

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

Valores expresados en (\$)

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	5.419.843,96
1101	Caja	\$	189.187,97
110105	Efectivo	\$	188.687,97
11010501	EFFECTIVO	\$	188.687,97
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	147.187,97
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	147.187,97
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	41.500,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	41.500,00
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	\$	566.680,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	566.680,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	566.680,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	566.680,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	566.680,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	4.663.813,52
110305	Banco Central del Ecuador	\$	527.749,44
11030501	BANCO CENTRAL	\$	527.749,44
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	527.749,44
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	527.749,44
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	2.133.769,35
11031001	BANCO	\$	2.133.769,35
1103100101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855	\$	154.148,41
110310010101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	154.148,41
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	369.136,27
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	369.136,27
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	1.572.168,16
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	1.572.168,16
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	5.912,13
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	5.912,13
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	14.614,00
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	14.614,00
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	17.790,38
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	17.790,38
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	2.002.294,73
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	904.460,00
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	376.546,32
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	376.546,32
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	18.464,97
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	18.464,97
1103200103	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000096562	\$	509.448,71
110320010301	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000096562 DOLARES USA	\$	509.448,71
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	\$	47,40
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	\$	1.026.113,47
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	506.788,12
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	506.788,12
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	328.584,74
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	328.584,74
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	190.740,61
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	190.740,61
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	\$	5.070,80
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.070,80
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.070,80
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	\$	50.318,04
1103200901	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	50.318,04
110320090101	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	50.318,04
1104	Efectos de cobro inmediato	\$	162,47
110401	Efectos de cobro inmediato	\$	162,47
11040101	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$	162,47
1104010101	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO DOLARES USA	\$	162,47
13	INVERSIONES	\$	2.750.529,70
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular	\$	2.750.529,70
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	\$	2.432.897,30
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	2.432.897,30
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	2.432.897,30
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	2.432.897,30
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	\$	28.420.562,18
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	21.880.101,85
140205	De 1 a 30 días	\$	515.279,04
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	515.279,04
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	515.279,04
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	515.279,04
140210	De 31 a 90 días	\$	1.030.237,78
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	1.030.237,78
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.030.237,78
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.030.237,78
140215	De 91 a 180 días	\$	1.525.761,52
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.525.761,52
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.525.761,52
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.525.761,52
140220	De 181 a 360 días	\$	2.978.063,65
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.978.063,65
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.978.063,65
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.978.063,65
140225	De más de 360 días	\$	15.830.759,86
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.830.759,86
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.830.759,86
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.830.759,86
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	6.333.635,20
140405	De 1 a 30 días	\$	150.374,17
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	150.374,17
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	150.374,17
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	150.374,17
140410	De 31 a 90 días	\$	288.635,97
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	288.635,97
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	288.635,97
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	288.635,97
140415	De 91 a 180 días	\$	422.287,24
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	422.287,24
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	422.287,24
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	422.287,24
140420	De 181 a 360 días	\$	812.691,08
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	812.691,08

1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	812.691,08
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	812.691,08
140425	De más de 360 días	\$	4.659.646,74
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	4.659.646,74
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	4.659.646,74
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	4.659.646,74
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	93.888,03
141005	De 1 a 30 días	\$	1.453,95
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.453,95
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.453,95
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.453,95
141010	De 31 a 90 días	\$	2.183,37
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	2.183,37
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	2.183,37
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.183,37
141015	De 91 a 180 días	\$	3.013,20
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	3.013,20
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	3.013,20
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.013,20
141020	De 181 a 360 días	\$	5.586,60
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	5.586,60
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.586,60
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	5.586,60
141025	De más de 360 días	\$	81.650,91
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	81.650,91
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	81.650,91
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	81.650,91
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	9.795,98
141205	De 1 a 30 días	\$	419,29
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	419,29
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	419,29
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	419,29
141210	De 31 a 90 días	\$	447,25
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	447,25
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	447,25
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	447,25
141215	De 91 a 180 días	\$	722,69
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	722,69
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	722,69
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	722,69
141220	De 181 a 360 días	\$	1.599,87
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	1.599,87
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	1.599,87
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	1.599,87
141225	De más de 360 días	\$	6.606,88
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	6.606,88
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	6.606,88
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	6.606,88
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	156.602,04
141805	De 1 a 30 días	\$	3.439,03
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.439,03
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.439,03
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.439,03
141810	De 31 a 90 días	\$	6.383,42
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	6.383,42
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	6.383,42
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	6.383,42
141815	De 91 a 180 días	\$	9.630,66
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	9.630,66
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	9.630,66
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	9.630,66
141820	De 181 a 360 días	\$	20.175,60
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	20.175,60
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	20.175,60
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	20.175,60
141825	De más de 360 días	\$	116.973,33

