

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE ENERO DEL 2026

Valores expresados en (\$)

ELABORADO POR: YSANTANA

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	4.704.829,68
1101	Caja	\$	279.826,85
110105	Efectivo	\$	279.326,85
11010501	EFFECTIVO	\$	279.326,85
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	254.496,85
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	254.496,85
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	24.830,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	24.830,00
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	\$	699.090,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	699.090,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	699.090,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	699.090,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	699.090,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	3.725.912,83
110305	Banco Central del Ecuador	\$	744.002,78
11030501	BANCO CENTRAL	\$	744.002,78
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	744.002,78
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	744.002,78
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	1.289.639,07
11031001	BANCO	\$	1.289.639,07
1103100101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855	\$	154.836,06
110310010101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	154.836,06
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	212.064,93
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	212.064,93
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	768.179,22
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	768.179,22
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	5.917,22
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	5.917,22
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	12.044,81
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	12.044,81
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	136.596,83
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	136.596,83
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.692.270,98
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	603.883,26
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	72.208,26
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	72.208,26
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	21.631,93
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	21.631,93
1103200103	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000097918	\$	510.043,07
110320010301	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000097918	\$	510.043,07
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	\$	47,41
1103200401	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548	\$	47,41
110320040101	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548 DOLARES USA	\$	47,41
11032005	COOP. ALIANZA DEL VALLE	\$	1.030.791,71
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	509.305,10
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	509.305,10
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	329.798,68
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	329.798,68
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	191.687,93
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	191.687,93
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	\$	5.072,84
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.072,84
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.072,84
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	\$	36.190,74
1103200901	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	36.190,74
110320090101	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	36.190,74
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	\$	28.912.705,80
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	22.149.724,58
140205	De 1 a 30 días	\$	670.477,16
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	670.477,16
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	670.477,16
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	670.477,16
140210	De 31 a 90 días	\$	963.270,54
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	963.270,54
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	963.270,54
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	963.270,54
140215	De 91 a 180 días	\$	1.527.876,28
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.527.876,28
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.527.876,28
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.527.876,28
140220	De 181 a 360 días	\$	2.966.451,46
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.966.451,46
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.966.451,46
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.966.451,46
140225	De más de 360 días	\$	16.021.649,14
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	16.021.649,14
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	16.021.649,14
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	16.021.649,14
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	6.477.189,62
140405	De 1 a 30 días	\$	160.899,40
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	160.899,40
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	160.899,40
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	160.899,40
140410	De 31 a 90 días	\$	283.087,43
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	283.087,43
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	283.087,43
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	283.087,43
140415	De 91 a 180 días	\$	423.133,77
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	423.133,77
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	423.133,77
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	423.133,77
140420	De 181 a 360 días	\$	805.830,73
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	805.830,73
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	805.830,73
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	805.830,73
140425	De más de 360 días	\$	4.804.238,29
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	4.804.238,29

1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	4.804.238,29
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	4.804.238,29
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	86.265,31
141005	De 1 a 30 días	\$	1.034,14
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.034,14
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.034,14
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.034,14
141010	De 31 a 90 días	\$	1.554,13
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.554,13
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.554,13
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.554,13
141015	De 91 a 180 días	\$	1.994,43
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.994,43
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.994,43
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.994,43
141020	De 181 a 360 días	\$	3.891,41
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	3.891,41
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.891,41
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	3.891,41
141025	De más de 360 días	\$	77.791,20
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	77.791,20
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	77.791,20
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	77.791,20
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	11.928,98
141205	De 1 a 30 días	\$	236,47
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	236,47
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	236,47
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	236,47
141210	De 31 a 90 días	\$	817,77
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	817,77
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	817,77
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	817,77
141215	De 91 a 180 días	\$	1.315,43
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.315,43
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.315,43
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	1.315,43
141220	De 181 a 360 días	\$	2.857,65
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.857,65
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.857,65
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	2.857,65
141225	De más de 360 días	\$	6.701,66
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	6.701,66
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	6.701,66
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	6.701,66
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	147.109,84
141805	De 1 a 30 días	\$	5.276,73
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	5.276,73
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	5.276,73
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.276,73
141810	De 31 a 90 días	\$	4.998,18
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	4.998,18
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	4.998,18
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	4.998,18
141815	De 91 a 180 días	\$	9.016,44
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	9.016,44
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	9.016,44
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	9.016,44
141820	De 181 a 360 días	\$	18.188,82
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	18.188,82
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	18.188,82
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	18.188,82
141825	De más de 360 días	\$	109.629,67
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	109.629,67
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	109.629,67
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	109.629,67
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	50.747,26

