

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LTDA.
BALANCE GENERAL SEPS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025

codigo	cuenta	saldo	
1	ACTIVO	\$	3,023,509,868.96
11	FONDOS DISPONIBLES	\$	16,061,208.20
1101	CAJA	\$	1,448,823.02
110105	EFFECTIVO	\$	1,445,923.02
11010510	Fdo.De Cambio	\$	1,294,113.02
11010515	Fdo.De Cambio(Atm)	\$	123,340.00
11010516	Fdo.De Cambio(Atm 2)	\$	28,470.00
110110	CAJA CHICA	\$	2,900.00
11011005	Caja Chica	\$	2,900.00
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	5,432,223.38
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	5,432,223.38
11020505	Banco Central del Ecuador Encaje	\$	5,432,223.38
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	9,172,255.49
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$	1,010,496.08
11030505	Banco Central Del Ecuador	\$	1,010,496.08
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	\$	7,840,288.38
11031015	BCO.LOCALES CTA.CTE.PICHINCHA	\$	6,343.04
1103101507	Cta. Cte. # 2100224324 (Naranjal)	\$	5,233.00
1103101508	Cta. Cte. # 2100234582 (Arenillas)	\$	6.48
1103101509	Cta. Cte. # 2100234575 (Huaquillas)	\$	6.04
1103101510	Cta. Cte. # 2100285786 (Matriz)	\$	1,097.52
11031020	BCO.LOCALES CTA.AH.PICHINCHA	\$	27,323.43
1103102005	Cta. Ah. # 2205824300 (Naranjal)	\$	22,263.23
1103102006	Cta. Ah. # 2206281822 (Huaquillas)	\$	2,513.56
1103102007	Cta. Ah. # 2206297852 (El Guabo)	\$	8.14
1103102008	Cta. Ah. # 2206297392 (Zaruma)	\$	735.55
1103102009	Cta. Ah. # 2209069373 (Matriz)	\$	1,802.95
11031025	Bco.Locales Cta.Ah.Bolivariano	\$	27,157.17
1103102501	Cta. Ah. # 3001012293 (Matriz)	\$	9,808.21
1103102502	Cta. Ah. # 881115835 (Milagro)	\$	17,348.96
11031030	Bco.Locales Cta.Cte.Bolivariano	\$	11,901.92
1103103001	Cta. Cte. # 3015001145 (Milagro)	\$	11,901.92
11031035	BCO.LOCALES CTA.AH.PACIFICO	\$	24.86
1103103501	Cta. Ah. # 1040235203 (Matriz)	\$	24.86
11031040	BCO.LOCALES CTA.AH.AUSTRO	\$	102,630.41
1103104001	Cta. Ah. # 7048580 (Matriz)	\$	48,190.22
1103104003	Cta. Ah. # 7077572 (Machala)	\$	1,023.62
1103104004	Cta. Ah. # 107552677 (Pasaje)	\$	1,158.57
1103104005	Cta. Ah. # 407022742 (Piñas)	\$	10,974.47
1103104006	Cta. Ah. # 0707030232 (El Guabo)	\$	41,283.53
11031045	BCO.LOCALES CTA.AH.GUAYAQUIL	\$	6,186,010.23
1103104501	Cta. Ah. # 4681996 (Matriz)	\$	6,182,876.36

1103104502	Cta. Ah. # 4689865 (Machala)	\$	871.78
1103104503	Cta. Ah. # 12411256 (Cuenca)	\$	2,262.09
11031050	BCO.LOCALES CTA.AH.BANECUADOR	\$	1,163,098.27
1103105001	Cta. Ah. # 0660027547 (Matriz)	\$	1,108,505.81
1103105002	Cta. Ah. # 150080257 (Machala)	\$	5,314.49
1103105003	Cta. Ah. # 0450146387 (Naranjal)	\$	417.52
1103105004	Cta. Ah. # 4004865777 (Alamor)	\$	44,299.45
1103105005	Cta. Ah. # 4012033154 (Arenillas)	\$	4,561.00
11031055	BCO. LOCALES CTA. CTE. AUSTRO	\$	54,648.30
1103105502	Cta. Cte. # 107014357 (Pasaje)	\$	1,121.87
1103105503	Cta. Cte. # 407022769 (Piñas)	\$	654.31
1103105504	Cta. Cte. # 0707207590 (Matriz)	\$	52,663.34
1103105505	Cta. Cte. # 0707212128 (El Guabo)	\$	208.78
11031085	BANCO PRODUBANCO CTA. AH.RTC	\$	50,119.63
1103108501	Cta. Ah. # 6115990013 (Matriz)	\$	50,119.63
11031090	BANECUADOR CTA. CTE.	\$	25,038.97
1103109002	Cta. Cte. # 3001107678 (Alamor)	\$	25,038.97
11031095	BCO. LOCALES CTA. AH. PRODUBANCO	\$	107,512.71
1103109501	Cta. Ah. # 12006467356 (Matriz)	\$	107,512.71
11031096	BCO. LOCALES CTA. CTE. BANCO DE GUAYAQUIL	\$	78,479.44
1103109601	Cta. Cte. # 31426529 (Matriz)	\$	15,544.91
1103109602	Cta. Cte. # 45526380 (Machala)	\$	46,252.40
1103109603	Cta. Cte. # 22484214 (Cuenca)	\$	16,682.13
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$	321,471.03
11032005	FINANCOOP CTA AHORROS	\$	110,396.67
1103200501	Cta. Ah. # 001010000766 (Matriz)	\$	110,396.67
11032010	COOPERATIVA CADECOL	\$	1,033.05
1103201001	Cta. Ah. # 560101006431 (Matriz)	\$	1,033.05
11032015	Financoop Cta Ah #002-001-0000069	\$	124,373.43
11032020	Financoop Cta Ah #005-001-0000030	\$	85,667.88
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$	7,906.31
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$	7,906.31
11040105	Efecto De Cobro Inmediato (Cheque Pais)	\$	7,906.31
13	INVERSIONES	\$	7,034,096.18
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO \	\$	5,916,735.88
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	\$	400,000.00
130310	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	\$	500,000.00
130315	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	\$	900,000.00
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$	1,693,501.94
130355	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$	2,423,233.94
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIV	\$	1,117,360.30
130510	DE 31 A 90 DLAS SECTOR PRIVADO	\$	500,000.00
130555	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$	617,360.30
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	109,669,724.10
1401	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	\$	33,374,004.35
140105	De 1 A 30 Dias	\$	151,445.78
140110	De 31 A 90 Dias	\$	524,122.42

