161430</b>	<b>Gastos judiciales</b>	\$	<b>1.794,59</b>
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	1.794,59
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	1.794,59
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	1.794,59
<b>1615</b>	<b>Intereses reestructurados por cobrar</b>	\$	<b>88.765,09</b>
<b>161510</b>	<b>Intereses de cartera de crédito de consumo</b>	\$	<b>48.728,49</b>
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	48.728,49
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	48.728,49
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	48.728,49
<b>161520</b>	<b>Intereses de cartera de microcrédito</b>	\$	<b>40.036,60</b>
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	40.036,60
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	40.036,60
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	40.036,60
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	\$	<b>44.408,39</b>
<b>169005</b>	<b>Anticipos al personal</b>	\$	<b>9.575,47</b>
16900501	OTRAS CXC	\$	9.575,47
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	9.503,07
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	9.503,07
1690050104	OTRAS CXC A CUENTA DE EMPLEADOS	\$	72,40
169005010401	OTRAS CXC A CUENTA DE EMPLEADOS DOLARES USA	\$	72,40
<b>169090</b>	<b>Otras</b>	\$	<b>34.832,92</b>
16909001	CXC VARIAS	\$	34.832,92

1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	398,20
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	398,20
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	6.116,77
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	6.116,77
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	25.161,88
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	25.161,88
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 TRANSACCIONES EN TRÁNSITO	\$	2.726,47
169090011001	CXC VARIAS TRANSACCIONES EN TRÁNSITO DOLARES USA	\$	2.726,47
<b>1699</b>	<b>(Provisión para cuentas por cobrar)</b>	<b>\$</b>	<b>-96.129,77</b>
<b>169905</b>	<b>(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)</b>	<b>\$</b>	<b>-88.765,09</b>
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-88.765,09
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-88.765,09
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-88.765,09
<b>169910</b>	<b>(Provisión para otras cuentas por cobrar)</b>	<b>\$</b>	<b>-7.364,68</b>
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-7.364,68
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-7.364,68
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-7.364,68
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR I</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>
<b>1702</b>	<b>Bienes adjudicados por pago</b>	<b>\$</b>	<b>26.180,01</b>
<b>170205</b>	<b>Terrenos</b>	<b>\$</b>	<b>26.180,01</b>
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
<b>1799</b>	<b>(Provisión para bienes adjudicados por pago)</b>	<b>\$</b>	<b>-26.180,01</b>
<b>179910</b>	<b>(Provisión para bienes adjudicados por pago)</b>	<b>\$</b>	<b>-26.180,01</b>
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
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>\$</b>	<b>1.094.662,58</b>
<b>1801</b>	<b>Terrenos</b>	<b>\$</b>	<b>309.862,44</b>
<b>180105</b>	<b>TERRENOS</b>	<b>\$</b>	<b>309.862,44</b>
18010505	TERRENOS DE LA COOPERTIVA	\$	309.862,44
1801050501	TERRENOS DE LA COOPERTIVA DOLARES USA	\$	309.862,44
<b>1802</b>	<b>Edificios</b>	<b>\$</b>	<b>426.631,50</b>
<b>180205</b>	<b>EDIFICIOS</b>	<b>\$</b>	<b>426.631,50</b>
18020505	EDIFICIOS DE LA COOPERTIVA	\$	426.631,50
1802050501	EDIFICIOS DE LA COOPERTIVA DOLARES USA	\$	426.631,50
<b>1803</b>	<b>Construcciones y remodelaciones en curso</b>	<b>\$</b>	<b>663.212,57</b>
<b>180305</b>	<b>CONSTRUCCIONES</b>	<b>\$</b>	<b>663.212,57</b>
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	663.212,57
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	663.212,57
<b>1805</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>	<b>\$</b>	<b>111.985,68</b>
<b>180505</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>\$</b>	<b>110.260,68</b>
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	110.141,68
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	110.141,68
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	119,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	119,00
<b>180510</b>	<b>EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>\$</b>	<b>1.725,00</b>
18051005	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES	\$	1.725,00
1805100501	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES DOLARES USA	\$	1.725,00
<b>1806</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>\$</b>	<b>67.367,86</b>
<b>180605</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>\$</b>	<b>67.367,86</b>
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	67.205,86
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	67.205,86
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	\$	162,00
1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	\$	162,00
<b>1807</b>	<b>Unidades de transporte</b>	<b>\$</b>	<b>6.356,35</b>
<b>180705</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>	<b>\$</b>	<b>6.356,35</b>
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES	\$	6.354,35
1807050501	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES DOLARES USA	\$	6.354,35
18070510	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES	\$	2,00
1807051001	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES DOLARES USA	\$	2,00

