

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

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

ELABORADO POR: YSANTANA

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	Caja	\$	4.867.830,56
110105	Efectivo	\$	369.567,23
11010501	EFFECTIVO	\$	369.067,23
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	328.487,23
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	328.487,23
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	40.580,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	40.580,00
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	\$	718.160,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	718.160,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	718.160,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	718.160,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	718.160,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	3.780.103,33
110305	Banco Central del Ecuador	\$	901.921,05
11030501	BANCO CENTRAL	\$	901.921,05
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	901.921,05
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	901.921,05
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	1.636.823,11
11031001	BANCO	\$	1.636.823,11
1103100101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855	\$	158.464,59
110310010101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	145.342,48
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	145.342,48
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	1.300.589,50
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	1.300.589,50
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	5.934,37
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	5.934,37
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	15.814,55
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	15.814,55
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	10.677,62
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	10.677,62
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.241.359,17
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	141.728,91
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	60.775,62
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	60.775,62
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	80.953,29
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	80.953,29
11032002	COOP. COOPROGRESO	\$	16.332,28
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701	\$	16.332,28
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA	\$	16.332,28
11032004	COOP. MUSHUC RUNA LTDA	\$	47,43
1103200401	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548	\$	47,43
110320040101	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548 DOLARES USA	\$	47,43
11032005	COOP. ALIANZA DEL VALLE	\$	1.043.944,22
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	515.271,87
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	515.271,87
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	334.737,72
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	334.737,72
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	193.934,63
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	193.934,63
11032007	COOP. SAN FRANCISCO	\$	5.081,23
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.081,23
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.081,23

Creciendo juntos

11032008	COOP. BIBLIAN LTDA	\$	10,00
1103200801	COOP. BIBLIAN LTDA CTA. AHORROS 0226011194378	\$	10,00
110320080101	COOP. BIBLIAN LTDA CTA. AHORROS 0226011194378 DOLARES USA	\$	10,00
11032009	COOP.POLICIA NACIONAL	\$	34.215,10
1103200901	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	34.215,10
110320090101	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	34.215,10
13	INVERSIONES	\$	2.797.343,08
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular	\$	2.797.343,08
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	\$	966.237,20
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	966.237,20
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	966.237,20
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	966.237,20
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	\$	1.823.348,73
13036501	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	1.823.348,73
1303650101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	1.823.348,73
130365010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	1.823.348,73
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	29.073.340,96
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	21.841.633,69
140205	De 1 a 30 días	\$	551.159,50
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	551.159,50
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	551.159,50
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	551.159,50
140210	De 31 a 90 días	\$	1.018.578,53
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	1.018.578,53
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.018.578,53
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.018.578,53
140215	De 91 a 180 días	\$	1.443.194,76
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.443.194,76
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.443.194,76
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.443.194,76
140220	De 181 a 360 días	\$	2.961.131,34
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.961.131,34
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.961.131,34
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.961.131,34
140225	De más de 360 días	\$	15.867.569,56
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.867.569,56
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.867.569,56
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.867.569,56
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	7.104.774,06
140405	De 1 a 30 días	\$	159.026,61
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	159.026,61
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	159.026,61
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	159.026,61
140410	De 31 a 90 días	\$	299.670,30
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	299.670,30
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	299.670,30
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	299.670,30
140415	De 91 a 180 días	\$	426.999,69
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	426.999,69
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	426.999,69
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	426.999,69
140420	De 181 a 360 días	\$	841.127,51
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	841.127,51
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	841.127,51
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	841.127,51
140425	De más de 360 días	\$	5.377.949,95
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.377.949,95
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.377.949,95
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.377.949,95
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	83.178,28
141005	De 1 a 30 días	\$	890,48
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	890,48