140115	De 91 A 180 Días	\$	1,095,719.55
140120	De 181 A 360 Días	\$	1,939,262.04
140125	De Más De 360 Días	\$	29,663,454.56
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$	51,971,151.74
140205	De 1 A 30 Días	\$	1,465,906.03
140210	De 31 A 90 Días	\$	1,599,780.06
140215	De 91 A 180 Días	\$	2,264,588.63
140220	De 181 A 360 Días	\$	5,257,914.27
140225	De Más De 360 Días	\$	41,382,962.75
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$	847,601.27
140305	De 1 A 30 Días	\$	3,572.69
140310	De 31 A 90 Días	\$	7,550.30
140315	De 91 A 180 Días	\$	16,020.79
140320	De 181 A 360 Días	\$	49,871.79
140325	De Más De 360 Días	\$	770,585.70
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$	11,897,474.41
140405	De 1 A 30 Días	\$	406,397.58
140410	De 31 A 90 Días	\$	648,374.74
140415	De 91 A 180 Días	\$	1,057,894.41
140420	De 181 A 360 Días	\$	2,031,753.63
140425	De Más De 360 Días	\$	7,753,054.05
1409	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	\$	1,334,875.57
140905	De 1 A 30 Días	\$	12,173.45
140910	De 31 A 90 Días	\$	6,675.17
140915	De 91 A 180 Días	\$	15,157.95
140920	De 181 A 360 Días	\$	79,607.65
140925	De Más De 360 Días	\$	1,221,261.35
1410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	\$	7,233,831.46
141005	De 1 A 30 Días	\$	25,429.44
141010	De 31 A 90 Días	\$	37,091.72
141015	De 91 A 180 Días	\$	59,972.04
141020	De 181 A 360 Días	\$	189,269.07
141025	De Más De 360 Días	\$	6,922,069.19
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	\$	339,684.51
141115	De 91 A 180 Días	\$	1,137.12
141120	De 181 A 360 Días	\$	5,454.91
141125	De Más De 360 Días	\$	333,092.48
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	\$	1,392,558.83
141205	De 1 A 30 Días	\$	18,967.98
141210	De 31 A 90 Días	\$	28,654.92
141215	De 91 A 180 Días	\$	52,859.24
141220	De 181 A 360 Días	\$	98,683.25
141225	De Más De 360 Días	\$	1,193,393.44
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$	127,009.37
141705	De 1 A 30 Días	\$	2,848.74
141710	De 31 A 90 Días	\$	2,899.95
141715	De 91 A 180 Días	\$	4,447.92

141720	De 181 A 360 Días	\$	8,509.53
141725	De Más De 360 Dias	\$	108,303.23
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$	809,264.48
141805	De 1 A 30 Días	\$	10,276.18
141810	De 31 A 90 Días	\$	14,014.52
141815	De 91 A 180 Días	\$	25,077.79
141820	De 181 A 360 Días	\$	65,974.42
141825	De Más De 360 Días	\$	693,921.57
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$	6,430.02
141905	De 1 A 30Días	\$	242.87
141910	De 31 A 90 Días	\$	491.89
141915	De 91 A 180 Días	\$	753.48
141920	De 181 A 360 Días	\$	1,565.07
141925	De Más De 360 Días	\$	3,376.71
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$	585,363.17
142005	De 1 A 30 Días	\$	6,522.05
142010	De 31 A 90 Días	\$	8,761.40
142015	De 91 A 180 Días	\$	15,447.91
142020	De 181 A 360 Días	\$	49,028.10
142025	De Más De 360 Días	\$	505,603.71
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$	113,892.47
142505	De 1 A 30 Días	\$	11,748.77
142510	De 31 A 90 Días	\$	6,263.62
142515	De 91 A 180 Días	\$	14,797.47
142520	De 181 A 360 Días	\$	30,938.67
142525	De Más De 360 Días	\$	50,143.94
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$	2,829,590.22
142605	De 1 A 30 Días	\$	227,997.29
142610	De 31 A 90 Días	\$	210,279.59
142615	De 91 A 180 Días	\$	298,183.95
142620	De 181 A 360 Días	\$	488,672.28
142625	De Más De 360 Días	\$	1,604,457.11
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$	13,115.40
142705	De 1 A 30 Días	\$	996.25
142710	De 31 A 90 Días	\$	1,253.83
142715	De 91 A 180 Días	\$	1,554.32
142720	De 181 A 360 Días	\$	3,233.54
142725	De Más De 360 Días	\$	6,077.46
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$	2,511,268.12
142805	De 1 A 30 Días	\$	230,608.03
142810	De 31 A 90 Días	\$	228,659.77
142815	De 91 A 180 Días	\$	349,479.95
142820	De 181 A 360 Días	\$	486,356.79
142825	De Más De 360 Días	\$	1,216,163.58
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA	\$	662,573.63
143405	De 1 A 30 Días	\$	23,090.14
143410	De 31 A 90 Días	\$	22,630.76

143415	De 91 A 180 Dlas	\$	39,302.04
143420	De 181 A 360 Dlas	\$	73,271.87
143425	De Más De 360 Dlas	\$	504,278.82
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$	935,119.27
143605	De 1 A 30Dias	\$	29,097.86
143610	De 31 A 90 Dlas	\$	26,654.65
143615	De 91 A 180 Dlas	\$	60,061.55
143620	De 181 A 360 Dtas	\$	83,735.66
143625	De Más De 360 Dlas	\$	735,569.55
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN	\$	456,816.73
144205	De 1 A 30 Dfas	\$	21,152.04
144210	De 31 A 90 Días	\$	19,944.95
144215	De 91 A 180 Dfas	\$	29,142.49
144220	De 181 A 360 Días	\$	55,483.21
144225	De Más De 360 Dlas	\$	331,094.04
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN	\$	40,055.77
144305	De 1 A 30 Días	\$	606.04
144310	De 31 A 90 Dlas	\$	915.53
144315	De 91 A 180 Días	\$	944.06
144320	De 181 A 360 Días	\$	1,960.91
144325	De Más De 360 Días	\$	35,629.23
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERE	\$	326,047.49
144405	De 1 A 30Dras	\$	10,758.62
144410	De 31 A 90 Días	\$	10,255.86
144415	De 91 A 180 Días	\$	18,560.40
144420	De 181 A 360 Días	\$	34,589.82
144425	De Más De 360 Días	\$	251,882.79
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	\$	41,448.89
144910	De 31 A 90 Días	\$	2,544.88
144915	De 91 A 180 Días	\$	2,942.49
144920	De 181 A 360 Días	\$	12,401.82
144925	De Más De 360 Días	\$	23,559.70
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$	2,102,117.96
145010	De 31 A 90 Días	\$	234,740.73
145015	De 91 A 180 Dlas	\$	278,048.48
145020	De 181 A 270 Días	\$	263,250.00
145025	De Más De 270 Días	\$	1,326,078.75
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	\$	4,737.42
145110	De 31 A 90 Días	\$	489.46
145115	De 91 A 270 Días	\$	2,821.92
145120	De 271 A 360 Días	\$	663.44
145125	De 361 A 720 Dlas	\$	759.60
145130	De Más De 720 Dlas	\$	3.00
1452	CARTERA DE MLCROCRÉDLTO VENCIDA	\$	1,946,052.70
145210	De 31 A 90 Dlas	\$	295,629.64
145215	De 91 A 180 Dlas	\$	330,383.61
145220	De 181 A 360 Dlas	\$	624,060.53