<b>1899</b>	<b>(Depreciación acumulada)</b>	\$	<b>-490.753,82</b>
<b>189905</b>	<b>(Edificios)</b>	\$	<b>-407.077,27</b>
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-407.077,27
189905050S	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS )	\$	-407.077,27
189905050S01	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS ) DOLARES USA	\$	-407.077,27
<b>189915</b>	<b>(Muebles, enseres y equipos de oficina)</b>	\$	<b>-58.879,59</b>
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA ) DOLARES USA	\$	-58.879,59
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-58.678,41
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-58.678,41
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-201,18
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-201,18
<b>189920</b>	<b>(Equipos de computación)</b>	\$	<b>-20.430,90</b>
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-20.430,90
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-20.430,90
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-20.430,90
<b>189925</b>	<b>(Unidades de transporte)</b>	\$	<b>-4.366,06</b>
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-4.366,06
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-4.366,06
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-4.366,06
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	\$	<b>411.865,14</b>
<b>1901</b>	<b>Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones</b>	\$	<b>62.615,99</b>
<b>190125</b>	<b>En organismos de integración cooperativa</b>	\$	<b>62.615,99</b>
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
<b>1904</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	\$	<b>260.703,65</b>
<b>190410</b>	<b>Anticipos a terceros</b>	\$	<b>264.529,24</b>
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	264.529,24
1904100101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD	\$	17.276,98
190410010101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD DOLARES USA	\$	17.276,98
1904100102	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS	\$	14.769,00
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	14.769,00
1904100103	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO	\$	232.483,26
190410010301	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO DOLARES U	\$	232.483,26
<b>190490</b>	<b>Otros gastos y pagos anticipados</b>	\$	<b>1.933,40</b>
19049001	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$	1.933,40
1904900101	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS IR	\$	1.933,40
190490010101	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS IR DOLARES USA	\$	1.933,40
<b>190499</b>	<b>(Amortización de gastos anticipados)</b>	\$	<b>-5.758,99</b>
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-5.758,99
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-5.758,99
190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	\$	-5.758,99
<b>1905</b>	<b>Gastos diferidos</b>	\$	<b>59.295,79</b>
<b>190515</b>	<b>Estudios</b>	\$	<b>42.012,55</b>
19051501	ESTUDIOS	\$	42.012,55
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	\$	40.287,55
190515010101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS DOLARES USA	\$	40.287,55
1905150102	ESTUDIOS OTROS	\$	1.725,00
190515010201	ESTUDIOS OTROS DOLARES USA	\$	1.725,00
<b>190520</b>	<b>Programas de computación</b>	\$	<b>68.783,63</b>
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	68.783,63
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	37.024,08
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	37.024,08
1905200102	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	31.759,55
190520010201	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	31.759,55
<b>190525</b>	<b>Gastos de adecuación</b>	\$	<b>20.904,68</b>
19052501	GASTOS DIFERIDOS	\$	20.904,68
1905250101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES	\$	20.904,68
190525010101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES DOLARES USA	\$	20.904,68
<b>190599</b>	<b>(Amortización acumulada gastos diferidos)</b>	\$	<b>-72.405,07</b>
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-72.405,07
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-72.405,07
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-72.405,07
<b>1906</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>	\$	<b>17.051,41</b>
<b>190610</b>	<b>Mercaderías de cooperativas</b>	\$	<b>2.432,64</b>
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	2.432,64