142005	De 1 a 30 días	\$	1.612,61
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.612,61
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.612,61
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.612,61
142010	De 31 a 90 días	\$	1.835,19
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.835,19
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.835,19
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.835,19
142015	De 91 a 180 días	\$	2.815,77
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.815,77
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.815,77
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	2.815,77
142020	De 181 a 360 días	\$	4.469,86
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	4.469,86
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.469,86
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	4.469,86
142025	De más de 360 días	\$	40.013,83
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	40.013,83
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	40.013,83
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAI	\$	40.013,83
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	582.942,33
142605	De 1 a 30 días	\$	64.928,83
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	64.928,83
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	64.928,83
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	64.928,83
142610	De 31 a 90 días	\$	50.302,04
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	50.302,04
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	50.302,04
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	50.302,04
142615	De 91 a 180 días	\$	72.771,96
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	72.771,96
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	72.771,96
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	72.771,96
142620	De 181 a 360 días	\$	114.854,16
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	114.854,16
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	114.854,16
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	114.854,16
142625	De más de 360 días	\$	280.085,34
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	280.085,34
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	280.085,34
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	280.085,34
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	346.763,91
142805	De 1 a 30 días	\$	34.794,55
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	34.794,55
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	34.794,55
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	34.794,55
142810	De 31 a 90 días	\$	30.534,81
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	30.534,81
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	30.534,81
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	30.534,81
142815	De 91 a 180 días	\$	38.626,52
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	38.626,52
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	38.626,52
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	38.626,52
142820	De 181 a 360 días	\$	59.093,94
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	59.093,94
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	59.093,94
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	59.093,94
142825	De más de 360 días	\$	183.714,09
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	183.714,09
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	183.714,09
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	183.714,09
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	42.584,37
143405	De 1 a 30 días	\$	1.740,23
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.740,23
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.740,23

143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.740,23
143410	De 31 a 90 días	\$	1.842,07
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.842,07
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.842,07
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.842,07
143415	De 91 a 180 días	\$	2.809,99
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	2.809,99
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.809,99
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.809,99
143420	De 181 a 360 días	\$	5.769,44
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	5.769,44
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.769,44
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	5.769,44
143425	De más de 360 días	\$	30.422,64
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	30.422,64
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	30.422,64
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	30.422,64
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$	44.323,56
144205	De 1 a 30 días	\$	2.025,02
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	2.025,02
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.025,02
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.025,02
144210	De 31 a 90 días	\$	1.507,76
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.507,76
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.507,76
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.507,76
144215	De 91 a 180 días	\$	2.682,82
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.682,82
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.682,82
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.682,82
144220	De 181 a 360 días	\$	4.956,48
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	4.956,48
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.956,48
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	4.956,48
144225	De más de 360 días	\$	33.151,48
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	33.151,48
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	33.151,48
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	33.151,48
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	41.697,41
144405	De 1 a 30 días	\$	2.215,33
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	2.215,33
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.215,33
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.215,33
144410	De 31 a 90 días	\$	1.777,69
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.777,69
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.777,69
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.777,69
144415	De 91 a 180 días	\$	2.378,60
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.378,60
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.378,60
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.378,60
144420	De 181 a 360 días	\$	5.161,17
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	5.161,17
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.161,17
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	5.161,17
144425	De más de 360 días	\$	30.164,62
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	30.164,62
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	30.164,62
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	30.164,62
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$	367.928,29
145005	De 1 a 30 días	\$	1.444,62
14500501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	1.444,62
1450050101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.444,62
145005010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.444,62
145010	De 31 a 90 días	\$	54.443,06
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	54.443,06