14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	116.973,33
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	116.973,33
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	116.973,33
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	67.846,18
142005	De 1 a 30 días	\$	1.986,40
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.986,40
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.986,40
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.986,40
142010	De 31 a 90 días	\$	2.674,34
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	2.674,34
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	2.674,34
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	2.674,34
142015	De 91 a 180 días	\$	3.649,80
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	3.649,80
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	3.649,80
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	3.649,80
142020	De 181 a 360 días	\$	6.015,80
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	6.015,80
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	6.015,80
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	6.015,80
142025	De más de 360 días	\$	53.519,84
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	53.519,84
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	53.519,84
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	53.519,84
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	537.278,46
142605	De 1 a 30 días	\$	56.160,73
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	56.160,73
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	56.160,73
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	56.160,73
142610	De 31 a 90 días	\$	52.426,39
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	52.426,39
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	52.426,39
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	52.426,39
142615	De 91 a 180 días	\$	68.249,19
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	68.249,19
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	68.249,19
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	68.249,19
142620	De 181 a 360 días	\$	106.718,85
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	106.718,85
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	106.718,85
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	106.718,85
142625	De más de 360 días	\$	253.723,30
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	253.723,30
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	253.723,30
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	253.723,30
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	292.371,74
142805	De 1 a 30 días	\$	28.472,05
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	28.472,05
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	28.472,05
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	28.472,05
142810	De 31 a 90 días	\$	26.467,42
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	26.467,42
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	26.467,42
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	26.467,42
142815	De 91 a 180 días	\$	33.001,10
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	33.001,10
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	33.001,10
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	33.001,10
142820	De 181 a 360 días	\$	45.084,24
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	45.084,24
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	45.084,24
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	45.084,24
142825	De más de 360 días	\$	159.346,93
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	159.346,93
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	159.346,93
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	159.346,93

1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	36.610,31
143405	De 1 a 30 días	\$	1.213,07
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.213,07
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.213,07
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.213,07
143410	De 31 a 90 días	\$	1.275,47
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.275,47
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.275,47
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.275,47
143415	De 91 a 180 días	\$	1.925,00
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.925,00
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.925,00
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.925,00
143420	De 181 a 360 días	\$	4.152,44
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	4.152,44
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.152,44
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	4.152,44
143425	De más de 360 días	\$	28.044,33
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	28.044,33
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	28.044,33
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	28.044,33
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$	3.018,15
143605	De 1 a 30 días	\$	323,83
14360501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	323,83
1436050101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	323,83
143605010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	323,83
143610	De 31 a 90 días	\$	339,62
14361001	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	339,62
1436100101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	339,62
143610010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	339,62
143615	De 91 a 180 días	\$	553,13
14361501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	553,13
1436150101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	553,13
143615010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	553,13
143620	De 181 a 360 días	\$	1.208,55
14362001	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	1.208,55
1436200101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	1.208,55
143620010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.208,55
143625	De más de 360 días	\$	593,02
14362501	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	593,02
1436250101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	593,02
143625010101	CARTERA Q NO DEVEN INT MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	593,02
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$	47.656,98
144205	De 1 a 30 días	\$	1.490,44
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.490,44
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.490,44
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.490,44
144210	De 31 a 90 días	\$	1.307,77
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.307,77
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.307,77
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.307,77
144215	De 91 a 180 días	\$	1.942,96
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.942,96
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.942,96
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.942,96
144220	De 181 a 360 días	\$	3.835,93
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	3.835,93
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.835,93
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	3.835,93
144225	De más de 360 días	\$	39.079,88
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	39.079,88
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	39.079,88
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	39.079,88
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	31.949,23
144405	De 1 a 30 días	\$	1.555,68
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.555,68

