

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

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

ELABORADO POR: YSANTANA

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	5.529.249,65
1101	Caja	\$	331.634,94
110105	Efectivo	\$	331.134,94
11010501	EFFECTIVO	\$	331.134,94
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	\$	307.634,94
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	\$	307.634,94
1101050103	EFFECTIVO CAJA ATM	\$	23.500,00
110105010301	EFFECTIVO CAJA ATM DOLARES USA	\$	23.500,00
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	\$	740.110,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$	740.110,00
11020501	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	740.110,00
1102050101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	740.110,00
110205010101	DEPOSITOS PARA ENCAJE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	740.110,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$	4.457.504,71
110305	Banco Central del Ecuador	\$	465.606,14
11030501	BANCO CENTRAL	\$	465.606,14
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	465.606,14
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	\$	465.606,14
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$	2.715.719,24
11031001	BANCO	\$	2.715.719,24
1103100101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855	\$	869,00
110310010101	BANCO BANEQUADOR CTA 0350000855 DOLARES USA	\$	869,00
1103100102	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300	\$	53.111,95
110310010201	BANCO DEL PICHINCHA CTA 3939567300 DOLARES USA	\$	53.111,95
1103100103	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857	\$	2.640.364,40
110310010301	BANCO DEL AUSTRO CTA 0015668857 DOLARES USA	\$	2.640.364,40
1103100104	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674	\$	6.370,74
110310010401	BANCO DEL AUSTRO CTE 15018674 DOLARES USA	\$	6.370,74
1103100105	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051	\$	6.199,91
110310010501	BANCO PRODUBANCO CTA 12005800051 DOLARES USA	\$	6.199,91
1103100106	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041	\$	8.803,24
110310010601	BANCO DEL PICHINCHA CTE 2100336041 DOLARES USA	\$	8.803,24
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$	1.276.179,33
11032001	COOP. FINANCOOP	\$	138.741,43
1103200101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0	\$	124.027,90
110320010101	COOP. FINANCOOP CTA 001-001-000143-0 DOLARES USA	\$	124.027,90
1103200102	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION	\$	14.713,53
110320010201	COOP. FINANCOOP CTA. COMPENSACION N.- 002010000919	\$	14.713,53
11032002	COOP. COOPROGRESO	\$	16.387,70
1103200201	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701	\$	16.387,70
110320020101	COOP. COOPROGRESO CTA 410101040701 DOLARES USA	\$	16.387,70
11032004	COOP. MUSHUC RUNA LTDA	\$	47,44
1103200401	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548	\$	47,44
110320040101	COOP. MUSHUC RUNA LTDA CTA 404406511548 DOLARES USA	\$	47,44
11032005	COOP. ALIANZA DEL VALLE	\$	1.058.927,44
1103200501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136	\$	522.667,32
110320050101	COOP. ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 407090001136 DOLARES USA	\$	522.667,32
1103200503	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833	\$	339.542,04
110320050301	COOP. ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 407090031833 DOLARES USA	\$	339.542,04
1103200505	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278	\$	196.718,08
110320050501	COOP. ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407090006278 DOLARES USA	\$	196.718,08
11032007	COOP. SAN FRANCISCO	\$	5.090,06
1103200701	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014	\$	5.090,06
110320070101	COOP. SAN FRANCISCO CTA AHORROS 879014 DOLARES USA	\$	5.090,06

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	\$	56.975,26
1103200901	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638	\$	56.975,26
110320090101	COOP.POLICIA NACIONAL CTA. AHORROS 401010575638 DOLARES USA	\$	56.975,26
13	INVERSIONES	\$	2.506.246,18
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero	\$	2.506.246,18
130520	De 181 días a 1 año sector privado	\$	7.757,15
13052001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO MANTENIDAS	\$	7.757,15
1305200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$	7.757,15
130520010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DOLA	\$	7.757,15
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	\$	660.677,77
13055001	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS	\$	660.677,77
1305500101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$	660.677,77
130550010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DOLARES U	\$	660.677,77
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$	1.171.086,73
13055501	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS	\$	1.171.086,73
1305550101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$	1.171.086,73
130555010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DOLARES L	\$	1.171.086,73
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$	666.724,53
13056001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS	\$	666.724,53
1305600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$	666.724,53
130560010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DOLARES	\$	666.724,53
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	29.032.644,70
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	21.628.956,60
140205	De 1 a 30 días	\$	588.799,64
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	588.799,64
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	588.799,64
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	588.799,64
140210	De 31 a 90 días	\$	938.785,87
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	938.785,87
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	938.785,87
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	938.785,87
140215	De 91 a 180 días	\$	1.525.812,95
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	1.525.812,95
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.525.812,95
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.525.812,95
140220	De 181 a 360 días	\$	2.829.302,69
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	2.829.302,69
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	2.829.302,69
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.829.302,69
140225	De más de 360 días	\$	15.746.255,45
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	15.746.255,45
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	15.746.255,45
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	15.746.255,45
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$	7.067.732,74
140405	De 1 a 30 días	\$	165.440,90
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	165.440,90
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	165.440,90
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	165.440,90
140410	De 31 a 90 días	\$	289.472,15
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	289.472,15
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	289.472,15
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	289.472,15
140415	De 91 a 180 días	\$	435.501,78
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	435.501,78
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	435.501,78
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	435.501,78
140420	De 181 a 360 días	\$	816.238,25
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	816.238,25
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	816.238,25
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	816.238,25
140425	De más de 360 días	\$	5.361.079,66
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	5.361.079,66
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	5.361.079,66

140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.361.079,66
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	117.908,05
141005	De 1 a 30 días	\$	1.373,85
14100501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.373,85
1410050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.373,85
141005010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.373,85
141010	De 31 a 90 días	\$	1.706,62
14101001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.706,62
1410100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.706,62
141010010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.706,62
141015	De 91 a 180 días	\$	4.246,01
14101501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	4.246,01
1410150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	4.246,01
141015010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	4.246,01
141020	De 181 a 360 días	\$	9.525,63
14102001	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	9.525,63
1410200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	9.525,63
141020010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US	\$	9.525,63
141025	De más de 360 días	\$	101.055,94
14102501	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	101.055,94
1410250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	101.055,94
141025010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	101.055,94
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	69.397,24
141205	De 1 a 30 días	\$	475,09
14120501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	475,09
1412050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	475,09
141205010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES	\$	475,09
141210	De 31 a 90 días	\$	972,36
14121001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	972,36
1412100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	972,36
141210010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES	\$	972,36
141215	De 91 a 180 días	\$	2.888,60
14121501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	2.888,60
1412150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.888,60
141215010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	2.888,60
141220	De 181 a 360 días	\$	4.979,46
14122001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	4.979,46
1412200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.979,46
141220010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	4.979,46
141225	De más de 360 días	\$	60.081,73
14122501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	60.081,73
1412250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	60.081,73
141225010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLA	\$	60.081,73
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	132.512,15
141805	De 1 a 30 días	\$	2.813,15
14180501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	2.813,15
1418050101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	2.813,15
141805010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.813,15
141810	De 31 a 90 días	\$	5.215,14
14181001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	5.215,14
1418100101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	5.215,14
141810010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	5.215,14
141815	De 91 a 180 días	\$	7.927,56
14181501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	7.927,56
1418150101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	7.927,56
141815010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	7.927,56
141820	De 181 a 360 días	\$	16.021,92
14182001	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	16.021,92
1418200101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	16.021,92
141820010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES US/	\$	16.021,92
141825	De más de 360 días	\$	100.534,38
14182501	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	100.534,38
1418250101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	100.534,38
141825010101	CARTERA X VENCER CONSUMO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES L	\$	100.534,38
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	54.974,65
142005	De 1 a 30 días	\$	851,52

14200501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	851,52
1420050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	851,52
142005010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	851,52
142010	De 31 a 90 días	\$	1.315,22
14201001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	1.315,22
1420100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.315,22
142010010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	1.315,22
142015	De 91 a 180 días	\$	2.407,81
14201501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	2.407,81
1420150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	2.407,81
142015010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	2.407,81
142020	De 181 a 360 días	\$	5.249,82
14202001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	5.249,82
1420200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	5.249,82
142020010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	5.249,82
142025	De más de 360 días	\$	45.150,28
14202501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	45.150,28
1420250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	45.150,28
142025010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAI	\$	45.150,28
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	557.818,67
142605	De 1 a 30 días	\$	48.413,04
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	\$	48.413,04
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	48.413,04
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	48.413,04
142610	De 31 a 90 días	\$	43.619,60
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	43.619,60
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	43.619,60
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	43.619,60
142615	De 91 a 180 días	\$	60.165,99
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	60.165,99
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	60.165,99
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	60.165,99
142620	De 181 a 360 días	\$	100.238,71
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	\$	100.238,71
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	100.238,71
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	100.238,71
142625	De más de 360 días	\$	305.381,33
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	\$	305.381,33
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	305.381,33
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES U	\$	305.381,33
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	433.560,76
142805	De 1 a 30 días	\$	30.103,13
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	\$	30.103,13
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	30.103,13
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	30.103,13
142810	De 31 a 90 días	\$	27.241,35
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	27.241,35
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	27.241,35
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES I	\$	27.241,35
142815	De 91 a 180 días	\$	39.480,96
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	39.480,96
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	39.480,96
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES	\$	39.480,96
142820	De 181 a 360 días	\$	69.169,28
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	69.169,28
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	69.169,28
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARE	\$	69.169,28
142825	De más de 360 días	\$	267.566,04
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	267.566,04
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	267.566,04
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAF	\$	267.566,04
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	42.096,51
143405	De 1 a 30 días	\$	1.663,02
14340501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS	\$	1.663,02
1434050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	1.663,02
143405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAF	\$	1.663,02

143410	De 31 a 90 días	\$	1.675,83
14341001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.675,83
1434100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.675,83
143410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.675,83
143415	De 91 a 180 días	\$	1.953,09
14341501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.953,09
1434150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.953,09
143415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.953,09
143420	De 181 a 360 días	\$	4.083,91
14342001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS	\$	4.083,91
1434200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	4.083,91
143420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	4.083,91
143425	De más de 360 días	\$	32.720,66
14342501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS	\$	32.720,66
1434250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	32.720,66
143425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REFINAN DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	32.720,66
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$	2.415,87
144205	De 1 a 30 días	\$	975,73
14420501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	975,73
1442050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	975,73
144205010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	975,73
144210	De 31 a 90 días	\$	607,53
14421001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	607,53
1442100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	607,53
144210010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	607,53
144215	De 91 a 180 días	\$	620,38
14421501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	620,38
1442150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	620,38
144215010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	620,38
144220	De 181 a 360 días	\$	212,23
14422001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	212,23
1442200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	212,23
144220010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	212,23
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	13.770,88
144405	De 1 a 30 días	\$	463,55
14440501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS	\$	463,55
1444050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO	\$	463,55
144405010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLAR	\$	463,55
144410	De 31 a 90 días	\$	465,50
14441001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS	\$	465,50
1444100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	465,50
144410010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLAR	\$	465,50
144415	De 91 a 180 días	\$	779,67
14441501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS	\$	779,67
1444150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	779,67
144415010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLAR	\$	779,67
144420	De 181 a 360 días	\$	1.622,65
14442001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS	\$	1.622,65
1444200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	1.622,65
144420010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	1.622,65
144425	De más de 360 días	\$	10.439,51
14442501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS	\$	10.439,51
1444250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	10.439,51
144425010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO REESTR DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLAR	\$	10.439,51
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$	373.528,08
145010	De 31 a 90 días	\$	44.779,66
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	\$	44.779,66
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	44.779,66
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	44.779,66
145015	De 91 a 180 días	\$	48.515,53
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	\$	48.515,53
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	48.515,53
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	48.515,53
145020	De 181 a 270 días	\$	49.008,71
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	\$	49.008,71
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	49.008,71

145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	49.008,71
145025	De más de 270 días	\$	231.224,18
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	\$	231.224,18
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	231.224,18
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	231.224,18
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$	257.692,47
145210	De 31 a 90 días	\$	26.864,09
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	\$	26.864,09
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	26.864,09
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	26.864,09
145215	De 91 a 180 días	\$	34.066,35
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	\$	34.066,35
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	34.066,35
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	34.066,35
145220	De 181 a 360 días	\$	62.516,81
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	\$	62.516,81
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	\$	62.516,81
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	62.516,81
145225	De más de 360 días	\$	134.245,22
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	\$	134.245,22
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	\$	134.245,22
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	134.245,22
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	7.577,98
145810	De 31 a 90 días	\$	1.454,58
14581001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS	\$	1.454,58
1458100101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	1.454,58
145810010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.454,58
145815	De 91 a 180 días	\$	1.925,00
14581501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS	\$	1.925,00
1458150101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	1.925,00
145815010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.925,00
145820	De 181 a 270 días	\$	1.878,18
14582001	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS	\$	1.878,18
1458200101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO	\$	1.878,18
145820010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	1.878,18
145825	De más de 270 días	\$	2.320,22
14582501	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS	\$	2.320,22
1458250101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	\$	2.320,22
145825010101	CARTERA VENCIDA DE CONSUMO REFINAN DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	2.320,22
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	1.185,55
146610	De 31 a 90 días	\$	906,41
14661001	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS	\$	906,41
1466100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	906,41
146610010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	906,41
146615	De 91 a 180 días	\$	265,14
14661501	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS	\$	265,14
1466150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO	\$	265,14
146615010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO REESTRUCTURADA DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	265,14
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	\$	463,86
146810	De 31 a 90 días	\$	447,86
14681001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS	\$	447,86
1468100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO	\$	447,86
146810010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO REEST DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	\$	447,86
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 USA	\$	16,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-1.728.947,36
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$	-1.001.575,28
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	-1.001.575,28
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-1.001.575,28
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-1.001.575,28

149920	(Cartera de microcréditos)	\$	-592.827,05
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	-592.827,05
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-592.827,05
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-592.827,05
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$	-59.635,95
14994501	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS	\$	-59.635,95
1499450101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-59.635,95
149945010101	(PROVISION REFINANCIADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-59.635,95
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$	-65.552,82
14995001	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS	\$	-65.552,82
1499500101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES)	\$	-65.552,82
149950010101	(PROVISION REESTRUCTURADA CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	-65.552,82
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	\$	510.077,03
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$	33.827,15
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	33.827,15
16021501	INTERESES POR COBRAR INV	\$	33.827,15
1602150101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO	\$	33.827,15
160215010101	INTERESES POR COBRAR INV MANTENIDADES HASTA EL VENCIMIENTO DOLARES	\$	33.827,15
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	398.724,97
160310	Cartera de crédito de consumo	\$	307.435,30
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	307.435,30
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	307.435,30
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	307.435,30
160320	Cartera de microcrédito	\$	83.285,21
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	83.285,21
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	83.285,21
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	83.285,21
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$	2.364,17
16034501	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA	\$	2.364,17
1603450101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	2.364,17
160345010101	INT. POR COBRAR REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	2.364,17
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$	5.640,29
16035001	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA	\$	5.640,29
1603500101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	5.640,29
160350010101	INT. POR COBRAR REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	5.640,29
1614	Pagos por cuenta de socios	\$	55.912,89
161420	Seguros	\$	50.321,55
16142001	SEGUROS POR COBRAR	\$	50.321,55
1614200101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	\$	50.321,55
161420010101	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS DOLARES USA	\$	50.321,55
161430	Gastos judiciales	\$	5.591,34
16143001	CUENTAS POR COBRAR	\$	5.591,34
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	\$	5.591,34
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES DOLARES USA	\$	5.591,34
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	99.084,72
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	\$	52.829,70
16151001	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA	\$	52.829,70
1615100101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	52.829,70
161510010101	INT. REST. X COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	52.829,70
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$	46.255,02
16152001	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA	\$	46.255,02
1615200101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	46.255,02
161520010101	INT. REST. X COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	46.255,02
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	56.390,53
169005	Anticipos al personal	\$	3.051,19
16900501	OTRAS CXC	\$	3.051,19
1690050101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	\$	3.051,19
169005010101	OTRAS CXC PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS DOLARES USA	\$	3.051,19
169090	Otras	\$	53.339,34
16909001	CXC VARIAS	\$	53.339,34
1690900101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI	\$	11.012,61
169090010101	CXC VARIAS IMPUESTOS SRI DOLARES USA	\$	11.012,61

1690900102	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS	\$	3.263,84
169090010201	CXC VARIAS MAGISTERIO Y GADS DOLARES USA	\$	3.263,84
1690900103	CXC VARIAS RED FACILITO	\$	37.650,13
169090010301	CXC VARIAS RED FACILITO DOLARES USA	\$	37.650,13
1690900108	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTILLA	\$	37,00
169090010801	CXC VARIAS ANTICIPO HONORARIOS ABOGADO MANTILLA DOLARES USA	\$	37,00
1690900109	CXC VARIAS POR PROCESOS JUDICIALES Y VISTOS BUENOS	\$	411,00
169090010901	CXC VARIAS POR PROCESOS JUDICIALES Y VISTOS BUENOS DOLARES USA	\$	411,00
1690900110	CXC VARIAS OPERACIONES POR REGULARIZAR EN TRÁNSITO	\$	964,76
169090011001	CXC VARIAS OPERACIONES POR REGULARIZAR EN TRÁNSITO DOLARES USA	\$	964,76
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$	-133.863,23
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-99.179,84
16990501	PROVISION PARA INTERESES	\$	-99.179,84
1699050101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$	-99.179,84
169905010101	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR DOLARES USA	\$	-99.179,84
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	-34.683,39
16991001	(PROVISION PARA OTRAS	\$	-34.683,39
1699100101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-34.683,39
169910010101	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	\$	-34.683,39
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	\$	1.362.307,74
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	\$	948.006,56
180305	CONSTRUCCIONES	\$	948.006,56
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$	948.006,56
1803050501	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO DOLARES USA	\$	948.006,56
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	110.338,28
180505	MUEBLES Y ENSERES	\$	108.387,88
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	\$	108.248,88
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	\$	108.248,88
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	\$	139,00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	\$	139,00
180510	EQUIPOS DE OFICINA	\$	1.950,40
18051005	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES	\$	1.950,40
1805100501	EQUIPOS DE OFICINA VIGENTES DOLARES USA	\$	1.950,40
1806	Equipos de computación	\$	71.354,65
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$	71.354,65
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	\$	71.191,65
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	\$	71.191,65
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)	\$	-510.242,04
189905	(Edificios)	\$	-415.965,42

18990505	(DEPREC.ACUM	\$	-415.965,42
189905050S	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS)	\$	-415.965,42
189905050S01	(DEPREC.ACUM EDIFICIOS) DOLARES USA	\$	-415.965,42
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	-60.004,33
18991515	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-60.004,33
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES	\$	-59.729,43
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	-59.729,43
1899151510	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA)	\$	-274,90
189915151001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE OFICINA) DOLARES USA	\$	-274,90
189920	(Equipos de computación)	\$	-29.376,83
18992020	(DEPREC.ACUM	\$	-29.376,83
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	\$	-29.376,83
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	\$	-29.376,83
189925	(Unidades de transporte)	\$	-4.895,46
18992525	(DEPREC.ACUM	\$	-4.895,46
1899252501	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-4.895,46
189925250101	(DEPREC.ACUM UNIDADES DE TRANSPORTE) DOLARES USA	\$	-4.895,46
19	OTROS ACTIVOS	\$	640.466,98
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	\$	508.939,64
190410	Anticipos a terceros	\$	524.651,63
19041001	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	524.651,63
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	\$	67.658,60
190410010201	ANTICIPOS A TERCEROS VARIOS DOLARES USA	\$	67.658,60
1904100103	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO	\$	431.453,30
190410010301	ANTICIPOS A TERCEROS CONSTRUCCION Y REMODELACION EDIFICIO DOLARES L	\$	431.453,30
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$	-15.711,99
19049901	(AMORTIZACION GASTOS	\$	-15.711,99
1904990101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS)	\$	-15.711,99
190499010101	(AMORTIZACION GASTOS ANTIPIADOS) DOLARES USA	\$	-15.711,99
1905	Gastos diferidos	\$	49.847,72
190515	Estudios	\$	28.328,20
19051501	ESTUDIOS	\$	28.328,20
1905150101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS	\$	28.328,20
190515010101	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS DOLARES USA	\$	28.328,20
190520	Programas de computación	\$	59.285,67
19052001	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	\$	59.285,67
1905200101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$	43.386,92
190520010101	PROGRAMAS DE COMPUTACION DOLARES USA	\$	43.386,92
1905200102	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	15.898,75
190520010201	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	15.898,75
190525	Gastos de adecuación	\$	20.204,68
19052501	GASTOS DIFERIDOS	\$	20.204,68
1905250101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES	\$	20.204,68
190525010101	GASTOS DIFERIDOS ADECUACIONES DOLARES USA	\$	20.204,68
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	\$	-57.970,83
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA	\$	-57.970,83
1905990501	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS)	\$	-57.970,83
190599050101	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFEREDOS) DOLARES USA	\$	-57.970,83
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	15.079,62
190610	Mercaderías de cooperativas	\$	1.491,84
19061001	ESPECIES VALORADAS	\$	1.491,84
1906100101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD	\$	1.491,84
190610010101	ESPECIES VALORADAS TARJETAS DEBITO MASTERCARD DOLARES USA	\$	1.491,84
190615	Proveeduría	\$	13.587,78
19061501	MATERIALES INSUMOS	\$	13.587,78
1906150101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA	\$	13.587,78
190615010101	MATERIALES INSUMOS PROVEEDURIA DOLARES USA	\$	13.587,78
1990	Otros	\$	30.523,27
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$	1.099,77

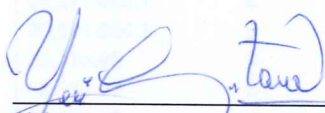
19900501	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	86,83
1990050101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	\$	86,83
199005010101	RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA DOLARES USA	\$	86,83
19900502	IVA PAGADO EN ADQUISICIONES LOCALES	\$	1.012,94
1990050202	IVA ADQUISICIONES EN COMPRAS POR LIQUIDAR	\$	1.012,94
199005020201	IVA ADQUISICIONES EN COMPRAS POR LIQUIDAR DOLARES USA	\$	1.012,94
199010	Otros impuestos	\$	6.674,22
19901001	RETENCION DEL IMPUESTO	\$	6.674,22
1990100101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$	6.674,22
199010010101	RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	\$	6.674,22
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)	\$	-30.523,27
199990	(Provisión para otros activos)	\$	-30.523,27
19999001	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	\$	-30.523,27
1999900101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-30.523,27
199990010101	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) DOLARES USA	\$	-30.523,27
TOTAL ACTIVOS		\$	39.602.766,28
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	30.149.690,67
2101	Depósitos a la vista	\$	8.954.974,81
210135	Depósitos de ahorro	\$	8.954.974,81
21013501	ACTIVAS	\$	8.539.437,72
2101350101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	7.156.775,48
210135010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	7.156.775,48
2101350104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	508.545,43
210135010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	508.545,43
2101350106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	874.116,81
210135010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	874.116,81
21013502	INACTIVAS	\$	415.537,09
2101350201	INACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	293.558,79
210135020101	INACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	293.558,79
2101350204	INACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	37.419,23
210135020401	INACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	37.419,23
2101350205	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1.621,54
210135020501	INACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1.621,54
2101350206	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	82.937,53
210135020601	INACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	82.937,53
2103	Depósitos a plazo	\$	21.016.953,24
210305	De 1 a 30 días	\$	1.567.925,23
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	\$	1.567.925,23
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	\$	1.567.925,23
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	1.567.925,23
210310	De 31 a 90 días	\$	2.746.690,65
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	\$	2.746.690,65
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	\$	2.746.690,65
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	2.746.690,65
210315	De 91 a 180 días	\$	6.134.412,70
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	\$	6.134.412,70
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	\$	6.134.412,70
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	6.134.412,70
210320	De 181 a 360 días	\$	7.040.766,69
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	\$	7.040.766,69
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	\$	7.040.766,69
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	7.040.766,69
210325	De más de 361 días	\$	3.527.157,97
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	\$	3.527.157,97
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	\$	3.527.157,97
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	\$	3.527.157,97
2105	Depósitos restringidos	\$	177.762,62
210501	DEP REST ENCAJE DE AHORROS	\$	177.762,62

21050101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS	\$	177.762,62
2105010101	DEP REST ENCAJE DE AHORROS CTAS ACTIVAS DOLARES USA	\$	177.762,62
25	CUENTAS POR PAGAR	\$	651.109,77
2501	Intereses por pagar	\$	291.627,95
250105	Depósitos a la vista	\$	14.269,18
25010501	INT POR PAGAR	\$	14.269,18
2501050101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO	\$	5.744,92
250105010101	INT POR PAGAR AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	5.744,92
2501050104	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS	\$	2.059,82
250105010401	INT POR PAGAR AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	2.059,82
2501050106	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA	\$	6.464,44
250105010601	INT POR PAGAR AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	6.464,44
250115	Depósitos a plazo fijo	\$	274.195,55
25011501	INT POR PAGAR	\$	274.195,55
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	\$	274.195,55
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	274.195,55
250135	Obligaciones financieras	\$	3.163,22
25013501	INT POR PAGAR OBLIGACIONES	\$	3.163,22
2501350102	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO	\$	3.163,22
250135010201	INT POR PAGAR OBLIGACIONES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	\$	3.163,22
2503	Obligaciones patronales	\$	257.005,35
250310	Beneficios Sociales	\$	39.543,69
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	39.543,69
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	9.699,12
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	9.699,12
2503100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	906,43
250310011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	906,43
2503100115	BENEFICIOS SOCIALES VACACIONES	\$	28.938,14
250310011501	BENEFICIOS SOCIALES VACACIONES DOLARES USA	\$	28.938,14
250315	Aportes al IESS	\$	10.608,74
25031501	APORTES AL IESS	\$	10.608,74
2503150101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL	\$	10.608,74
250315010101	APORTES AL IESS PERSONAL Y PATRONAL DOLARES USA	\$	10.608,74
250390	Otras	\$	206.852,92
25039001	OTRAS OBLG. PATRONALES	\$	206.852,92
2503900102	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR	\$	146.472,38
250390010201	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION PENSION JUBILAR DOLARES USA	\$	146.472,38
2503900103	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	60.380,54
250390010301	OTRAS OBLG. PATRONALES PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARE	\$	60.380,54
2504	Retenciones	\$	12.892,78
250405	Retenciones fiscales	\$	12.892,78
25040501	RET FIS	\$	4.760,79
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	\$	1.227,55
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	\$	1.227,55
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	\$	569,63
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	\$	569,63
2504050105	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304	\$	1.232,67
250405010501	RET FIS 10% PREDOMINA EL INTELECTO - 304 DOLARES USA	\$	1.232,67
2504050106	RET FIS 2% PREDOMINANLA MANO DE OBRA -307	\$	7,20
250405010601	RET FIS 2% PREDOMINANLA MANO DE OBRA -307 DOLARES USA	\$	7,20
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	\$	1,59
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	\$	1,59
2504050110	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312	\$	72,79
250405011001	RET FIS 1.75% COMPRA DE BIENES - 312 DOLARES USA	\$	72,79
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	\$	254,00
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	\$	254,00
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	\$	1.173,60
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	\$	1.173,60
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	\$	9,61
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	\$	9,61
2504050123	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A	\$	204,65
250405012301	RET FIS SRV PROFESIONALES SOCIEDADES - 303A DOLARES USA	\$	204,65
25040502	IVA	\$	6.477,18
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	\$	132,68

250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	\$	132,68
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	\$	4.888,16
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	\$	4.888,16
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	\$	1.456,34
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	\$	1.456,34
25040505	IVA SRV	\$	1.654,81
2504050501	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	54,52
250405050101	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	54,52
2504050503	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	10,95
250405050301	IVA SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	10,95
2504050505	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	44,20
250405050501	IVA SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	44,20
2504050506	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	9,12
250405050601	IVA SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	9,12
2504050508	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	83,25
250405050801	IVA SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	83,25
2504050510	IVA SRV RETIRO ATM	\$	173,99
250405051001	IVA SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	173,99
2504050512	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	47,90
250405051201	IVA SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	47,90
2504050513	IVA SRV EMISION TARJETA ATM	\$	30,36
250405051301	IVA SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	30,36
2504050515	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL	\$	0,52
250405051501	IVA SRV COMPRAS INTERNACIONAL DOLARES USA	\$	0,52
2504050516	IVA SRV COMISIONES	\$	124,03
250405051601	IVA SRV COMISIONES VARIAS DOLARES USA	\$	124,03
2504050517	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	963,73
250405051701	IVA SRV COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	963,73
2504050518	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	\$	112,24
250405051801	ISD IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS DOLARES USA	\$	112,24
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	1.037,04
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$	1.037,04
25059001	OTRAS CONTRIBUCIONES	\$	1.037,04
2505900101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA	\$	1.037,04
250590010101	OTRAS CONTRIBUCIONES IMPUESTO SOLCA DOLARES USA	\$	1.037,04
2506	Proveedores	\$	86.806,50
250601	LIQUIDACION DE FACTURAS	\$	22.433,83
25060101	LIQUIDACION DE FACTURAS PROVEEDORES	\$	22.433,83
2506010101	LIQUIDACION DE FACTURAS PROVEEDORES DOLARES USA	\$	22.433,83
250605	DESCUENTOS EMPLEADOS	\$	5.778,46
25060502	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES	\$	4.845,03
2506050201	DESCUENTOS EMPLEADOS PRESTAMOS IEES DOLARES USA	\$	4.845,03
25060504	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES	\$	623,67
2506050401	DESCUENTOS EMPLEADOS CASAS COMERCIALES DOLARES USA	\$	623,67
25060506	DESCUENTOS EMPLEADOS SEGURO MÉDICO PRIVADO	\$	309,76
2506050601	DESCUENTOS EMPLEADOS SEGURO MÉDICO PRIVADO DOLARES USA	\$	309,76
250610	CXP PROVEEDORES	\$	58.594,21
25061001	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN	\$	31.414,39
2506100101	CXP PROVEEDORES SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	31.414,39
25061004	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS	\$	392,52
2506100401	CXP PROVEEDORES HONORARIOS ABOGADOS DOLARES USA	\$	392,52
25061005	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED	\$	5.205,68
2506100501	CXP PROVEEDORES CAJERO BANRED DOLARES USA	\$	5.205,68
25061006	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS	\$	284,88
2506100601	CXP PROVEEDORES FINANCOP SERVICIOS BASICOS DOLARES USA	\$	284,88
25061007	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES	\$	282,58
2506100701	CXP PROVEEDORES TRAMITES LEGALES DOLARES USA	\$	282,58
25061009	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP	\$	115,06
2506100901	CXP PROVEEDORES WESTER ENVIOS FINANCOOP DOLARES USA	\$	115,06
25061012	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO	\$	30,14
2506101201	CXP PROVEEDORES SEGURO MEDICO DOLARES USA	\$	30,14
25061013	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS	\$	20.868,96
2506101301	CXP PROVEEDORES OBLIGACIONES VARIAS DOLARES USA	\$	20.868,96
2590	Cuentas por pagar varias	\$	1.740,15
259090	Otras cuentas por pagar	\$	1.740,15
25909001	CXP VARIAS	\$	1.740,15

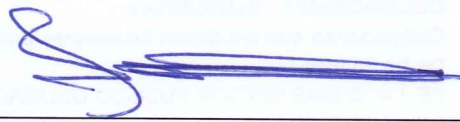
2590900101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA	\$	1.740,15
259090010101	CXP VARIAS COMPRAS CON TARJETA DOLARES USA	\$	1.740,15
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.539.112,00
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$	1.539.112,00
260605	De 1 a 30 días	\$	66.441,63
26060501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	66.441,63
2606050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	66.441,63
260605010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	66.441,63
260610	De 31 a 90 días	\$	142.892,29
26061001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	142.892,29
2606100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	142.892,29
260610010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	142.892,29
260615	De 91 a 180 días	\$	204.064,78
26061501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	204.064,78
2606150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	204.064,78
260615010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	204.064,78
260620	De 181 a 360 días	\$	395.324,04
26062001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	395.324,04
2606200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	395.324,04
260620010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	\$	395.324,04
260625	De más de 360 días	\$	730.389,26
26062501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES	\$	730.389,26
2606250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	730.389,26
260625010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PUBLICO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES U	\$	730.389,26
29	OTROS PASIVOS	\$	1.129,83
2990	Otros	\$	1.129,83
299005	Sobrantes de caja	\$	1.129,83
29900505	SOBRANTES	\$	1.129,83
2990050501	SOBRANTES DE CAJA	\$	1.129,83
299005050101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	\$	1.129,83
TOTAL PASIVOS		\$	32.341.042,27
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.482.553,68
3103	Aportes de socios	\$	1.482.553,68
310301	CERTIFICADOS	\$	1.482.553,68
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$	1.482.553,68
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	\$	1.482.553,68
33	RESERVAS	\$	5.330.427,48
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	5.273.158,82
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	\$	596.334,01
33011001	APORTE SOCIOS	\$	596.334,01
3301100101	APORTE SOCIOS 2% POR CONCESION DE CREDITOS	\$	596.334,01
330110010101	APORTTES SOCIOS PARA CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA DOLARES USA	\$	596.334,01
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	\$	7.744,63
331001	POR RESULTADOS	\$	7.744,63
33100101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	\$	7.744,63
3310010101	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS DOLARES USA	\$	7.744,63
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$	142.653,91
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	142.653,91
350105	SUPER. X REVALUO	\$	142.653,91
35010510	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	142.653,91
3501051001	SUPER. X REVALUO DE EDIFICIOS Y OTROS LOCALES DOLARES USA	\$	142.653,91
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.955.635,07
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	39.296.677,34

Creciendo juntos



Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.



Autorizo:

Carlos Antonio Gallo Duche
GERENTE GENERAL
COACTENA LTDA.