1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	54.443,06
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	54.443,06
145015	De 91 a 180 días	\$	55.856,49
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	55.856,49
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	55.856,49
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	55.856,49
145020	De 181 a 270 días	\$	43.847,96
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	43.847,96
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	43.847,96
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	43.847,96
145025	De más de 270 días	\$	212.336,16
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	212.336,16
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	212.336,16
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	212.336,16
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	263.999,92
145205	De 1 a 30 días	\$	751,61
14520501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	751,61
1452050101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	751,61
145205010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	751,61
145210	De 31 a 90 días	\$	30.496,59
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	30.496,59
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	30.496,59
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	30.496,59
145215	De 91 a 180 días	\$	33.709,37
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	33.709,37
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	33.709,37
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	33.709,37
145220	De 181 a 360 días	\$	60.080,34
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	60.080,34
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	60.080,34
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	60.080,34
145225	De más de 360 días	\$	138.962,01
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	138.962,01
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	138.962,01
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	138.962,01
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	2.887,90
145810	De 31 a 90 días	\$	1.457,36
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.457,36
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.457,36
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.457,36
145815	De 91 a 180 días	\$	1.429,54
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.429,54
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.429,54
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	1.429,54
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
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	1.161,93
146610	De 31 a 90 días	\$	1.150,93
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	1.150,93
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.150,93
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.150,93
146625	De más de 270 días	\$	11,00
14662501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS	\$	11,00
1466250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	11,00
146625010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLAR	\$	11,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	1.279,57
146810	De 31 a 90 días	\$	1.266,57
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	1.266,57
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.266,57
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	1.266,57
146825	De más de 360 días	\$	13,00
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

1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-1.705.828,98
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-1.031.575,58
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-1.031.575,58
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-1.031.575,58
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-1.031.575,58
149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-542.274,62
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-542.274,62
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-542.274,62
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-542.274,62
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-47.008,92
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-47.008,92
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-47.008,92
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-47.008,92
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-75.613,60
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-75.613,60
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-75.613,60
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-75.613,60
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$	-9.356,26
14998001	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	\$	-9.356,26
1499800117	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO	\$	-9.356,26
149980011701	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO DOLARES USA	\$	-9.356,26
16	CUENTAS POR COBRAR	\$	511.386,26
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$	31.498,21
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	31.498,21
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	31.498,21
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO	\$	31.498,21
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES	\$	31.498,21
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	401.507,49
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	304.590,59
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	304.590,59
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	304.590,59
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	304.590,59
160320	Cartera de microcrédito	\$	87.932,46
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	87.932,46
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	87.932,46
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	87.932,46
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	1.546,70
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.546,70
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.546,70
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.546,70
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	7.437,74
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	7.437,74
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	7.437,74
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	7.437,74
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	90.869,39
161420	Seguros	\$	71.203,24
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	71.203,24
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	71.203,24
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	71.203,24
161430	Gastos judiciales	\$	19.666,15
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	19.666,15
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	19.666,15
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	19.666,15
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	83.054,08
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	46.554,74
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	46.554,74
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	46.554,74
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	46.554,74
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	36.499,34
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	36.499,34
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	36.499,34
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	36.499,34
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	56.890,82
169005	Anticipos al personal	\$	11.216,68
16900501	OTRAS CXC	\$	11.216,68
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	9.716,68

169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	9.716,68
1690050102	OTRAS CXC ANTICIPO UTILIDADES Y DECIMOS	\$	1.500,00
169005010201	OTRAS CXC ANTICIPO UTILIDADES Y DECIMOS DOLARES USA	\$	1.500,00
169090	Otras	\$	45.674,14
16909001	CXC VARIAS	\$	45.674,14
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	398,20
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	398,20
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	3.181,00
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	3.181,00
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	36.828,66
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	36.828,66
1690900105	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP	\$	4.594,13
169090010501	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP DOLARES USA	\$	4.594,13
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	\$	242,55
169090011001	CXC VARIAS OTRAS DOLARES USA	\$	242,55
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$	-152.433,73
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-83.054,08
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-83.054,08
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-83.054,08
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-83.054,08
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	-69.379,65
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-69.379,65
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-69.379,65
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-69.379,65
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	\$	1.335.640,89
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	\$	892.635,99
180305	CONSTRUCCIONES	\$	892.635,99
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	892.635,99
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	892.635,99
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	\$	65.130,79
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	65.130,79
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	64.968,79
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	64.968,79
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	\$	162,00