1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	890,48
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	890,48
141010	De 31 a 90 días	\$	1.182,84
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.182,84
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.182,84
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.182,84
141015	De 91 a 180 días	\$	1.931,71
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.931,71
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.931,71
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.931,71
141020	De 181 a 360 días	\$	4.324,54
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	4.324,54
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.324,54
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	4.324,54
141025	De más de 360 días	\$	74.848,71
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	74.848,71
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	74.848,71
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	74.848,71
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	10.442,34
141205	De 1 a 30 días	\$	434,02
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	434,02
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	434,02
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	434,02
141210	De 31 a 90 días	\$	900,52
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	900,52
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	900,52
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	900,52
141215	De 91 a 180 días	\$	1.414,52
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.414,52
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.414,52
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	1.414,52
141220	De 181 a 360 días	\$	2.574,26
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.574,26
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.574,26
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	2.574,26
141225	De más de 360 días	\$	5.119,02
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.119,02
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.119,02
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	5.119,02
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	116.965,30
141805	De 1 a 30 días	\$	3.426,28
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.426,28
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.426,28
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.426,28
141810	De 31 a 90 días	\$	5.262,63
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	5.262,63
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	5.262,63
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.262,63
141815	De 91 a 180 días	\$	7.984,06
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	7.984,06
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	7.984,06
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	7.984,06
141820	De 181 a 360 días	\$	14.312,21
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	14.312,21
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	14.312,21
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	14.312,21
141825	De más de 360 días	\$	85.980,12
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	85.980,12
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	85.980,12
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	85.980,12
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	43.149,63
142005	De 1 a 30 días	\$	1.091,41
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.091,41
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.091,41
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.091,41
142010	De 31 a 90 días	\$	1.718,68

14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.718,68
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.718,68
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.718,68
142015	De 91 a 180 días	\$	2.394,67
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.394,67
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.394,67
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	2.394,67
142020	De 181 a 360 días	\$	4.414,39
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	4.414,39
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.414,39
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	4.414,39
142025	De más de 360 días	\$	33.530,48
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	33.530,48
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	33.530,48
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAI	\$	33.530,48
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	514.071,38
142605	De 1 a 30 días	\$	53.572,35
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	53.572,35
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	53.572,35
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	53.572,35
142610	De 31 a 90 días	\$	48.340,52
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	48.340,52
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	48.340,52
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	48.340,52
142615	De 91 a 180 días	\$	63.447,97
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	63.447,97
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	63.447,97
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	63.447,97
142620	De 181 a 360 días	\$	103.863,94
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	103.863,94
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	103.863,94
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	103.863,94
142625	De más de 360 días	\$	244.846,60
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	244.846,60
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	244.846,60
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	244.846,60
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	346.185,18
142805	De 1 a 30 días	\$	29.025,74
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	29.025,74
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	29.025,74
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	29.025,74
142810	De 31 a 90 días	\$	25.889,44
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	25.889,44
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	25.889,44
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	25.889,44
142815	De 91 a 180 días	\$	34.924,56
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	34.924,56
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	34.924,56
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	34.924,56
142820	De 181 a 360 días	\$	59.273,02
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	59.273,02
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	59.273,02
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	59.273,02
142825	De más de 360 días	\$	197.072,42
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	197.072,42
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	197.072,42
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	197.072,42
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	39.002,07
143405	De 1 a 30 días	\$	1.855,59
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.855,59
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.855,59
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.855,59
143410	De 31 a 90 días	\$	1.905,59
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.905,59
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.905,59
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.905,59

143415	De 91 a 180 días		
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	3.028,46
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	3.028,46
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	3.028,46
143420	De 181 a 360 días		
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	5.163,90
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.163,90
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	5.163,90
143425	De más de 360 días		
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	27.048,53
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	27.048,53
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	\$	27.048,53
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses		
144205	De 1 a 30 días		
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.435,48
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.435,48
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.435,48
144210	De 31 a 90 días		
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.472,25
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.472,25
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.472,25
144215	De 91 a 180 días		
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.200,38
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.200,38
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	2.200,38
144220	De 181 a 360 días		
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	2.845,57
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.845,57
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	2.845,57
144225	De más de 360 días		
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	22.434,20
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	22.434,20
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	\$	22.434,20
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses		
144405	De 1 a 30 días		
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.289,71
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.289,71
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO D	\$	1.289,71
144410	De 31 a 90 días		
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.318,51
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.318,51
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO D	\$	1.318,51
144415	De 91 a 180 días		
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.049,12
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.049,12
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO I	\$	2.049,12
144420	De 181 a 360 días		
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	4.499,90
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.499,90
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.499,90
144425	De más de 360 días		
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	28.645,32
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	28.645,32
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	28.645,32
1450	Cartera de crédito de consumo vencida		
145005	De 1 a 30 días		
14500501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	563,03
1450050101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	563,03
145005010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	563,03
145010	De 31 a 90 días		
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	51.754,70
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	51.754,70
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	51.754,70
145015	De 91 a 180 días		
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	65.065,49
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	65.065,49

