

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DEL 2026

Valores expresados en (\$)

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	6.021.983,13
1101	Caja	\$	356.925,41
110105	Efectivo	\$	356.425,41
11010501	EFFECTIVO	\$	356.425,41
1101050101	EFFECTIVO CAJA GENERAL	\$	20.213,65
110105010101	EFFECTIVO CAJA GENERAL DOLARES USA	\$	20.213,65
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	277.751,76
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	277.751,76
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	58.460,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	58.460,00
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	\$	733.470,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	733.470,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	733.470,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	733.470,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	733.470,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	4.931.587,72
110305	Banco Central del Ecuador	\$	534.679,38
11030501	BANCO CENTRAL	\$	534.679,38
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	534.679,38
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	534.679,38
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	3.199.105,84
11031001	BANCO	\$	3.199.105,84
1103100101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855	\$	393,58
110310010101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	393,58
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	20.708,57
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	20.708,57
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	3.152.709,27
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	3.152.709,27
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	6.365,35
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	6.365,35
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	8.807,59
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	8.807,59
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	10.121,48
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	10.121,48
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.197.802,50
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	113.305,99
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	110.290,00
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	110.290,00
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	3.015,99
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	3.015,99
11032002	COOP. COOPROGRESO	\$	16.374,06
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701	\$	16.374,06
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA	\$	16.374,06
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	\$	1.052.996,01
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	519.739,67
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	519.739,67
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	337.640,15
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	337.640,15
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	195.616,19
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	195.616,19
11032007	COOP. SAN FRANCISCO	\$	5.087,87

Creciendo juntos

1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.087,87
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.087,87
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	\$	9.981,14
1103200901	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	9.981,14
110320090101	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	9.981,14
13	INVERSIONES	\$	2.487.773,30
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero	\$	2.487.773,30
130520	De 181 días a 1 año sector privado	\$	7.757,15
13052001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO MANTENIDAS	\$	7.757,15
1305200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$	7.757,15
130520010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DOLA	\$	7.757,15
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	\$	309.875,25
13055001	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS	\$	309.875,25
1305500101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$	309.875,25
130550010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DOLARES U	\$	309.875,25
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$	1.831.764,50
13055501	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS	\$	1.831.764,50
1305550101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$	1.831.764,50
130555010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DOLARES L	\$	1.831.764,50
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$	338.376,40
13056001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS	\$	338.376,40
1305600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$	338.376,40
130560010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DOLARES	\$	338.376,40
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	28.880.937,21
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	21.609.840,27
140205	De 1 a 30 días	\$	542.566,82
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	542.566,82
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	542.566,82
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	542.566,82
140210	De 31 a 90 días	\$	966.450,97
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	966.450,97
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	966.450,97
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	966.450,97
140215	De 91 a 180 días	\$	1.459.011,14
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.459.011,14
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.459.011,14
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.459.011,14
140220	De 181 a 360 días	\$	2.920.492,20
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.920.492,20
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.920.492,20
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.920.492,20
140225	De más de 360 días	\$	15.721.319,14
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.721.319,14
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.721.319,14
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.721.319,14
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	6.947.738,35
140405	De 1 a 30 días	\$	156.593,73
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	156.593,73
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	156.593,73
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	156.593,73
140410	De 31 a 90 días	\$	289.870,11
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	289.870,11
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	289.870,11
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	289.870,11
140415	De 91 a 180 días	\$	422.268,28
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	422.268,28
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	422.268,28
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	422.268,28
140420	De 181 a 360 días	\$	825.067,26
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	825.067,26
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	825.067,26
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	825.067,26
140425	De más de 360 días	\$	5.253.938,97

