

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO 2026

codigo	cuenta	saldo
1	ACTIVO	1799280455
11	FONDOS DISPONIBLES	18403132.25
1101	CAJA	1657879.11
110105	EFECTIVO	1654979.11
11010510	Fdo.De Cambio	1515839.11
11010515	Fdo.De Cambio(Atm)	139140
110110	CAJA CHICA	2900
11011005	Caja Chica	2900
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	4482223.38
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	4482223.38
11020505	Banco Central del Ecuador Encaje	4482223.38
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	12241908.69
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	579861.67
11030505	Banco Central Del Ecuador	579861.67
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	6712111.32
11031015	BCO.LOCALES CTA.CTE.PICHINCHA	58016.45
1103101507	Cta. Cte. # 2100224324 (Naranjal)	56858
1103101508	Cta. Cte. # 2100234582 (Arenillas)	21.48
1103101509	Cta. Cte. # 2100234575 (Huaquillas)	21.45
1103101510	Cta. Cte. # 2100285786 (Matriz)	1115.52
11031020	BCO.LOCALES CTA.AH.PICHINCHA	997072.92
1103102005	Cta. Ah. # 2205824300 (Naranjal)	641513.96
1103102006	Cta. Ah. # 2206281822 (Huaquillas)	8516.93
1103102007	Cta. Ah. # 2206297852 (El Guabo)	26.14
1103102008	Cta. Ah. # 2206297392 (Zaruma)	751.11
1103102009	Cta. Ah. # 2209069373 (Matriz)	346264.78
11031025	Bco.Locales Cta.Ah.Bolivariano	13866.76
1103102501	Cta. Ah. # 3001012293 (Matriz)	9837.56
1103102502	Cta. Ah. # 881115835 (Milagro)	4029.2
11031030	Bco.Locales Cta.Cte.Bolivariano	11916.92
1103103001	Cta. Cte. # 3015001145 (Milagro)	11916.92
11031035	BCO.LOCALES CTA.AH.PACIFICO	38.44
1103103501	Cta. Ah. # 1040235203 (Matriz)	38.44
11031040	BCO.LOCALES CTA.AH.AUSTRO	4332465.33
1103104001	Cta. Ah. # 7048580 (Matriz)	4277682.45
1103104003	Cta. Ah. # 7077572 (Machala)	1043.17
1103104004	Cta. Ah. # 107552677 (Pasaje)	1184.97
1103104005	Cta. Ah. # 407022742 (Piñas)	11045.19
1103104006	Cta. Ah. # 0707030232 (El Guabo)	41509.55
11031045	BCO.LOCALES CTA.AH.GUAYAQUIL	3878.34
1103104501	Cta. Ah. # 4681996 (Matriz)	3608.52
1103104502	Cta. Ah. # 4689865 (Machala)	230.82
1103104503	Cta. Ah. # 12411256 (Cuenca)	39
11031050	BCO.LOCALES CTA.AH.BANECUADOR	1079529.39
1103105001	Cta. Ah. # 0660027547 (Matriz)	1023665.93
1103105002	Cta. Ah. # 150080257 (Machala)	5359.64
1103105003	Cta. Ah. # 0450146387 (Naranjal)	437.1
1103105004	Cta. Ah. # 4004865777 (Alamor)	45464.29
1103105005	Cta. Ah. # 4012033154 (Arenillas)	4602.43
11031055	BCO. LOCALES CTA. CTE. AUSTRO	4892.09
1103105502	Cta. Cte. # 107014357 (Pasaje)	1139.87
1103105503	Cta. Cte. # 407022769 (Piñas)	672.83
1103105504	Cta. Cte. # 0707207590 (Matriz)	2855.61

1103105505	Cta. Cte. # 0707212128 (El Guabo)	223.78
11031085	BANCO PRODUBANCO CTA. AH.RTC	20000.31
1103108501	Cta. Ah. # 6115990013 (Matriz)	20000.31
11031090	BANECUADOR CTA. CTE.	25091.18
1103109002	Cta. Cte. # 3001107678 (Alamor)	25091.18
11031095	BCO. LOCALES CTA. AH. PRODUBANCO	147987.79
1103109501	Cta. Ah. # 12006467356 (Matriz)	147987.79
11031096	BCO. LOCALES CTA. CTE. BANCO DE GUAYAQUIL	17355.4
1103109602	Cta. Cte. # 45526380 (Machala)	17355.4
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	4949935.7
11032005	FINANCOOP CTA AHORROS	4324294.55
1103200501	Cta. Ah. # 001010000766 (Matriz)	4324294.55
11032010	COOPERATIVA CADECOL	1033.05
1103201001	Cta. Ah. # 560101006431 (Matriz)	1033.05
11032015	Financoop Cta Ah #002-001-0000069	543873.86
11032020	Financoop Cta Ah #005-001-0000030	80734.24
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	21121.07
110401	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	21121.07
11040105	Efecto De Cobro Inmediato (Cheque Pais)	21121.07
13	INVERSIONES	8335049.2
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PR	5411909.26
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	500000
130310	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	1509938.5
130315	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	1331138.11
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	209324.65
130360	DE 91 A 180 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1861508
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTO	1014136.82
130510	DE 31 A 90 DLAS SECTOR PRIVADO	500000
130515	DE 91 A 180 DLAS SECTOR PRIVADO	514136.82
1306	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTID.	1909003.12
130620	DE 181 DLAS A 1 AÑO	1909003.12
14	CARTERA DE CRÉDITOS	104673472.8
1401	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	33712839.58
140105	De 1 A 30 Dias	279064.49
140110	De 31 A 90 Dias	641006.32
140115	De 91 A 180 Dias	1096116.45
140120	De 181 A 360 Dias	2293419.79
140125	De Más De 360 Días	29403232.53
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	50272924.02
140205	De 1 A 30 Dlas	2465481.76
140210	De 31 A 90 Dlas	1724057.87
140215	De 91 A 180 Dlas	2828816.28
140220	De 181 A 360 Dlas	4089731.23
140225	De Más De 360 Dlas	39164836.88
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	718207.94
140305	De 1 A 30 Dlas	10917.46
140310	De 31 A 90 Olas	14524.48
140315	De 91 A 180 Días	20764.61
140320	De 181 A 360 Días	43908.11
140325	De Más De 360 Ctas	628093.28
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	9057619.66
140405	De 1 A 30 Días	422251.99
140410	De 31 A 90 Dlas	586830.13
140415	De 91 A 180 Dlas	916462.17
140420	De 181 A 360 Dlas	1594607.92
140425	De Más De 360 Dlas	5537467.45
1409	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCEF	1299444.88
140905	De 1 A 30 Dlas	23563.1
140910	De 31 A 90 Dlas	30038.38