1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	\$	162,00
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)	\$	-479.736,93
189905	(Edificios)	\$	-401.744,38
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-401.744,38
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-401.744,38
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-401.744,38
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-56.091,79
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-56.091,79
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-55.933,72
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-55.933,72
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-158,07
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-158,07
189920	(Equipos de computación)	\$	-14.896,64
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-14.896,64
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-14.896,64
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-14.896,64
189925	(Unidades de transporte)	\$	-7.004,12
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-7.004,12
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-7.004,12
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-7.004,12
19	OTROS ACTIVOS	\$	159.449,13
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	\$	18.847,61
190410	Anticipos a terceros	\$	41.006,11
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	41.006,11
1904100101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD	\$	24.989,26
190410010101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD DOLARES USA	\$	24.989,26
1904100102	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS	\$	16.016,85
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	16.016,85
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	-22.158,50
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-22.158,50
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-22.158,50
190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	\$	-22.158,50
1905	Gastos diferidos	\$	61.680,23
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	\$	107.517,28
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	107.517,28
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	64.529,08
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	64.529,08
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
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	\$	-107.236,28
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-107.236,28
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-107.236,28
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-107.236,28
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	16.305,30
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	2.882,88

19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	2.882,88
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	2.882,88
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	2.882,88
190615	Proveeduría	\$	13.422,42
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	13.422,42
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	13.422,42
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	13.422,42
1990	Otros	\$	15.462,94
199010	Otros impuestos	\$	4.924,81
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	4.924,81
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	4.924,81
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	4.924,81
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$	10.538,13
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	10.538,13
1990150101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA	\$	10.238,13
199015010101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA DOLARES USA	\$	10.238,13
1990150102	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS	\$	300,00
199015010201	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS DOLARES USA	\$	300,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$	-15.462,94
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-15.462,94
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-15.462,94
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-15.462,94
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-15.462,94
TOTAL ACTIVOS		\$	36.256.145,14
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	28.799.672,64
2101	Depósitos a la vista	\$	8.370.197,11
210135	Depósitos de ahorro	\$	8.370.197,11
21013501	ACTIVAS	\$	7.947.273,02
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	6.863.096,13
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	6.863.096,13
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	468.654,76
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	468.654,76
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1.215,31
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.215,31
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	614.306,82
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	614.306,82
21013502	INACTIVAS	\$	422.924,09
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	324.054,07
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	324.054,07
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	30.909,59
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	30.909,59
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	\$	66.761,31
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	66.761,31
2103	Depósitos a plazo	\$	20.220.277,31
210305	De 1 a 30 días	\$	1.932.687,96
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	1.932.687,96
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.932.687,96
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.932.687,96
210310	De 31 a 90 días	\$	2.637.803,04
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	2.637.803,04
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.637.803,04
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.637.803,04
210315	De 91 a 180 días	\$	3.741.528,06
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	3.741.528,06
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.741.528,06
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.741.528,06
210320	De 181 a 360 días	\$	6.375.959,27
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	6.375.959,27
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	6.375.959,27
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	6.375.959,27
210325	De más de 361 días	\$	5.532.298,98
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	5.532.298,98

Creciendo juntos

2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	5.532.298,98
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	5.532.298,98
2105	Depósitos restringidos	\$	209.198,22
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	\$	209.198,22
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	208.313,22
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	208.313,22
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	\$	656.004,61
2501	Intereses por pagar	\$	309.515,30
250105	Depósitos a la vista	\$	566,39
25010501	INT POR PAGAR	\$	566,39
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	564,17
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	564,17
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,89
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,89
2501050105	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	-0,29
250105010501	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	-0,29
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	-0,38
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	-0,38
250115	Depósitos a plazo fijo	\$	305.265,17
25011501	INT POR PAGAR	\$	305.265,17
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	305.265,17
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	305.265,17
250135	Obligaciones financieras	\$	3.683,74
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	3.683,74
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	3.683,74
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	3.683,74
2503	Obligaciones patronales	\$	210.021,32
250305	Remuneraciones	\$	211,25
25030501	REMUNERACIONES	\$	211,25
2503050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	211,25
250305010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	211,25
250310	Beneficios Sociales	\$	3.685,49
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	3.685,49
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	1.740,66
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	1.740,66
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	1.944,83
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	1.944,83
250315	Aportes al IESS	\$	11.033,08
25031501	APORTES AL IESS	\$	11.033,08
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	11.033,08
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	11.033,08
250390	Otras	\$	195.091,50
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	195.091,50
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	25.283,59
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	25.283,59
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	\$	21.616,21
250405	Retenciones fiscales	\$	21.616,21
25040501	RET FIS	\$	6.349,09
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	960,13
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	960,13
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	691,43
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	691,43
2504050105	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	1.033,20
250405010501	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	1.033,20
2504050107	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	20,63
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	20,63
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	2,11
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	2,11
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	70,61
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	70,61

2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	387,26
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	387,26
2504050117	RET FIS 1% OTROS APLICABLES-343	\$	4,30
250405011701	RET FIS 1% OTROS APLICABLES-343 DOLARES USA	\$	4,30
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	899,84
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	899,84
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	5,20
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	5,20
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	2.274,38
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	2.274,38
25040502	IVA	\$	13.791,33
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	129,33
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	129,33
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	12.081,48
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	12.081,48
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	1.580,52
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	1.580,52
25040505	IVA SRV	\$	1.475,79
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	42,05
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	42,05
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	8,19
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	8,19
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	51,34
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	51,34
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	16,08
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	16,08
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	67,00
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	67,00
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	161,56
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	161,56
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	46,68
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	46,68
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	29,04
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	29,04
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	1,04
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	1,04
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.052,81
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.052,81
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	877,32
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	877,32
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	877,32
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	877,32
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	877,32
2506	Proveedores	\$	112.772,39
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	5.519,85
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	4.935,60
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	4.935,60
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	584,25
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	584,25
250610	CXP PROVEEDORES	\$	107.252,54
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	59.508,77
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	59.508,77
25061002	CXP PROVEEDORES SEGURO DE VIDA	\$	3.480,75
2506100201	CXP PROVEEDORES SEGURO DE VIDA DOLARES USA	\$	3.480,75
25061003	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST	\$	3.126,08
2506100301	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST DOLARES USA	\$	3.126,08
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	2.347,23
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	2.347,23
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	11.915,76
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	11.915,76
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOOP SERVICIOS BASICOS	\$	361,18
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOOP SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	361,18
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	3.776,03
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	3.776,03
25061009	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP	\$	209,26
2506100901	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP DOLARES USA	\$	209,26

25061012	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO	\$	55,20
2506101201	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO DOLARES USA	\$	55,20
25061013	CXP PROVEEDORES VARIAS	\$	22.472,28
2506101301	CXP PROVEEDORES VARIAS DOLARES USA	\$	22.472,28
2590	Cuentas por pagar varias	\$	1.202,07
259090	Otras cuentas por pagar	\$	1.202,07
25909001	CXP VARIAS	\$	1.202,07
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	1.202,07
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	1.202,07
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	2.092.769,77
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	2.092.769,77
260605	De 1 a 30 días	\$	72.802,37
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	72.802,37
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	72.802,37
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	72.802,37
260610	De 31 a 90 días	\$	153.284,52
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	153.284,52
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	153.284,52
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	153.284,52
260615	De 91 a 180 días	\$	204.795,85
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	204.795,85
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	204.795,85
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	204.795,85
260620	De 181 a 360 días	\$	399.678,62
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	399.678,62
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	399.678,62
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	399.678,62
260625	De más de 360 días	\$	1.262.208,41
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	1.262.208,41
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.262.208,41
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES U	\$	1.262.208,41
29	OTROS PASIVOS	\$	715,46
2990	Otros	\$	715,46
299090	Varios	\$	715,46
29909005	SOBRANTES	\$	715,46
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	715,46
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	715,46
TOTAL PASIVOS		\$	31.549.162,48

3	PATRIMONIO	\$	6.808.108,92
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.434.473,65
3103	Aportes de socios	\$	1.434.473,65
310301	CERTIFICADOS	\$	1.434.473,65
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.434.473,65
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.434.473,65
33	RESERVAS	\$	4.992.772,71
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	4.938.026,49
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	\$	413.677,12
33011001	APORTE SOCIOS	\$	413.677,12
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	413.677,12
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	413.677,12
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

Creciendo juntos

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
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$	225.705,10
360101	UTILIDADES O	\$	225.705,10
36010101	UTILIDADES O ACUMULADOS	\$	225.705,10
3601010101	UTILIDADES O ACUMULADOS DOLARES USA	\$	225.705,10
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.808.108,92

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	38.357.271,40
-----------------------------------	--	-----------	----------------------

CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL		\$	2.101.126,26
-------------------------------------	--	-----------	---------------------

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

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