1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	2.432,64
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	2.432,64
<b>190615</b>	<b>Proveeduría</b>	<b>\$</b>	<b>14.618,77</b>
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	14.618,77
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	14.618,77
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	14.618,77
<b>1990</b>	<b>Otros</b>	<b>\$</b>	<b>25.004,83</b>
<b>199005</b>	<b>Impuesto al valor agregado – IVA</b>	<b>\$</b>	<b>52,75</b>
19900501	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	52,75
1990050101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	\$	52,75
199005010101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA DOLARES USA	\$	52,75
<b>199010</b>	<b>Otros impuestos</b>	<b>\$</b>	<b>2.688,22</b>
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	2.688,22
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	2.688,22
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	2.688,22
<b>199015</b>	<b>Depósitos en garantía y para importaciones</b>	<b>\$</b>	<b>22.263,86</b>
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	22.263,86
1990150101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA	\$	21.513,86
199015010101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA DOLARES USA	\$	21.513,86
1990150102	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS	\$	750,00
199015010201	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS DOLARES USA	\$	750,00
<b>199025</b>	<b>Faltantes de caja</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>
19902501	FALTANTES	\$	-
1990250101	FALTANTES DE CAJA	\$	-
199025010101	FALTANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	-
<b>199090</b>	<b>Varias</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>
19909001	TRANSITORIA	\$	-
1990900101	TRANSITORIA DE CAJAS	\$	-
199090010101	TRANSITORIA DE CAJAS DOLARES USA	\$	-
19909005	TRANSITORIA	\$	-
1990900501	TRANSITORIA ACTIVOS FIJOS	\$	-
199090050101	TRANSITORIA ACTIVOS FIJOS DOLARES USA	\$	-
<b>1999</b>	<b>(Provisión para otros activos irrecuperables)</b>	<b>\$</b>	<b>-12.806,53</b>
<b>199990</b>	<b>(Provisión para otros activos)</b>	<b>\$</b>	<b>-12.806,53</b>
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-12.806,53
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-12.806,53
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-12.806,53
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$</b>	<b>39.114.846,96</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>\$</b>	<b>29.649.614,29</b>
<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>\$</b>	<b>8.473.756,02</b>
<b>210135</b>	<b>Depósitos de ahorro</b>	<b>\$</b>	<b>8.455.218,08</b>
21013501	ACTIVAS	\$	8.032.893,49
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	6.769.002,87
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	6.769.002,87
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	471.614,77
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	471.614,77
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1,36
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1,36
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	792.274,49
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	792.274,49
21013502	INACTIVAS	\$	422.324,59
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	317.881,84
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	317.881,84
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	30.037,61
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	30.037,61
2101350205	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1.620,18
210135020501	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.620,18
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	72.784,96
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	72.784,96
<b>210140</b>	<b>Otros depósitos</b>	<b>\$</b>	<b>17.524,36</b>
21014001	CAP DEPOSITO	\$	17.524,36
2101400101	CAP DEPOSITO A PLAZO VENCIDO	\$	17.524,36
210140010101	CAP DEPOSITO A PLAZO VENCIDO DOLARES USA	\$	17.524,36
<b>210150</b>	<b>Depósitos por confirmar</b>	<b>\$</b>	<b>1.013,58</b>