1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.555,68
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO D	\$	1.555,68
144410	De 31 a 90 días	\$	1.672,01
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.672,01
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.672,01
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO D	\$	1.672,01
144415	De 91 a 180 días	\$	1.800,19
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.800,19
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.800,19
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO I	\$	1.800,19
144420	De 181 a 360 días	\$	3.793,94
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	3.793,94
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.793,94
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.793,94
144425	De más de 360 días	\$	23.127,41
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	23.127,41
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	23.127,41
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	23.127,41
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$	351.655,49
145005	De 1 a 30 días	\$	1.586,46
14500501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	1.586,46
1450050101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.586,46
145005010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.586,46
145010	De 31 a 90 días	\$	50.889,23
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	50.889,23
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	50.889,23
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	50.889,23
145015	De 91 a 180 días	\$	54.243,59
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	54.243,59
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	54.243,59
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	54.243,59
145020	De 181 a 270 días	\$	43.621,14
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	43.621,14
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	43.621,14
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	43.621,14
145025	De más de 270 días	\$	201.315,07
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	201.315,07
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	201.315,07
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	201.315,07
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	255.120,63
145205	De 1 a 30 días	\$	264,79
14520501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	264,79
1452050101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	264,79
145205010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	264,79
145210	De 31 a 90 días	\$	26.700,95
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	26.700,95
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	26.700,95
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	26.700,95
145215	De 91 a 180 días	\$	34.916,29
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	34.916,29
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	34.916,29
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	34.916,29
145220	De 181 a 360 días	\$	59.408,23
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	59.408,23
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	59.408,23
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	59.408,23
145225	De más de 360 días	\$	133.830,37
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	133.830,37
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	133.830,37
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	133.830,37
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	2.039,04
145810	De 31 a 90 días	\$	1.181,32
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.181,32
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.181,32
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.181,32
145815	De 91 a 180 días	\$	856,72

14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	856,72
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	856,72
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	856,72
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	\$	300,66
146010	De 31 a 90 días	\$	300,66
14601001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	300,66
1460100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	300,66
146010010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	300,66
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	884,46
146610	De 31 a 90 días	\$	873,46
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	873,46
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	873,46
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	873,46
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 D	\$	11,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	963,98
146810	De 31 a 90 días	\$	909,94
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	909,94
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	909,94
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	909,94
146815	De 91 a 180 días	\$	42,04
14681501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS	\$	42,04
1468150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	42,04
146815010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	42,04
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 DOLARE	\$	12,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-1.681.156,23
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-1.013.221,95
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-1.013.221,95
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-1.013.221,95
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-1.013.221,95
149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-527.553,92
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-527.553,92
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-527.553,92
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-527.553,92
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-46.027,65
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-46.027,65
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-46.027,65
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-46.027,65
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-84.996,45
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-84.996,45
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-84.996,45
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-84.996,45
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$	-9.356,26
14998001	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOCIA CREDITICIA	\$	-9.356,26
1499800117	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOCIA CREDITICIA CONSUMO	\$	-9.356,26
149980011701	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOCIA CREDITICIA CONSUMO DOLARES USA	\$	-9.356,26
16	CUENTAS POR COBRAR	\$	488.059,13
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$	20.551,03
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	20.551,03
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	20.551,03
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO	\$	20.551,03
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES	\$	20.551,03
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	399.280,53
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	301.126,41
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	301.126,41
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	301.126,41
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	301.126,41

160320	Cartera de microcrédito	\$	88.419,44
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	88.419,44
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	88.419,44
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	88.419,44
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	1.762,57
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.762,57
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.762,57
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.762,57
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	7.972,11
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	7.972,11
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	7.972,11
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	7.972,11
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	91.148,63
161420	Seguros	\$	71.203,26
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	71.203,26
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	71.203,26
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	71.203,26
161430	Gastos judiciales	\$	19.945,37
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	19.945,37
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	19.945,37
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	19.945,37
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	81.358,73
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	43.684,31
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	43.684,31
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	43.684,31
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	43.684,31
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	37.674,42
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	37.674,42
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	37.674,42
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	37.674,42
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	46.379,08
169090	Otras	\$	46.379,08
16909001	CXC VARIAS	\$	46.379,08
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	398,20
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	398,20
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	5.135,00
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	5.135,00
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	40.000,00
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	40.000,00
1690900105	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP	\$	91,66
169090010501	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP DOLARES USA	\$	91,66
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	\$	324,62
169090011001	CXC VARIAS OTRAS DOLARES USA	\$	324,62
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$	-150.658,87
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-81.358,73
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-81.358,73
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-81.358,73
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-81.358,73
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	-69.300,14
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-69.300,14
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-69.300,14
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-69.300,14
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	\$	1.247.248,21
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	\$	802.382,82
180305	CONSTRUCCIONES	\$	802.382,82
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	802.382,82
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	802.382,82
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	111.755,68
180505	MUEBLES Y ENSERES	\$	110.030,68
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	109.911,68
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	109.911,68
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	119,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	119,00
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	\$	65.003,89
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	65.003,89
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	64.846,89
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	64.846,89
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	\$	157,00
1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	\$	157,00
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)	\$	-477.749,54
189905	(Edificios)	\$	-399.966,75
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-399.966,75
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-399.966,75
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-399.966,75
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-55.163,16
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-55.163,16
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-55.019,46
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-55.019,46
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-143,70
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-143,70
189920	(Equipos de computación)	\$	-15.771,47
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-15.771,47
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-15.771,47
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-15.771,47
189925	(Unidades de transporte)	\$	-6.848,16
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-6.848,16
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-6.848,16
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-6.848,16
19	OTROS ACTIVOS	\$	167.285,39
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	\$	13.237,55
190410	Anticipos a terceros	\$	40.903,61
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	40.903,61
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	\$	15.914,35