145225	De Más De 360 Días	\$	695,978.92
1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	\$	152,477.70
145810	De 31 A 90 Días	\$	26,270.60
145815	De 91 A 180 Días	\$	28,605.09
145820	De 181 A 270 Días	\$	26,362.63
145825	De Más De 270 Días	\$	71,239.38
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	\$	215,781.40
146010	De 31 A 90 Días	\$	33,829.24
146015	De 91 A 180 Días	\$	34,749.76
146020	De 181 A 360 Días	\$	77,416.51
146025	De Más De 360 Días	\$	69,785.89
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	\$	142,096.93
146610	De 31 A 90 Días	\$	20,388.01
146615	De 91 A 180 Días	\$	25,935.55
146620	De 181 A 270 Días	\$	23,271.97
146625	De Más De 270 Días	\$	72,501.40
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	\$	6,921.96
146710	De 31 A 90 Días	\$	296.73
146715	De 91 A 270 Días	\$	1,729.03
146720	De 271 A 360 Días	\$	832.43
146725	De 361 A 720 Días	\$	2,879.08
146730	De Más De 720 Días	\$	1,184.69
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	\$	99,184.43
146810	De 31 A 90 Días	\$	17,838.82
146815	De 91 A 180 Días	\$	14,509.54
146820	De 181 A 360 Días	\$	29,187.99
146825	De Más De 360 Días	\$	37,648.08
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$	-12,848,823.57
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	\$	-156,826.76
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	\$	-4,886,835.33
149915	(Cartera De Crédito Inmobiliario)	\$	-17,896.13
149920	(Cartera De Microcréditos)	\$	-4,260,147.32
149945	(Cartera De Créditos Relinanciada)	\$	-1,965,575.76
149950	(Cartera De Créditos Reestructurada)	\$	-1,040,550.83
149980	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	\$	-465,334.43
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	\$	-55,657.01
16	CUENTAS POR COBRAR	\$	22,956,296.80
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$	45,522.73
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$	41,144.79
16021005	Disponible para la venta	\$	9,700.33
16021010	Disponible para la venta Sector Público	\$	31,444.46
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	\$	4,377.94
16021505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	\$	945.40
16021510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Público	\$	3,432.54
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$	11,466,004.23
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	\$	835,067.41
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$	5,411,018.31

160315	Cartera De Crédito Inmobiliario	\$	34,991.46
160320	Cartera De Microcrédito	\$	3,135,778.86
160345	Cartera De Créditos Refinanciada	\$	806,369.57
160350	Cartera De Créditos Reestructurada	\$	1,242,778.62
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$	681,055.02
161430	GASTOS JUDICIALES	\$	681,055.02
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	\$	628,206.75
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	\$	403,013.62
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$	225,193.13
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$	11,709,325.96
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	\$	3,419.78
16900505	Anticipos Al Personal	\$	3,419.78
169090	OTRAS	\$	11,705,906.18
16909001	Tarjetas de Credito	\$	196.91
16909015	Empleados Coopacs	\$	17,309.74
16909017	Giros WESTERNUNION	\$	4,076.43
16909025	Cajero Automático	\$	131,261.20
16909030	Otros	\$	10,524,665.40
16909045	Otras (Directivos)	\$	443.09
16909086	Otras (Moneygram)	\$	11,519.76
16909087	Otras (Mantenimiento Tarjeta Debito B Au	\$	16,633.81
16909088	Otras (Bono Desarrollo Humano)	\$	1,744.39
16909089	Otras (Financoop)	\$	2,189.55
16909091	Otras (Giros Rtc)	\$	623.35
16909092	Otras (Giros Ria)	\$	9,218.31
16909095	Otras (Delgado Travel)	\$	1,241.61
16909096	Facilito	\$	18,022.62
16909098	Rubro por cobrar refinanciamiento	\$	948,551.20
16909099	Tarjetas de Credito	\$	18,208.81
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$	-1,573,817.89
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	\$	-775,244.39
16990505	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)	\$	-775,244.39
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	\$	-798,573.50
16991005	(Provisión Para Otras Cuentas Por Cobrar	\$	-798,573.50
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO M	\$	6,313,289.60
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	\$	6,590,711.00
170205	TERRENOS	\$	64,178.09
17020505	Terrenos	\$	64,178.09
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	\$	6,526,532.91
17021005	Edificios Y Otros Locales	\$	6,526,532.91
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	\$	771,222.44
170605	TERRENOS	\$	730,104.91
17060505	Terrenos (No Utilizados Por La Entidad)	\$	730,104.91
170610	EDIFICIOS	\$	51,061.52
17061005	Edificios(No Utilizados Por La Entidad)	\$	51,061.52
170699	(DEPRECIACIÓN DE BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN)	\$	-9,943.99
17069905	(Depreciación De Bienes No Utilizados Po	\$	-9,943.99

