

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



**COOPTENA**  
AHORRO Y CRÉDITO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE MARZO DEL 2026  
Valores expresados en (\$)**

ELABORADO POR: YSANTANA

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>\$</b>	<b>4.948.708,13</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>	<b>\$</b>	<b>263.679,83</b>
<b>110105</b>	<b>Efectivo</b>	<b>\$</b>	<b>263.179,83</b>
11010501	EFFECTIVO	\$	263.179,83
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	246.059,83
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	246.059,83
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	17.120,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	17.120,00
<b>110110</b>	<b>Caja chica</b>	<b>\$</b>	<b>500,00</b>
11011001	CAJA	\$	500,00
1101100101	CAJA CAJA CHICA	\$	500,00
110110010101	CAJA CAJA CHICA DOLARES USA	\$	500,00
<b>1102</b>	<b>Depósitos para encaje</b>	<b>\$</b>	<b>708.490,00</b>
<b>110205</b>	<b>Banco Central del Ecuador</b>	<b>\$</b>	<b>708.490,00</b>
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	708.490,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	708.490,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	708.490,00
<b>1103</b>	<b>Bancos y otras entidades financieras</b>	<b>\$</b>	<b>3.964.538,30</b>
<b>110305</b>	<b>Banco Central del Ecuador</b>	<b>\$</b>	<b>1.357.056,12</b>
11030501	BANCO CENTRAL	\$	1.357.056,12
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	1.357.056,12
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	1.357.056,12
<b>110310</b>	<b>Entidades del sector financiero público y privado</b>	<b>\$</b>	<b>1.411.625,42</b>
11031001	BANCO	\$	1.411.625,42
1103100101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855	\$	155.830,31
110310010101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	155.830,31
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	87.664,72
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	87.664,72
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	1.134.165,85
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	1.134.165,85
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	\$	1.819,79
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	1.819,79
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	26.222,93
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	26.222,93
<b>110320</b>	<b>Entidades del sector financiero popular y solidario</b>	<b>\$</b>	<b>1.195.856,76</b>
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	127.965,83
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	66.364,60
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	66.364,60
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	61.601,23
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	61.601,23
11032002	COOP. COOPROGRESO	\$	16.265,02
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701	\$	16.265,02
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA	\$	16.265,02
11032004	COOP. MUSHUC RUNA LTDA	\$	47,42
1103200401	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548	\$	47,42
110320040101	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548 DOLARES USA	\$	47,42
11032005	COOP. ALIANZA DEL VALLE	\$	1.038.018,12
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	512.751,62
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	512.751,62
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	332.281,40
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	332.281,40
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	192.985,10
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	192.985,10
11032006	COOP. CREA	\$	10,00
1103200601	COOP. CREA CTA 19095946	\$	10,00
110320060101	COOP. CREA CTA 19095946 DOLARES USA	\$	10,00

*Creciendo juntos*

11032007	COOP. SAN FRANCISCO	\$	5.077,07
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.077,07
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.077,07
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	\$	8.463,30
1103200901	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	8.463,30
110320090101	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	8.463,30
<b>1104</b>	<b>Efectos de cobro inmediato</b>	<b>\$</b>	<b>12.000,00</b>
<b>110401</b>	<b>Efectos de cobro inmediato</b>	<b>\$</b>	<b>12.000,00</b>
11040101	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$	12.000,00
1104010101	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO DOLARES USA	\$	12.000,00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>\$</b>	<b>2.758.086,36</b>
<b>1303</b>	<b>Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular</b>	<b>\$</b>	<b>2.758.086,36</b>
<b>130325</b>	<b>De más de 360 días sector privado</b>	<b>\$</b>	<b>7.757,15</b>
13032501	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	\$	7.757,15
1303250101	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	7.757,15
130325010101	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	7.757,15
<b>130360</b>	<b>De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario</b>	<b>\$</b>	<b>2.440.453,96</b>
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
<b>130365</b>	<b>De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario</b>	<b>\$</b>	<b>309.875,25</b>
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
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>\$</b>	<b>29.208.939,32</b>
<b>1402</b>	<b>Cartera de crédito de consumo por vencer</b>	<b>\$</b>	<b>22.028.864,32</b>
<b>140205</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>570.600,28</b>
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	570.600,28
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	570.600,28
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	570.600,28
<b>140210</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.029.367,85</b>
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	1.029.367,85
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.029.367,85
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.029.367,85
<b>140215</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.511.946,02</b>
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.511.946,02
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.511.946,02
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.511.946,02
<b>140220</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>2.992.252,98</b>
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.992.252,98
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.992.252,98
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.992.252,98
<b>140225</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>15.924.697,19</b>
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.924.697,19
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.924.697,19
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.924.697,19
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>	<b>\$</b>	<b>6.917.543,58</b>
<b>140405</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>163.214,96</b>
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	163.214,96
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	163.214,96
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	163.214,96
<b>140410</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>292.646,34</b>
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	292.646,34
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	292.646,34
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	292.646,34
<b>140415</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>446.319,70</b>
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	446.319,70
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	446.319,70
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	446.319,70
<b>140420</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>838.156,11</b>
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	838.156,11
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	838.156,11
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	838.156,11

<b>140425</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>5.177.206,47</b>
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.177.206,47
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.177.206,47
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.177.206,47
<b>1410</b>	<b>Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer</b>	\$	<b>90.728,12</b>
<b>141005</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	\$	<b>1.542,60</b>
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.542,60
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.542,60
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.542,60
<b>141010</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>1.948,01</b>
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.948,01
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.948,01
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.948,01
<b>141015</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>2.634,01</b>
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	2.634,01
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.634,01
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.634,01
<b>141020</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	\$	<b>6.056,55</b>
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	6.056,55
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	6.056,55
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	6.056,55
<b>141025</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>78.546,95</b>
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	78.546,95
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	78.546,95
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	78.546,95
<b>1412</b>	<b>Cartera de microcrédito refinanciada por vencer</b>	\$	<b>11.457,99</b>
<b>141205</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	\$	<b>583,25</b>
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	583,25
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	583,25
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	583,25
<b>141210</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>866,42</b>
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	866,42
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	866,42
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	866,42
<b>141215</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>1.360,97</b>
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.360,97
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.360,97
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	1.360,97
<b>141220</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	\$	<b>2.918,08</b>
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.918,08
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.918,08
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	2.918,08
<b>141225</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>5.729,27</b>
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.729,27
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.729,27
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	5.729,27
<b>1418</b>	<b>Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer</b>	\$	<b>133.486,76</b>
<b>141805</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	\$	<b>3.497,69</b>
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.497,69
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.497,69
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.497,69
<b>141810</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>5.479,64</b>
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	5.479,64
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	5.479,64
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.479,64
<b>141815</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>8.570,53</b>
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	8.570,53
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	8.570,53
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	8.570,53
<b>141820</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	\$	<b>16.029,84</b>
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	16.029,84
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	16.029,84
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	16.029,84
<b>141825</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>99.909,06</b>
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	99.909,06
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	99.909,06

141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	99.909,06
<b>1420</b>	<b>Cartera de microcrédito reestructurada por vencer</b>	\$	<b>42.904,12</b>
<b>142005</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	\$	<b>1.264,79</b>
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.264,79
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.264,79
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.264,79
<b>142010</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>1.979,04</b>
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.979,04
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.979,04
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.979,04
<b>142015</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>2.512,83</b>
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.512,83
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.512,83
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	2.512,83
<b>142020</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	\$	<b>4.266,76</b>
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	4.266,76
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.266,76
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	4.266,76
<b>142025</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>32.880,70</b>
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	32.880,70
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	32.880,70
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAI	\$	32.880,70
<b>1426</b>	<b>Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses</b>	\$	<b>590.926,26</b>
<b>142605</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	\$	<b>59.025,58</b>
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	59.025,58
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	59.025,58
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	59.025,58
<b>142610</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>54.465,87</b>
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	54.465,87
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	54.465,87
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	54.465,87
<b>142615</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>69.556,22</b>
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	69.556,22
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	69.556,22
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	69.556,22
<b>142620</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	\$	<b>111.474,15</b>
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	111.474,15
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	111.474,15
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	111.474,15
<b>142625</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>296.404,44</b>
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	296.404,44
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	296.404,44
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	296.404,44
<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>	\$	<b>344.333,39</b>
<b>142805</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	\$	<b>30.354,25</b>
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	30.354,25
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	30.354,25
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	30.354,25
<b>142810</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>26.738,13</b>
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	26.738,13
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	26.738,13
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	26.738,13
<b>142815</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>33.918,19</b>
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	33.918,19
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	33.918,19
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	33.918,19
<b>142820</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	\$	<b>57.764,79</b>
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	57.764,79
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	57.764,79
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	57.764,79
<b>142825</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>195.558,03</b>
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	195.558,03
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	195.558,03
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	195.558,03
<b>1434</b>	<b>Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses</b>	\$	<b>34.786,36</b>
<b>143405</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	\$	<b>1.292,77</b>

14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.292,77
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.292,77
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.292,77
<b>143410</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.296,82</b>
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.296,82
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.296,82
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.296,82
<b>143415</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>2.003,99</b>
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	2.003,99
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.003,99
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	2.003,99
<b>143420</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>3.688,04</b>
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	3.688,04
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.688,04
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	3.688,04
<b>143425</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>26.504,74</b>
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	26.504,74
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	26.504,74
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	\$	26.504,74
<b>1442</b>	<b>Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses</b>	<b>\$</b>	<b>50.001,62</b>
<b>144205</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>2.270,45</b>
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	2.270,45
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.270,45
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.270,45
<b>144210</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>2.286,97</b>
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	2.286,97
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	2.286,97
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.286,97
<b>144215</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>3.538,69</b>
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	3.538,69
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	3.538,69
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	3.538,69
<b>144220</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>6.282,23</b>
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	6.282,23
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	6.282,23
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	6.282,23
<b>144225</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>35.623,28</b>
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	35.623,28
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	35.623,28
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	\$	35.623,28
<b>1444</b>	<b>Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses</b>	<b>\$</b>	<b>45.150,66</b>
<b>144405</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.786,14</b>
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.786,14
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.786,14
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO D	\$	1.786,14
<b>144410</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.584,77</b>
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.584,77
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.584,77
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO D	\$	1.584,77
<b>144415</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>\$</b>	<b>2.427,81</b>
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.427,81
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.427,81
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO I	\$	2.427,81
<b>144420</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>5.379,46</b>
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	5.379,46
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.379,46
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.379,46
<b>144425</b>	<b>De más de 360 días</b>	<b>\$</b>	<b>33.972,48</b>
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	33.972,48
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	33.972,48
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	33.972,48
<b>1450</b>	<b>Cartera de crédito de consumo vencida</b>	<b>\$</b>	<b>394.698,85</b>
<b>145005</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>\$</b>	<b>1.495,72</b>
14500501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	1.495,72
1450050101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.495,72
145005010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.495,72

<b>145010</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>57.280,31</b>
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	57.280,31
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	57.280,31
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	57.280,31
<b>145015</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>62.347,39</b>
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	62.347,39
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	62.347,39
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	62.347,39
<b>145020</b>	<b>De 181 a 270 días</b>	\$	<b>45.899,12</b>
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	45.899,12
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	45.899,12
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	45.899,12
<b>145025</b>	<b>De más de 270 días</b>	\$	<b>227.676,31</b>
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	227.676,31
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	227.676,31
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	227.676,31
<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>	\$	<b>242.931,96</b>
<b>145205</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	\$	<b>278,24</b>
14520501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	278,24
1452050101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	278,24
145205010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	278,24
<b>145210</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>29.607,71</b>
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	29.607,71
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	29.607,71
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	29.607,71
<b>145215</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>34.247,23</b>
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	34.247,23
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	34.247,23
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	34.247,23
<b>145220</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	\$	<b>55.517,49</b>
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	55.517,49
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	55.517,49
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	55.517,49
<b>145225</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>123.281,29</b>
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	123.281,29
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	123.281,29
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	123.281,29
<b>1458</b>	<b>Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida</b>	\$	<b>3.680,15</b>
<b>145810</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>1.213,59</b>
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.213,59
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.213,59
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.213,59
<b>145815</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>1.791,68</b>
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.791,68
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.791,68
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.791,68
<b>145820</b>	<b>De 181 a 270 días</b>	\$	<b>673,88</b>
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	673,88
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	673,88
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	673,88
<b>145825</b>	<b>De más de 270 días</b>	\$	<b>1,00</b>
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS	\$	1,00
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	1,00
145825010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1,00
<b>1466</b>	<b>Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida</b>	\$	<b>1.753,58</b>
<b>146610</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>1.580,80</b>
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	1.580,80
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.580,80
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.580,80
<b>146615</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>161,78</b>
14661501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS	\$	161,78
1466150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	161,78
146615010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	161,78
<b>146625</b>	<b>De más de 270 días</b>	\$	<b>11,00</b>
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	\$	2.030,22
<b>146810</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>1.856,35</b>
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	1.856,35
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.856,35
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.856,35
<b>146815</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>160,87</b>
14681501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS	\$	160,87
1468150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	160,87
146815010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	160,87
<b>146825</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>13,00</b>
14682501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS	\$	13,00
1468250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	13,00
146825010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	13,00
<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>	\$	<b>-1.726.338,62</b>
<b>149910</b>	<b>(Cartera de crédito de consumo)</b>	\$	<b>-1.034.115,07</b>
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-1.034.115,07
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES )	\$	-1.034.115,07
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES ) DOLARES USA	\$	-1.034.115,07
<b>149920</b>	<b>(Cartera de microcréditos)</b>	\$	<b>-547.209,30</b>
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-547.209,30
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES )	\$	-547.209,30
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES ) DOLARES USA	\$	-547.209,30
<b>149945</b>	<b>(Cartera de créditos refinanciada)</b>	\$	<b>-46.607,32</b>
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-46.607,32
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES )	\$	-46.607,32
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES ) DOLARES USA	\$	-46.607,32
<b>149950</b>	<b>(Cartera de créditos reestructurada)</b>	\$	<b>-82.550,67</b>
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-82.550,67
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES )	\$	-82.550,67
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES ) DOLARES USA	\$	-82.550,67
<b>149980</b>	<b>(Provisión genérica por tecnología crediticia)</b>	\$	<b>-9.356,26</b>
14998001	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	\$	-9.356,26
1499800117	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO	\$	-9.356,26
149980011701	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO DOLARES USA	\$	-9.356,26
<b>149989</b>	<b>(Provisión genérica voluntaria)</b>	\$	<b>-6.500,00</b>
14998901	PROV.GENERICA VOLUNTARIA DOLARES USA	\$	-6.500,00
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	\$	<b>516.268,36</b>
<b>1602</b>	<b>Intereses por cobrar inversiones</b>	\$	<b>44.309,15</b>
<b>160215</b>	<b>Mantenido hasta el vencimiento</b>	\$	<b>44.309,15</b>
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	44.309,15
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO	\$	44.309,15
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES USA	\$	44.309,15
<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de créditos</b>	\$	<b>403.195,09</b>
<b>160310</b>	<b>Cartera de crédito de consumo</b>	\$	<b>307.203,84</b>
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	307.203,84
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	307.203,84
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	307.203,84
<b>160320</b>	<b>Cartera de microcrédito</b>	\$	<b>88.434,20</b>
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	88.434,20
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	88.434,20
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	88.434,20
<b>160345</b>	<b>Cartera de créditos refinanciada</b>	\$	<b>1.523,01</b>
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.523,01
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.523,01
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.523,01
<b>160350</b>	<b>Cartera de créditos reestructurada</b>	\$	<b>6.034,04</b>
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	6.034,04
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	6.034,04
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	6.034,04
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>	\$	<b>30.397,76</b>
<b>161420</b>	<b>Seguros</b>	\$	<b>29.718,60</b>
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	29.718,60
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	29.718,60
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	29.718,60
<b>161430</b>	<b>Gastos judiciales</b>	\$	<b>679,16</b>

16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	679,16
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	679,16
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	679,16
<b>1615</b>	<b>Intereses reestructurados por cobrar</b>	\$	<b>82.777,02</b>
<b>161510</b>	<b>Intereses de cartera de crédito de consumo</b>	\$	<b>46.162,56</b>
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	46.162,56
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	46.162,56
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	46.162,56
<b>161520</b>	<b>Intereses de cartera de microcrédito</b>	\$	<b>36.614,46</b>
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	36.614,46
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	36.614,46
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	36.614,46
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	\$	<b>45.731,04</b>
<b>169005</b>	<b>Anticipos al personal</b>	\$	<b>10.690,94</b>
16900501	OTRAS CXC	\$	10.690,94
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	10.690,94
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	10.690,94
<b>169090</b>	<b>Otras</b>	\$	<b>35.040,10</b>
16909001	CXC VARIAS	\$	35.040,10
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	398,20
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	398,20
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	1.483,51
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	1.483,51
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	28.806,24
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	28.806,24
1690900105	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP	\$	3.200,00
169090010501	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP DOLARES USA	\$	3.200,00
1690900106	CXC VARIAS ANTICIPOS DIETAS DIRECTIVOS	\$	480,00
169090010601	CXC VARIAS ANTICIPOS DIETAS DIRECTIVOS DOLARES USA	\$	480,00
1690900108	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTILLA	\$	37,00
169090010801	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTILLA DOLARES USA	\$	37,00
1690900109	CXC VARIAS DEMANDAS -VISTO BUENO ,ETC	\$	392,60
169090010901	CXC VARIAS DEMANDAS - VISTO BUENO, ETC DOLARES USA	\$	392,60
1690900110	CXC VARIAS TRANSACCIONES EN TRÁNSITO	\$	242,55
169090011001	CXC VARIAS TRANSACCIONES EN TRÁNSITO DOLARES USA	\$	242,55
<b>1699</b>	<b>(Provisión para cuentas por cobrar)</b>	\$	<b>-90.141,70</b>
<b>169905</b>	<b>(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)</b>	\$	<b>-82.777,02</b>
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-82.777,02
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-82.777,02
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-82.777,02
<b>169910</b>	<b>(Provisión para otras cuentas por cobrar)</b>	\$	<b>-7.364,68</b>
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-7.364,68
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-7.364,68
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-7.364,68
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR I</b>	\$	<b>-</b>
<b>1702</b>	<b>Bienes adjudicados por pago</b>	\$	<b>26.180,01</b>
<b>170205</b>	<b>Terrenos</b>	\$	<b>26.180,01</b>
17020501	ADJUDICADOS POR PAGO	\$	26.180,01
1702050101	ADJUDICADOS POR PAGO TERRENOS	\$	26.180,01
170205010101	ADJUDICADOS POR PAGO TERRENOS DOLARES USA	\$	26.180,01
<b>1799</b>	<b>(Provisión para bienes adjudicados por pago)</b>	\$	<b>-26.180,01</b>
<b>179910</b>	<b>(Provisión para bienes adjudicados por pago)</b>	\$	<b>-26.180,01</b>
17991001	PROVISION PARA BIENES	\$	-26.180,01
1799100101	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGOS	\$	-26.180,01
179910010101	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGOS DOLARES USA	\$	-26.180,01
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	\$	<b>1.098.692,51</b>
<b>1801</b>	<b>Terrenos</b>	\$	<b>309.862,44</b>
<b>180105</b>	<b>TERRENOS</b>	\$	<b>309.862,44</b>
18010505	TERRENOS DE LA COOPERTIVA	\$	309.862,44
1801050501	TERRENOS DE LA COOPERTIVA DOLARES USA	\$	309.862,44
<b>1802</b>	<b>Edificios</b>	\$	<b>426.631,50</b>
<b>180205</b>	<b>EDIFICIOS</b>	\$	<b>426.631,50</b>
18020505	EDIFICIOS DE LA COOPERTIVA	\$	426.631,50
1802050501	EDIFICIOS DE LA COOPERTIVA DOLARES USA	\$	426.631,50
<b>1803</b>	<b>Construcciones y remodelaciones en curso</b>	\$	<b>662.563,37</b>
<b>180305</b>	<b>CONSTRUCCIONES</b>	\$	<b>662.563,37</b>

18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	662.563,37
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	662.563,37
<b>1805</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>	\$	<b>111.985,68</b>
<b>180505</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	\$	<b>110.260,68</b>
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	110.141,68
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	110.141,68
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	119,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	119,00
<b>180510</b>	<b>EQUIPOS DE OFICINA</b>	\$	<b>1.725,00</b>
18051005	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES	\$	1.725,00
1805100501	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES DOLARES USA	\$	1.725,00
<b>1806</b>	<b>Equipos de computación</b>	\$	<b>67.367,86</b>
<b>180605</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	\$	<b>67.367,86</b>
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	67.205,86
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	67.205,86
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	\$	162,00
1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	\$	162,00
<b>1807</b>	<b>Unidades de transporte</b>	\$	<b>6.356,35</b>
<b>180705</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>	\$	<b>6.356,35</b>
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES	\$	6.354,35
1807050501	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES DOLARES USA	\$	6.354,35
18070510	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES	\$	2,00
1807051001	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES DOLARES USA	\$	2,00
<b>1899</b>	<b>(Depreciación acumulada)</b>	\$	<b>-486.074,69</b>
<b>189905</b>	<b>(Edificios)</b>	\$	<b>-405.299,64</b>
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-405.299,64
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS )	\$	-405.299,64
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS ) DOLARES USA	\$	-405.299,64
<b>189915</b>	<b>(Muebles, enseres y equipos de oficina)</b>	\$	<b>-57.949,05</b>
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA ) DOLARES USA	\$	-57.949,05
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-57.762,24
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-57.762,24
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-186,81
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-186,81
<b>189920</b>	<b>(Equipos de computación)</b>	\$	<b>-18.565,82</b>
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-18.565,82
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-18.565,82
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-18.565,82
<b>189925</b>	<b>(Unidades de transporte)</b>	\$	<b>-4.260,18</b>
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-4.260,18
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-4.260,18
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-4.260,18
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	\$	<b>394.498,59</b>
<b>1901</b>	<b>Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones</b>	\$	<b>62.615,99</b>
<b>190125</b>	<b>En organismos de integración cooperativa</b>	\$	<b>62.615,99</b>
19012501	OTROS ACT INTG COAC	\$	62.615,99
1901250101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECOAC - FINANCOOP	\$	62.615,99
190125010101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECOAC - FINANCOOP DOLARES USA	\$	62.615,99
<b>1904</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	\$	<b>255.345,18</b>
<b>190410</b>	<b>Anticipos a terceros</b>	\$	<b>268.644,81</b>
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	268.644,81
1904100101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD	\$	26.257,33
190410010101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD DOLARES USA	\$	26.257,33
1904100102	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS	\$	9.904,22
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	9.904,22
1904100103	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO	\$	232.483,26
190410010301	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO DOLARES U	\$	232.483,26
<b>190499</b>	<b>(Amortización de gastos anticipados)</b>	\$	<b>-13.299,63</b>
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-13.299,63
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-13.299,63
190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	\$	-13.299,63
<b>1905</b>	<b>Gastos diferidos</b>	\$	<b>60.607,25</b>
<b>190515</b>	<b>Estudios</b>	\$	<b>42.012,55</b>
19051501	ESTUDIOS	\$	42.012,55
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	\$	40.287,55
190515010101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS DOLARES USA	\$	40.287,55

1905150102	ESTUDIOS OTROS	\$	1.725,00
190515010201	ESTUDIOS OTROS DOLARES USA	\$	1.725,00
<b>190520</b>	<b>Programas de computación</b>	\$	<b>98.582,88</b>
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	98.582,88
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	68.324,08
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	68.324,08
1905200102	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	30.258,80
190520010201	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	30.258,80
<b>190525</b>	<b>Gastos de adecuación</b>	\$	<b>20.904,68</b>
19052501	GASTOS DIFERIDOS	\$	20.904,68
1905250101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES	\$	20.904,68
190525010101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES DOLARES USA	\$	20.904,68
<b>190599</b>	<b>(Amortización acumulada gastos diferidos)</b>	\$	<b>-100.892,86</b>
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-100.892,86
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-100.892,86
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-100.892,86
<b>1906</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>	\$	<b>15.930,17</b>
<b>190610</b>	<b>Mercaderías de cooperativas</b>	\$	<b>2.577,12</b>
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	2.577,12
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	2.577,12
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	2.577,12
<b>190615</b>	<b>Proveeduría</b>	\$	<b>13.353,05</b>
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	13.353,05
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	13.353,05
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	13.353,05
<b>1990</b>	<b>Otros</b>	\$	<b>12.806,53</b>
<b>199005</b>	<b>Impuesto al valor agregado – IVA</b>	\$	<b>113,30</b>
19900501	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	113,30
1990050101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	\$	113,30
199005010101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA DOLARES USA	\$	113,30
<b>199010</b>	<b>Otros impuestos</b>	\$	<b>1.705,10</b>
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	1.705,10
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	1.705,10
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	1.705,10
<b>199015</b>	<b>Depósitos en garantía y para importaciones</b>	\$	<b>10.988,13</b>
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
<b>1999</b>	<b>(Provisión para otros activos irrecuperables)</b>	\$	<b>-12.806,53</b>
<b>199990</b>	<b>(Provisión para otros activos)</b>	\$	<b>-12.806,53</b>
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-12.806,53
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-12.806,53
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-12.806,53
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$</b>	<b>38.925.193,27</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	\$	<b>29.402.141,04</b>
<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	\$	<b>8.317.729,79</b>
<b>210135</b>	<b>Depósitos de ahorro</b>	\$	<b>8.305.729,79</b>
21013501	ACTIVAS	\$	7.878.203,18
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	6.700.978,73
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	6.700.978,73
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	449.620,82
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	449.620,82
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1,21
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1,21
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	727.602,42
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	727.602,42
21013502	INACTIVAS	\$	427.526,61
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	324.918,41
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	324.918,41
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	30.273,19
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	30.273,19
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	\$	70.714,84
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	70.714,84
<b>210150</b>	<b>Depósitos por confirmar</b>	\$	<b>12.000,00</b>
21015001	POR CONFIRMAR	\$	12.000,00
2101500101	POR CONFIRMAR AHORROS SOCIO	\$	12.000,00
210150010101	POR CONFIRMAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	12.000,00
<b>2103</b>	<b>Depósitos a plazo</b>	\$	<b>20.870.030,84</b>
<b>210305</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	\$	<b>1.307.910,20</b>
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	1.307.910,20
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.307.910,20
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.307.910,20
<b>210310</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>3.114.890,87</b>
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	3.114.890,87
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.114.890,87
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.114.890,87
<b>210315</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>3.248.371,58</b>
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	3.248.371,58
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.248.371,58
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.248.371,58
<b>210320</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	\$	<b>7.780.511,54</b>
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	7.780.511,54
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	7.780.511,54
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	7.780.511,54
<b>210325</b>	<b>De más de 361 días</b>	\$	<b>5.418.346,65</b>
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	5.418.346,65
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	5.418.346,65
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	5.418.346,65
<b>2105</b>	<b>Depósitos restringidos</b>	\$	<b>214.380,41</b>
<b>210501</b>	<b>DEP REST ENCAJE DE AHORROS</b>	\$	<b>214.380,41</b>
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	214.380,41
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	214.380,41
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	\$	<b>689.469,29</b>
<b>2501</b>	<b>Intereses por pagar</b>	\$	<b>300.652,55</b>
<b>250105</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	\$	<b>564,91</b>
25010501	INT POR PAGAR	\$	564,91
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	562,70
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	562,70
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,60
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,60
2501050105	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	-0,13
250105010501	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	-0,13
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	-0,26
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	-0,26
<b>250115</b>	<b>Depósitos a plazo fijo</b>	\$	<b>296.999,38</b>
25011501	INT POR PAGAR	\$	296.999,38
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	296.999,38
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	296.999,38
<b>250135</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	\$	<b>3.088,26</b>
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	3.088,26
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	3.088,26
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	3.088,26
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	\$	<b>229.686,90</b>
<b>250305</b>	<b>Remuneraciones</b>	\$	<b>76,21</b>
25030501	REMUNERACIONES	\$	76,21
2503050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	76,21
250305010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	76,21
<b>250310</b>	<b>Beneficios Sociales</b>	\$	<b>6.387,28</b>
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	6.387,28
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	3.696,08
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	3.696,08
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	2.691,20
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	2.691,20
<b>250315</b>	<b>Aportes al IESS</b>	\$	<b>10.804,35</b>
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.804,35
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.804,35

250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	10.804,35
<b>250390</b>	<b>Otras</b>	\$	<b>212.419,06</b>
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	212.419,06
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	29.355,16
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	29.355,16
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	125.217,49
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	125.217,49
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	57.846,41
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	57.846,41
<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>	\$	<b>9.958,61</b>
<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales</b>	\$	<b>9.958,61</b>
25040501	RET FIS	\$	3.754,69
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	1.438,46
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	1.438,46
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	9,29
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	9,29
2504050105	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	949,36
250405010501	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	949,36
2504050107	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	6,00
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	6,00
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	1,84
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	1,84
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	30,02
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	30,02
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	234,00
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	234,00
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	1.039,83
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	1.039,83
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	8,39
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	8,39
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	37,50
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	37,50
25040502	IVA	\$	4.384,80
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	42,34
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	42,34
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	3.635,58
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	3.635,58
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	706,88
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	706,88
25040505	IVA SRV	\$	1.819,12
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	50,17
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	50,17
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	12,51
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	12,51
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	45,90
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	45,90
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	14,64
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	14,64
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	93,45
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	93,45
2504050509	IVA SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	0,74
250405050901	IVA SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	0,74
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	196,31
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	196,31
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	55,25
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	55,25
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	25,08
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	25,08
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	1,82
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	1,82
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	161,86
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	161,86
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.161,39
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.161,39
<b>2505</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	\$	<b>761,34</b>
<b>250590</b>	<b>Otras contribuciones e impuestos</b>	\$	<b>761,34</b>

25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	761,34
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	761,34
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	761,34
<b>2506</b>	<b>Proveedores</b>	\$	<b>102.507,36</b>
<b>250605</b>	<b>DESCUENTOS EMPLEADOS</b>	\$	<b>21.413,21</b>
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	4.640,02
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	4.640,02
25060503	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS COOPERATIVA	\$	16.165,93
2506050301	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS COOPERATIVA DOLARES USA	\$	16.165,93
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	607,26
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	607,26
<b>250610</b>	<b>CXP PROVEEDORES</b>	\$	<b>81.094,15</b>
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	31.080,44
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	31.080,44
25061003	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST	\$	4.022,54
2506100301	CXP PROVEEDORES HONORARIOS EMPRESA COBCAST DOLARES USA	\$	4.022,54
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	3.373,27
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	3.373,27
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	7.656,92
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	7.656,92
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS	\$	673,07
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	673,07
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	3.776,03
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	3.776,03
25061010	CXP PROVEEDORES TENAVISION	\$	92,00
2506101001	CXP PROVEEDORES TENAVISION DOLARES USA	\$	92,00
25061013	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES TRANSITORIAS	\$	30.419,88
2506101301	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES TRANSITORIAS DOLARES USA	\$	30.419,88
<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>	\$	<b>45.902,53</b>
<b>259010</b>	<b>Excedentes por pagar</b>	\$	<b>43.923,35</b>
25901001	CXP VARIAS EXCEDENTES	\$	43.923,35
2590100101	CXP VARIAS EXCEDENTES EMPLEADOS	\$	4.829,55
259010010101	CXP VARIAS EXCEDENTES EMPLEADOS DOLARES USA	\$	4.829,55
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
<b>259090</b>	<b>Otras cuentas por pagar</b>	\$	<b>1.979,18</b>
25909001	CXP VARIAS	\$	1.979,18
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	1.979,18
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	1.979,18
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	\$	<b>1.946.164,97</b>
<b>2606</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras públicas</b>	\$	<b>1.946.164,97</b>
<b>260605</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	\$	<b>70.606,08</b>
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	70.606,08
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	70.606,08
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	70.606,08
<b>260610</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	\$	<b>144.778,09</b>
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	144.778,09
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	144.778,09
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	144.778,09
<b>260615</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	\$	<b>200.544,81</b>
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	200.544,81
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	200.544,81
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	200.544,81
<b>260620</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	\$	<b>404.522,69</b>
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	404.522,69
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	404.522,69
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	404.522,69
<b>260625</b>	<b>De más de 360 días</b>	\$	<b>1.125.713,30</b>
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	1.125.713,30
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.125.713,30
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	1.125.713,30
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	\$	<b>725,49</b>
<b>2990</b>	<b>Otros</b>	\$	<b>725,49</b>
<b>299090</b>	<b>Varios</b>	\$	<b>725,49</b>

29909005	SOBRANTES	\$	725,49
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	725,49
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	725,49
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$</b>	<b>32.038.500,79</b>

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	\$	6.795.596,64
<b>3103</b>	<b>Aportes de socios</b>	\$	1.447.192,64
<b>310301</b>	<b>CERTIFICADOS</b>	\$	1.447.192,64
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.447.192,64
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.447.192,64
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	\$	5.203.415,10
<b>3301</b>	<b>Fondo Irrepartible de Reserva Legal</b>	\$	5.148.668,88
<b>330105</b>	<b>Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes</b>	\$	4.681.681,80
33010501	RESERVA LEGAL	\$	4.681.681,80
3301050101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	4.681.681,80
330105010101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	4.681.681,80
<b>330110</b>	<b>Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito</b>	\$	466.987,08
33011001	APORTE SOCIOS	\$	466.987,08
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	466.987,08
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	466.987,08
<b>3305</b>	<b>Revalorización del patrimonio</b>	\$	49.524,03
<b>330501</b>	<b>REVALORIZACION</b>	\$	49.524,03
33050101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	\$	49.524,03
3305010101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO DOLARES USA	\$	49.524,03
<b>3310</b>	<b>Por resultados no operativos</b>	\$	5.222,19
<b>331001</b>	<b>POR RESULTADOS</b>	\$	5.222,19
33100101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	\$	5.222,19
3310010101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS DOLARES USA	\$	5.222,19
<b>35</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	\$	144.988,90
<b>3501</b>	<b>Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros</b>	\$	144.988,90
<b>350105</b>	<b>SUPER. X REVALUO</b>	\$	144.988,90
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	144.988,90
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	144.988,90
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$</b>	<b>6.795.596,64</b>

<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>\$</b>	<b>38.834.097,43</b>
-----------------------------------	-----------	----------------------

<b>CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL</b>	<b>\$</b>	<b>-91.095,84</b>
-------------------------------------	-----------	-------------------

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira  
CONTADORA  
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Carlos Antonio Gallo Duche  
GERENTE GENERAL  
COACTENA LTDA.