145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	65.065,49
145020	De 181 a 270 días	\$	50.188,31
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	50.188,31
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	50.188,31
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	50.188,31
145025	De más de 270 días	\$	228.092,44
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	228.092,44
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	228.092,44
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	228.092,44
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	255.637,86
145205	De 1 a 30 días	\$	302,28
14520501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	302,28
1452050101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	302,28
145205010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	302,28
145210	De 31 a 90 días	\$	28.192,17
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	28.192,17
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	28.192,17
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	28.192,17
145215	De 91 a 180 días	\$	36.247,94
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	36.247,94
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	36.247,94
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	36.247,94
145220	De 181 a 360 días	\$	59.853,19
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	59.853,19
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	59.853,19
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	59.853,19
145225	De más de 360 días	\$	131.042,28
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	131.042,28
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	131.042,28
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	131.042,28
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	5.008,71
145810	De 31 a 90 días	\$	1.395,82
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.395,82
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.395,82
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.395,82
145815	De 91 a 180 días	\$	1.823,95
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.823,95
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.823,95
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	1.823,95
145820	De 181 a 270 días	\$	1.499,35
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	1.499,35
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	1.499,35
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	1.499,35
145825	De más de 270 días	\$	289,59
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS	\$	289,59
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	289,59
145825010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES	\$	289,59
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	1.117,28
146610	De 31 a 90 días	\$	1.100,73
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	1.100,73
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.100,73
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.100,73
146615	De 91 a 180 días	\$	2,55
14661501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS	\$	2,55
1466150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2,55
146615010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	2,55
146625	De más de 270 días	\$	14,00
14662501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS	\$	14,00
1466250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	14,00
146625010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE MAS DE 270 DIAS PLAZO D	\$	14,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	1.414,89
146810	De 31 a 90 días	\$	1.186,06
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	1.186,06
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.186,06
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	1.186,06
146815	De 91 a 180 días	\$	215,83

14681501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS	\$	215,83
1468150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	215,83
146815010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	215,83
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 DOLARES USA	\$	13,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-1.753.094,12
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-1.048.018,67
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-1.048.018,67
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-1.048.018,67
149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-1.048.018,67
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-576.871,32
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-576.871,32
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-576.871,32
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-576.871,32
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-45.797,73
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-45.797,73
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-45.797,73
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-45.797,73
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-73.050,14
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-73.050,14
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-73.050,14
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$	-73.050,14
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	\$	585.391,26
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	26.870,83
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	26.870,83
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO	\$	26.870,83
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES	\$	26.870,83
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	26.870,83
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	401.790,12
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	307.282,55
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	307.282,55
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	307.282,55
160320	Cartera de microcrédito	\$	307.282,55
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	87.151,39
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	87.151,39
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	87.151,39
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	87.151,39
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.572,70
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.572,70
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.572,70
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	1.572,70
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	5.783,48
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	5.783,48
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	5.783,48
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	5.783,48
161420	Seguros	\$	52.349,93
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	48.929,28
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	48.929,28
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	48.929,28
161430	Gastos judiciales	\$	48.929,28
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	3.420,65
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	3.420,65
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	3.420,65
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	3.420,65
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	97.516,54
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	51.704,61
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	51.704,61
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	51.704,61
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	51.704,61
		\$	45.811,93