1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y REC	\$	-1,048,643.84
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	\$	-1,048,643.84
17991005	(Provisión Para Bienes Adjudicados)	\$	-1,048,643.84
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$	5,847,172.38
1801	TERRENOS	\$	1,931,460.63
180105	TERRENOS	\$	1,931,460.63
18010505	Terrenos(Utilizado Por La Entidad)	\$	1,931,460.63
1802	EDIFICIOS	\$	4,085,492.81
180205	EDIFICIOS	\$	4,085,492.81
18020505	Edificios(Utilizados Por La Entidad)	\$	4,085,492.81
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$	1,702,221.38
180505	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$	1,702,220.98
18050505	Mb..Ens.Eq. Ofic(Muebles Oficina)	\$	188,733.95
18050510	Mb.Ens. Eq. Of.(Equipo Oficina)	\$	1,297,881.75
18050515	Mb.Ens. Eq.Ofic.(Enseres Oficina)	\$	208,002.67
18050525	Muebles De Oficina Tot Depreciados	\$	1,004.01
18050530	Equipos De Oficina Tot Depreciados	\$	5,537.85
18050535	Enseres De Oficina Tot Depreciados	\$	1,060.75
180525	Equipos De Computación	\$	0.40
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$	1,624,472.27
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$	1,624,472.27
18060505	Equipos De Computación	\$	1,623,122.22
18060515	Equipo De Computacion Tot Depreciados	\$	1,350.05
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	174,004.00
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	174,004.00
18070505	Unidades De Transporte	\$	173,999.00
18070515	Unidad De Transporte Tot Depreciados	\$	5.00
1890	OTROS	\$	809.65
189005	OTROS	\$	809.65
18900505	Otros(Biblioteca)	\$	809.65
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$	-3,671,288.36
189905	(EDIFICIOS)	\$	-1,093,045.99
18990505	(Edificios)	\$	-1,093,045.99
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	\$	-1,113,151.10
18991505	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	\$	-858,334.40
18991510	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(M	\$	-112,248.29
18991515	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	\$	-142,568.41
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	\$	-1,398,686.65
18992005	(Equipos De Computación)	\$	-1,398,686.65
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	\$	-66,404.62
18992505	(Unidades De Transporte)	\$	-66,404.62
19	OTROS ACTIVOS	\$	2,855,628,081.70
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$	344,881.40
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	\$	344,881.40
19012505	En Otros Organismos De Integración Coope	\$	200.00
19012525	En Otros Organismos Integrac. Cooperat(S	\$	600.00
19012540	En Otros Organismos Integrac. Cooperat(F	\$	344,021.40

19012545	En Otros Organismos Integrados. Coop.(Ucacsur	\$	40.00
19012550	En Otros Organismos De Integrados. Cadecol	\$	20.00
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	\$	7,431,784.60
190205	INVERSIONES	\$	20,000.00
19020505	Inversión por garantía de Fideicomiso	\$	20,000.00
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	\$	7,411,784.60
19028605	Fondo De Liquidez	\$	6,506,712.91
19028610	Rendimiento de Fondo de Liquidez	\$	905,071.69
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$	446,058.69
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	\$	149,277.32
19041005	Anticipos A Terceros	\$	149,277.32
190490	OTROS	\$	296,781.37
19049005	Otros(Seguros)	\$	182,663.13
19049010	Primas por cartera comprada	\$	114,118.24
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$	1,824,030.48
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	\$	944,868.81
190515	ESTUDIOS	\$	20,160.00
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	\$	1,270,572.39
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	\$	2,589,019.00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	\$	-3,000,589.72
19059910	Instalación	\$	-680,554.19
19059920	Computación	\$	-779,511.78
19059925	Adecuación	\$	-1,540,523.75
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	\$	15,673.01
190615	PROVEEDURÍA	\$	15,673.01
19061505	Proveduría	\$	11,132.12
19061506	Proveduría Agosto 2025	\$	4,540.89
1990	OTROS	\$	168,375.81
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	\$	149.44
19900505	Retención Imp. Al Valor Agregado Iva	\$	149.44
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	\$	7,879.66
19901505	Depósitos En Garantía Y Para Importación	\$	7,879.66
199090	VARIAS	\$	160,346.71
19909005	Cuentas por cobrar varias (Transitoria)	\$	125,372.43
19909010	Retención Imp. A La Renta)	\$	3,522.86
19909020	Transitoria (Spi)	\$	31,451.42
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	-6,144.35
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	\$	-6,144.35
19999005	(Provisión Para Otros Activos)	\$	-6,144.35
2	PASIVOS	\$	2,992,862,545.12
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	144,813,502.79
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$	34,082,972.34
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	\$	12,517,601.97
21013505	Depósitos De Ahorro(Activos Ahorros)	\$	12,227,431.01
21013510	Depósitos De Ahorro(Inmovilizables Ahorro	\$	210.26
21013515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	\$	24,942.08
21013525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	\$	45,124.41

21013570	Depositos De Ahorro (Ahorro Plus)	\$	217,419.21
21013575	Depositos De Ahorro (Inactivas Ahorro Plus)	\$	2,475.00
210140	OTROS DEPÓSITOS	\$	21,204,500.61
21014005	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	\$	21,185,816.23
21014010	Otros Depósitos(Depósitos Inmovilizados)	\$	5,775.01
21014015	Fondos de Reserva (Depositos)	\$	12,909.37
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	\$	85,734.89
21015005	Depósitos Por Confirmar(Ahorro)	\$	170.58
21015035	Depósitos Por Confirmar(Deposito Normal)	\$	85,564.31
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	\$	275,134.87
21015505	Cuenta Basica	\$	274,775.22
21015510	Cuenta Basica (Inactivas)	\$	359.65
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$	110,730,530.45
210305	DE 1 A 30 DLAS	\$	9,079,961.93
21030505	De 1 A 30 Días	\$	9,079,961.93
210310	DE 31 A 90 DLAS	\$	20,846,100.89
21031005	De 31 A 90 Días	\$	20,846,100.89
210315	DE 91 A 180 DLAS	\$	32,568,462.11
21031505	De 91 A 180 Días	\$	32,568,462.11
210320	DE 181 A 360 DLAS	\$	42,150,254.59
21032005	De 181 A 360 Días	\$	42,150,254.59
210325	DE MÁS DE 361 DLAS	\$	6,085,750.93
21032505	De Más De 361 Días	\$	6,085,750.93
25	CUENTAS POR PAGAR	\$	1,135,179.91
2501	INTERESES POR PAGAR	\$	7,803.59
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$	3,307.16
25010575	Ahorro Plus	\$	3,307.16
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	\$	1,903.42
25011505	Depósitos A Plazo	\$	1,903.42
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	\$	2,593.01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$	525,703.05
250310	BENEFICIOS SOCIALES	\$	515,504.15
25031005	Décimo Tercer Sueldo	\$	119,009.63
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	\$	38,441.10
25031015	Fondo De Retiro	\$	1,300.00
25031020	Fondo De Jubilación	\$	252,530.25
25031025	Provision de Desahucio	\$	97,226.76
25031030	Provision de Despido Intempestivo	\$	6,996.41
250315	APORTES ALLESS	\$	123.16
25031505	Aportes Al less	\$	123.16
250320	FONDO DE RESERVA LESS	\$	9,865.33
25032005	Fondo De Reserva less	\$	9,865.33
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$	210.41
25032505	Participación A Empleados	\$	210.41
2504	RETENCIONES	\$	162,293.72
250405	RETENCIONES FISCALES	\$	33,622.32
25040501	Contirbucion Solca TC	\$	56.60

25040502	IVA Costos Operativos TC	\$	92.00
25040503	IVA Servicios Digitales TC	\$	599.83
25040505	Otras Retenciones Fiscales	\$	10,185.69
2504050505	Retenciones Fiscales 1.75%	\$	40.91
2504050510	Retenciones Fiscales Rend Financiero	\$	1,952.41
2504050515	Retenciones Fiscales 8%	\$	1,399.87
2504050525	Retenciones Fiscales 8%	\$	172.72
2504050535	Retenciones Fiscales 2.75%	\$	2,987.16
2504050545	Ret Fiscales 10%	\$	3,521.58
2504050555	RIMPE 1%	\$	98.11
2504050560	Retenciones Fiscales 3%	\$	12.93
25040510	Impuesto Al Valor Agregado(Iva Fact.)	\$	2,809.54
25040515	Impto. Valor Agregado30%Iva	\$	60.98
25040520	Impto.Valor Agregado 70%Iva	\$	11,275.81
25040525	Imp. Valor Agregado 100%Iva	\$	7,569.72
25040535	Imp. Valor Agregado 20%Iva Servicio	\$	972.15
250490	OTRAS RELENCLONES	\$	128,671.40
25049010	Aseguradora(Seguro Desgravamen)	\$	17,638.86
25049015	Descuentos Al Iess	\$	35.83
25049020	Aseguradora (Hipotecas)	\$	31,759.58
25049025	Prima Creditos Prendarios	\$	30,327.53
25049030	Seguro (Satelital)	\$	28,682.70
25049040	Gestión De Cobranza	\$	20,017.78
25049050	Debitos IGS SEG 360	\$	209.12
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULLAS	\$	487.09
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	\$	487.09
25059010	Impuesto A Solca(Vencido)	\$	157.37
25059015	Impuesto Circulación Capitales(0.8)	\$	329.72
2506	PROVEEDORES	\$	99,401.00
250605	PROVEEDORES	\$	99,401.00
25060505	Proveedores Servicios	\$	99,401.00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$	339,491.46
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	\$	40.00
25901505	Cheques Girados No Cobrados	\$	40.00
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$	339,451.46
25909005	Provisión Servicios Cooperativos	\$	23,410.69
25909010	Tarjetas De Débito (Banred)	\$	12,420.12
25909015	Tarjetas De Débito (Visa Internacional)	\$	2,883.32
25909020	Tarjetas De Débito (Master Card)	\$	159.80
25909025	Tarjetas De Débito (Otras Cooperativas)	\$	1,547.81
25909030	Tarjetas De Débito (Cajero Local)	\$	27,251.77
25909031	Cuenta por Pagar Avaluos	\$	6,892.88
25909045	Centas Pagar (Tarjeta Debito Bco.Austro	\$	151,626.06
25909053	Seguro Desgravamen TC	\$	20,217.91
25909055	Ctas.Por Pagar(Publicaciones Libretas)	\$	84,640.94
25909060	Ctas. Por Pagar(Money Gram)	\$	1,113.36
25909065	Ctas. Por Pagar(Western Union)	\$	836.80

25909086	Cancelacion de Minutas	\$	6,150.00
25909087	Elaboracion de Minutas	\$	300.00
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	376,360.96
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	\$	376,360.96
260615	DE 91 A 180 DÍAS	\$	39,396.92
260620	DE 181 A 360 DÍAS	\$	336,964.04
29	OTROS PASIVOS	\$	2,846,537,501.46
2990	OTROS	\$	1,134,079.40
299005	SOBRANTES DE CAJA	\$	34,871.31
29900505	Sobrantes De Caja	\$	34,871.31
299090	VARIOS	\$	1,099,208.09
29909005	Cuentas por pagar varias (Transitoria)	\$	1,006,421.96
29909020	Ctas. Por Pagar (Credito Institucionales	\$	15,185.56
29909025	Ctas. Por Pagar CNEL	\$	2,406.91
29909045	Ctas Por Pagar(Empleados Coopacs)	\$	1,431.83
29909050	Cuentas Por Pagar (Spi)	\$	48,775.17
29909060	Recaudaciòn Sri-Matriculaciòn	\$	3,568.98
29909065	Recaudaciòn Sri-Rise	\$	631.46
29909070	Recaudaciòn Sri-Cep	\$	8,288.05
29909090	Recaudaciòn Punto Màtico	\$	128.60
29909096	Pago de Seguros Externos	\$	12,369.57
3	PATRIMONIO	\$	30,545,351.99
31	CAPITAL SOCIAL	\$	13,301,327.96
3103	APORTES DE SOCIOS	\$	13,301,327.96
33	RESERVAS	\$	17,244,024.03
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$	16,634,567.58
330105	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL DE UTILIDADES O EXCEDENTE	\$	9,941,331.62
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva Legal de Utilidades o Excedentes	\$	9,941,331.62
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENTO DE COOPER	\$	6,560,406.56
33011005	Aporte de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ah	\$	6,560,406.56
330115	DONACIONES	\$	132,829.40
33011505	Donaciones	\$	132,829.40
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	\$	609,456.45
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	\$	609,456.45
33050505	Revalorización Del Patrimonio	\$	609,456.45
4	GASTOS	\$	13,608,962.63
41	INTERESES CAUSADOS	\$	6,417,538.00
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	6,378,559.07
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	\$	336,040.82
41011505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	\$	168,836.56
41011515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	\$	337.94
41011525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	\$	341.41
41011545	Depósitos De Ahorro(F.R.)	\$	175.13
41011565	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	\$	160,135.19
41011570	Depósitos De Ahorro (Ahorro Plus)	\$	6,214.59
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	\$	6,039,745.89
41013005	Depósitos A Plazo	\$	6,039,745.89