140915	De 91 A 180 Oras	28343.55
140920	De 161 A 360 Ctas	89648.76
140925	De Más De 360 Dlas	1127851.09
1410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCE	6429658.36
141005	De 1 A 30 Ctas	41102.6
141010	De 31 A 90 Días	54419.07
141015	De 91 A 180 Dtas	81488.72
141020	De 161 A 360 Dlas	187512.37
141025	De Más De 360 Días	6065135.6
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCE	335924.06
141105	De 1 A 30Dras	1896.22
141110	De 31 A 90 Ctas	642.75
141115	De 91 A 180 Días	1960.94
141120	De 181 A 360 Dlas	4073.1
141125	De Más De 360 Días	327351.05
1412	CARTERA DE MLCROCRÉDITO REFINANCLADA POR VENCER	1433758.84
141205	De 1 A 30 Días	24758.74
141210	De 31 A 90 Dlas	21899.64
141215	De 91 A 180 Dlas	40615.52
141220	De 181 A 360 Dias	95545.05
141225	De Más De 360 Dlas	1250939.89
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VEN	117747.66
141705	De 1 A 30 Dlas	2444.15
141710	De 31 A 90 Dlas	3059.11
141715	De 91 A 180 Días	4692.05
141720	De 181 A 360 Días	9768.66
141725	De Más De 360 Dias	97783.69
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VEI	705702.89
141805	De 1 A 30 Dias	14957.02
141810	De 31 A 90 Dlas	19986.01
141815	De 91 A 180 Días	30591.1
141820	De 181 A 360 Días	68739.77
141825	De Más De 360 Días	571428.99
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VE	5195.05
141905	De 1 A 30Dras	766.23
141910	De 31 A 90 Días	259.73
141915	De 91 A 180 Días	792.38
141920	De 181 A 360 Días	1645.87
141925	De Más De 360 Días	1730.84
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	605627.28
142005	De 1 A 30 Días	16684.34
142010	De 31 A 90 Días	13743.46
142015	De 91 A 180 Días	28216.18
142020	De 181 A 360 Días	52445.74
142025	De Más De 360 Días	494537.56
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESI	79807.18
142505	De 1 A 30 Días	11251.32
142510	De 31 A 90 Días	5339.06
142515	De 91 A 180 Días	14402.38
142520	De 181 A 360 Dias	22615.88
142525	De Más De 360 Dfas	26198.54
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERES	2901430
142605	De 1 A 30 Dias	28311.04
142610	De 31 A 90 Dfas	212222.55
142615	De 91 A 180 Días	294689.83
142620	De 181 A 360 Dias	489495.34
142625	De Más De 360 Dias	1876711.24
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERES	10351.74
142705	De 1 A 30 Días	1054.37

142710	De 31 A 90 Días	1581.96
142715	De 91 A 180 Días	1637.95
142720	De 181 A 360 Días	2006.82
142725	De Más De 360 Días	4070.64
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1983786.02
142805	De 1 A 30 Días	197667.83
142810	De 31 A 90 Días	172867.68
142815	De 91 A 180 Días	256942.95
142820	De 181 A 360 Días	391564.79
142825	De Más De 360 Días	964742.77
1433	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DEV	5616.15
143305	De 1 A 30 Días	518.33
143310	De 31 A 90 Días	527.51
143315	De 91 A 180 Días	808.81
143320	De 181 A 360 Días	1682.88
143325	De Más De 360 Días	2078.62
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DE'	596276.49
143405	De 1 A 30 Días	23009.57
143410	De 31 A 90 Días	23394.16
143415	De 91 A 180 Días	37552.12
143420	De 181 A 360 Días	69178.88
143425	De Más De 360 Días	443141.76
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INT	877544.06
143605	De 1 A 30 Días	32347.16
143610	De 31 A 90 Días	27303.34
143615	De 91 A 180 Días	45961.42
143620	De 181 A 360 Días	99009.98
143625	De Más De 360 Días	672922.16
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO	483569.62
144205	De 1 A 30 Días	17500.71
144210	De 31 A 90 Días	17482.67
144215	De 91 A 180 Días	25766.04
144220	De 181 A 360 Días	48058.83
144225	De Más De 360 Días	374761.37
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA QUE NC	38222.15
144305	De 1 A 30 Días	637.33
144310	De 31 A 90 Días	962.8
144315	De 91 A 180 Días	992.79
144320	De 181 A 360 Días	2062.15
144325	De Más De 360 Días	33567.08
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA	308923.24
144405	De 1 A 30 Días	8327.64
144410	De 31 A 90 Días	10310.01
144415	De 91 A 180 Días	16023.32
144420	De 181 A 360 Días	25158.74
144425	De Más De 360 Días	249103.53
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	57607.08
144910	De 31 A 90 Días	10480.66
144915	De 91 A 180 Días	1902.53
144920	De 181 A 360 Días	9262.37
144925	De Más De 360 Días	35961.52
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	2545713.27
145010	De 31 A 90 Días	244282.51
145015	De 91 A 180 Días	294098.36
145020	De 181 A 270 Días	277793.38
145025	De Más De 270 Días	1729539.02
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	6980.43
145110	De 31 A 90 Días	513.58
145115	De 91 A 270 Días	2739.54

145120	De 271 A 360 Días	1443.02
145125	De 361 A 720 Días	2281.29
145130	De Más De 720 Días	3
1452	CARTERA DE MLCROCRÉDLTO VENCIDA	2370188.62
145210	De 31 A 90 Días	259745.95
145215	De 91 A 180 Días	294018.72
145220	De 181 A 360 Días	610827.27
145225	De Más De 360 Días	1205596.68
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	387.5
145710	De 31 A 90 Días	387.5
1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	197954.74
145810	De 31 A 90 Días	27445.72
145815	De 91 A 180 Días	30601.66
145820	De 181 A 270 Días	29721.91
145825	De Más De 270 Días	110185.45
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REL1NANCIADA VENCIDA	291276.64
146010	De 31 A 90 Días	56051.11
146015	De 91 A 180 Días	39933.62
146020	De 181 A 360 Días	66879
146025	De Más De 360 Días	128412.91
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	125592.08
146610	De 31 A 90 Días	16434.53
146615	De 91 A 180 Días	20757.41
146620	De 181 A 270 Días	19477.87
146625	De Más De 270 Días	68922.27
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	8755.58
146710	De 31 A 90 Días	312.05
146715	De 91 A 270 Días	1818.3
146720	De 271 A 360 Días	875.39
146725	De 361 A 720 Días	3027.72
146730	De Más De 720 Días	2722.12
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	88068.53
146810	De 31 A 90 Días	10879.73
146815	De 91 A 180 Días	11754.38
146820	De 181 A 360 Días	28928.93
146825	De Más De 360 Días	36505.49
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-12999228.56
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-50896.54
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-6383408.28
149915	(Cartera De Crédito Inmobiliario)	-64309.9
149920	(Cartera De Microcréditos)	-5910657.83
149950	(Cartera De Créditos Reestructurada)	-68964.57
149980	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	-465334.43
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	-55657.01
16	CUENTAS POR COBRAR	26154808.42
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	76594.23
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	49229.69
16021005	Disponible para la venta	30553.18
16021010	Disponible para la venta Sector Publico	18676.51
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	27364.54
16021505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	0.08
16021510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	27364.46
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	13374843.82
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	558506.93
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	6589291.56
160315	Cartera De Crédito Inmobiliario	39608.54
160320	Cartera De Microcrédito	3581500.84
160345	Cartera De Créditos Refinanciada	1084362.21
160350	Cartera De Créditos Reestructurada	1521573.74

1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	747909.38
161430	GASTOS JUDICIALES	747909.38
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	680459.84
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	438577.22
161520	Intereses de cartera de microcrédito	241882.62
1620	VENTA DE CARTERA A PLAZO	290485.73
162010	Cuentas por cobrar por venta de cartera a plazo con pacto de ret	290485.73
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12687563.82
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	8600
16900505	Anticipos Al Personal	8600
169090	OTRAS	12678963.82
16909015	Empleados Coopacs	17224.31
16909017	Giros WESTERNUNION	3070.06
16909025	Cajero Automático	114881.2
16909026	Cajero Automático Coonecta BANRED	29470
16909027	Garantía Coonecta	10000
16909030	Otros	11221706.84
16909035	Tarjetas de Debito Coonecta	21348.6
16909045	Otras (Directivos)	443.09
16909086	Otras (Moneygram)	10010.3
16909087	Otras (Mantenimiento Tarjeta Debito B Au	16633.81
16909088	Otras (Bono Desarrollo Humano)	1408.29
16909089	Otras (Financoop)	1007.55
16909091	Otras (Giros Rtc)	623.35
16909092	Otras (Giros Ria)	7909.63
16909095	Otras (Delgado Travel)	150
16909096	Facilito	40136.74
16909098	Rubro por cobrar refinanciamiento	1165669.26
16909099	Tarjetas de Credito	17270.79
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1703048.4
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-775244.39
16990505	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)	-775244.39
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-927804.01
16991005	(Provisión Para Otras Cuentas Por Cobrar	-927804.01
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMII	4642813.87
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	6437588.56
170205	TERRENOS	64178.09
17020505	Terrenos	64178.09
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	6373410.47
17021005	Edificios Y Otros Locales	6373410.47
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	134582.04
170605	TERRENOS	134582.04
17060505	Terrenos (No Utilizados Por La Entidad)	134582.04
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAG	-1929356.73
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-1929356.73
17991005	(Provisión Para Bienes Adjudicados)	-1929356.73
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8112875.96
1801	TERRENOS	4218379.5
180105	TERRENOS	4218379.5
18010505	Terrenos(Utilizado Por La Entidad)	4218379.5
1802	EDIFICIOS	4225468.8
180205	EDIFICIOS	4225468.8
18020505	Edificios(Utilizados Por La Entidad)	4225468.8
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1702220.98
180505	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1702220.98
18050505	Mb..Ens.Eq. Ofic(Muebles Oficina)	188733.95
18050510	Mb.Ens. Eq. Of.(Equipo Oficina)	1297881.75
18050515	Mb.Ens. Eq.Ofic.(Enseres Oficina)	208002.67
18050525	Muebles De Oficina Tot Depreciados	1004.01

18050530	Equipos De Oficina Tot Depreciados	5537.85
18050535	Enseres De Oficina Tot Depreciados	1060.75
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1778006.87
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1778006.87
18060505	Equipos De Computación	1776656.82
18060515	Equipo De Computacion Tot Depreciados	1350.05
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	174004
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	174004
18070505	Unidades De Transporte	173999
18070515	Unidad De Transporte Tot Depreciados	5
1890	OTROS	809.65
189005	OTROS	809.65
18900505	Otros(Biblioteca)	809.65
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-3986013.84
189905	(EDIFICIOS)	-1270720.49
18990505	(Edificios)	-1270720.49
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-1175178.02
18991505	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-906002.65
18991510	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(M	-119973.67
18991515	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-149201.7
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-1452794.89
18992005	(Equipos De Computación)	-1452794.89
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-87320.44
18992505	(Unidades De Transporte)	-87320.44
19	OTROS ACTIVOS	1628958302
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	344881.4
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	344881.4
19012505	En Otros Organismos De Integración Coope	200
19012525	En Otros Organismos Integrac. Cooperat(S	600
19012540	En Otros Organismos Integrac. Cooperat(F	344021.4
19012545	En Otros Organismos Integrac. Coop.(Ucacsur	40
19012550	En Otros Organismos De Integ.Cadecol	20
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	8386461.62
190205	INVERSIONES	20000
19020505	Inversió n por garantía de Fideicomiso	20000
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	8366461.62
19028605	Fdo De Liquidez	7331779.35
19028610	Rendimiento de Fondo de Liquidez	1034682.27
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	361444.49
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	143450.84
19041005	Anticipos A Terceros	143450.84
190490	OTROS	217993.65
19049005	Otros(Seguros)	160656.23
19049010	Primas por cartera comprada	57337.42
1905	GASTOS DIFERIDOS	1530447.04
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	1054637.81
190515	ESTUDIOS	20160
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1413461.61
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	2596519
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-3554331.38
19059910	Instalacion	-807207.36
19059920	Computacion	-892529.55
19059925	Adecuacion	-1854594.47
1906	MATERIALES, MERCADERFAS E INSUMOS	11132.12
190615	PROVEEDURÍA	11132.12
19061505	Proveduría	11132.12
1908	TRANSFERENCIAS INTEMAS	1618156117
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1618156117
19080505	Transferencias Internas (Matriz)	1072241483

19080510	Transfer Internas(Machala)	139106105.1
19080515	Transfer Internas(Huaquillas)	38048714.17
19080520	Transferencias Internas(Pasaje)	17941219.2
19080525	Transf. Internas El Guabo	22516629.4
19080530	Transf. Internas Arenillas	28401694.04
19080535	Transferencias Internas (Piñas)	20444718.56
19080540	Transferencias Internas Naranjal	41946839.82
19080545	Transferencias Internas Milagro	1462752.31
19080550	Transferencias Internas Ponce Enriquez	50805221.65
19080555	Transferencias Internas Punto Amor	3262282.74
19080560	Transferencias Internas Punto Zaruma	13393889.69
19080565	Transferencias Internas Machala Sector S	40761495.61
19080570	Transf Int. Vent. Coop. Transp. Mach	96892160.54
19080575	Transf Int. Terminal Machala	22803314.16
19080580	Transf Int. Tarjetas de Credito	2003905.43
19080585	Transf Int. Cuenca	6123691.54
1990	OTROS	173165.22
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	145.71
19900505	Retención Imp. Al Valor Agregado Iva	145.71
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	7879.66
19901505	Depósitos En Garantía Y Para Importacion	7879.66
199090	VARIAS	165139.85
19909005	Cuentas por cobrar varias (Transitoria)	126761.86
19909010	Retencion Imp. A La Renta)	6871.57
19909020	Transitoria (Spi)	31506.42
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-5346.1
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-5346.1
19999005	(Provisión Para Otros Activos)	-5346.1
2	PASIVOS	1766461548
21	OBLTGACIONES CON EL PÚBLICO	146222501.9
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	36020539.53
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	12342317.5
21013505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	12021979.71
21013510	Depósitos De Ahorro(Inmovilizadas Ahorro	194.21
21013515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	25170.82
21013525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	45362.17
21013570	Depositos De Ahorro (Ahorro Plus)	248151.92
21013575	Depositos De Ahorro (Inactivas Ahorro Plus)	1458.67
210140	OTROS DEPÓSITOS	23141477.42
21014005	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	23118543.14
21014010	Otros Depósitos(Depósitos Inmovilizados)	6256.77
21014015	Fondos de Reserva (Depositos)	16677.51
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	241665.91
21015005	Depósitos Por Confirmar(Ahorro)	876.58
21015035	Depósitos Por Confirmar(Deposito Normal)	240789.33
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	295078.7
21015505	Cuenta Basica	294640.84
21015510	Cuenta Basica (Inactivas)	437.86
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	110201962.4
210305	DE 1 A 30 DLAS	11010529.27
21030505	De 1 A 30 Días	11010529.27
210310	DE 31 A 90 DLAS	19599917.32
21031005	De 31 A 90 Días	19599917.32
210315	DE 91 A 180 DLAS	25708440.54
21031505	De 91 A 180 Días	25708440.54
210320	DE 181 A 360 DLAS	44618647.65
21032005	De 181 A 360 Días	44618647.65
210325	DE MÁS DE 361 DLAS	9264427.58
21032505	De Más De 361 Días	9264427.58

25	CUENTAS POR PAGAR	1488963.6
2501	INTERESES POR PAGAR	8308.73
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	3541.43
25010575	Ahorro Plus	3541.43
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	1254.29
25011505	Depósitos A Plazo	1254.29
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	3513.01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	464175.85
250310	BENEFICIOS SOCIALES	455500.89
25031005	Décimo Tercer Sueldo	39746.7
25031015	Fondo De Retiro	7321
25031020	Fondo De Jubilación	286416.3
25031025	Provision de Desahucio	119703.59
25031030	Provision de Despido Intempestivo	2313.3
250315	APORTES ALLESS	331.52
25031505	Aportes Al less	331.52
250320	FONDO DE RESERVA LESS	2421.4
25032005	Fondo De Reserva less	2421.4
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5922.04
25032505	Participación A Empleados	5922.04
2504	RETENCIONES	292854.12
250405	RETENCIONES FISCALES	41226.27
25040502	IVA Costos Operativos TC	72.54
25040503	IVA Servicios Digitales TC	681.8
25040505	Otras Retenciones Fiscales	14740.8
2504050505	Retenciones Fiscales 1.75%	3057.14
2504050510	Retenciones Fiscales Rend Financiero	1848.95
2504050515	Retenciones Fiscales 8%	1729.87
2504050525	Retenciones Fiscales 8%	7.25
2504050530	Retenciones Fiscales(Ing.Relac. Depend)	64.69
2504050535	Retenciones Fiscales 2.75%	3229.47
2504050545	Ret Fiscales 10%	4803.43
25040510	Impuesto Al Valor Agregado(Iva Fact.)	2622.65
25040515	Impto. Valor Agregado30%Iva	15.69
25040520	Impto.Valor Agregado 70%Iva	10045.79
25040525	Imp. Valor Agregado 100%Iva	9799.94
25040530	Imp. Valor Agregado 10%Iva Compras	2256.8
25040535	Imp. Valor Agregado 20%Iva Servicio	990.26
250490	OTRAS RELENCLONES	251627.85
25049010	Aseguradora(Seguro Desgravamen)	44925.85
25049015	Descuentos Al less	670.88
25049020	Aseguradora (Hipotecas)	47429.62
25049025	Prima Creditos Prendarios	30327.53
25049030	Seguro (Satelital)	114906.38
25049040	Gestión De Cobranza	13158.47
25049050	Debitos IGS SEG 360	209.12
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULLAS	4210.88
250505	IMPUESTO A LA RENTA	3723.79
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	487.09
25059010	Impuesto A Solca(Vencido)	157.37
25059015	Impuesto Circulación Capitales(0.8)	329.72
2506	PROVEEDORES	290917.76
250605	PROVEEDORES	290917.76
25060505	Proveedores Servicios	290917.76
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	428496.26
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	40
25901505	Cheques Girados No Cobrados	40
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	428456.26
25909005	Provisión Servicios Cooperativos	88870.01

25909007	Comisiones por Pagar Coonecta	2997.8
25909010	Tarjetas De Débito (Banred)	49159.72
25909015	Tarjetas De Débito (Visa Internacional)	3577.93
25909020	Tarjetas De Débito (Master Card)	159.8
25909025	Tarjetas De Débito (Otras Cooperativas)	3136.45
25909030	Tarjetas De Débito (Cajero Local)	28221.77
25909031	Cuenta por Pagar Avaluos	1185.49
25909045	Centas Pagar (Tarjeta Debito Bco.Austro)	145869.77
25909053	Seguro Desgravamen TC	6720.45
25909055	Ctas.Por Pagar(Publicaciones Libretas)	92856.26
25909060	Ctas. Por Pagar(Money Gram)	3377.81
25909065	Ctas. Por Pagar(Western Union)	523
25909086	Cancelacion de Minutas	1650
25909087	Elaboracion de Minutas	150
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1361.01
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBL	1361.01
260625	DE MÁS DE 360 DLAS	1361.01
29	OTROS PASIVOS	1618748721
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1618156117
290805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1618156117
29080505	Transferencias Internas	993423651.8
29080510	Tranfer Internas(Machala)	160754394
29080515	Transfer Internas (Huaquillas)	46805649.77
29080520	Transferencias Internas(Pasaje)	29181050.49
29080525	Transf. Internas El Guabo	29330792.4
29080530	Transf. Internas Arenillas	37060230.41
29080535	Transferencias Internas (Piñas)	28648197.8
29080540	Transferencias Internas Naranja	44558558.01
29080545	Transferencias Internas Milagro	2658214.23
29080550	Transferencias Internas Ponce Enriquez	53441312.79
29080555	Transferencias Internas Punto Alamor	4183044.93
29080560	Transferencias Internas Punto Zaruma	20412127.63
29080565	Transferencias Internas Machala Sector S	41125110.04
29080570	Transf Int. Vent. Coop. Transp. Mach	96154108.72
29080575	Transf Int. Terminal Machala	22685007.01
29080580	Transf Int. Tarjetas de Credito	253949.84
29080585	Transf Int. Cuenca	7480716.79
2990	OTROS	592604.65
299005	SOBRANTES DE CAJA	36956.73
29900505	Sobrantes De Caja	36956.73
299090	VARIOS	555647.92
29909005	Cuentas por pagar varias (Transitoria)	447040.52
29909020	Ctas. Por Pagar (Credito Institucionales)	15185.56
29909025	Ctas. Por Pagar CNEL	2902.81
29909045	Ctas Por Pagar(Empleados Coopacs)	917.71
29909050	Cuentas Por Pagar (Spi)	46329.67
29909060	Recaudaciòn Sri-Matriculaciòn	3568.98
29909065	Recaudaciòn Sri-Rise	627.17
29909070	Recaudaciòn Sri-Cep	8288.05
29909090	Recaudaciòn Punto Màtico	128.6
29909096	Pago de Seguros Externos	30658.85
3	PATRIMONIO	32779012.91
31	CAPITAL SOCIAL	13305870.73
3103	APORTES DE SOCIOS	13305870.73
33	RESERVAS	17822863.71
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	17213407.26
330105	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL DE UTILIDADES O EXCE	9958883.32
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva Legal de Utilidades o Excedentes	9958883.32
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENTO DE (7051254.74

33011005	Aporte de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativ	7051254.74
330115	DONACIONES	203269.2
33011505	Donaciones	203269.2
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609456.45
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609456.45
33050505	Revalorización Del Patrimonio	609456.45
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1650278.47
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTRO!	1650278.47
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES E	1650278.47
35010505	Superávit Por Val. Propiedades Equipo/Ot	1650278.47
4	GASTOS	3750396.39
41	INTERESES CAUSADOS	1961292.19
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1959905.44
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	114367.6
41011505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	54213.64
41011515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	113.16
41011525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	113.45
41011545	Depósitos De Ahorro(F.R.)	60.57
41011565	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	57541.1
41011570	Depósitos De Ahorro (Ahorro Plus)	2325.68
410130	DEP6SLTOS A PLAZO	1844518.41
41013005	Depósitos A Plazo	1844518.41
410140	DEP6SLTOS DE CUENTA BÁSICA	1019.43
41014005	Deposito Cuenta Basica	1019.43
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1386.75
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBL	1386.75
42	COMISIONES CAUSADAS	1380
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	1380
420505	SERVICIOS FIDEICOMISO CFN	1380
42050505	Servicios Fideicomiso CFN	1380
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	5706.69
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	5706.69
430605	Gastos Primas NOVACREDIT	5706.69
44	PROVISIONES	346330.08
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	239002.1
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	93341.07
44022005	Credito De Consumo Prioritario	93341.07
440240	MICROCRÉDITO	145661.03
44024005	Credito Microcredito	145661.03
4403	CUENTAS POR COBRAR	107223.63
440305	CUENTAS POR COBRAR	107223.63
44030505	Cuentas Por Cobrar	107223.63
4405	OTROS AOTIVOS	104.35
440505	Otros activos	104.35
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1435687.43
4501	GASTOS DE PERSONAL	525692.25
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	378811.18
45010510	Remuneraciones Mensuales (Empleados)	375414.12
45010525	Vacaciones	3397.06
450110	BENEFICIOS SOCIALES	48138.26
45011005	Décimo Tercero	28277.1
45011010	Décimo Cuarto	19861.16
450120	APORTES AL IEISS	43226.87
45012005	Aportes Al less	43226.87
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	1911.4
45013005	Pensiones Y Jubilaciones	1911.4
450135	FONDO DE RESERVA IEISS	21444.36
45013505	Fondo De Reserva less	21444.36
450190	OTROS	32160.18

45019005	Subsidio De Antigüedad	419.5
45019015	Capacitación Funcionarios Y Empleados	1052.25
45019020	Viáticos Y Movilización(Func.Y Empleados	6711.5
45019040	Atenciones	2804.93
45019050	Fondo De Retiros	2007
45019090	Comisiones	19165
4502	HONORARIOS	79006.88
450205	DIRECTORES	41441.64
45020505	Dietas(Consejo De Administración)	27715.05
45020510	Dietas(Consejo De Vigilancia)	12933.69
45020525	Capacitación Directivos	333.5
45020585	Gastos De Asamblea	459.4
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	37565.24
45021005	Honorarios Profesionales	17186.33
45021010	Honorarios Profesionales(Gerente)	11503.02
45021015	Auditoria	4588.35
45021020	Calificadora De Riesgos	3772
45021025	Gtos Hospedaje Alimentacion(Hon Prof)	515.54
4503	SERVICIOS VARIOS	322176.5
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	533.61
45030505	Movilización Fletes Y Embalajes	533.61
450310	SERVICIOS DE GUARDIANRA	128877.05
45031005	Servicios De Guardianía	128877.05
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	28717.52
45031505	Publicidad Y Propaganda	28717.52
450320	SERVICIOS BÁSICOS	60170.55
45032005	Energía	19167.79
45032010	Agua	1143.34
45032015	Comunicación(Teléfono Y Celular)	2955.14
45032020	Comunicación(Ecuanet Y Satnnet)	36298.93
45032025	Comunicación (Tv Cable)	168
45032030	Comunicación Correo	437.35
450325	SEGUROS	19133.94
45032505	Seguros	8645.14
45032510	Seguro Salud	10488.8
450330	ARRENDAMIENTOS	61191.78
45033005	Arrendamientos	61191.78
450390	OTROS SERVICIOS	23552.05
45039005	Gastos De Viaje	9592.36
45039010	Limpeza Y Aseo	1246.65
45039015	Otros Servicios Financieros	5016.94
45039040	Otros Serv.(Buro De Cred. Y Consep)	1378.73
45039045	Otros Servicios De Copiado	6317.37
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	211402.58
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	19615.22
45041005	Impuestos Municipales	19615.22
450415	APORTES A LA SEPS	28000
45041505	Aportes A Superintendencia De Economia	28000
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	146875.5
45042005	Aportes Al Cosede Por Prima Fija	146875.5
450421	APORTES AL COSEOE POR PRIMA VARIABLE	11736.86
45042105	Aportes Al Cosede Por Prima Ajustada	11736.86
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCI	5175
45049025	Cuotas Ucacsur	5175
4505	DEPRECIACIONES	59027.56
450515	EDIFICIOS	13207.84
45051505	Edificios	13207.84
450525	MUEBLES. ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	18011.73
45052505	Depreciación Muebles De Oficina	2272.14

45052510	Depreciación Equipos De Oficina	13868.62
45052515	Depreciación Enseres De Oficina	1870.97
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	18331.48
45053005	Equipos De Computación	18331.48
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	9476.51
45053505	Unidades De Transporte	9476.51
4506	AMORTIZACIONES	96200.32
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	24991.3
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	15912.92
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	55296.1
4507	OTROS GASTOS	142181.34
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	16102.58
45070505	Suministros Diversos	16102.58
450710	DONACIONES	131
45071005	Donaciones	131
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	82008.62
45071510	Mantenimiento Y Reparaciones(Edificio)	40
45071515	Mnateny Reparaciones(Eq.De Computación)	15965.89
45071520	Mantenimiento Y Reparaciones(Vehiculo)	762.31
45071525	Software	11118.83
45071530	Mantenimiento Y Reparaciones(Eq.Oficina)	21131.3
45071545	Mantenim. (Combustible)	1791.02
45071550	Gasto Tarjetas de Credito	31199.27
450790	OTROS	43939.14
45079020	Varios Otros Egresos	21586.18
45079035	Otros(Tarjetas De Débito)	4134.94
45079050	Cajero Automático	18218.02
5	INGRESOS	3790290.6
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3275927.54
5101	DEPÓSITOS	29597.91
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DI	29597.91
51011005	Depósitos En Bancos(Ctas.Ahorros)	29597.91
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TLTULOS VALORE	98609.26
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	67169.2
51031005	Disponible para la venta	24268.12
51031010	Disponible para la venta Sector Publico	42901.08
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	31440.06
51031510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	31440.06
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	3147504.89
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	934737.93
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	1464127.11
510415	Cartera De Crédito Inmobiliario	10599.12
510420	Cartera De Microcrédito	431412
510429	Cartera De Crédito Refinanciada	196570.35
510430	Cartera De Crédito Refinanciada	69055.5
510450	De Mora	41002.88
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	215.48
519090	Otros	215.48
52	COMISIONES GANADAS	7554.67
5290	OTRAS	7554.67
529001	Comsions Consumos POS Nacional & Internacional TC	7554.67
53	UTILIDADES FINANCIERAS	62489.18
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	62489.18
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCATIL	62489.18
53040505	Rendimientos Por Fideicomiso Mercatil Fd	62489.18
54	INGRESOS POR SERVICIOS	66054.26
5490	OTROS SERVICIOS	66054.26
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	56935.8
54900515	Comision Tarjeta De Débito	4990.54

54900520	Comision Cajero Automatico	17287.15
54900521	Tarjetas de Credito	677.35
54900524	Consumos Internacionales > \$ 100	236.3
54900525	Otros Servicios (Libretas)	242.79
54900526	Costo Consumos Gasolineras Nacional	186.4
54900529	Cosulta Saldos ATM Nacionales	8.99
54900530	Certificados De Cuenta	953.22
54900532	Estado De Cuenta	471.07
54900533	Comisiones por SCI recibidas	233
54900535	Comisiòn Servicio (Spi)	1046.4
54900540	Comisiòn Cheque Devuelto	46.97
54900545	Recaudaciòn Por Correspnsales Solidarios	7629.88
54900555	Recaudaciòn A Terceros Por Ventanilla	2903.71
54900560	Recaudacion A Terceros Emapa-Cnel	14309.31
54900565	Comisiòn Servicio (Spi Web)	5293.2
54900570	Comisiòn Certificaciòn De Documentos Fisicos Y Digitales	364.48
54900575	Comisiòn Servicio De copias E Impresiòn De Documentos	55.04
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	9118.46
54901020	Recaudaciòn Por Pago De Nomina	3399.91
54901025	Recaudaciòn Por Pago Centros Educativos	401
54901035	Comision Por Pago De Giros Nacionales	2.83
54901040	Comision Por Pago De Giros Del Exterior	3779.68
54901050	Comision De Pago De Desarrollo Humano	1535.04
56	OTROS INGRESOS	378264.95
5603	ARRENDAMIENTOS	7750
560305	ARRENDAMIENTOS	7750
56030505	Arrendamientos	7750
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	82291.79
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	77939.21
56040505	De Activos Castigados	77939.21
560410	REVERSL6N DE PROVISIONES	4352.58
56041005	Reversiòn De Provisiones	4352.58
5690	OTROS	288223.16
569005	OTROS	288223.16
56900530	Varios Otros Ingresos	288223.16
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	57917144.9
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	148
710110	EN CUSTODIA	148
71011005	En Custodia	148
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GA	20000
710290	OTROS ACTIVOS	20000
71029005	Inversion dada en garantia Fideicomiso	20000
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	10984720.56
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	10976819.62
71031005	Cartera De Créditos	10976819.62
710320	CUENTAS POR COBRAR	7900.94
71032005	Cuentas Por Cobrar	7900.94
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2124841.01
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	2124841.01
71051005	Cartera De Créditos	2124841.01
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIA	7048377.24
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	106321.99
71070505	Comercial	106321.99
710710	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2838761.65
71071005	Consumo	2838761.65
710715	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	10449.04
71071505	Vivienda	10449.04
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2562440.51
71072005	Para La Microempresa	2562440.51

710750	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1530404.05
71075005	Cartera Reestructurada	1530404.05
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	21956408
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	179332.89
71090505	Cartera De Créditos Comercial	179332.89
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2524089.64
71091005	Cartera De Créditos De Consumo	2524089.64
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	28284.36
71091505	Cartera De Créditos De Vivienda	28284.36
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1975424.92
71092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1975424.92
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	1869140.02
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	652275.58
71095005	Cartera De Creditos Reestructurada	652275.58
710990	OTROS	14727860.59
71099015	INTERESES MORA CARTERA DE CREDITO	14727860.59
7109901505	Intereses Mora - Productivo	25390.97
7109901510	Intereses Mora - Consumo	6677161.68
7109901515	Intereses Mora - Inmobiliario	151532.94
7109901520	Intereses Mora - Microcredito	7873775
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15782650.09
719005	COBERTURA DE SEGUROS	15782650.09
71900510	Cobertur.Seguros(Fidelidad)	180000
71900515	Cobertur.Seguros(Equipo Electrónico)	2473993.01
71900520	Cobertur.Seguros(Transp.De Valores)	6822000
71900525	Cobertur.Seguros(Incendio)	4180355.28
71900530	Cobertur.Seguros(Robo Y/O Asalto)	255451.06
71900535	Cobertur.Seguros(Vehículos)	224240
71900540	Cobertur.Seguros(Rotura De Maquinaria)	336610.74
71900545	Cobertur.Seguros(Respons. Civil)	60000
71900555	Cobertur.Seguros(Cibernetico)	1250000
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	57917144.9
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	148
720110	EN CUSTODIA	148
72011005	En Custodia	148
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	10984721.56
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	10976819.62
72031005	Cartera De Créditos	10976819.62
720320	CUENTAS POR COBRAR	7901.94
72032005	Cuentas Por Cobrar	7901.94
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2124841.01
720510	CARTERA DE CRÉDITOS	2124841.01
72051005	Cartera De Créditos	2124841.01
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIA	7048376.24
720705	COMERCIAL PRIORITARIO	106321.99
72070505	Comercial	106321.99
720710	CONSUMO PRIORITARIO	2838761.65
72071005	Consumo	2838761.65
720715	INMOBILIARIO	10449.04
72071505	Vivienda	10449.04
720720	PARA LA MICROEMPRESA	2562439.51
72072005	Para La Microempresa	2562439.51
720750	REESTRUCTURADA	1530404.05
72075005	Cartera Reestructurada	1530404.05
7209	INTERESES EN SUSPENSO	21956408
720905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI	179332.89
72090505	Cartera De Créditos Comercial	179332.89
720910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	2524089.64
72091005	Cartera De Créditos De Consumo	2524089.64

720915	CARTERA DE CRÉDITO INMBILIARIO	28284.36
72091505	Cartera De Créditos De Vivienda	28284.36
720920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1975424.92
72092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1975424.92
720945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1867673.12
720950	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	653742.48
72095005	Cartera De Creditos Reestructurada	653742.48
720990	OTROS	14727860.59
72099015	INTERESES MORA CARTERA DE CREDITO	14727860.59
7209901505	Intereses Mora - Productivo	25390.97
7209901510	Intereses Mora - Consumo	6677161.68
7209901515	Intereses Mora - Inmobiliario	151532.94
7209901520	Intereses Mora - Microcredito	7873775
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15802650.09
729005	COBERTURA DE SEGUROS	15802650.09
72900510	Cobertur.Seguros(Fidelidad)	180000
72900515	Cobertur.Seguros(Equipo Electrónico)	2473993.01
72900520	Cobertur.Seguros(Transporte De Valores)	6822000
72900525	Cobertur.Seguros(Incendio)	4180355.28
72900530	Cobertur.Seguros(Robo Y/O Asalto)	255451.06
72900535	Cobert. Seguros(Vehículo)	224240
72900540	Cobertr.Seguros(Rotura De Maquinaria)	336610.74
72900545	Cobertur.Seguros(Respons. Civil)	60000
72900555	Cobertur.Seguros(Cibernetico)	1250000
72900560	Inversion dada en garantía Fideicomiso	20000
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	345354669.9
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	343787974.3
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	175839560.7
73011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	174420382.1
73011015	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cfn	793000
73011020	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cop	57878.62
73011030	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Hip.Con	199000
73011035	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cons Pl	369300
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	167353759.6
73012005	Bienes Inmuebles En Garantía(Hipotecas)	167353759.6
730125	GARANTIAS PRENDARIAS	594654.01
73012505	Vehículos en Garantia (Prendas)	594654.01
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	932443.48
730205	OPERACIONES PASIVAS VINCULADAS	932443.48
73020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	932443.48
7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	44296.16
730710	DEPOSITOS DE AHORROS DEL SECTOR PUBLICO	25.15
730715	OTROS DEPOSITOS SECTOR PUBLICO	44271.01
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	589956.01
731410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARI	3427.15
731412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	65537.42
731421	PROVIS GENÈRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSU	401511.43
73142105	Provis Genèrica Voluntaria Cartera Consu	401511.43
731423	PROVIS GENÈRICA VOLUNTARIA CARTERA MICRO	119480.01
73142305	Provis Genèrica Voluntaria Cartera Micro	119480.01
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	345354669.9
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	343787974.3
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	175839560.7
74011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	174411634.3
74011015	Documentos En Garantia (Cfn)	793000
74011020	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cop	66626.44
74011030	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Hip.Con	199000
74011035	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cons Pl	369300
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	167353759.6

74012005	Bienes Inmuebles En Garantía	167353759.6
740125	OTROS BIENES EN GARANLFA	594654.01
74012505	Vehículos en Garantia (Prendas)	594654.01
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	932443.48
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	932443.48
74020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	932443.48
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	44296.16
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	25.15
740715	OTROS DEPÓSITOS	44271.01
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	589956.01
741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	3427.15
741412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	65537.42
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DI	401511.43
74141705	Prov Gen Por Tecn Cred Consumo Prioritar	401511.43
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA D	63823
74141805	Prov Gen Por Tecn Cred Cartera Microcred	63823
741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA MICROCREDITO	55657.01
74142305	Provision generica voluntaria cartera microcredito	55657.01

Econ. Manuel Agustin Solano Duran
Gerente General

Lic. Kerlys Pereira Omedo
Contador General