16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	45.811,93
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	45.811,93
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	45.811,93
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	111.745,06
169005	Anticipos al personal	\$	8.941,60
16900501	OTRAS CXC	\$	8.941,60
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	8.752,70
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	8.752,70
1690050102	OTRAS CXC ANTICIPO DÉCIMOS, VACACIONES Y UTILIDADES	\$	116,50
169005010201	OTRAS CXC ANTICIPO DÉCIMOS, VACACIONES Y UTILIDADES DÓLARES USA	\$	116,50
1690050104	OTRAS CXC A CUENTA DE EMPLEADOS	\$	72,40
169005010401	OTRAS CXC A CUENTA DE EMPLEADOS DOLARES USA	\$	72,40
169090	Otras	\$	102.803,46
16909001	CXC VARIAS	\$	102.803,46
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	56.774,71
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	56.774,71
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	6.821,51
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	6.821,51
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	34.368,97
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	34.368,97
1690900105	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP	\$	955,00
169090010501	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP DOLARES USA	\$	955,00
1690900106	CXC VARIAS ANTICIPOS DIETAS DIRECTIVOS	\$	1.150,00
169090010601	CXC VARIAS ANTICIPOS DIETAS DIRECTIVOS DOLARES USA	\$	1.150,00
1690900107	CXC VARIAS ANTICIPO DE INTERESES DPF	\$	-
169090010701	CXC VARIAS ANTICIPO DE INTERESES DPF DOLARES USA	\$	-
1690900108	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTILLA	\$	37,00
169090010801	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTILLA DOLARES USA	\$	37,00
1690900109	CXC VARIAS POR PROCESOS JUDICIALES Y VISTOS BUENOS	\$	392,60
169090010901	CXC VARIAS POR PROCESOS JUDICIALES Y VISTOS BUENOS DOLARES USA	\$	392,60
1690900110	CXC VARIAS OPERACIONES POR REGULARIZAR EN TRÁNSITO	\$	2.303,67
169090011001	CXC VARIAS OPERACIONES POR REGULARIZAR EN TRÁNSITO DOLARES USA	\$	2.303,67
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$	-104.881,22
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-97.516,54
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-97.516,54
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-97.516,54
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-97.516,54
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	-7.364,68
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
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	\$	1.198.743,63
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	\$	771.959,95
180305	CONSTRUCCIONES	\$	771.959,95
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	771.959,95
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	771.959,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	111.985,68

Creciendo juntos

180505	MUEBLES Y ENSERES		
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	110.260,68
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	110.141,68
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	110.141,68
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	119,00
180510	EQUIPOS DE OFICINA	\$	119,00
18051005	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES	\$	1.725,00
1805100501	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES DOLARES USA	\$	1.725,00
1806	Equipos de computación	\$	1.725,00
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	67.367,86
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	67.367,86
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	67.205,86
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	\$	67.205,86
1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	\$	162,00
1807	Unidades de transporte	\$	162,00
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	6.356,35
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES	\$	6.356,35
1807050501	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES DOLARES USA	\$	6.354,35
18070510	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES	\$	6.354,35
1807051001	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES DOLARES USA	\$	2,00
1899	(Depreciación acumulada)	\$	2,00
189905	(Edificios)	\$	-495.420,15
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-408.854,90
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-408.854,90
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-408.854,90
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-408.854,90
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-59.810,13
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-59.810,13
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-59.594,58
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-59.594,58
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-215,55
189920	(Equipos de computación)	\$	-215,55
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-22.283,18
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-22.283,18
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-22.283,18
189925	(Unidades de transporte)	\$	-22.283,18
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-4.471,94
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-4.471,94
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-4.471,94
19	OTROS ACTIVOS	\$	-4.471,94
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$	395.607,41
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	\$	62.615,99
190410	Anticipos a terceros	\$	249.722,76
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	254.988,10
1904100101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD	\$	254.988,10
190410010101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD DOLARES USA	\$	17.276,98
1904100102	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS	\$	17.276,98
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	13.542,65
1904100103	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO	\$	13.542,65
190410010301	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO DOLARES L	\$	224.168,47
190490	Otros gastos y pagos anticipados	\$	224.168,47
19049001	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$	1.933,40
1904900101	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS IR	\$	1.933,40
190490010101	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS IR DOLARES USA	\$	1.933,40
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	1.933,40
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-7.198,74
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-7.198,74
190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	\$	-7.198,74
1905	Gastos diferidos	\$	-7.198,74
190515	Estudios	\$	53.464,86
19051501	ESTUDIOS	\$	42.012,55
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	\$	42.012,55
		\$	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	\$	68.783,63
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	68.783,63
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	37.024,08
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	37.024,08
1905200102	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	31.759,55
190520010201	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	31.759,55
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)	\$	-78.236,00
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-78.236,00
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-78.236,00
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-78.236,00
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	16.516,02
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	2.291,52
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	2.291,52
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	2.291,52
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	2.291,52
190615	Proveeduría	\$	14.224,50
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	14.224,50
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	14.224,50
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	14.224,50
1990	Otros	\$	26.094,31
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$	50,06
19900501	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	50,06
1990050101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	\$	50,06
199005010101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA DOLARES USA	\$	50,06
199010	Otros impuestos	\$	3.780,39
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	3.780,39
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	3.780,39
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	3.780,39
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$	22.263,86
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	22.263,86
1990150101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA	\$	21.513,86
199015010101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA DOLARES USA	\$	21.513,86
1990150102	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS	\$	750,00
199015010201	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS DOLARES USA	\$	750,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$	-12.806,53
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-12.806,53
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
TOTAL ACTIVOS		\$	38.918.256,90
2	PASIVOS	\$	29.474.028,07
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	8.412.458,07
2101	Depósitos a la vista	\$	8.411.958,07
210135	Depósitos de ahorro	\$	7.985.761,22
21013501	ACTIVAS	\$	6.653.571,36
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	6.653.571,36
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	494.867,23
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	494.867,23
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	1,36
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1,36
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	837.321,27
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	837.321,27
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	426.196,85
21013502	INACTIVAS	\$	319.787,39
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	319.787,39
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	30.055,67
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	30.055,67
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	

Creciendo juntos

2101350205	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1.620,18
210135020501	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.620,18
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	74.733,61
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	74.733,61
210140	Otros depósitos		
21014001	CAP DEPOSITO	\$	500,00
2101400101	CAP DEPOSITO A PLAZO VENCIDO	\$	500,00
210140010101	CAP DEPOSITO A PLAZO VENCIDO DOLARES USA	\$	500,00
2103	Depósitos a plazo		
210305	De 1 a 30 días		
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	20.855.290,24
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.330.603,61
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.330.603,61
210310	De 31 a 90 días		
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	1.330.603,61
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.306.780,09
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.306.780,09
210315	De 91 a 180 días		
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	2.306.780,09
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.306.780,09
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.306.780,09
210320	De 181 a 360 días		
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	4.221.921,32
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	4.221.921,32
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	4.221.921,32
210325	De más de 361 días		
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	4.221.921,32
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	8.466.265,82
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	8.466.265,82
2105	Depósitos restringidos		
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS		
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	4.529.719,40
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	4.529.719,40
25	CUENTAS POR PAGAR		
2501	Intereses por pagar		
250105	Depósitos a la vista		
25010501	INT POR PAGAR	\$	206.279,76
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	206.279,76
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	206.279,76
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	206.279,76
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	638.820,62
2501050105	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	279.290,29
250105010501	INT POR PAGAR AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	561,52
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	561,52
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	559,65
250115	Depósitos a plazo fijo		
25011501	INT POR PAGAR	\$	559,65
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	2,37
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	2,37
250135	Obligaciones financieras		
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	-0,13
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	-0,13
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	-0,37
2503	Obligaciones patronales		
250310	Beneficios Sociales		
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	-0,37
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	275.623,09
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	275.623,09
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	3.105,68
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	3.105,68
250315	Aportes al IESS		
25031501	APORTES AL IESS	\$	243.712,04
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	8.993,01
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	8.993,01
250390	Otras		
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	5.578,75
		\$	5.578,75
		\$	3.414,26
		\$	3.414,26
		\$	10.890,05
		\$	10.890,05
		\$	10.890,05
		\$	10.890,05
		\$	223.828,98
		\$	223.828,98