*Creciendo juntos*

21015001	POR CONFIRMAR	\$	1.013,58
2101500101	POR CONFIRMAR AHORROS SOCIO	\$	1.013,58
210150010101	POR CONFIRMAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	1.013,58
<b>2103</b>	<b>Depósitos a plazo</b>	<b>\$</b>	<b>20.963.786,26</b>
<b>210305</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>2.157.508,68</b>
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	2.157.508,68
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.157.508,68
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.157.508,68
<b>210310</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>2.194.093,70</b>
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	2.194.093,70
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.194.093,70
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.194.093,70
<b>210315</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>4.242.483,94</b>
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	4.242.483,94
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	4.242.483,94
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	4.242.483,94
<b>210320</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>7.662.623,03</b>
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	7.662.623,03
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	7.662.623,03
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	7.662.623,03
<b>210325</b>	<b>De más de 361 días</b>	<b>\$</b>	<b>4.707.076,91</b>
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	4.707.076,91
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	4.707.076,91
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	4.707.076,91
<b>2105</b>	<b>Depósitos restringidos</b>	<b>\$</b>	<b>212.072,01</b>
<b>210501</b>	<b>DEP REST ENCAJE DE AHORROS</b>	<b>\$</b>	<b>212.072,01</b>
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	212.072,01
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	212.072,01
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>\$</b>	<b>646.607,27</b>
<b>2501</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>\$</b>	<b>302.600,55</b>
<b>250105</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>\$</b>	<b>562,07</b>
25010501	INT POR PAGAR	\$	562,07
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	560,17
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	560,17
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,49
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,49
2501050105	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	-0,13
250105010501	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	-0,13
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	-0,46
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	-0,46
<b>250115</b>	<b>Depósitos a plazo fijo</b>	<b>\$</b>	<b>299.122,27</b>
25011501	INT POR PAGAR	\$	299.122,27
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	298.845,59
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	298.845,59
2501150102	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO VENCIDO	\$	276,68
250115010201	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO VENCIDO DOLARES USA	\$	276,68
<b>250135</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>\$</b>	<b>2.916,21</b>
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	2.916,21
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	2.916,21
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	2.916,21
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>\$</b>	<b>236.551,07</b>
<b>250305</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>\$</b>	<b>75,95</b>
25030501	REMUNERACIONES	\$	75,95
2503050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	75,95
250305010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	75,95
<b>250310</b>	<b>Beneficios Sociales</b>	<b>\$</b>	<b>7.681,78</b>
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	7.681,78
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	4.629,05
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	4.629,05
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	3.052,73
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	3.052,73
<b>250315</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>\$</b>	<b>10.822,17</b>
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.822,17
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.822,17
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	10.822,17
<b>250390</b>	<b>Otras</b>	<b>\$</b>	<b>217.971,17</b>

25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	217.971,17
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	30.488,56
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	30.488,56
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	129.038,83
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	129.038,83
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	58.443,78
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	58.443,78
<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>	<b>\$</b>	<b>12.845,90</b>
<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales</b>	<b>\$</b>	<b>12.845,90</b>
25040501	RET FIS	\$	4.755,10
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	1.220,88
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	1.220,88
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	680,38
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	680,38
2504050105	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELLECTO - 304	\$	1.397,80
250405010501	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELLECTO - 304 DOLARES USA	\$	1.397,80
2504050107	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	12,90
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	12,90
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	3,45
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	3,45
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	56,99
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	56,99
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	209,00
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	209,00
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	1.043,30
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	1.043,30
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	7,53
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	7,53
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	122,87
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	122,87
25040502	IVA	\$	6.323,32
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	127,05
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	127,05
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	4.899,79
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	4.899,79
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	1.296,48
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	1.296,48
25040505	IVA SRV	\$	1.767,48
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	40,02
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	40,02
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	13,50
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	13,50
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	41,82
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	41,82
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	13,68
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	13,68
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	80,65
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	80,65
2504050509	IVA SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	0,37
250405050901	IVA SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	0,37
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	185,50
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	185,50
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	51,52
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	51,52
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	27,06
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	27,06
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	1,30
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	1,30
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	75,36
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	75,36
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.147,23
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.147,23
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	89,47
250405051801	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	89,47
<b>2505</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	<b>\$</b>	<b>1.235,06</b>
<b>250590</b>	<b>Otras contribuciones e impuestos</b>	<b>\$</b>	<b>1.235,06</b>

25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	1.235,06
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	1.235,06
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	1.235,06
<b>2506</b>	<b>Proveedores</b>	<b>\$</b>	<b>86.806,46</b>
<b>250605</b>	<b>DESCUENTOS EMPLEADOS</b>	<b>\$</b>	<b>5.508,40</b>
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	4.695,53
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	4.695,53
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	812,87
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	812,87
<b>250610</b>	<b>CXP PROVEEDORES</b>	<b>\$</b>	<b>81.298,06</b>
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	31.035,98
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	31.035,98
25061003	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST	\$	343,39
2506100301	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST DOLARES USA	\$	343,39
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	278,00
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	278,00
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	20.437,12
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	20.437,12
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS	\$	3.219,50
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	3.219,50
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	4.356,03
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	4.356,03
25061013	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS	\$	21.628,04
2506101301	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS DOLARES USA	\$	21.628,04
<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>	<b>\$</b>	<b>6.568,23</b>
<b>259010</b>	<b>Excedentes por pagar</b>	<b>\$</b>	<b>305,57</b>
25901001	CXP VARIAS EXCEDENTES	\$	305,57
2590100101	CXP VARIAS EXCEDENTES EMPLEADOS	\$	305,57
259010010101	CXP VARIAS EXCEDENTES EMPLEADOS DOLARES USA	\$	305,57
<b>259090</b>	<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>\$</b>	<b>6.262,66</b>
25909001	CXP VARIAS	\$	6.262,66
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	4.011,07
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	4.011,07
2590900102	CXP VARIAS DEPÓSITOS Y TRANSFERENCIAS POR IDENTIFICAR	\$	2.251,59
259090010201	CXP VARIAS DEPÓSITOS Y TRANSFERENCIAS POR IDENTIFICAR DOLARES USA	\$	2.251,59
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>\$</b>	<b>1.875.558,89</b>
<b>2606</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras públicas</b>	<b>\$</b>	<b>1.875.558,89</b>
<b>260605</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>67.718,12</b>
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	67.718,12
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	67.718,12
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	67.718,12
<b>260610</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>145.953,74</b>
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	145.953,74
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	145.953,74
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	145.953,74
<b>260615</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>198.092,67</b>
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	198.092,67
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	198.092,67
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	198.092,67
<b>260620</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>402.118,43</b>
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	402.118,43
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	402.118,43
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	402.118,43
<b>260625</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.061.675,93</b>
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	1.061.675,93
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.061.675,93
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	1.061.675,93
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>\$</b>	<b>781,54</b>
<b>2990</b>	<b>Otros</b>	<b>\$</b>	<b>781,54</b>
<b>299090</b>	<b>Varios</b>	<b>\$</b>	<b>781,54</b>
29909005	SOBRANTES	\$	781,54
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	781,54
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	781,54
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$</b>	<b>32.172.561,99</b>

3 PATRIMONIO

*Creciendo juntos*

31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.453.717,37
3103	Aportes de socios	\$	1.453.717,37
310301	CERTIFICADOS	\$	1.453.717,37
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.453.717,37
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.453.717,37
33	RESERVAS	\$	5.227.015,01
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	5.172.268,79
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$	4.681.681,80
33010501	RESERVA LEGAL	\$	4.681.681,80
3301050101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	4.681.681,80
330105010101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	4.681.681,80
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$	490.586,99
33011001	APORTE SOCIOS	\$	490.586,99
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	490.586,99
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	490.586,99
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	\$	144.988,90
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	144.988,90
350105	SUPER. X REVALUO	\$	144.988,90
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	144.988,90
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	144.988,90
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$</b>	<b>6.825.721,28</b>

<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>\$</b>	<b>38.998.283,27</b>
-----------------------------------	-----------	----------------------

<b>CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL</b>	<b>\$</b>	<b>-116.563,69</b>
-------------------------------------	-----------	--------------------



Elaboro:  
Yesica Mariela Santana Moreira  
CONTADORA  
COACTENA LTDA.



Autorizo:  
Carlos Antonio Gallo Duche  
GERENTE GENERAL  
COACTENA LTDA.