410140	DEP6SLTOS DE CUENTA BÁSICA	\$	2,772.36
41014005	Deposito Cuenta Basica	\$	2,772.36
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	38,978.93
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$	38,978.93
42	COMISIONES CAUSADAS	\$	7,590.00
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	\$	7,590.00
420505	SERVICIOS FIDEICOMISO CFN	\$	7,590.00
42050505	Servicios Fideicomiso CFN	\$	7,590.00
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$	55,373.97
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	\$	55,373.97
430605	Gastos Primas NOVACREDIT	\$	55,373.97
44	PROVISIONES	\$	1,852,842.98
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	1,334,071.25
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO	\$	152,000.00
44021005	Credito Comercial Prioritario	\$	152,000.00
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	\$	331,411.45
44022005	Credito De Consumo Prioritario	\$	331,411.45
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	\$	6,608.34
44023005	Credito Inmobiliario	\$	6,608.34
440240	MICROCRÉDITO	\$	844,051.46
44024005	Credito Microcredito	\$	844,051.46
4403	CUENTAS POR COBRAR	\$	72,105.91
440305	CUENTAS POR COBRAR	\$	72,105.91
44030505	Cuentas Por Cobrar	\$	72,105.91
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO I	\$	445,640.86
440405	Bienes realizables adjudicados por pago	\$	445,640.86
4405	OTROS AOTIVOS	\$	1,024.96
440505	Otros activos	\$	1,024.96
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	5,275,617.68
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$	1,698,751.32
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	1,164,685.61
45010510	Remuneraciones Mensuales (Empleados)	\$	1,157,742.21
45010520	Bonificación Vacacional	\$	4,448.84
45010525	Vacaciones	\$	2,494.56
450110	BENEFICIOS SOCIALES	\$	166,827.76
45011005	Décimo Tercero	\$	108,661.54
45011010	Décimo Cuarto	\$	58,166.22
450120	APORTES AL IESS	\$	167,444.67
45012005	Aportes Al less	\$	167,444.67
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	\$	7,645.60
45013005	Pensiones Y Jubilaciones	\$	7,645.60
450135	FONDO DE RESERVA IESS	\$	91,896.66
45013505	Fondo De Reserva less	\$	91,896.66
450190	OTROS	\$	100,251.02
45019005	Subsidio De Antigüedad	\$	1,678.00
45019015	Capacitación Funcionarios Y Empleados	\$	4,876.25
45019020	Viáticos Y Movilización(Func.Y Empleados	\$	22,465.20

45019030	Refrigerios	\$	120.00
45019040	Atenciones	\$	3,104.14
45019050	Fondo De Retiros	\$	8,028.00
45019090	Comisiones	\$	38,754.43
45019096	Horas Extras	\$	21,225.00
4502	HONORARIOS	\$	306,094.66
450205	DIRECTORES	\$	111,952.54
45020505	Dietas(Consejo De Administración)	\$	73,868.42
45020510	Dietas(Consejo De Vigilancia)	\$	35,432.79
45020525	Capacitación Directivos	\$	1,472.00
45020530	Viaticos Y Movilización Directivos	\$	868.11
45020585	Gastos De Asamblea	\$	311.22
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	194,142.12
45021005	Honorarios Profesionales	\$	135,769.74
45021010	Honorarios Profesionales(Gerente)	\$	32,591.89
45021015	Auditoria	\$	17,135.00
45021020	Calificadora De Riesgos	\$	3,139.50
45021025	Gtos Hospedaje Alimentacion(Hon Prof)	\$	5,505.99
4503	SERVICIOS VARIOS	\$	1,088,199.51
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	\$	13,266.21
45030505	Movilización Fletes Y Embalajes	\$	13,266.21
450310	SERVICIOS DE GUARDIANRA	\$	473,074.94
45031005	Servicios De Guardianía	\$	473,074.94
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	71,249.58
45031505	Publicidad Y Propaganda	\$	71,249.58
450320	SERVICIOS BÁSICOS	\$	191,818.83
45032005	Energía	\$	59,913.70
45032010	Agua	\$	6,008.67
45032015	Comunicación(Teléfono Y Celular)	\$	10,848.16
45032020	Comunicación(Ecuanet Y Satnnet)	\$	113,786.15
45032025	Comunicación (Tv Cable)	\$	342.26
45032030	Comunicación Correo	\$	919.89
450325	SEGUROS	\$	42,451.82
45032505	Seguros	\$	34,742.56
45032510	Seguro Salud	\$	7,709.26
450330	ARRENDAMIENTOS	\$	191,592.48
45033005	Arrendamientos	\$	191,592.48
450390	OTROS SERVICIOS	\$	104,745.65
45039005	Gastos De Viaje	\$	33,376.18
45039010	Limpeza Y Aseo	\$	2,264.98
45039015	Otros Servicios Financieros	\$	21,596.95
45039020	Auditoria	\$	6,000.39
45039040	Otros Serv.(Buro De Cred. Y Consep)	\$	22,730.87
45039045	Otros Servicios De Copiado	\$	18,776.28
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$	867,154.37
450405	IMPUESTOS FISCALES	\$	2,156.87
45040505	Impuestos Fiscales	\$	2,156.87

450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	124,430.76
45041005	Impuestos Municipales	\$	124,430.76
450415	APORTES A LA SEPS	\$	94,000.00
45041505	Aportes A Superintendencia De Economia	\$	94,000.00
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	\$	577,739.05
45042005	Aportes Al Cosede Por Prima Fija	\$	577,739.05
450421	APORTES AL COSEOE POR PRIMA VARIABLE	\$	51,346.22
45042105	Aportes Al Cosede Por Prima Ajustada	\$	51,346.22
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	\$	14.18
45043005	Multas	\$	14.18
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	\$	17,467.29
45049025	Cuotas Ucacsur	\$	14,921.25
45049040	Contribucion de Supercias	\$	2,546.04
4505	DEPRECIACIONES	\$	281,078.69
450515	EDIFICIOS	\$	48,595.66
45051505	Edificios	\$	48,595.66
450525	MUEBLES. ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$	83,164.39
45052505	Depreciaación Muebles De Oficina	\$	13,026.89
45052510	Depreciación Equipos De Oficina	\$	62,148.92
45052515	Depreciación Enseres De Oficina	\$	7,988.58
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$	129,387.69
45053005	Equipos De Computación	\$	129,387.69
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	19,930.95
45053505	Unidades De Transporte	\$	19,930.95
4506	AMORTIZACIONES	\$	569,528.12
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	\$	122,662.43
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	\$	118,343.83
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	\$	328,521.86
4507	OTROS GASTOS	\$	464,811.01
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	73,621.94
45070505	Suministros Diversos	\$	73,621.94
450710	DONACIONES	\$	840.00
45071005	Donaciones	\$	840.00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	247,182.37
45071510	Mantenimiento Y Reparaciones(Edificio)	\$	1,768.76
45071515	Mnateny Reparaciones(Eq.De Computación)	\$	52,530.52
45071520	Mantenimiento Y Reparaciones(Vehiculo)	\$	4,082.01
45071525	Software	\$	38,062.25
45071530	Mantenimiento Y Reparaciones(Eq.Oficina)	\$	34,256.75
45071545	Mantenim. (Combustible)	\$	4,585.42
45071550	Gasto Tarjetas de Credito	\$	111,896.66
450790	OTROS	\$	143,166.70
45079005	Publicaciones	\$	684.60
45079010	Revistas Y Periódicos	\$	522.40
45079020	Varios Otros Egresos	\$	36,935.35
45079035	Otros(Tarjetas De Débito)	\$	19,536.43
45079040	Promociones	\$	475.00

45079050	Cajero Automático	\$	72,842.62
45079055	Consultorio Médico	\$	170.30
45079056	Pagos - Comisiones	\$	12,000.00
5	INGRESOS	\$	13,710,934.48
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	12,796,654.43
5101	DEPÓSITOS	\$	62,865.21
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTO	\$	62,865.21
51011005	Depósitos En Bancos(Ctas.Ahorros)	\$	62,865.21
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TLTULOS VALORES	\$	230,916.16
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$	187,126.40
51031005	Disponible para la venta	\$	89,155.59
51031010	Disponible para la venta Sector Publico	\$	97,970.81
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	\$	43,789.76
51031505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	\$	22,909.83
51031510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	\$	20,879.93
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$	12,501,569.44
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	\$	2,070,564.43
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	\$	5,164,037.43
510415	Cartera De Crédito Inmobiliario	\$	200,726.40
510420	Cartera De Microcrédito	\$	2,403,694.84
510429	Cartera De Crédito Refinanciada	\$	1,498,376.36
510430	Cartera De Crédito Refinanciada	\$	1,064,957.31
510450	De Mora	\$	99,212.67
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	\$	1,303.62
519090	Otros	\$	1,303.62
52	COMISIONES GANADAS	\$	30,835.57
5290	OTRAS	\$	30,835.57
529001	Comsions Consumos POS Nacional & Internacional TC	\$	30,835.57
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$	213,746.65
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	\$	213,746.65
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCATIL	\$	213,746.65
53040505	Rendimientos Por Fideicomiso Mercatil Fd	\$	213,746.65
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	228,425.83
5490	OTROS SERVICIOS	\$	228,425.83
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	\$	195,081.10
54900515	Comision Tarjeta De Débito	\$	20,965.40
54900520	Comision Cajero Automatico	\$	52,981.83
54900521	Tarjetas de Credito	\$	2,981.40
54900524	Consumos Internacioanles > \$ 100	\$	1,067.30
54900525	Otros Servicios (Libretas)	\$	620.56
54900526	Costo Consumos Gasolineras Nacional	\$	675.68
54900529	Cosulta Saldos ATM Nacionales	\$	99.41
54900530	Certificados De Cuenta	\$	3,022.38
54900532	Estado De Cuenta	\$	1,046.46
54900533	Comisiones por SCI recibidas	\$	769.00
54900535	Comisiòn Servicio (Spi)	\$	2,657.28
54900540	Comisiòn Cheque Devuelto	\$	65.48

54900545	Recaudaciòn Por Correspnsales Solidarios	\$	29,255.98
54900555	Recaudaciòn A Terceros Por Ventanilla	\$	11,427.22
54900560	Recaudacion A Terceros Emapa-Cnel	\$	48,250.91
54900565	Comisiòn Servicio (Spi Web)	\$	17,691.57
54900570	Comisiòn Certificaciòn De Documentos Fisicos Y Digitales	\$	1,334.64
54900575	Comisiòn Servicio De copias E Impresiòn De Documentos	\$	133.80
54900580	Comisiòn Visualizaciòn Y Entrega De Video De Seguridad	\$	34.80
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	\$	33,344.73
54901020	Recaudaciòn Por Pago De Nomina	\$	10,776.95
54901025	Recaudaciòn Por Pago Centros Educativos	\$	1,267.93
54901035	Comision Por Pago De Giros Nacionales	\$	9.28
54901040	Comision Por Pago De Giros Del Exterior	\$	13,841.61
54901050	Comision De Pago De Desarrollo Humano	\$	7,448.96
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$	11,762.54
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$	11,762.54
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$	11,762.54
55010505	Utilidades En Acciones Y Participaciones	\$	11,762.54
56	OTROS INGRESOS	\$	429,509.46
5603	ARRENDAMIENTOS	\$	9,812.00
560305	ARRENDAMIENTOS	\$	9,812.00
56030505	Arrendamientos	\$	9,812.00
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$	338,625.53
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$	336,057.98
56040505	De Activos Castigados	\$	336,057.98
560410	REVERSL6N DE PROVISIONES	\$	2,567.55
56041005	Reversiòn De Provisiones	\$	2,567.55
5690	OTROS	\$	81,071.93
569005	OTROS	\$	81,071.93
56900530	Varios Otros Ingresos	\$	74,989.84
56900531	Varios Otros Ingresos (Indemnizacion Seg	\$	2,280.00
56900532	Varios Otros Ingresos (Hotel)	\$	3,802.09
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$	40,737,039.13
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	\$	148.00
710110	EN CUSTODIA	\$	148.00
71011005	En Custodia	\$	148.00
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTR	\$	20,000.00
710290	OTROS ACTIVOS	\$	20,000.00
71029005	Inversion dada en garantìa Fideicomiso	\$	20,000.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	\$	10,851,671.79
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	10,843,770.85
71031005	Cartera De Créditos	\$	10,843,770.85
710320	CUENTAS POR COBRAR	\$	7,900.94
71032005	Cuentas Por Cobrar	\$	7,900.94
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	\$	2,065,160.64
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	2,065,160.64
71051005	Cartera De Créditos	\$	2,065,160.64
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	\$	5,294,202.62

710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	\$	106,321.99
71070505	Comercial	\$	106,321.99
710710	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	\$	2,078,545.31
71071005	Consumo	\$	2,078,545.31
710715	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	\$	10,969.69
71071505	Vivienda	\$	10,969.69
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$	1,817,339.10
71072005	Para La Microempresa	\$	1,817,339.10
710750	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	\$	1,281,026.53
71075005	Cartera Reestructurada	\$	1,281,026.53
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	\$	6,723,205.99
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	\$	196,245.67
71090505	Cartera De Créditos Comercial	\$	196,245.67
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	\$	2,251,414.66
71091005	Cartera De Créditos De Consumo	\$	2,251,414.66
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	\$	23,177.60
71091505	Cartera De Créditos De Vivienda	\$	23,177.60
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$	1,909,284.72
71092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	\$	1,909,284.72
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	\$	1,691,370.67
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	\$	651,712.67
71095005	Cartera De Creditos Reestructurada	\$	651,712.67
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$	15,782,650.09
719005	COBERTURA DE SEGUROS	\$	15,782,650.09
71900510	Cobertur.Seguros(Fidelidad)	\$	180,000.00
71900515	Cobertur.Seguros(Equipo Electrónico)	\$	2,473,993.01
71900520	Cobertur.Seguros(Transp.De Valores)	\$	6,822,000.00
71900525	Cobertur.Seguros(Incendio)	\$	4,180,355.28
71900530	Cobertur.Seguros(Robo Y/O Asalto)	\$	255,451.06
71900535	Cobertur.Seguros(Vehículos)	\$	224,240.00
71900540	Cobertur.Seguros(Rotura De Maquinaria)	\$	336,610.74
71900545	Cobertur.Seguros(Respons. Civil)	\$	60,000.00
71900555	Cobertur.Seguros(Cibernetico)	\$	1,250,000.00
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	\$	40,737,039.13
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	\$	148.00
720110	EN CUSTODIA	\$	148.00
72011005	En Custodia	\$	148.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	\$	10,851,672.79
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	10,843,770.85
72031005	Cartera De Créditos	\$	10,843,770.85
720320	CUENTAS POR COBRAR	\$	7,901.94
72032005	Cuentas Por Cobrar	\$	7,901.94
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	\$	2,065,160.64
720510	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	2,065,160.64
72051005	Cartera De Créditos	\$	2,065,160.64
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	\$	5,294,201.62
720705	COMERCIAL PRIORITARIO	\$	106,321.99

72070505	Comercial	\$	106,321.99
720710	CONSUMO PRIORITARIO	\$	2,078,545.31
72071005	Consumo	\$	2,078,545.31
720715	INMOBILIARIO	\$	10,969.69
72071505	Vivienda	\$	10,969.69
720720	PARA LA MICROEMPRESA	\$	1,817,338.10
72072005	Para La Microempresa	\$	1,817,338.10
720750	REESTRUCTURADA	\$	1,281,026.53
72075005	Cartera Reestructurada	\$	1,281,026.53
7209	INTERESES EN SUSPENSO	\$	6,723,205.99
720905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI	\$	196,245.67
72090505	Cartera De Créditos Comercial	\$	196,245.67
720910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	\$	2,251,414.66
72091005	Cartera De Créditos De Consumo	\$	2,251,414.66
720915	CARTERA DE CRÉDITO INMBILIARIO	\$	23,177.60
72091505	Cartera De Créditos De Vivienda	\$	23,177.60
720920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	\$	1,909,284.72
72092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	\$	1,909,284.72
720945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	\$	1,688,844.88
720950	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	\$	654,238.46
72095005	Cartera De Creditos Reestructurada	\$	654,238.46
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$	15,802,650.09
729005	COBERTURA DE SEGUROS	\$	15,802,650.09
72900510	Cobertur.Seguros(Fidelidad)	\$	180,000.00
72900515	Cobertur.Seguros(Equipo Electrónico)	\$	2,473,993.01
72900520	Cobertur.Seguros(Transporte De Valores)	\$	6,822,000.00
72900525	Cobertur.Seguros(Incendio)	\$	4,180,355.28
72900530	Cobertur.Seguros(Robo Y/O Asalto)	\$	255,451.06
72900535	Cobert. Seguros(Vehículo)	\$	224,240.00
72900540	Cobertr.Seguros(Rotura De Maquinaria)	\$	336,610.74
72900545	Cobertur.Seguros(Respons. Civil)	\$	60,000.00
72900555	Cobertur.Seguros(Cibernetico)	\$	1,250,000.00
72900560	Inversion dada en garantía Fideicomiso	\$	20,000.00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	\$	352,912,686.16
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	\$	348,326,872.25
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	\$	183,133,813.44
73011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	\$	181,714,634.82
73011015	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cfn	\$	793,000.00
73011020	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cop	\$	57,878.62
73011030	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Hip.Con	\$	199,000.00
73011035	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cons Pl	\$	369,300.00
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	\$	164,742,754.80
73012005	Bienes Inmuebles En Garantía(Hipotecas)	\$	164,742,754.80
730125	GARANTIAS PRENDARIAS	\$	450,304.01
73012505	Vehículos en Garantia (Prendas)	\$	450,304.01
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	\$	981,416.21
730205	OPERACIONES PASIVAS VINCULADAS	\$	981,416.21

73020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	\$	981,416.21
7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	\$	77,279.67
730710	DEPOSITOS DE AHORROS DEL SECTOR PUBLICO	\$	24.93
730715	OTROS DEPOSITOS SECTOR PUBLICO	\$	77,254.74
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	\$	3,527,118.03
731401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	\$	10,400.38
731402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITARIO	\$	1,669,591.99
731403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIO	\$	814.31
731404	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO	\$	215,000.00
731409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	\$	2,690.79
731410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARIO	\$	190,972.39
731411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	\$	20,064.62
731412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	\$	826,823.03
731421	PROVIS GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSU	\$	401,511.43
73142105	Provis Genérica Voluntaria Cartera Consu	\$	401,511.43
731423	PROVIS GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA MICRO	\$	119,480.01
73142305	Provis Genérica Voluntaria Cartera Micro	\$	119,480.01
731434	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO ORDINARIO	\$	69,769.08
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$	352,912,686.16
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	\$	348,326,872.25
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	\$	183,133,813.44
74011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	\$	181,705,887.00
74011015	Documentos En Garantia (Cfn)	\$	793,000.00
74011020	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cop	\$	66,626.44
74011030	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Hip.Con	\$	199,000.00
74011035	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cons Pl	\$	369,300.00
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	\$	164,742,754.80
74012005	Bienes Inmuebles En Garantía	\$	164,742,754.80
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	\$	450,304.01
74012505	Vehículos en Garantia (Prendas)	\$	450,304.01
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	\$	981,416.21
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	981,416.21
74020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	\$	981,416.21
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	\$	77,279.67
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	\$	24.93
740715	OTROS DEPÓSITOS	\$	77,254.74
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	\$	3,527,118.03
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	\$	10,400.38
741402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO	\$	1,739,361.07
741403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA	\$	814.31
741404	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO	\$	215,000.00
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	\$	2,690.79
741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	\$	190,972.39
741411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	\$	20,064.62
741412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	\$	826,823.03
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE CONSI	\$	401,511.43
74141705	Prov Gen Por Tecn Cred Consumo Prioritar	\$	401,511.43

741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA DE MICRO	\$	63,823.00
74141805	Prov Gen Por Tecn Cred Cartera Microcred	\$	63,823.00
741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA MICROCREDITO	\$	55,657.01
74142305	Provision generica voluntaria cartera microcredito	\$	55,657.01

Econ. Manuel Agustin Solano Duran
Gerente General

Lic. Kerlys Daviany Pereira Olmedo
Contador General