Creciendo juntos

14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.253.938,97
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.253.938,97
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.253.938,97
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	74.463,81
141005	De 1 a 30 días	\$	967,14
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	967,14
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	967,14
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	967,14
141010	De 31 a 90 días	\$	1.684,58
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.684,58
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.684,58
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.684,58
141015	De 91 a 180 días	\$	2.596,45
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	2.596,45
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.596,45
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.596,45
141020	De 181 a 360 días	\$	5.607,81
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	5.607,81
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.607,81
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	5.607,81
141025	De más de 360 días	\$	63.607,83
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	63.607,83
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	63.607,83
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	63.607,83
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	9.107,80
141205	De 1 a 30 días	\$	460,45
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	460,45
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	460,45
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	460,45
141210	De 31 a 90 días	\$	954,07
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	954,07
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	954,07
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	954,07
141215	De 91 a 180 días	\$	1.499,73
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.499,73
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.499,73
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	1.499,73
141220	De 181 a 360 días	\$	2.033,86
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.033,86
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.033,86
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	2.033,86
141225	De más de 360 días	\$	4.159,69
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	4.159,69
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	4.159,69
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	4.159,69
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	133.298,54
141805	De 1 a 30 días	\$	3.344,85
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.344,85
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.344,85
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.344,85
141810	De 31 a 90 días	\$	5.719,68
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	5.719,68
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	5.719,68
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.719,68
141815	De 91 a 180 días	\$	8.236,28
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	8.236,28
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	8.236,28
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	8.236,28
141820	De 181 a 360 días	\$	16.692,56
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	16.692,56
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	16.692,56
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	16.692,56
141825	De más de 360 días	\$	99.305,17
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	99.305,17
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	99.305,17
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	99.305,17

1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	40.432,10
142005	De 1 a 30 días	\$	964,23
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	964,23
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	964,23
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	964,23
142010	De 31 a 90 días	\$	1.523,00
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.523,00
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.523,00
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.523,00
142015	De 91 a 180 días	\$	2.125,26
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.125,26
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.125,26
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	2.125,26
142020	De 181 a 360 días	\$	4.645,62
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	4.645,62
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.645,62
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	4.645,62
142025	De más de 360 días	\$	31.173,99
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	31.173,99
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	31.173,99
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAI	\$	31.173,99
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	629.259,71
142605	De 1 a 30 días	\$	50.268,59
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	50.268,59
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	50.268,59
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	50.268,59
142610	De 31 a 90 días	\$	46.928,67
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	46.928,67
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	46.928,67
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	46.928,67
142615	De 91 a 180 días	\$	65.114,91
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	65.114,91
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	65.114,91
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	65.114,91
142620	De 181 a 360 días	\$	110.605,80
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	110.605,80
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	110.605,80
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	110.605,80
142625	De más de 360 días	\$	356.341,74
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	356.341,74
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	356.341,74
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	356.341,74
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	434.150,04
142805	De 1 a 30 días	\$	30.043,51
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	30.043,51
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	30.043,51
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	30.043,51
142810	De 31 a 90 días	\$	28.126,57
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	28.126,57
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	28.126,57
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	28.126,57
142815	De 91 a 180 días	\$	39.071,03
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	39.071,03
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	39.071,03
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	39.071,03
142820	De 181 a 360 días	\$	71.253,41
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	71.253,41
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	71.253,41
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	71.253,41
142825	De más de 360 días	\$	265.655,52
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	265.655,52
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	265.655,52
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	265.655,52
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	42.882,79
143405	De 1 a 30 días	\$	1.583,18
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.583,18

1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.583,18
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.583,18
143410	De 31 a 90 días		
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.726,02
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.726,02
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.726,02
143415	De 91 a 180 días		
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	2.076,85
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.076,85
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.076,85
143420	De 181 a 360 días		
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	4.077,36
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.077,36
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	4.077,36
143425	De más de 360 días		
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	33.419,38
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	33.419,38
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	33.419,38
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	\$	1.328,07
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.328,07
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.328,07
144210	De 31 a 90 días		
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.286,59
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.286,59
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.286,59
144215	De 91 a 180 días		
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.204,70
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.204,70
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.204,70
144220	De 181 a 360 días		
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	1.709,88
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	1.709,88
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.709,88
144225	De más de 360 días		
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	18.333,64
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	18.333,64
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	18.333,64
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	\$	439,82
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	439,82
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	439,82
144410	De 31 a 90 días		
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	488,23
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	488,23
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	488,23
144415	De 91 a 180 días		
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	736,75
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	736,75
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	736,75
144420	De 181 a 360 días		
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	1.621,16
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	1.621,16
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.621,16
144425	De más de 360 días		
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	10.714,96
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	10.714,96
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	10.714,96
1450	Cartera de crédito de consumo vencida		
145005	De 1 a 30 días		
14500501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	297,81
1450050101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	297,81
145005010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	297,81
145010	De 31 a 90 días		
		\$	46.584,78