190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	15.914,35
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	-27.666,06
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-27.666,06
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-27.666,06
190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	\$	-27.666,06
1905	Gastos diferidos	\$	74.424,35
190515	Estudios	\$	40.494,55
19051501	ESTUDIOS	\$	40.494,55
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	\$	38.769,55
190515010101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS DOLARES USA	\$	38.769,55
1905150102	ESTUDIOS OTROS	\$	1.725,00
190515010201	ESTUDIOS OTROS DOLARES USA	\$	1.725,00
190520	Programas de computación	\$	105.792,28
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	105.792,28
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	62.804,08
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	62.804,08
1905200102	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	42.988,20
190520010201	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	42.988,20
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)	\$	-100.357,16
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-100.357,16
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-100.357,16
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-100.357,16
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	17.007,50
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	3.037,44
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	3.037,44
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	3.037,44
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	3.037,44
190615	Proveeduría	\$	13.970,06
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	13.970,06
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	13.970,06
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	13.970,06
1990	Otros	\$	15.947,24
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$	39,50
19900501	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	39,50
1990050101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	\$	39,50
199005010101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA DOLARES USA	\$	39,50
199010	Otros impuestos	\$	4.924,52
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	4.924,52
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	4.924,52
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	4.924,52
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 irrecuperables)	\$	-15.947,24
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-15.947,24
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-15.947,24
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-15.947,24
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-15.947,24
TOTAL ACTIVOS		\$	38.493.528,57

2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	28.929.870,69
2101	Depósitos a la vista	\$	8.492.257,06
210135	Depósitos de ahorro	\$	8.492.094,59

Creciendo juntos

21013501	ACTIVAS	\$	8.080.091,69
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	7.008.714,95
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	7.008.714,95
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	456.139,87
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	456.139,87
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1.328,61
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.328,61
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	613.908,26
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	613.908,26
21013502	INACTIVAS	\$	412.002,90
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	308.296,28
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	308.296,28
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	30.288,00
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	30.288,00
2101350205	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1.199,12
210135020501	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.199,12
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	72.219,50
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	72.219,50
210150	Depósitos por confirmar	\$	162,47
21015001	POR CONFIRMAR	\$	162,47
2101500101	POR CONFIRMAR AHORROS SOCIO	\$	162,47
210150010101	POR CONFIRMAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	162,47
2103	Depósitos a plazo	\$	20.231.145,63
210305	De 1 a 30 días	\$	2.172.722,56
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	2.172.722,56
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.172.722,56
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.172.722,56
210310	De 31 a 90 días	\$	3.095.998,86
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	3.095.998,86
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.095.998,86
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.095.998,86
210315	De 91 a 180 días	\$	3.781.119,20
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	3.781.119,20
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.781.119,20
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.781.119,20
210320	De 181 a 360 días	\$	5.522.794,71
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	5.522.794,71
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	5.522.794,71
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	5.522.794,71
210325	De más de 361 días	\$	5.658.510,30
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	5.658.510,30
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	5.658.510,30
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	5.658.510,30
2105	Depósitos restringidos	\$	206.468,00
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	\$	206.468,00
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	205.583,00
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	205.583,00
21050102	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS INACTIVAS	\$	885,00
2105010201	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS INACTIVAS DOLARES USA	\$	885,00
25	CUENTAS POR PAGAR	\$	629.792,14
2501	Intereses por pagar	\$	320.931,22
250105	Depósitos a la vista	\$	566,72
25010501	INT POR PAGAR	\$	566,72
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	564,78
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	564,78
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,66
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,66
2501050105	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	-0,35
250105010501	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	-0,35
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	-0,37
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	-0,37
250115	Depósitos a plazo fijo	\$	316.896,71
25011501	INT POR PAGAR	\$	316.896,71
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	316.896,71
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	316.896,71
250135	Obligaciones financieras	\$	3.467,79

25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	3.467,79
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	3.467,79
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	3.467,79
2503	Obligaciones patronales	\$	215.435,02
250305	Remuneraciones	\$	9.960,32
25030501	REMUNERACIONES	\$	9.960,32
2503050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	9.960,32
250305010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	9.960,32
250310	Beneficios Sociales	\$	2.411,58
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	2.411,58
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	804,92
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	804,92
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	1.606,66
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	1.606,66
250315	Aportes al IESS	\$	10.281,75
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.281,75
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.281,75
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	10.281,75
250390	Otras	\$	192.781,37
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	192.781,37
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	22.973,46
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	22.973,46
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	113.753,49
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	113.753,49
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	56.054,42
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	56.054,42
2504	Retenciones	\$	15.265,19
250405	Retenciones fiscales	\$	15.265,19
25040501	RET FIS	\$	4.749,43
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	842,24
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	842,24
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	1.397,00
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	1.397,00
2504050105	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	342,28
250405010501	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	342,28
2504050107	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	16,64
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	16,64
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	2,28
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	2,28
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	133,28
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	133,28
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	309,00
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	309,00
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	1.013,99
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	1.013,99
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	6,00
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	6,00
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	686,72
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	686,72
25040502	IVA	\$	8.494,69
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	221,12
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	221,12
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	5.705,90
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	5.705,90
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	2.567,67
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	2.567,67
25040505	IVA SRV	\$	2.021,07
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	44,66
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	44,66
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	14,34
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	14,34
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	44,20
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	44,20
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	14,16
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	14,16
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	93,75

250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	93,75
2504050509	IVA SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	0,37
250405050901	IVA SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	0,37
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	241,88
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	241,88
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	66,56
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	66,56
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	38,28
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	38,28
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	2,08
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	2,08
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	67,40
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	67,40
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.223,46
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.223,46
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	169,93
250405051801	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	169,93
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	488,04
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	488,04
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	488,04
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	488,04
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	488,04
2506	Proveedores	\$	76.321,71
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	7.154,89
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	5.757,74
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	5.757,74
25060503	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS COOPERATIVA	\$	354,15
2506050301	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS COOPERATIVA DOLARES USA	\$	354,15
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	1.043,00
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	1.043,00
250610	CXP PROVEEDORES	\$	69.166,82
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	30.238,58
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	30.238,58
25061003	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST	\$	4.075,99
2506100301	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST DOLARES USA	\$	4.075,99
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	3.331,21
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	3.331,21
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	1.539,36
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	1.539,36
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS	\$	309,67
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	309,67
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	3.731,68
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	3.731,68
25061013	CXP PROVEEDORES VARIAS	\$	25.940,33
2506101301	CXP PROVEEDORES VARIAS DOLARES USA	\$	25.940,33
2590	Cuentas por pagar varias	\$	1.350,96
259090	Otras cuentas por pagar	\$	1.350,96
25909001	CXP VARIAS	\$	1.350,96
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	1.350,96
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	1.350,96
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	2.165.164,76
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	2.165.164,76
260605	De 1 a 30 días	\$	72.394,99
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	72.394,99
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	72.394,99
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	72.394,99
260610	De 31 a 90 días	\$	155.480,81
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	155.480,81
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	155.480,81
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	155.480,81
260615	De 91 a 180 días	\$	206.508,16
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	206.508,16
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	206.508,16
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	206.508,16
260620	De 181 a 360 días	\$	396.368,77
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	396.368,77

2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	396.368,77
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	396.368,77
260625	De más de 360 días	\$	1.334.412,03
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	1.334.412,03
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.334.412,03
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES U	\$	1.334.412,03
29	OTROS PASIVOS	\$	640,46
2990	Otros	\$	640,46
299090	Varios	\$	640,46
29909005	SOBRANTES	\$	640,46
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	640,46
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	640,46
TOTAL PASIVOS		\$	31.725.468,05

3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.425.782,65
3103	Aportes de socios	\$	1.425.782,65
310301	CERTIFICADOS	\$	1.425.782,65
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.425.782,65
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.425.782,65
33	RESERVAS	\$	4.961.415,31
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	4.906.669,09
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	\$	382.319,72
33011001	APORTE SOCIOS	\$	382.319,72
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	382.319,72
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	382.319,72
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	\$	155.157,46
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	155.157,46
350105	SUPER. X REVALUO	\$	155.157,46
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	155.157,46
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	155.157,46
36	RESULTADOS	\$	225.705,10
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$	225.705,10
360301	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	225.705,10
36030101	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	225.705,10
3603010101	UTILIDAD DEL EJERCICIO DOLARES USA	\$	225.705,10
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.768.060,52

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$	38.493.528,57
-----------------------------------	-----------	----------------------

CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL

\$ -

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Geovanna Carolina Humanante Jara
GERENTE «(s)»
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos