

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO DEL 2026

Valores expresados en (\$)

ELABORADO POR: YSANTANA

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	4.753.213,99
1101	Caja	\$	350.351,17
110105	Efectivo	\$	349.851,17
11010501	EFFECTIVO	\$	349.851,17
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	322.631,17
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	322.631,17
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	27.220,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	27.220,00
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	\$	702.360,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	702.360,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	702.360,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	702.360,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	702.360,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	3.700.502,82
110305	Banco Central del Ecuador	\$	1.058.919,71
11030501	BANCO CENTRAL	\$	1.058.919,71
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	1.058.919,71
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	1.058.919,71
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	956.004,93
11031001	BANCO	\$	956.004,93
1103100101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855	\$	154.956,47
110310010101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	154.956,47
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	77.954,63
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	77.954,63
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	664.733,89
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	664.733,89
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	5.921,82
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	5.921,82
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	4.178,59
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	4.178,59
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	48.259,53
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	48.259,53
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.685.578,18
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	606.509,11
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	72.729,20
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	72.729,20
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	23.340,14
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	23.340,14
1103200103	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000099198	\$	510.439,77
110320010301	COOP. FINANCOOP CTA. 10DA000099198	\$	510.439,77
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	\$	1.034.329,22
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	510.990,03
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	510.990,03
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	331.017,10
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	331.017,10
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	192.322,09
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	192.322,09
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	\$	5.074,81
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.074,81
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.074,81
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	\$	23.332,61
1103200901	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	23.332,61
110320090101	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	23.332,61
13	INVERSIONES	\$	2.758.086,36
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular	\$	2.758.086,36
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	\$	2.440.453,96
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	2.440.453,96
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	2.440.453,96
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	2.440.453,96
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	\$	29.093.720,75
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	21.995.612,91
140205	De 1 a 30 días	\$	633.128,40
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	633.128,40
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	633.128,40
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	633.128,40
140210	De 31 a 90 días	\$	1.015.955,41
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	1.015.955,41
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.015.955,41
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.015.955,41
140215	De 91 a 180 días	\$	1.513.802,01
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.513.802,01
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.513.802,01
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.513.802,01
140220	De 181 a 360 días	\$	2.922.704,86
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.922.704,86
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.922.704,86
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.922.704,86
140225	De más de 360 días	\$	15.910.022,23
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.910.022,23
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.910.022,23
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.910.022,23
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	6.720.936,84
140405	De 1 a 30 días	\$	170.232,90
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	170.232,90
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	170.232,90
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	170.232,90
140410	De 31 a 90 días	\$	287.757,20
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	287.757,20
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	287.757,20
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	287.757,20
140415	De 91 a 180 días	\$	427.222,74
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	427.222,74
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	427.222,74
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	427.222,74
140420	De 181 a 360 días	\$	816.371,95
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	816.371,95
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	816.371,95
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	816.371,95
140425	De más de 360 días	\$	5.019.352,05
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.019.352,05

1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.019.352,05
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.019.352,05
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	91.631,70
141005	De 1 a 30 días	\$	1.380,99
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.380,99
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.380,99
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.380,99
141010	De 31 a 90 días	\$	2.171,14
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	2.171,14
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	2.171,14
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.171,14
141015	De 91 a 180 días	\$	2.598,83
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	2.598,83
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.598,83
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.598,83
141020	De 181 a 360 días	\$	5.816,60
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	5.816,60
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.816,60
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	5.816,60
141025	De más de 360 días	\$	79.664,14
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	79.664,14
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	79.664,14
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	79.664,14
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	11.722,37
141205	De 1 a 30 días	\$	438,23
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	438,23
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	438,23
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	438,23
141210	De 31 a 90 días	\$	841,80
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	841,80
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	841,80
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	841,80
141215	De 91 a 180 días	\$	1.334,54
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.334,54
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.334,54
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	1.334,54
141220	De 181 a 360 días	\$	2.914,25
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.914,25
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.914,25
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	2.914,25
141225	De más de 360 días	\$	6.193,55
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	6.193,55
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	6.193,55
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	6.193,55
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	141.710,48
141805	De 1 a 30 días	\$	3.729,10
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.729,10
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.729,10
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.729,10
141810	De 31 a 90 días	\$	5.583,29
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	5.583,29
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	5.583,29
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.583,29
141815	De 91 a 180 días	\$	8.816,69
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	8.816,69
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	8.816,69
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	8.816,69
141820	De 181 a 360 días	\$	17.075,48
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	17.075,48
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	17.075,48
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	17.075,48
141825	De más de 360 días	\$	106.505,92
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	106.505,92
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	106.505,92
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	106.505,92
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	44.263,72

142005	De 1 a 30 días		\$	1.253,51
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS		\$	1.253,51
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO		\$	1.253,51
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I		\$	1.253,51
142010	De 31 a 90 días		\$	1.950,39
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS		\$	1.950,39
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO		\$	1.950,39
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I		\$	1.950,39
142015	De 91 a 180 días		\$	2.341,35
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS		\$	2.341,35
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO		\$	2.341,35
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES		\$	2.341,35
142020	De 181 a 360 días		\$	3.809,40
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS		\$	3.809,40
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO		\$	3.809,40
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE		\$	3.809,40
142025	De más de 360 días		\$	34.909,07
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS		\$	34.909,07
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO		\$	34.909,07
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAI		\$	34.909,07
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses		\$	697.055,37
142605	De 1 a 30 días		\$	65.419,07
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS		\$	65.419,07
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO		\$	65.419,07
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA		\$	65.419,07
142610	De 31 a 90 días		\$	59.901,83
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS		\$	59.901,83
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO		\$	59.901,83
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA		\$	59.901,83
142615	De 91 a 180 días		\$	79.510,50
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS		\$	79.510,50
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO		\$	79.510,50
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA		\$	79.510,50
142620	De 181 a 360 días		\$	128.524,83
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS		\$	128.524,83
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO		\$	128.524,83
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA		\$	128.524,83
142625	De más de 360 días		\$	363.699,14
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS		\$	363.699,14
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO		\$	363.699,14
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U		\$	363.699,14
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		\$	351.101,08
142805	De 1 a 30 días		\$	32.246,35
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS		\$	32.246,35
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO		\$	32.246,35
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I		\$	32.246,35
142810	De 31 a 90 días		\$	29.283,36
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS		\$	29.283,36
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO		\$	29.283,36
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I		\$	29.283,36
142815	De 91 a 180 días		\$	36.582,65
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS		\$	36.582,65
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO		\$	36.582,65
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES		\$	36.582,65
142820	De 181 a 360 días		\$	59.204,04
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS		\$	59.204,04
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO		\$	59.204,04
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE		\$	59.204,04
142825	De más de 360 días		\$	193.784,68
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS		\$	193.784,68
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO		\$	193.784,68
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF		\$	193.784,68
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses		\$	35.397,24
143405	De 1 a 30 días		\$	1.275,47
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS		\$	1.275,47
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO		\$	1.275,47

143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.275,47
143410	De 31 a 90 días	\$	1.279,46
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.279,46
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.279,46
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.279,46
143415	De 91 a 180 días	\$	1.977,20
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.977,20
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.977,20
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	1.977,20
143420	De 181 a 360 días	\$	3.816,87
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	3.816,87
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.816,87
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	3.816,87
143425	De más de 360 días	\$	27.048,24
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	27.048,24
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	27.048,24
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	\$	27.048,24
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$	45.478,85
144205	De 1 a 30 días	\$	2.001,57
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	2.001,57
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.001,57
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.001,57
144210	De 31 a 90 días	\$	1.997,28
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.997,28
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.997,28
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.997,28
144215	De 91 a 180 días	\$	3.105,58
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	3.105,58
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	3.105,58
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	3.105,58
144220	De 181 a 360 días	\$	5.620,46
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	5.620,46
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.620,46
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	5.620,46
144225	De más de 360 días	\$	32.753,96
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	32.753,96
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	32.753,96
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	\$	32.753,96
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	46.039,12
144405	De 1 a 30 días	\$	2.287,11
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	2.287,11
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.287,11
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO D	\$	2.287,11
144410	De 31 a 90 días	\$	1.691,36
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.691,36
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.691,36
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO D	\$	1.691,36
144415	De 91 a 180 días	\$	2.636,22
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.636,22
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.636,22
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO I	\$	2.636,22
144420	De 181 a 360 días	\$	5.590,11
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	5.590,11
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.590,11
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.590,11
144425	De más de 360 días	\$	33.834,32
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	33.834,32
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	33.834,32
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	33.834,32
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$	384.707,25
145005	De 1 a 30 días	\$	150,72
14500501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	150,72
1450050101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	150,72
145005010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	150,72
145010	De 31 a 90 días	\$	58.395,69
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	58.395,69

1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	58.395,69
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	58.395,69
145015	De 91 a 180 días	\$	61.988,95
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	61.988,95
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	61.988,95
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	61.988,95
145020	De 181 a 270 días	\$	44.485,62
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	44.485,62
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	44.485,62
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	44.485,62
145025	De más de 270 días	\$	219.686,27
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	219.686,27
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	219.686,27
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	219.686,27
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	251.398,40
145210	De 31 a 90 días	\$	30.909,96
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	30.909,96
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	30.909,96
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	30.909,96
145215	De 91 a 180 días	\$	33.943,04
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	33.943,04
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	33.943,04
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	33.943,04
145220	De 181 a 360 días	\$	57.110,36
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	57.110,36
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	57.110,36
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	57.110,36
145225	De más de 360 días	\$	129.435,04
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	129.435,04
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	129.435,04
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	129.435,04
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	3.069,27
145810	De 31 a 90 días	\$	1.213,07
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.213,07
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.213,07
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.213,07
145815	De 91 a 180 días	\$	1.566,61
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.566,61
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.566,61
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.566,61
145820	De 181 a 270 días	\$	288,59
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	288,59
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	288,59
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	288,59
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 USA	\$	1,00
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	1.484,60
146610	De 31 a 90 días	\$	1.303,46
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	1.303,46
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.303,46
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.303,46
146615	De 91 a 180 días	\$	170,14
14661501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS	\$	170,14
1466150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	170,14
146615010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	170,14
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 DOLARES USA	\$	11,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	1.882,44
146810	De 31 a 90 días	\$	1.687,48
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	1.687,48
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.687,48
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.687,48

146815	De 91 a 180 días		
14681501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS	\$	181,96
1468150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	181,96
146815010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	181,96
146825	De más de 360 días		
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)		
149910	(Cartera de crédito de consumo)		
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-1.041.877,02
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-1.041.877,02
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-1.041.877,02
149920	(Cartera de microcréditos)		
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-547.758,21
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-547.758,21
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-547.758,21
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-46.713,51
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-46.713,51
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-46.713,51
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-84.065,89
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-84.065,89
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-84.065,89
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)		
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		
1602	Intereses por cobrar inversiones		
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	33.689,02
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO	\$	33.689,02
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES	\$	33.689,02
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		
160310	Cartera de crédito de consumo		
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	281.140,42
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	281.140,42
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	281.140,42
160320	Cartera de microcrédito		
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	78.846,30
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	78.846,30
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	78.846,30
160345	Cartera de créditos refinanciada		
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.503,60
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.503,60
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.503,60
160350	Cartera de créditos reestructurada		
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	5.908,18
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	5.908,18
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	5.908,18
1614	Pagos por cuenta de socios		
161420	Seguros		
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	27.839,05
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	27.839,05
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	27.839,05
161430	Gastos judiciales		
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	657,71
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	657,71
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	657,71
1615	Intereses reestructurados por cobrar		
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo		
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	43.765,74
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	43.765,74
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	43.765,74

161520	Intereses de cartera de microcrédito		\$ 35.415,61
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	35.415,61
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	35.415,61
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	35.415,61
1690	Cuentas por cobrar varias		\$ 50.735,90
169005	Anticipos al personal		\$ 15.478,81
16900501	OTRAS CXC	\$	15.478,81
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	11.878,81
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	11.878,81
1690050102	OTRAS CXC ANTICIPO BENEFICIO EMPLEADOS	\$	3.600,00
169005010201	OTRAS CXC ANTICIPO BENEFICIO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	3.600,00
169090	Otras		\$ 35.257,09
16909001	CXC VARIAS	\$	35.257,09
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	398,20
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	398,20
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	2.947,00
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	2.947,00
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	31.239,74
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	31.239,74
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)		\$ -84.844,37
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		\$ -79.181,35
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-79.181,35
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-79.181,35
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-79.181,35
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		\$ -5.663,02
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-5.663,02
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-5.663,02
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-5.663,02
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		\$ 1.103.140,22
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		\$ 662.563,37
180305	CONSTRUCCIONES		\$ 662.563,37
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	662.563,37
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	662.563,37
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	\$	67.367,86
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	67.367,86
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	67.205,86
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	67.205,86
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	\$	162,00
1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	\$	162,00
1807	Unidades de transporte	\$	6.356,35
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	6.356,35
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES	\$	6.354,35
1807050501	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES DOLARES USA	\$	6.354,35
18070510	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES	\$	2,00
1807051001	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES DOLARES USA	\$	2,00
1899	(Depreciación acumulada)	\$	-481.396,98
189905	(Edificios)	\$	-403.522,01
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-403.522,01
189905050S	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-403.522,01
189905050S01	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-403.522,01
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-57.020,42
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-57.020,42
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-56.847,98
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-56.847,98
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-172,44
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-172,44
189920	(Equipos de computación)	\$	-16.700,25
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-16.700,25
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-16.700,25
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-16.700,25
189925	(Unidades de transporte)	\$	-4.154,30
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-4.154,30
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-4.154,30
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-4.154,30
19	OTROS ACTIVOS	\$	402.948,33
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	\$	257.448,42
190410	Anticipos a terceros	\$	284.568,85
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	284.568,85
1904100101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD	\$	42.266,24
190410010101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD DOLARES USA	\$	42.266,24
1904100102	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS	\$	9.819,35
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	9.819,35
1904100103	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO	\$	232.483,26
190410010301	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO DOLARES L	\$	232.483,26
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	-27.120,43
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-27.120,43
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-27.120,43
190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	\$	-27.120,43
1905	Gastos diferidos	\$	66.448,43
190515	Estudios	\$	42.012,55
19051501	ESTUDIOS	\$	42.012,55
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	\$	40.287,55
190515010101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS DOLARES USA	\$	40.287,55
1905150102	ESTUDIOS OTROS	\$	1.725,00
190515010201	ESTUDIOS OTROS DOLARES USA	\$	1.725,00
190520	Programas de computación	\$	122.122,28
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	122.122,28
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	70.624,08
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	70.624,08
1905200102	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	51.498,20
190520010201	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	51.498,20
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)	\$	-118.591,08
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-118.591,08
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-118.591,08
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-118.591,08
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	16.435,49
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	2.728,32
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	2.728,32
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	2.728,32
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	2.728,32
190615	Proveeduría	\$	13.707,17
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	13.707,17
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	13.707,17
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	13.707,17
1990	Otros	\$	11.086,24
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$	16,51
19900501	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	16,51
1990050101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	\$	16,51
199005010101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA DOLARES USA	\$	16,51
199010	Otros impuestos	\$	81,60
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	81,60
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	81,60
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	81,60
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$	10.988,13
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	10.988,13
1990150101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA	\$	10.238,13
199015010101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA DOLARES USA	\$	10.238,13
1990150102	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS	\$	750,00
199015010201	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS DOLARES USA	\$	750,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$	-11.086,24
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-11.086,24
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-11.086,24
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-11.086,24
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-11.086,24
TOTAL ACTIVOS		\$	38.585.766,81
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	29.098.775,25
2101	Depósitos a la vista	\$	8.594.686,32
210135	Depósitos de ahorro	\$	8.594.686,32
21013501	ACTIVAS	\$	8.163.364,28
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	7.013.631,56
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	7.013.631,56
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	475.810,12
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	475.810,12
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	2.518,86
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	2.518,86
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	671.403,74
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	671.403,74
21013502	INACTIVAS	\$	431.322,04
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	332.959,79
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	332.959,79
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	30.683,36
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	30.683,36
2101350205	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1.620,17
210135020501	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.620,17
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	66.058,72
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	66.058,72
2103	Depósitos a plazo	\$	20.303.845,45
210305	De 1 a 30 días	\$	1.597.275,24
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	1.597.275,24
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.597.275,24
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.597.275,24
210310	De 31 a 90 días	\$	3.303.515,99
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	3.303.515,99

2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.303.515,99
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.303.515,99
210315	De 91 a 180 días	\$	2.886.621,39
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	2.886.621,39
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.886.621,39
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.886.621,39
210320	De 181 a 360 días	\$	7.269.618,38
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	7.269.618,38
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	7.269.618,38
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	7.269.618,38
210325	De más de 361 días	\$	5.246.814,45
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	5.246.814,45
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	5.246.814,45
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	5.246.814,45
2105	Depósitos restringidos	\$	200.243,48
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	\$	200.243,48
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	199.358,48
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	199.358,48
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	\$	695.554,13
2501	Intereses por pagar	\$	304.125,93
250105	Depósitos a la vista	\$	565,62
25010501	INT POR PAGAR	\$	565,62
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	563,47
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	563,47
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,64
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,64
2501050105	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	-0,18
250105010501	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	-0,18
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	-0,31
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	-0,31
250115	Depósitos a plazo fijo	\$	300.880,02
25011501	INT POR PAGAR	\$	300.880,02
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	300.880,02
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	300.880,02
250135	Obligaciones financieras	\$	2.680,29
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	2.680,29
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	2.680,29
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	2.680,29
2503	Obligaciones patronales	\$	221.978,52
250305	Remuneraciones	\$	211,40
25030501	REMUNERACIONES	\$	211,40
2503050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	211,40
250305010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	211,40
250310	Beneficios Sociales	\$	5.086,92
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	5.086,92
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	2.757,25
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	2.757,25
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	2.329,67
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	2.329,67
250315	Aportes al IESS	\$	10.948,57
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.948,57
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.948,57
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	10.948,57
250390	Otras	\$	205.731,63
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	205.731,63
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	27.086,39
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	27.086,39
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	121.396,16
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	121.396,16
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	57.249,08
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	57.249,08
2504	Retenciones	\$	8.244,79
250405	Retenciones fiscales	\$	8.244,79
25040501	RET FIS	\$	8.244,79
		\$	2.823,56

2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	880,16
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	880,16
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	385,34
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	385,34
2504050105	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELLECTO - 304	\$	458,94
250405010501	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELLECTO - 304 DOLARES USA	\$	458,94
2504050107	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	6,88
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	6,88
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	2,70
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	2,70
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	83,22
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	83,22
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	139,00
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	139,00
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	850,12
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	850,12
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	4,31
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	4,31
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	12,89
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	12,89
25040502	IVA	\$	3.872,57
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	192,69
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	192,69
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	2.893,38
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	2.893,38
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	786,50
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	786,50
25040505	IVA SRV	\$	1.548,66
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	38,57
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	38,57
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	10,98
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	10,98
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	46,58
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	46,58
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	12,96
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	12,96
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	75,45
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	75,45
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	182,31
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	182,31
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	53,20
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	53,20
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	25,74
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	25,74
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	0,78
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	0,78
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	23,60
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	23,60
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.078,49
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.078,49
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	1.699,99
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	1.699,99
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	1.699,99
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	1.699,99
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	1.699,99
2506	Proveedores	\$	85.365,11
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	6.716,30
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	4.260,14
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	4.260,14
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	580,43
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	580,43
25060505	DESCUENTOS EMPLEADOS REGLAMENTO INTERNO	\$	118,00
2506050501	DESCUENTOS EMPLEADOS REGLAMENTO INTERNO DOLARES USA	\$	118,00
25060508	DESCUENTOS EMPLEADOS RETENCION JUDICIAL	\$	515,90
2506050801	DESCUENTOS EMPLEADOS RETENCION JUDICIAL DOLARES USA	\$	515,90
25060509	DESCUENTOS EMPLEADOS ASOCIACION COOPTENA	\$	1.241,83

2506050901	DESCUENTOS EMPLEADOS ASOCIACION COOPTENA DOLARES USA	\$	1.241,83
250610	CXP PROVEEDORES	\$	78.648,81
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	29.898,28
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	29.898,28
25061003	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST	\$	3.332,73
2506100301	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST DOLARES USA	\$	3.332,73
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	3.262,25
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	3.262,25
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	11.819,08
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	11.819,08
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS	\$	113,56
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	113,56
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	3.776,03
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	3.776,03
25061009	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP	\$	636,80
2506100901	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP DOLARES USA	\$	636,80
25061012	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO	\$	50,60
2506101201	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO DOLARES USA	\$	50,60
25061013	CXP PROVEEDORES VARIAS	\$	25.759,48
2506101301	CXP PROVEEDORES VARIAS DOLARES USA	\$	25.759,48
2590	Cuentas por pagar varias	\$	74.139,79
259010	Excedentes por pagar	\$	72.949,57
25901001	CXP VARIAS EXCEDENTES	\$	72.949,57
2590100101	CXP VARIAS EXCEDENTES EMPLEADOS	\$	33.855,77
259010010101	CXP VARIAS EXCEDENTES EMPLEADOS DOLARES USA	\$	33.855,77
2590100102	CXP VARIAS EXCEDENTES SEPS	\$	1.918,49
259010010201	CXP VARIAS EXCEDENTES SEPS DOLARES USA	\$	1.918,49
2590100104	CXP VARIAS EXCEDENTES RENTA EJERCICIO ECONOMICO	\$	37.175,31
259010010401	CXP VARIAS EXCEDENTES RENTA EJERCICIO ECONOMICO DOLARES USA	\$	37.175,31
259090	Otras cuentas por pagar	\$	1.190,22
25909001	CXP VARIAS	\$	1.190,22
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	1.190,22
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	1.190,22
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	2.019.967,40
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	2.019.967,40
260605	De 1 a 30 días	\$	73.802,43
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	73.802,43
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	73.802,43
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	73.802,43
260610	De 31 a 90 días	\$	147.200,21
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	147.200,21
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	147.200,21
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	147.200,21
260615	De 91 a 180 días	\$	202.631,98
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	202.631,98
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	202.631,98
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	202.631,98
260620	De 181 a 360 días	\$	397.404,61
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	397.404,61
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	397.404,61
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	397.404,61
260625	De más de 360 días	\$	1.198.928,17
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	1.198.928,17
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.198.928,17
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES U:	\$	1.198.928,17
29	OTROS PASIVOS	\$	707,48
2990	Otros	\$	707,48
299090	Varios	\$	707,48
29909005	SOBRANTES	\$	707,48
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	707,48
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	707,48
TOTAL PASIVOS		\$	31.815.004,26
3	PATRIMONIO	\$	6.762.702,63
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.440.413,15

3103	Aportes de socios	\$	1.440.413,15
310301	CERTIFICADOS	\$	1.440.413,15
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.440.413,15
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.440.413,15
33	RESERVAS	\$	5.093.883,66
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	5.039.137,44
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$	4.598.264,88
33010501	RESERVA LEGAL	\$	4.598.264,88
3301050101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	4.598.264,88
330105010101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	4.598.264,88
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$	440.872,56
33011001	APORTE SOCIOS	\$	440.872,56
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	440.872,56
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	440.872,56
3305	Revalorización del patrimonio	\$	49.524,03
330501	REVALORIZACION	\$	49.524,03
33050101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	\$	49.524,03
3305010101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO DOLARES USA	\$	49.524,03
3310	Por resultados no operativos	\$	5.222,19
331001	POR RESULTADOS	\$	5.222,19
33100101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	\$	5.222,19
3310010101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS DOLARES USA	\$	5.222,19
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$	144.988,90
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	144.988,90
350105	SUPER. X REVALUO	\$	144.988,90
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	144.988,90
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	144.988,90
36	RESULTADOS	\$	83.416,92
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$	83.416,92
360101	UTILIDADES O	\$	83.416,92
36010101	UTILIDADES O ACUMULADOS	\$	83.416,92
3601010101	UTILIDADES O ACUMULADOS DOLARES USA	\$	83.416,92
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.762.702,63
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	38.577.706,89

CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL	\$	-8.059,92
-------------------------------------	-----------	------------------



Elaboro:
Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.



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