14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	46.584,78
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	46.584,78
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	46.584,78
145015	De 91 a 180 días	\$	52.340,20
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	52.340,20
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	52.340,20
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	52.340,20
145020	De 181 a 270 días	\$	52.924,66
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	52.924,66
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	52.924,66
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	52.924,66
145025	De más de 270 días	\$	235.179,48
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	235.179,48
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	235.179,48
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	235.179,48
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	258.275,64
145210	De 31 a 90 días	\$	28.051,37
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	28.051,37
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	28.051,37
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	28.051,37
145215	De 91 a 180 días	\$	34.947,70
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	34.947,70
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	34.947,70
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	34.947,70
145220	De 181 a 360 días	\$	62.647,69
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	62.647,69
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	62.647,69
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	62.647,69
145225	De más de 360 días	\$	132.628,88
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	132.628,88
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	132.628,88
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	132.628,88
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	6.917,90
145810	De 31 a 90 días	\$	1.440,04
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.440,04
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.440,04
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.440,04
145815	De 91 a 180 días	\$	1.944,05
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.944,05
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.944,05
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.944,05
145820	De 181 a 270 días	\$	1.823,95
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	1.823,95
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	1.823,95
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.823,95
145825	De más de 270 días	\$	1.709,86
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS	\$	1.709,86
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	1.709,86
145825010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.709,86
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	1.361,87
146610	De 31 a 90 días	\$	1.074,72
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	1.074,72
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.074,72
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.074,72
146615	De 91 a 180 días	\$	273,15
14661501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS	\$	273,15
1466150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	273,15
146615010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	273,15
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 DOLARES USA	\$	14,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	233,82
146810	De 31 a 90 días	\$	217,82
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	217,82
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	217,82

146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	217,82
146825	De más de 360 días	\$	16,00
14682501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS	\$	16,00
1468250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	16,00
146825010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	16,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-1.732.216,16
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-1.009.177,61
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-1.009.177,61
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-1.009.177,61
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-1.009.177,61
149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-592.027,49
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-592.027,49
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-592.027,49
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-592.027,49
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-52.032,64
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-52.032,64
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-52.032,64
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-52.032,64
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-69.622,16
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-69.622,16
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-69.622,16
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-69.622,16
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$	-9.356,26
14998001	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	\$	-9.356,26
1499800117	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO	\$	-9.356,26
149980011701	(PROVISCION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO DOLARES USA	\$	-9.356,26
16	CUENTAS POR COBRAR	\$	537.272,49
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$	43.672,76
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	43.672,76
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	43.672,76
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO	\$	43.672,76
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES	\$	43.672,76
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	399.807,49
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	306.304,58
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	306.304,58
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	306.304,58
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	306.304,58
160320	Cartera de microcrédito	\$	86.209,40
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	86.209,40
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	86.209,40
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	86.209,40
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	1.353,05
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.353,05
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.353,05
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.353,05
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	5.940,46
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	5.940,46
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	5.940,46
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	5.940,46
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	54.258,76
161420	Seguros	\$	50.050,06
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	50.050,06
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	50.050,06
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	50.050,06
161430	Gastos judiciales	\$	4.208,70
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	4.208,70
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	4.208,70
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	4.208,70
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	94.409,51
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	51.332,04
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	51.332,04
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	51.332,04
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	51.332,04
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	43.077,47
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	43.077,47
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	43.077,47

161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	43.077,47
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	73.648,02
169005	Anticipos al personal	\$	4.068,23
16900501	OTRAS CXC	\$	4.068,23
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	4.068,23
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	4.068,23
169090	Otras	\$	69.579,79
16909001	CXC VARIAS	\$	69.579,79
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	22.376,21
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	22.376,21
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	300,00
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	300,00
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	40.000,00
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	40.000,00
1690900105	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP	\$	4.455,84
169090010501	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP DOLARES USA	\$	4.455,84
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	\$	411,60
169090010901	CXC VARIAS POR PROCESOS JUDICIALES Y VISTOS BUENOS DOLARES USA	\$	411,60
1690900110	CXC VARIAS OPERACIONES POR REGULARIZAR EN TRÁNSITO	\$	1.999,14
169090011001	CXC VARIAS OPERACIONES POR REGULARIZAR EN TRÁNSITO DOLARES USA	\$	1.999,14
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$	-128.524,05
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-94.409,51
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-94.409,51
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-94.409,51
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-94.409,51
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	-34.114,54
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-34.114,54
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-34.114,54
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-34.114,54
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR I	\$	21.774,00
1702	Bienes adjudicados por pago	\$	47.954,01
170205	Terrenos	\$	47.954,01
17020501	ADJUDICADOS POR PAGO	\$	47.954,01
1702050101	ADJUDICADOS POR PAGO TERRENOS	\$	47.954,01
170205010101	ADJUDICADOS POR PAGO TERRENOS DOLARES USA	\$	47.954,01
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	\$	1.361.979,88
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	\$	945.131,56
180305	CONSTRUCCIONES	\$	945.131,56
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	945.131,56
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	945.131,56
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	112.138,93
180505	MUEBLES Y ENSERES	\$	110.188,53
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	110.057,53
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	110.057,53
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	131,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	131,00
180510	EQUIPOS DE OFICINA	\$	1.950,40
18051005	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES	\$	1.950,40
1805100501	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES DOLARES USA	\$	1.950,40
1806	Equipos de computación	\$	69.633,89
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	69.633,89

Creciendo juntos

18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	69.470,89
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	69.470,89
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	\$	163,00
1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	\$	163,00
1807	Unidades de transporte	\$	6.356,35
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	6.356,35
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES	\$	6.354,35
1807050501	UNIDADES DE TRANSPORTE VIGENTES DOLARES USA	\$	6.354,35
18070510	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES	\$	2,00
1807051001	UNIDADES DE TRANSPORTE NO VIGENTES DOLARES USA	\$	2,00
1899	(Depreciación acumulada)	\$	-507.774,79
189905	(Edificios)	\$	-414.187,79
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-414.187,79
189905050S	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-414.187,79
189905050S01	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-414.187,79
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-61.354,92
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-61.354,92
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-61.096,26
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-61.096,26
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-258,66
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-258,66
189920	(Equipos de computación)	\$	-27.442,50
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-27.442,50
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-27.442,50
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-27.442,50
189925	(Unidades de transporte)	\$	-4.789,58
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-4.789,58
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-4.789,58
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-4.789,58
19	OTROS ACTIVOS	\$	574.304,79
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$	66.600,00
190125	En organismos de integración cooperativa	\$	66.600,00
19012501	OTROS ACT INTG COAC	\$	66.600,00
1901250101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECOAC - FINANCOOP	\$	66.600,00
190125010101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECOAC - FINANCOOP DOLARES USA	\$	66.600,00
1904	Gastos y pagos anticipados	\$	451.012,01
190410	Anticipos a terceros	\$	469.490,90
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	469.490,90
1904100101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD	\$	25.539,73
190410010101	ANTICIPOS A TERCEROS SEGUROS POLIZA FIDELIDAD DOLARES USA	\$	25.539,73
1904100102	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS	\$	12.497,87
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	12.497,87
1904100103	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO	\$	431.453,30
190410010301	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO DOLARES L	\$	431.453,30
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	-18.478,89
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-18.478,89
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-18.478,89
190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	\$	-18.478,89
1905	Gastos diferidos	\$	41.472,49
190515	Estudios	\$	35.348,55
19051501	ESTUDIOS	\$	35.348,55
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	\$	33.623,55
190515010101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS DOLARES USA	\$	33.623,55
1905150102	ESTUDIOS OTROS	\$	1.725,00
190515010201	ESTUDIOS OTROS DOLARES USA	\$	1.725,00
190520	Programas de computación	\$	52.822,75
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	52.822,75
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	33.345,20
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	33.345,20
1905200102	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	19.477,55
190520010201	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	19.477,55
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)	\$	-67.603,49

Creciendo juntos

19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-67.603,49
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-67.603,49
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-67.603,49
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	15.220,29
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	1.700,16
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	1.700,16
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	1.700,16
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	1.700,16
190615	Proveeduría	\$	13.520,13
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	13.520,13
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	13.520,13
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	13.520,13
1990	Otros	\$	29.388,89
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$	921,57
19900501	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	7,87
1990050101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	\$	7,87
199005010101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA DOLARES USA	\$	7,87
19900502	IVA PAGADO EN ADQUISICIONES LOCALES	\$	913,70
1990050202	IVA ADQUISICIONES EN COMPRAS POR LIQUIDAR	\$	913,70
199005020201	IVA ADQUISICIONES EN COMPRAS POR LIQUIDAR DOLARES USA	\$	913,70
199010	Otros impuestos	\$	5.718,04
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	5.718,04
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	5.718,04
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	5.718,04
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$	22.749,28
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	22.749,28
1990150101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA	\$	21.999,28
199015010101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA DOLARES USA	\$	21.999,28
1990150102	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS	\$	750,00
199015010201	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS DOLARES USA	\$	750,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$	-29.388,89
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-29.388,89
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-29.388,89
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-29.388,89
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-29.388,89
TOTAL ACTIVOS		\$	39.886.024,80
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	30.424.817,53
2101	Depósitos a la vista	\$	9.035.916,48
210135	Depósitos de ahorro	\$	9.035.574,79
21013501	ACTIVAS	\$	8.613.075,69
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	7.276.071,28
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	7.276.071,28
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	497.577,60
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	497.577,60
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	839.426,81
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	839.426,81
21013502	INACTIVAS	\$	422.499,10
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	309.118,11
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	309.118,11
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	34.161,65
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	34.161,65
2101350205	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1.621,54
210135020501	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.621,54
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	77.597,80
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	77.597,80
210150	Depósitos por confirmar	\$	341,69
21015001	POR CONFIRMAR	\$	341,69
2101500101	POR CONFIRMAR AHORROS SOCIO	\$	341,69
210150010101	POR CONFIRMAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	341,69
2103	Depósitos a plazo	\$	21.212.433,38
210305	De 1 a 30 días	\$	2.203.402,03
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	2.203.402,03
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.203.402,03
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.203.402,03

Creciendo juntos

210310	De 31 a 90 días		
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	2.639.615,58
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.639.615,58
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.639.615,58
210315	De 91 a 180 días		
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	5.336.179,93
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	5.336.179,93
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	5.336.179,93
210320	De 181 a 360 días		
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	7.983.687,22
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	7.983.687,22
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	7.983.687,22
210325	De más de 361 días		
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	3.049.548,62
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.049.548,62
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.049.548,62
2105	Depósitos restringidos		
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS		
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	176.467,67
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	174.217,67
21050102	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS INACTIVAS	\$	2.250,00
2105010201	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS INACTIVAS DOLARES USA	\$	2.250,00
25	CUENTAS POR PAGAR		
2501	Intereses por pagar		
250105	Depósitos a la vista		
25010501	INT POR PAGAR	\$	14.370,38
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	5.834,32
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	5.834,32
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2.099,34
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2.099,34
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	6.436,72
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	6.436,72
250115	Depósitos a plazo fijo		
25011501	INT POR PAGAR	\$	280.547,85
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	280.547,85
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	280.547,85
250135	Obligaciones financieras		
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	3.259,16
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	3.259,16
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	3.259,16
2503	Obligaciones patronales		
250310	Beneficios Sociales		
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	9.057,81
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	8.615,98
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	8.615,98
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	441,83
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	441,83
250315	Aportes al IESS		
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.497,17
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.497,17
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	10.497,17
250390	Otras		
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	230.440,63
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	27.918,60
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	27.918,60
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	142.726,65
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	142.726,65
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	59.795,38
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	59.795,38
2504	Retenciones		
250405	Retenciones fiscales		
25040501	RET FIS	\$	20.181,67
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	7.274,74
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	1.416,88
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	516,66
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	516,66

2504050105	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	945,42
250405010501	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	945,42
2504050107	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	15,15
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	15,15
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	33,99
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	33,99
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	242,00
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	242,00
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	939,80
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	939,80
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	10,19
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	10,19
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	3.154,65
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	3.154,65
25040502	IVA	\$	11.311,81
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	44,03
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	44,03
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	9.944,93
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	9.944,93
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	1.322,85
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	1.322,85
25040505	IVA SRV	\$	1.595,12
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	36,83
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	36,83
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	12,12
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	12,12
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	43,52
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	43,52
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	11,52
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	11,52
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	90,59
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	90,59
2504050509	IVA SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	0,37
250405050901	IVA SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	0,37
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	212,78
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	212,78
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	58,98
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	58,98
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	32,34
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	32,34
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	1,30
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	1,30
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	11,23
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	11,23
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.005,31
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.005,31
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	78,23
250405051801	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	78,23
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	618,86
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	618,86
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	618,86
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	618,86
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	618,86
2506	Proveedores	\$	79.562,41
250601	LIQUIDACION DE FACTURAS	\$	3.324,95
25060101	LIQUIDACION DE FACTURAS PROVEEDORES	\$	3.324,95
2506010101	LIQUIDACION DE FACTURAS PROVEEDORES DOLARES USA	\$	3.324,95
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	4.862,20
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	4.862,20
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	4.862,20
250610	CXP PROVEEDORES	\$	71.375,26
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	32.082,34
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	32.082,34
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	604,08
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	604,08
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	15.075,60

2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	15.075,60
25061006	CXP PROVEEDORES FINANÇOP SERVISIOS BASICOS	\$	139,81
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANÇOP SERVISIOS BASICOS DOLARES USA	\$	139,81
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	67,70
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	67,70
25061012	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO	\$	30,14
2506101201	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO DOLARES USA	\$	30,14
25061013	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS	\$	23.375,59
2506101301	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS DOLARES USA	\$	23.375,59
2590	Cuentas por pagar varias	\$	3.260,34
259090	Otras cuentas por pagar	\$	3.260,34
25909001	CXP VARIAS	\$	3.260,34
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	998,75
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	998,75
2590900102	CXP VARIAS DEPÓSITOS Y TRANSFERENCIAS POR IDENTIFICAR	\$	2.261,59
259090010201	CXP VARIAS DEPÓSITOS Y TRANSFERENCIAS POR IDENTIFICAR DOLARES USA	\$	2.261,59
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.605.208,79
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	1.605.208,79
260605	De 1 a 30 días	\$	66.096,79
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	66.096,79
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	66.096,79
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	66.096,79
260610	De 31 a 90 días	\$	142.098,85
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	142.098,85
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	142.098,85
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	142.098,85
260615	De 91 a 180 días	\$	202.784,36
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	202.784,36
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	202.784,36
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	202.784,36
260620	De 181 a 360 días	\$	397.867,91
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	397.867,91
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	397.867,91
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	397.867,91
260625	De más de 360 días	\$	796.360,88
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	796.360,88
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	796.360,88
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES U	\$	796.360,88
29	OTROS PASIVOS	\$	1.091,51
2990	Otros	\$	1.091,51
299090	Varios	\$	1.091,51
29909005	SOBRANTES	\$	1.091,51
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	1.091,51
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	1.091,51
TOTAL PASIVOS		\$	32.682.914,11
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.475.234,68
3103	Aportes de socios	\$	1.475.234,68
310301	CERTIFICADOS	\$	1.475.234,68
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.475.234,68
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.475.234,68
33	RESERVAS	\$	5.306.527,22
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	5.249.258,56
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$	4.676.824,81
33010501	RESERVA LEGAL	\$	4.676.824,81
3301050101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	4.676.824,81
330105010101	RESERVA LEGAL 10% CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	4.676.824,81
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$	572.433,75
33011001	APORTE SOCIOS	\$	572.433,75
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	572.433,75
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	572.433,75
3305	Revalorización del patrimonio	\$	49.524,03
330501	REVALORIZACION	\$	49.524,03
33050101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	\$	49.524,03
3305010101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO DOLARES USA	\$	49.524,03

Creciendo juntos

3310	Por resultados no operativos	\$	7.744,63
331001	POR RESULTADOS	\$	7.744,63
33100101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	\$	7.744,63
3310010101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS DOLARES USA	\$	7.744,63
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$	142.987,48
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	142.987,48
350105	SUPER. X REVALUO	\$	142.987,48
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	142.987,48
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	142.987,48
TOTAL PATRIMONIO			\$ 6.924.749,38

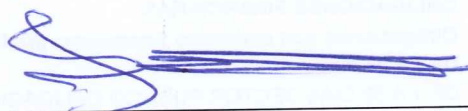
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 39.607.663,49
-----------------------------------	-------------------------

CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL	\$ -278.361,31
-------------------------------------	-----------------------



Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.



Autorizo:

Carlos Antonio Gallo Duche
GERENTE GENERAL
COACTENA LTDA.