

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2026 Valores expresados en (\$)

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	5.062.892,40
1101	Caja	\$	317.197,24
110105	Efectivo	\$	316.697,24
11010501	EFFECTIVO	\$	316.697,24
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	283.327,24
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	283.327,24
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	33.370,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	33.370,00
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	\$	729.080,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	729.080,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	729.080,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	729.080,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	729.080,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	4.016.615,16
110305	Banco Central del Ecuador	\$	708.809,14
11030501	BANCO CENTRAL	\$	708.809,14
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	708.809,14
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	708.809,14
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	1.770.007,14
11031001	BANCO	\$	1.770.007,14
1103100101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855	\$	169.320,57
110310010101	BANCO BANECUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	169.320,57
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	52.603,77
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	52.603,77
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	1.504.658,63
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	1.504.658,63
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	5.938,74
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	5.938,74
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	13.639,94
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	13.639,94
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	23.845,49
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	23.845,49
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.537.798,88
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	447.529,00
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	364.591,04
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	364.591,04
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	82.937,96
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	82.937,96
11032002	COOP. COOPROGRESO	\$	16.345,89
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701	\$	16.345,89
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA	\$	16.345,89
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	\$	1.047.097,80
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	516.828,42
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	516.828,42
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	335.748,91
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	335.748,91
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	194.520,47
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	194.520,47
11032007	COOP. SAN FRANCISCO	\$	5.083,56
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.083,56
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.083,56

Creciendo juntos

11032008	COOP. BIBLIAN LTDA		
1103200801	COOP. BIBLIAN LTDA CTA. AHORROS 0226011194378	\$	10,00
110320080101	COOP. BIBLIAN LTDA CTA. AHORROS 0226011194378 DOLARES USA	\$	10,00
11032009	COOP. POLICIA NACIONAL	\$	10,00
1103200901	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	21.685,20
110320090101	COOP. POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	21.685,20
13	INVERSIONES	\$	21.685,20
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular	\$	2.481.953,56
130325	De más de 360 días sector privado	\$	2.481.953,56
13032501	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	\$	7.757,15
1303250101	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	7.757,15
130325010101	DE MAS 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	7.757,15
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$	7.757,15
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	650.847,68
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	650.847,68
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	650.847,68
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	\$	650.847,68
13036501	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	\$	1.823.348,73
1303650101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	1.823.348,73
130365010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	\$	1.823.348,73
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	1.823.348,73
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	29.071.541,65
140205	De 1 a 30 días	\$	21.862.476,96
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	537.998,03
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	537.998,03
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	537.998,03
140210	De 31 a 90 días	\$	993.498,10
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	993.498,10
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	993.498,10
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	993.498,10
140215	De 91 a 180 días	\$	1.455.107,51
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.455.107,51
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.455.107,51
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.455.107,51
140220	De 181 a 360 días	\$	2.962.951,47
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.962.951,47
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.962.951,47
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.962.951,47
140225	De más de 360 días	\$	15.912.921,85
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.912.921,85
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.912.921,85
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.912.921,85
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	7.021.444,25
140405	De 1 a 30 días	\$	162.172,17
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	162.172,17
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	162.172,17
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	162.172,17
140410	De 31 a 90 días	\$	290.377,91
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	290.377,91
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	290.377,91
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	290.377,91
140415	De 91 a 180 días	\$	421.123,46
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	421.123,46
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	421.123,46
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	421.123,46
140420	De 181 a 360 días	\$	823.975,34
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	823.975,34
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	823.975,34
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	823.975,34
140425	De más de 360 días	\$	5.323.795,37
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.323.795,37
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.323.795,37
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.323.795,37
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	61.383,49
141005	De 1 a 30 días	\$	1.069,20
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.069,20

1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.069,20
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.069,20
141010	De 31 a 90 días	\$	1.333,79
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.333,79
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.333,79
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.333,79
141015	De 91 a 180 días	\$	2.296,03
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	2.296,03
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.296,03
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.296,03
141020	De 181 a 360 días	\$	4.873,06
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	4.873,06
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.873,06
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	4.873,06
141025	De más de 360 días	\$	51.811,41
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	51.811,41
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	51.811,41
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	51.811,41
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	10.008,32
141205	De 1 a 30 días	\$	449,01
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	449,01
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	449,01
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	449,01
141210	De 31 a 90 días	\$	911,96
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	911,96
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	911,96
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	911,96
141215	De 91 a 180 días	\$	1.447,45
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.447,45
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.447,45
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARE\$	\$	1.447,45
141220	De 181 a 360 días	\$	2.393,38
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	2.393,38
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.393,38
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	2.393,38
141225	De más de 360 días	\$	4.806,52
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	4.806,52
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	4.806,52
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	4.806,52
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	121.035,93
141805	De 1 a 30 días	\$	3.972,83
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	3.972,83
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	3.972,83
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	3.972,83
141810	De 31 a 90 días	\$	5.909,63
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	5.909,63
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	5.909,63
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.909,63
141815	De 91 a 180 días	\$	8.652,55
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	8.652,55
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	8.652,55
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	8.652,55
141820	De 181 a 360 días	\$	15.493,23
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	15.493,23
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	15.493,23
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	15.493,23
141825	De más de 360 días	\$	87.007,69
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	87.007,69
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	87.007,69
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	87.007,69
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	36.178,52
142005	De 1 a 30 días	\$	791,87
14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	791,87
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	791,87
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	791,87
142010	De 31 a 90 días	\$	1.548,06

14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.548,06
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.548,06
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.548,06
142015	De 91 a 180 días		
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.929,79
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.929,79
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	1.929,79
142020	De 181 a 360 días		
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	3.818,80
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	3.818,80
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	3.818,80
142025	De más de 360 días		
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	28.090,00
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	28.090,00
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAI	\$	28.090,00
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses		
142605	De 1 a 30 días		
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	53.517,45
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	53.517,45
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	53.517,45
142610	De 31 a 90 días		
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	48.486,75
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	48.486,75
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	48.486,75
142615	De 91 a 180 días		
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	65.230,33
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	65.230,33
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	65.230,33
142620	De 181 a 360 días		
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	111.318,82
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	111.318,82
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	111.318,82
142625	De más de 360 días		
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	259.710,89
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	259.710,89
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	259.710,89
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		
142805	De 1 a 30 días		
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	30.855,90
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	30.855,90
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	30.855,90
142810	De 31 a 90 días		
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	28.163,22
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	28.163,22
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	28.163,22
142815	De 91 a 180 días		
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	38.565,00
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	38.565,00
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	38.565,00
142820	De 181 a 360 días		
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	68.090,23
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	68.090,23
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	68.090,23
142825	De más de 360 días		
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	216.776,00
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	216.776,00
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	216.776,00
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses		
143405	De 1 a 30 días		
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.723,08
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.723,08
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.723,08
143410	De 31 a 90 días		
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.744,62
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.744,62
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.744,62

143415	De 91 a 180 días	\$	2.805,01
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	2.805,01
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.805,01
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	2.805,01
143420	De 181 a 360 días	\$	4.511,99
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	4.511,99
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.511,99
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	4.511,99
143425	De más de 360 días	\$	48.498,78
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	48.498,78
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	48.498,78
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	\$	48.498,78
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$	22.985,91
144205	De 1 a 30 días	\$	931,35
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	931,35
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	931,35
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	931,35
144210	De 31 a 90 días	\$	947,06
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	947,06
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	947,06
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	947,06
144215	De 91 a 180 días	\$	1.093,17
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.093,17
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.093,17
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLA	\$	1.093,17
144220	De 181 a 360 días	\$	1.245,85
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	1.245,85
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	1.245,85
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOL	\$	1.245,85
144225	De más de 360 días	\$	18.768,48
14422501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	18.768,48
1442250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	18.768,48
144225010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO D	\$	18.768,48
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	30.140,00
144405	De 1 a 30 días	\$	1.175,12
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	1.175,12
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.175,12
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO D	\$	1.175,12
144410	De 31 a 90 días	\$	1.199,99
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.199,99
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.199,99
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO D	\$	1.199,99
144415	De 91 a 180 días	\$	1.942,75
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	1.942,75
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.942,75
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO I	\$	1.942,75
144420	De 181 a 360 días	\$	4.209,48
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	4.209,48
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.209,48
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.209,48
144425	De más de 360 días	\$	21.612,66
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	21.612,66
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	21.612,66
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLA	\$	21.612,66
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$	385.239,38
145010	De 31 a 90 días	\$	50.762,69
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	50.762,69
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	50.762,69
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	50.762,69
145015	De 91 a 180 días	\$	63.703,41
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	63.703,41
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	63.703,41
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	63.703,41
145020	De 181 a 270 días	\$	51.004,72
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	51.004,72
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	51.004,72

145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	51.004,72
145025	De más de 270 días		
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	219.768,56
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	219.768,56
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	219.768,56
1452	Cartera de microcrédito vencida		
145210	De 31 a 90 días		
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	30.165,95
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	30.165,95
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	30.165,95
145215	De 91 a 180 días		
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	36.035,04
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	36.035,04
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	36.035,04
145220	De 181 a 360 días		
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	60.610,17
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	60.610,17
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	60.610,17
145225	De más de 360 días		
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	131.072,75
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	131.072,75
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	131.072,75
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida		
145810	De 31 a 90 días		
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.485,84
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.485,84
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.485,84
145815	De 91 a 180 días		
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.878,18
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.878,18
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.878,18
145820	De 181 a 270 días		
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	1.791,68
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	1.791,68
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.791,68
145825	De más de 270 días		
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS	\$	607,62
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	607,62
145825010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	607,62
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida		
146610	De 31 a 90 días		
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	785,16
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	785,16
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	785,16
146615	De 91 a 180 días		
14661501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS	\$	198,40
1466150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	198,40
146615010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	198,40
146625	De más de 270 días		
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	\$	14,00
146810	De 31 a 90 días		
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	1.066,24
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.066,24
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.066,24
146815	De 91 a 180 días		
14681501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS	\$	372,93
1468150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	372,93
146815010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	372,93
146825	De más de 360 días		
14682501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS	\$	14,00
1468250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	14,00
146825010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	14,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-1.725.447,14

149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-1.011.350,34
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-1.011.350,34
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-1.011.350,34
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-1.011.350,34
149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-595.304,97
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-595.304,97
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-595.304,97
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-595.304,97
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-46.685,90
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-46.685,90
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-46.685,90
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-46.685,90
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-62.749,67
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-62.749,67
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-62.749,67
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-62.749,67
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	\$	539.812,16
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$	31.011,85
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	31.011,85
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	31.011,85
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO	\$	31.011,85
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES	\$	31.011,85
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	398.378,10
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	306.580,15
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	306.580,15
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	306.580,15
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	306.580,15
160320	Cartera de microcrédito	\$	85.000,01
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	85.000,01
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	85.000,01
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	85.000,01
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	1.105,25
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	1.105,25
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	1.105,25
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.105,25
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	5.692,69
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	5.692,69
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	5.692,69
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	5.692,69
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	52.026,87
161420	Seguros	\$	48.286,84
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	48.286,84
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	48.286,84
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	48.286,84
161430	Gastos judiciales	\$	3.740,03
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	3.740,03
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	3.740,03
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	3.740,03
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	95.976,13
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	51.635,92
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	51.635,92
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	51.635,92
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	51.635,92
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	44.340,21
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	44.340,21
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	44.340,21
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	44.340,21
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	90.122,38
169005	Anticipos al personal	\$	7.652,40
16900501	OTRAS CXC	\$	7.652,40
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	7.502,33
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	7.502,33

Creciendo juntos

1690050102	OTRAS CXC ANTICIPO DÉCIMOS, VACACIONES Y UTILIDADES	\$	77,67
169005010201	OTRAS CXC ANTICIPO DÉCIMOS, VACACIONES Y UTILIDADES DÓLARES USA	\$	77,67
1690050104	OTRAS CXC A CUENTA DE EMPLEADOS	\$	72,40
169005010401	OTRAS CXC A CUENTA DE EMPLEADOS DOLARES USA	\$	72,40
169090	Otras	\$	82.469,98
16909001	CXC VARIAS	\$	82.469,98
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	41.816,38
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	41.816,38
1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	1.011,51
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	1.011,51
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	35.997,32
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	35.997,32
1690900105	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP	\$	700,00
169090010501	CXC VARIAS WESTERN FINANCOOP DOLARES USA	\$	700,00
1690900106	CXC VARIAS ANTICIPOS DIETAS DIRECTIVOS	\$	361,50
169090010601	CXC VARIAS ANTICIPOS DIETAS DIRECTIVOS DOLARES USA	\$	361,50
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)	\$	-127.703,17
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-95.976,13
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-95.976,13
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-95.976,13
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-95.976,13
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	-31.727,04
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-31.727,04
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-31.727,04
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-31.727,04
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	\$	1.197.126,31
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	\$	774.834,95
180305	CONSTRUCCIONES	\$	774.834,95
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	774.834,95
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	774.834,95
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	111.985,68
180505	MUEBLES Y ENSERES	\$	110.260,68
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	110.141,68
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	119,00
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	119,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	1.725,00
180510	EQUIPOS DE OFICINA	\$	1.725,00
18051005	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES	\$	1.725,00
1805100501	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES DOLARES USA	\$	1.725,00
1806	Equipos de computación	\$	67.064,36
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	67.064,36

18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	66.901,36
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	66.901,36
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)	\$	-499.608,97
189905	(Edificios)	\$	-410.632,53
18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-410.632,53
1899050505	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-410.632,53
189905050501	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-410.632,53
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-60.741,66
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-60.741,66
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-60.511,74
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-60.511,74
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-229,92
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-229,92
189920	(Equipos de computación)	\$	-23.656,96
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-23.656,96
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-23.656,96
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-23.656,96
189925	(Unidades de transporte)	\$	-4.577,82
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-4.577,82
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-4.577,82
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-4.577,82
19	OTROS ACTIVOS	\$	612.466,63
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$	62.615,99
190125	En organismos de integración cooperativa	\$	62.615,99
19012501	OTROS ACT INTG COAC	\$	62.615,99
1901250101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECOAC - FINANCOOP	\$	62.615,99
190125010101	OTROS ACT INTG COAC ACCIONES FECOAC - FINANCOOP DOLARES USA	\$	62.615,99
1904	Gastos y pagos anticipados	\$	485.654,55
190410	Anticipos a terceros	\$	494.981,60
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	494.981,60
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	\$	9.827,87
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	9.827,87
1904100103	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO	\$	459.614,00
190410010301	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO DOLARES L	\$	459.614,00
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	-9.327,05
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-9.327,05
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-9.327,05
190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	\$	-9.327,05
1905	Gastos diferidos	\$	48.208,93
190515	Estudios	\$	42.012,55
19051501	ESTUDIOS	\$	42.012,55
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	\$	40.287,55
190515010101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS DOLARES USA	\$	40.287,55
1905150102	ESTUDIOS OTROS	\$	1.725,00
190515010201	ESTUDIOS OTROS DOLARES USA	\$	1.725,00
190520	Programas de computación	\$	68.783,63
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	68.783,63
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	37.024,08
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	37.024,08
1905200102	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	31.759,55
190520010201	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	31.759,55
190525	Gastos de adecuación	\$	20.904,68
19052501	GASTOS DIFERIDOS	\$	20.904,68
1905250101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES	\$	20.904,68
190525010101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES DOLARES USA	\$	20.904,68
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	\$	-83.491,93

19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA		
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-83.491,93
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-83.491,93
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	-83.491,93
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	15.987,16
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	2.113,44
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	2.113,44
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	2.113,44
190615	Proveeduría	\$	2.113,44
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	13.873,72
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	13.873,72
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	13.873,72
1990	Otros	\$	13.873,72
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$	26.919,96
19900501	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	46,66
1990050101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	\$	46,66
199005010101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA DOLARES USA	\$	46,66
199010	Otros impuestos	\$	46,66
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	4.609,42
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	4.609,42
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	4.609,42
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$	4.609,42
19901501	DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	22.263,86
1990150101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA	\$	22.263,86
199015010101	DEPOSITOS EN GARANTIA COONECTA DOLARES USA	\$	21.513,86
1990150102	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS	\$	21.513,86
199015010201	DEPOSITOS EN GARANTIA CONTRATOS DOLARES USA	\$	750,00
199025	Faltantes de caja	\$	750,00
19902501	FALTANTES	\$	0,02
1990250101	FALTANTES DE CAJA	\$	0,02
199025010101	FALTANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	0,02
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$	0,02
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-26.919,96
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$	-26.919,96
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-26.919,96
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-26.919,96
TOTAL ACTIVOS		\$	38.987.566,71
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		
2101	Depósitos a la vista	\$	29.587.161,13
210135	Depósitos de ahorro	\$	8.637.110,55
21013501	ACTIVAS	\$	8.637.110,55
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	8.219.069,32
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	6.820.846,14
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	6.820.846,14
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	505.607,27
2101350105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	505.607,27
210135010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1,36
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	1,36
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	892.614,55
21013502	INACTIVAS	\$	892.614,55
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	418.041,23
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	309.826,34
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	309.826,34
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	33.322,70
2101350205	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	33.322,70
210135020501	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.620,18
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	1.620,18
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	73.272,01
2103	Depósitos a plazo	\$	73.272,01
210305	De 1 a 30 días	\$	20.746.993,89
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	1.188.385,14
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.188.385,14
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.188.385,14
210310	De 31 a 90 días	\$	3.342.839,06

21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	3.342.839,06
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.342.839,06
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.342.839,06
210315	De 91 a 180 días	\$	3.630.236,48
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	3.630.236,48
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.630.236,48
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.630.236,48
210320	De 181 a 360 días	\$	8.851.736,80
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	8.851.736,80
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	8.851.736,80
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	8.851.736,80
210325	De más de 361 días	\$	3.733.796,41
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	3.733.796,41
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.733.796,41
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.733.796,41
2105	Depósitos restringidos	\$	203.056,69
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	\$	203.056,69
21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	203.056,69
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	203.056,69
25	CUENTAS POR PAGAR	\$	617.249,96
2501	Intereses por pagar	\$	277.722,20
250105	Depósitos a la vista	\$	559,37
25010501	INT POR PAGAR	\$	559,37
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	557,44
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	557,44
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2,48
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2,48
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	-0,55
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	-0,55
250115	Depósitos a plazo fijo	\$	274.163,37
25011501	INT POR PAGAR	\$	274.163,37
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	274.163,37
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	274.163,37
250135	Obligaciones financieras	\$	2.999,46
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	2.999,46
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	2.999,46
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	2.999,46
2503	Obligaciones patronales	\$	250.464,42
250310	Beneficios Sociales	\$	10.733,75
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	10.733,75
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	6.717,08
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	6.717,08
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	4.016,67
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	4.016,67
250315	Aportes al IESS	\$	10.708,12
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.708,12
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.708,12
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	10.708,12
250390	Otras	\$	229.022,55
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	229.022,55
2503900101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES	\$	32.702,59
250390010101	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION VACACIONES DOLARES USA	\$	32.702,59
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	136.681,51
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	136.681,51
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	59.638,45
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	59.638,45
2504	Retenciones	\$	12.286,41
250405	Retenciones fiscales	\$	12.286,41
25040501	RET FIS	\$	4.718,62
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	1.088,25
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	1.088,25
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	929,16
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	929,16
2504050105	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	923,72
250405010501	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	923,72
2504050106	RET FIS 2% PREDOMINANLA MANO DE OBRA -307	\$	291,89

250405010601	RET FIS 2% PREDOMINANLA MANO DE OBRA -307 DOLARES USA	\$	291,89
2504050107	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309	\$	12,72
250405010701	RET FIS 1.75% PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN - 309 DOLARES USA	\$	12,72
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	\$	5,46
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	5,46
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	59,91
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	59,91
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	232,00
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	232,00
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	1.044,80
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	1.044,80
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	14,46
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	14,46
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	116,25
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	116,25
25040502	IVA	\$	5.915,24
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	160,36
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	160,36
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	4.013,16
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	4.013,16
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	1.741,72
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	1.741,72
25040505	IVA SRV	\$	1.652,55
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	39,73
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	39,73
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	10,50
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	10,50
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	39,78
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	39,78
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	9,36
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	9,36
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	79,65
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	79,65
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	178,67
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	178,67
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	48,35
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	48,35
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	30,36
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	30,36
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	1,30
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	1,30
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	66,66
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	66,66
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	1.037,91
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	1.037,91
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	110,28
250405051801	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	110,28
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	348,23
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	348,23
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	348,23
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	348,23
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	348,23
2506	Proveedores	\$	73.456,73
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	5.726,72
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	5.136,45
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	5.136,45
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	590,27
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	590,27
250610	CXP PROVEEDORES	\$	67.730,01
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	30.726,60
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	30.726,60
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	111,75
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	111,75
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	8.215,44
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	8.215,44
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS	\$	335,80

2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOPI SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	335,80
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	3.746,73
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	3.746,73
25061012	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO	\$	30,14
2506101201	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO DOLARES USA	\$	30,14
25061013	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS	\$	24.563,55
2506101301	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS DOLARES USA	\$	24.563,55
2590	Cuentas por pagar varias	\$	2.971,97
259090	Otras cuentas por pagar	\$	2.971,97
25909001	CXP VARIAS	\$	2.971,97
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	1.445,38
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	1.445,38
2590900102	CXP VARIAS DEPÓSITOS Y TRANSFERENCIAS POR IDENTIFICAR	\$	1.526,59
259090010201	CXP VARIAS DEPÓSITOS Y TRANSFERENCIAS POR IDENTIFICAR DOLARES USA	\$	1.526,59
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.739.656,81
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	1.739.656,81
260605	De 1 a 30 días	\$	68.893,77
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	68.893,77
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	68.893,77
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	68.893,77
260610	De 31 a 90 días	\$	140.527,05
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	140.527,05
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	140.527,05
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	140.527,05
260615	De 91 a 180 días	\$	195.823,96
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	195.823,96
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	195.823,96
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	195.823,96
260620	De 181 a 360 días	\$	407.312,07
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	407.312,07
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	407.312,07
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	407.312,07
260625	De más de 360 días	\$	927.099,96
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	927.099,96
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	927.099,96
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES U	\$	927.099,96
29	OTROS PASIVOS	\$	1.122,49
2990	Otros	\$	1.122,49
299090	Varios	\$	1.122,49
29909005	SOBRANTES	\$	1.122,49
2990900501	SOBRANTES DE CAJA	\$	1.122,49
299090050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	1.122,49
TOTAL PASIVOS		\$	31.945.190,39
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.464.730,64
3103	Aportes de socios	\$	1.464.730,64
310301	CERTIFICADOS	\$	1.464.730,64
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.464.730,64
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.464.730,64
33	RESERVAS	\$	5.264.092,60
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	5.209.346,38
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	\$	532.521,57
33011001	APORTE SOCIOS	\$	532.521,57
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	532.521,57
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	532.521,57
3305	Revalorización del patrimonio	\$	49.524,03
330501	REVALORIZACION	\$	49.524,03
33050101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	\$	49.524,03
3305010101	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO DOLARES USA	\$	49.524,03
3310	Por resultados no operativos	\$	5.222,19
331001	POR RESULTADOS	\$	5.222,19

Creciendo juntos

33100101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	\$	5.222,19
3310010101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS DOLARES USA	\$	5.222,19
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$	143.654,62
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		\$	6.872.477,86

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	38.817.668,25
-----------------------------------	--	-----------	----------------------

CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL	\$	-169.898,46
-------------------------------------	-----------	--------------------

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Carlos Antonio Gallo Duche
GERENTE GENERAL
COACTENA LTDA.