

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE JULIO DEL 2026

Valores expresados en (\$)

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	5.347.412,31
1101	Caja	\$	249.257,65
110105	Efectivo	\$	248.757,65
11010501	EFFECTIVO	\$	248.757,65
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	194.727,65
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	194.727,65
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	54.030,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	54.030,00
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	\$	728.980,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	728.980,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	728.980,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	728.980,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	728.980,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	4.369.169,66
110305	Banco Central del Ecuador	\$	81.143,09
11030501	BANCO CENTRAL	\$	81.143,09
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	81.143,09
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	81.143,09
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	3.116.771,80
11031001	BANCO	\$	3.116.771,80
1103100101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855	\$	170.381,37
110310010101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	170.381,37
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	11.688,71
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	11.688,71
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	2.898.504,60
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	2.898.504,60
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	6.362,66
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	6.362,66
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	10.836,17
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	10.836,17
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	18.998,29
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	18.998,29
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.171.254,77
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	90.773,60
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	1.844,76
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	1.844,76
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	88.928,84
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	88.928,84
11032002	COOP. COOPROGRESO	\$	16.359,97
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701	\$	16.359,97
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA	\$	16.359,97
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	\$	1.050.042,76
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	518.282,00
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	518.282,00
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	336.693,20
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	336.693,20
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	195.067,56
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	195.067,56
11032007	COOP. SAN FRANCISCO	\$	5.085,68
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.085,68
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.085,68

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	\$	8.935,33
1103200901	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	8.935,33
110320090101	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	8.935,33
1104	Efectos de cobro inmediato	\$	5,00
110401	Efectos de cobro inmediato	\$	5,00
11040101	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$	5,00
1104010101	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO DOLARES USA	\$	5,00
13	INVERSIONES	\$	2.481.953,56
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular	\$	2.481.953,56
130320	De 181 a 360 días sector privado	\$	7.757,15
13032001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	\$	7.757,15
1303200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	7.757,15
130320010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	7.757,15
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	\$	332.556,66
13035001	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	332.556,66
1303500101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	332.556,66
130350010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	332.556,66
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$	970.553,02
13035501	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	970.553,02
1303550101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	970.553,02
130355010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	970.553,02
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$	1.171.086,73
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	1.171.086,73
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	1.171.086,73
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	1.171.086,73
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	28.994.425,61
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	21.800.135,38
140205	De 1 a 30 días	\$	577.726,60
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	577.726,60
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	577.726,60
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	577.726,60
140210	De 31 a 90 días	\$	996.544,41
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	996.544,41
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	996.544,41
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	996.544,41
140215	De 91 a 180 días	\$	1.445.488,11
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.445.488,11
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.445.488,11
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.445.488,11
140220	De 181 a 360 días	\$	2.943.817,83
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.943.817,83
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.943.817,83
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.943.817,83
140225	De más de 360 días	\$	15.836.558,43
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.836.558,43
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.836.558,43
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.836.558,43
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	7.005.168,42
140405	De 1 a 30 días	\$	164.137,16
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	164.137,16
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	164.137,16
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	164.137,16
140410	De 31 a 90 días	\$	288.921,51
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	288.921,51
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	288.921,51
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	288.921,51
140415	De 91 a 180 días	\$	422.765,94
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	422.765,94
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	422.765,94
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	422.765,94
140420	De 181 a 360 días	\$	829.237,01
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	829.237,01
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	829.237,01

140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	829.237,01
140425	De más de 360 días	\$	5.300.106,80
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.300.106,80
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.300.106,80
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.300.106,80
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	70.538,85
141005	De 1 a 30 días	\$	665,29
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	665,29
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	665,29
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	665,29
141010	De 31 a 90 días	\$	1.015,80
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.015,80
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.015,80
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.015,80
141015	De 91 a 180 días	\$	1.648,36
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.648,36
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.648,36
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.648,36
141020	De 181 a 360 días	\$	3.588,59
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	3.588,59
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.588,59
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	3.588,59
141025	De más de 360 días	\$	63.620,81
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	63.620,81
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	63.620,81
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	63.620,81
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	9.559,31
141205	De 1 a 30 días	\$	451,51
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	451,51
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	451,51
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	451,51
141210	De 31 a 90 días	\$	935,54
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	935,54
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	935,54
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	935,54
141215	De 91 a 180 días	\$	1.470,60
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.470,60
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.470,60
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	1.470,60
141220	De 181 a 360 días	\$	2.216,90
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.216,90
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.216,90
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	2.216,90
141225	De más de 360 días	\$	4.484,76
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	4.484,76
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	4.484,76
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	4.484,76
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	107.464,93
141805	De 1 a 30 días	\$	3.187,28
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.187,28
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.187,28
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.187,28
141810	De 31 a 90 días	\$	5.813,27
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	5.813,27
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	5.813,27
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.813,27
141815	De 91 a 180 días	\$	7.798,96
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	7.798,96
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	7.798,96
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	7.798,96
141820	De 181 a 360 días	\$	14.598,58
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	14.598,58
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	14.598,58
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	14.598,58
141825	De más de 360 días	\$	76.066,84
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	76.066,84

1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	76.066,84
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	76.066,84
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	33.095,44
142005	De 1 a 30 días	\$	818,04
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	818,04
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	818,04
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	818,04
142010	De 31 a 90 días	\$	1.483,30
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.483,30
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.483,30
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.483,30
142015	De 91 a 180 días	\$	1.684,10
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.684,10
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.684,10
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	1.684,10
142020	De 181 a 360 días	\$	3.732,72
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	3.732,72
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.732,72
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	3.732,72
142025	De más de 360 días	\$	25.377,28
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	25.377,28
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	25.377,28
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAI	\$	25.377,28
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	567.032,97
142605	De 1 a 30 días	\$	50.996,92
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	50.996,92
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	50.996,92
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	50.996,92
142610	De 31 a 90 días	\$	48.318,34
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	48.318,34
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	48.318,34
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	48.318,34
142615	De 91 a 180 días	\$	62.979,84
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	62.979,84
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	62.979,84
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	62.979,84
142620	De 181 a 360 días	\$	107.805,32
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	107.805,32
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	107.805,32
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	107.805,32
142625	De más de 360 días	\$	296.932,55
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	296.932,55
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	296.932,55
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	296.932,55
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	381.951,85
142805	De 1 a 30 días	\$	28.308,36
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	28.308,36
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	28.308,36
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	28.308,36
142810	De 31 a 90 días	\$	27.003,45
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	27.003,45
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	27.003,45
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	27.003,45
142815	De 91 a 180 días	\$	35.844,73
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	35.844,73
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	35.844,73
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	35.844,73
142820	De 181 a 360 días	\$	63.525,78
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	63.525,78
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	63.525,78
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	63.525,78
142825	De más de 360 días	\$	227.269,53
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	227.269,53
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	227.269,53
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	227.269,53
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	48.627,00

143405	De 1 a 30 días	\$	2.154,71
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	2.154,71
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.154,71
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.154,71
143410	De 31 a 90 días	\$	2.252,36
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	2.252,36
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	2.252,36
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.252,36
143415	De 91 a 180 días	\$	3.215,49
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	3.215,49
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	3.215,49
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	3.215,49
143420	De 181 a 360 días	\$	5.967,11
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	5.967,11
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.967,11
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	5.967,11
143425	De más de 360 días	\$	35.037,33
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	35.037,33
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	35.037,33
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	35.037,33
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$	32.653,98
144205	De 1 a 30 días	\$	1.175,09
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.175,09
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.175,09
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.175,09
144210	De 31 a 90 días	\$	1.215,84
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.215,84
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.215,84
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.215,84
144215	De 91 a 180 días	\$	1.161,20
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.161,20
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.161,20
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.161,20
144220	De 181 a 360 días	\$	2.089,27
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	2.089,27
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.089,27
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.089,27
144225	De más de 360 días	\$	27.012,58
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	27.012,58
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	27.012,58
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	27.012,58
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	22.518,95
144405	De 1 a 30 días	\$	685,93
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	685,93
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	685,93
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	685,93
144410	De 31 a 90 días	\$	708,55
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	708,55
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	708,55
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	708,55
144415	De 91 a 180 días	\$	1.105,62
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.105,62
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.105,62
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.105,62
144420	De 181 a 360 días	\$	2.434,29
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	2.434,29
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.434,29
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	2.434,29
144425	De más de 360 días	\$	17.584,56
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	17.584,56
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	17.584,56
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	17.584,56
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$	395.772,47
145005	De 1 a 30 días	\$	663,55
14500501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	663,55
1450050101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	663,55

145005010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	663,55
145010	De 31 a 90 días	\$	48.768,54
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	48.768,54
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	48.768,54
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	48.768,54
145015	De 91 a 180 días	\$	60.920,53
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	60.920,53
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	60.920,53
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	60.920,53
145020	De 181 a 270 días	\$	52.313,34
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	52.313,34
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	52.313,34
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	52.313,34
145025	De más de 270 días	\$	233.106,51
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	233.106,51
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	233.106,51
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	233.106,51
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	262.346,46
145210	De 31 a 90 días	\$	27.870,30
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	27.870,30
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	27.870,30
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	27.870,30
145215	De 91 a 180 días	\$	36.363,33
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	36.363,33
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	36.363,33
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	36.363,33
145220	De 181 a 360 días	\$	61.584,99
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	61.584,99
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	61.584,99
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	61.584,99
145225	De más de 360 días	\$	136.527,84
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	136.527,84
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	136.527,84
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	136.527,84
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	6.565,53
145810	De 31 a 90 días	\$	1.738,95
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.738,95
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.738,95
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.738,95
145815	De 91 a 180 días	\$	1.903,65
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.903,65
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.903,65
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.903,65
145820	De 181 a 270 días	\$	1.799,54
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	1.799,54
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	1.799,54
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.799,54
145825	De más de 270 días	\$	1.123,39
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS	\$	1.123,39
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	1.123,39
145825010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.123,39
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	1.010,74
146610	De 31 a 90 días	\$	996,74
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	996,74
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	996,74
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	996,74
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	\$	284,59
146810	De 31 a 90 días	\$	268,59
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	268,59
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	268,59
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	268,59
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 DOLARES	\$	16,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-1.750.301,26
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-1.031.058,62
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-1.031.058,62
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-1.031.058,62
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-1.031.058,62
149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-600.500,73
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-600.500,73
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-600.500,73
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-600.500,73
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-52.351,52
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-52.351,52
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-52.351,52
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-52.351,52
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-57.034,13
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-57.034,13
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-57.034,13
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-57.034,13
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	\$	563.783,97
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$	40.049,32
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	40.049,32
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	40.049,32
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO	\$	40.049,32
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES	\$	40.049,32
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	412.396,57
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	317.941,19
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	317.941,19
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	317.941,19
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	317.941,19
160320	Cartera de microcrédito	\$	88.071,15
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	88.071,15
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	88.071,15
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	88.071,15
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	1.301,64
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.301,64
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.301,64
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.301,64
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	5.082,59
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	5.082,59
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	5.082,59
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	5.082,59
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	52.986,41
161420	Seguros	\$	48.699,62
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	48.699,62
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	48.699,62
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	48.699,62
161430	Gastos judiciales	\$	4.286,79
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	4.286,79
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	4.286,79
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	4.286,79
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	94.654,19
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	50.782,35
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	50.782,35
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	50.782,35
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	50.782,35
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	43.871,84
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	43.871,84
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	43.871,84
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	43.871,84
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	90.552,45

169005	Anticipos al personal		6.363,20
16900501	OTRAS CXC	\$	6.363,20
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	6.251,96
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	6.251,96
1690050102	OTRAS CXC ANTICIPO DÉCIMOS, VACACIONES Y UTILIDADES	\$	38,84
169005010201	OTRAS CXC ANTICIPO DÉCIMOS, VACACIONES Y UTILIDADES DÓLARES USA	\$	38,84
1690050104	OTRAS CXC A CUENTA DE EMPLEADOS	\$	72,40
169005010401	OTRAS CXC A CUENTA DE EMPLEADOS DOLARES USA	\$	72,40
169090	Otras		84.189,25
16909001	CXC VARIAS	\$	84.189,25
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	35.103,91
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	35.103,91
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	3.463,00
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	3.463,00
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	40.000,00
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	40.000,00
1690900105	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP	\$	3.039,07
169090010501	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP DOLARES USA	\$	3.039,07
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	\$	2.153,67
169090011001	CXC VARIAS OPERACIONES POR REGULARIZAR EN TRÁNSITO DOLARES USA	\$	2.153,67
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-126.854,97
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-94.654,19
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-94.654,19
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-94.654,19
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-94.654,19
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-32.200,78
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-32.200,78
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-32.200,78
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-32.200,78
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	\$	1.291.637,27
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		871.338,26
180305	CONSTRUCCIONES		871.338,26
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	871.338,26
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	871.338,26
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		111.920,68
180505	MUEBLES Y ENSERES		110.195,68
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	110.075,68
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	110.075,68
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	120,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	120,00
180510	EQUIPOS DE OFICINA		1.725,00
18051005	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES	\$	1.725,00
1805100501	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES DOLARES USA	\$	1.725,00

1806	Equipos de computación	\$	69.633,89
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	69.633,89
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)	\$	-504.105,85
189905	(Edificios)	\$	-412.410,16
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-412.410,16
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-412.410,16
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-412.410,16
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-61.497,92
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-61.497,92
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-61.253,63
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-61.253,63
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-244,29
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-244,29
189920	(Equipos de computación)	\$	-25.514,07
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-25.514,07
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-25.514,07
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-25.514,07
189925	(Unidades de transporte)	\$	-4.683,70
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-4.683,70
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-4.683,70
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-4.683,70
19	OTROS ACTIVOS	\$	596.670,73
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	\$	468.393,06
190410	Anticipos a terceros	\$	479.848,42
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	479.848,42
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	\$	10.977,87
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	10.977,87
1904100103	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO	\$	443.330,82
190410010301	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO DOLARES U	\$	443.330,82
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	-11.455,36
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-11.455,36
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-11.455,36
190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	\$	-11.455,36
1905	Gastos diferidos	\$	45.771,26
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

Creciendo juntos

190525010101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES DOLARES USA	\$	20.904,68
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	\$	-63.304,72
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-63.304,72
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-63.304,72
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-63.304,72
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	15.906,41
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	1.932,00
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	1.932,00
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	1.932,00
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	1.932,00
190615	Proveeduría	\$	13.974,41
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	13.974,41
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	13.974,41
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	13.974,41
1990	Otros	\$	27.974,98
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$	48,80
19900501	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	48,80
1990050101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	\$	48,80
199005010101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA DOLARES USA	\$	48,80
199010	Otros impuestos	\$	5.176,90
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	5.176,90
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	5.176,90
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	5.176,90
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)	\$	-27.974,98
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-27.974,98
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-27.974,98
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-27.974,98
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-27.974,98
TOTAL ACTIVOS		\$	39.297.657,45
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	29.848.312,04
2101	Depósitos a la vista	\$	8.665.389,29
210135	Depósitos de ahorro	\$	8.665.384,29
21013501	ACTIVAS	\$	8.250.315,16
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	6.886.099,88
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	6.886.099,88
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	468.195,24
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	468.195,24
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1,36
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1,36
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	896.018,68
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	896.018,68
21013502	INACTIVAS	\$	415.069,13
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	305.691,40
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	305.691,40
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	33.120,29
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	33.120,29
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	\$	74.637,26
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	74.637,26
210150	Depósitos por confirmar	\$	5,00
21015001	POR CONFIRMAR	\$	5,00
2101500104	POR CONFIRMAR AHORROS DIARIOS	\$	5,00
210150010401	POR CONFIRMAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	5,00
2103	Depósitos a plazo	\$	20.992.220,84
210305	De 1 a 30 días	\$	1.337.159,10
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	1.337.159,10
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.337.159,10

Creciendo juntos

210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.337.159,10
210310	De 31 a 90 días	\$	3.578.915,24
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	3.578.915,24
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.578.915,24
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.578.915,24
210315	De 91 a 180 días	\$	4.228.599,21
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	4.228.599,21
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	4.228.599,21
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	4.228.599,21
210320	De 181 a 360 días	\$	8.379.825,71
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	8.379.825,71
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	8.379.825,71
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	8.379.825,71
210325	De más de 361 días	\$	3.467.721,58
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	3.467.721,58
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.467.721,58
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.467.721,58
2105	Depósitos restringidos	\$	190.701,91
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	\$	190.701,91
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	188.451,91
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	188.451,91
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	\$	642.165,13
2501	Intereses por pagar	\$	283.112,50
250105	Depósitos a la vista	\$	558,88
25010501	INT POR PAGAR	\$	558,88
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	556,87
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	556,87
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,54
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,54
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	-0,53
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	-0,53
250115	Depósitos a plazo fijo	\$	279.368,95
25011501	INT POR PAGAR	\$	279.368,95
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	279.368,95
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	279.368,95
250135	Obligaciones financieras	\$	3.184,67
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	3.184,67
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	3.184,67
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	3.184,67
2503	Obligaciones patronales	\$	255.364,64
250310	Beneficios Sociales	\$	11.939,85
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	11.939,85
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	7.601,81
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	7.601,81
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	4.338,04
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	4.338,04
250315	Aportes al IESS	\$	10.704,67
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.704,67
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.704,67
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	10.704,67
250390	Otras	\$	232.720,12
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	232.720,12
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	31.981,45
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	31.981,45
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	140.502,85
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	140.502,85
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	60.235,82
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	60.235,82
2504	Retenciones	\$	23.927,01
250405	Retenciones fiscales	\$	23.927,01
25040501	RET FIS	\$	8.191,30
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	1.192,90
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	1.192,90
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	443,98

Creciendo juntos

250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	443,98
2504050105	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	1.011,24
250405010501	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	1.011,24
2504050106	RET FIS 2% PREDOMINANLA MANO DE OBRA -307	\$	2,61
250405010601	RET FIS 2% PREDOMINANLA MANO DE OBRA -307 DOLARES USA	\$	2,61
2504050107	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	7,50
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	7,50
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	1,67
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	1,67
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	81,22
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	81,22
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	156,00
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	156,00
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	1.095,63
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	1.095,63
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	11,50
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	11,50
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	4.187,05
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	4.187,05
25040502	IVA	\$	14.062,32
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	161,79
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	161,79
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	12.754,24
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	12.754,24
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	1.146,29
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	1.146,29
25040505	IVA SRV	\$	1.673,39
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	40,60
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	40,60
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	11,07
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	11,07
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	47,60
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	47,60
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	10,32
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	10,32
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	83,40
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	83,40
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	179,62
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	179,62
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	50,88
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	50,88
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	31,68
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	31,68
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	1,04
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	1,04
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	69,71
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	69,71
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.114,18
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.114,18
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	33,29
250405051801	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	33,29
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	480,64
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	480,64
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	480,64
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	480,64
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	480,64
2506	Proveedores	\$	75.681,05
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	5.400,07
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	4.746,33
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	4.746,33
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	653,74
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	653,74
250610	CXP PROVEEDORES	\$	70.280,98
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	30.711,78
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	30.711,78
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	271,48

2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	271,48
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	10.005,64
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	10.005,64
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS	\$	929,28
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	929,28
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	3.812,02
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	3.812,02
25061012	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO	\$	30,14
2506101201	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO DOLARES USA	\$	30,14
25061013	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS	\$	24.520,64
2506101301	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS DOLARES USA	\$	24.520,64
2590	Cuentas por pagar varias	\$	3.599,29
259090	Otras cuentas por pagar	\$	3.599,29
25909001	CXP VARIAS	\$	3.599,29
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	1.337,70
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	1.337,70
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	\$	1.670.763,04
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	1.670.763,04
260605	De 1 a 30 días	\$	65.554,25
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	65.554,25
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	65.554,25
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	65.554,25
260610	De 31 a 90 días	\$	141.414,43
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	141.414,43
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	141.414,43
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	141.414,43
260615	De 91 a 180 días	\$	201.585,95
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	201.585,95
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	201.585,95
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	201.585,95
260620	De 181 a 360 días	\$	400.308,33
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	400.308,33
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	400.308,33
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	400.308,33
260625	De más de 360 días	\$	861.900,08
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	861.900,08
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	861.900,08
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	861.900,08
29	OTROS PASIVOS	\$	1.028,45
2990	Otros	\$	1.028,45
299090	Varios	\$	1.028,45
29909005	SOBRANTES	\$	1.028,45
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	1.028,45
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	1.028,45
TOTAL PASIVOS		\$	32.162.268,66
3	PATRIMONIO	\$	1.471.102,58
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.471.102,58
3103	Aportes de socios	\$	1.471.102,58
310301	CERTIFICADOS	\$	1.471.102,58
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.471.102,58
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.471.102,58
33	RESERVAS	\$	5.284.010,35
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	5.226.741,69
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	\$	549.916,88
33011001	APORTE SOCIOS	\$	549.916,88
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	549.916,88
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	549.916,88
3305	Revalorización del patrimonio	\$	49.524,03
330501	REVALORIZACION	\$	49.524,03

Creciendo juntos

33050101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO		
3305010101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO DOLARES USA	\$	49.524,03
3310	Por resultados no operativos	\$	49.524,03
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	\$	7.744,63
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	143.654,62
350105	SUPER. X REVALUO	\$	143.654,62
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	143.654,62
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	143.654,62
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.898.767,55

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	39.061.036,21
-----------------------------------	--	-----------	----------------------

CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL	\$	-236.621,24
-------------------------------------	-----------	--------------------

Elaboro:

Yésica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Carlos Antonio Gallo Duche
GERENTE GENERAL
COACTENA LTDA.