Creciendo juntos

2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	31.927,66
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	31.927,66
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	132.860,17
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	132.860,17
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	59.041,15
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	59.041,15
2504	Retenciones	\$	25.510,40
250405	Retenciones fiscales	\$	25.510,40
25040501	RET FIS	\$	8.638,51
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	1.287,07
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	1.287,07
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	603,57
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	603,57
2504050105	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	723,00
250405010501	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	723,00
2504050107	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	13,92
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	13,92
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	2,67
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	2,67
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	43,60
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	43,60
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	194,14
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	194,14
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	942,78
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	942,78
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	10,37
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	10,37
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	4.817,39
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	4.817,39
25040502	IVA	\$	15.341,30
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	77,68
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	77,68
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	14.107,49
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	14.107,49
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	1.156,13
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	1.156,13
25040505	IVA SRV	\$	1.530,59
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	38,28
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	38,28
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	11,31
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	11,31
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	35,36
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	35,36
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	8,40
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	8,40
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	73,95
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	73,95
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	157,87
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	157,87
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	40,45
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	40,45
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	21,12
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	21,12
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	1,04
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	1,04
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	71,51
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	71,51
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.022,93
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.022,93
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	48,37
250405051801	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	48,37
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	675,21
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	675,21
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	675,21
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	675,21
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	675,21

2506	Proveedores		
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	87.166,61
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	5.377,99
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	4.767,20
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	4.767,20
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	610,79
250610	CXP PROVEEDORES	\$	610,79
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	81.788,62
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	30.842,02
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	30.842,02
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	651,02
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	651,02
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	14.621,76
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS	\$	14.621,76
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	257,86
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	257,86
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	4.081,03
25061012	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO	\$	4.081,03
2506101201	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO DOLARES USA	\$	52,90
25061013	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS	\$	52,90
2506101301	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS DOLARES USA	\$	31.282,03
2590	Cuentas por pagar varias	\$	31.282,03
259090	Otras cuentas por pagar	\$	2.466,07
25909001	CXP VARIAS	\$	2.466,07
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	2.466,07
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	939,48
2590900102	CXP VARIAS DEPÓSITOS Y TRANSFERENCIAS POR IDENTIFICAR	\$	939,48
259090010201	CXP VARIAS DEPÓSITOS Y TRANSFERENCIAS POR IDENTIFICAR DOLARES USA	\$	1.526,59
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.526,59
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	1.807.840,77
260605	De 1 a 30 días	\$	1.807.840,77
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	68.183,96
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	68.183,96
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	68.183,96
260610	De 31 a 90 días	\$	68.183,96
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	143.324,03
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	143.324,03
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	143.324,03
260615	De 91 a 180 días	\$	143.324,03
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	199.319,63
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	199.319,63
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	199.319,63
260620	De 181 a 360 días	\$	199.319,63
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	405.070,41
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	405.070,41
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	405.070,41
260625	De más de 360 días	\$	405.070,41
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	991.942,74
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	991.942,74
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	991.942,74
29	OTROS PASIVOS	\$	991.942,74
2990	Otros	\$	1.102,68
299090	Varios	\$	1.102,68
29909001	TRANSITORIA	\$	1.102,68
2990900101	TRANSITORIA DE INVERSIONES	\$	11,12
299090010101	TRANSITORIA DE INVERSIONES DOLARES USA	\$	11,12
29909005	SOBRANTES	\$	11,12
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	1.091,56
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	1.091,56
TOTAL PASIVOS		\$	1.091,56
3	PATRIMONIO	\$	31.921.792,14
31	CAPITAL SOCIAL		
3103	Aportes de socios	\$	1.458.910,14
310301	CERTIFICADOS	\$	1.458.910,14
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.458.910,14
		\$	1.458.910,14

Creciendo juntos

3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.458.910,14
33	RESERVAS	\$	5.246.465,19
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	5.191.718,97
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$	4.681.681,80
33010501	RESERVA LEGAL	\$	4.681.681,80
3301050101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	4.681.681,80
330105010101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	4.681.681,80
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$	510.037,17
33011001	APORTE SOCIOS	\$	510.037,17
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	510.037,17
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	49.524,03
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	\$	5.222,19
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	\$	143.988,19
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$	143.988,19
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	143.988,19
350105	SUPER. X REVALUO	\$	143.988,19
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	143.988,19
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	6.849.363,52
TOTAL PATRIMONIO		\$	38.771.155,66
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	-147.101,24
CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL		\$	-147.101,24

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Carlos Antonio Gallo Duche
GERENTE GENERAL
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos