

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LTDA.
BALANCE GENERAL SEPS
AL 31 DE AGOSTO 2025

codigo	cuenta	saldo
1	ACTIVO	177407412.2
11	FONDOS DISPONIBLES	15393366.76
1101	CAJA	2061776.95
110105	EFFECTIVO	2058976.95
11010510	Fdo.De Cambio	1860106.95
11010515	Fdo.De Cambio(Atm)	157970
11010516	Fdo.De Cambio(Atm 2)	40900
110110	CAJA CHICA	2800
11011005	Caja Chica	2800
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	5432223.38
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	5432223.38
11020505	Banco Central del Ecuador Encaje	5432223.38
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7739269.64
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	334560.92
11030505	Banco Central Del Ecuador	334560.92
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	7085226.8
11031015	BCO.LOCALES CTA.CTE.PICHINCHA	7984.04
1103101507	Cta. Cte. # 2100224324 (Naranjal)	6883
1103101508	Cta. Cte. # 2100234582 (Arenillas)	3.48
1103101509	Cta. Cte. # 2100234575 (Huaquillas)	3.04
1103101510	Cta. Cte. # 2100285786 (Matriz)	1094.52
11031020	BCO.LOCALES CTA.AH.PICHINCHA	274482.58
1103102005	Cta. Ah. # 2205824300 (Naranjal)	87776.73
1103102006	Cta. Ah. # 2206281822 (Huaquillas)	2313.54
1103102007	Cta. Ah. # 2206297852 (El Guabo)	5.14
1103102008	Cta. Ah. # 2206297392 (Zaruma)	732.54
1103102009	Cta. Ah. # 2209069373 (Matriz)	183654.63
11031025	Bco.Locales Cta.Ah.Bolivariano	13761.85
1103102501	Cta. Ah. # 3001012293 (Matriz)	9805.21
1103102502	Cta. Ah. # 881115835 (Milagro)	3956.64
11031030	Bco.Locales Cta.Cte.Bolivariano	11898.92
1103103001	Cta. Cte. # 3015001145 (Milagro)	11898.92
11031035	BCO.LOCALES CTA.AH.PACIFICO	21.86
1103103501	Cta. Ah. # 1040235203 (Matriz)	21.86
11031040	BCO.LOCALES CTA.AH.AUSTRO	131106.21
1103104001	Cta. Ah. # 7048580 (Matriz)	76672.43
1103104003	Cta. Ah. # 7077572 (Machala)	1020.62
1103104004	Cta. Ah. # 107552677 (Pasaje)	1158.57
1103104005	Cta. Ah. # 407022742 (Piñas)	10974.06
1103104006	Cta. Ah. # 0707030232 (El Guabo)	41280.53
11031045	BCO.LOCALES CTA.AH.GUAYAQUIL	5302565.83
1103104501	Cta. Ah. # 4681996 (Matriz)	5299535.74

1103104502	Cta. Ah. # 4689865 (Machala)	771
1103104503	Cta. Ah. # 12411256 (Cuenca)	2259.09
11031050	BCO.LOCALES CTA.AH.BANECUADOR	1121681.92
1103105001	Cta. Ah. # 0660027547 (Matriz)	1067303.93
1103105002	Cta. Ah. # 150080257 (Machala)	5307.03
1103105003	Cta. Ah. # 0450146387 (Naranjal)	414.26
1103105004	Cta. Ah. # 4004865777 (Alamor)	44102.56
1103105005	Cta. Ah. # 4012033154 (Arenillas)	4554.14
11031055	BCO. LOCALES CTA. CTE. AUSTRO	33839.86
1103105502	Cta. Cte. # 107014357 (Pasaje)	1118.87
1103105503	Cta. Cte. # 407022769 (Piñas)	651.31
1103105504	Cta. Cte. # 0707207590 (Matriz)	31863.9
1103105505	Cta. Cte. # 0707212128 (El Guabo)	205.78
11031085	BANCO PRODUBANCO CTA. AH.RTC	50114.42
1103108501	Cta. Ah. # 6115990013 (Matriz)	50114.42
11031090	BANECUADOR CTA. CTE.	25030.83
1103109002	Cta. Cte. # 3001107678 (Alamor)	25030.83
11031095	BCO. LOCALES CTA. AH. PRODUBANCO	34268.04
1103109501	Cta. Ah. # 12006467356 (Matriz)	34268.04
11031096	BCO. LOCALES CTA. CTE. BANCO DE GUAYAQUIL	78470.44
1103109601	Cta. Cte. # 31426529 (Matriz)	15541.91
1103109602	Cta. Cte. # 45526380 (Machala)	46249.4
1103109603	Cta. Cte. # 22484214 (Cuenca)	16679.13
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDAR	319481.92
11032005	FINANCOOP CTA AHORROS	138379.44
1103200501	Cta. Ah. # 001010000766 (Matriz)	138379.44
11032010	COOPERATIVA CADECOL	1033.05
1103201001	Cta. Ah. # 560101006431 (Matriz)	1033.05
11032015	Financoop Cta Ah #002-001-0000069	53906.18
11032020	Financoop Cta Ah #005-001-0000030	126163.25
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	160096.79
110401	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	160096.79
11040105	Efecto De Cobro Inmediato (Cheque Pais)	160096.79
13	INVERSIONES	5805847.76
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR F	4392423.53
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	381941.89
130310	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	400000
130315	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	500000
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARLO	406356.35
130355	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARLO	2704125.29
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SEC	1413424.23
130505	DE 1 A 30 DLAS SECTOR PRIVADO	304971.45
130510	DE 31 A 90 DLAS SECTOR PRIVADO	500000
130550	DE 1 A 30 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	608452.78
14	CARTERA DE CRÉDITOS	110835254.5
1401	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	33239571.44
140105	De 1 A 30 Dias	294052.86

140110	De 31 A 90 Días	514157.76
140115	De 91 A 180 Días	939322.07
140120	De 181 A 360 Días	2140982.45
140125	De Más De 360 Días	29351056.3
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	52443307.68
140205	De 1 A 30 Días	1580705.99
140210	De 31 A 90 Días	2303887.16
140215	De 91 A 180 Días	2702203.96
140220	De 181 A 360 Días	4632581.78
140225	De Más De 360 Días	41223928.79
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	864922.55
140305	De 1 A 30 Días	6734.04
140310	De 31 A 90 Días	15054.23
140315	De 91 A 180 Días	23931.5
140320	De 181 A 360 Días	49338.39
140325	De Más De 360 Días	769864.39
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	12336394.92
140405	De 1 A 30 Días	477991.78
140410	De 31 A 90 Días	716327.88
140415	De 91 A 180 Días	1144465.12
140420	De 181 A 360 Días	2073731.86
140425	De Más De 360 Días	7923878.28
1409	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	1340024.01
140905	De 1 A 30 Días	7201.78
140910	De 31 A 90 Días	25124.88
140915	De 91 A 180 Días	26350.19
140920	De 181 A 360 Días	75732.67
140925	De Más De 360 Días	1205614.49
1410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	7256849.53
141005	De 1 A 30 Días	27262.01
141010	De 31 A 90 Días	46412.44
141015	De 91 A 180 Días	101843.48
141020	De 181 A 360 Días	223928.07
141025	De Más De 360 Días	6857403.53
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	339924.58
141105	De 1 A 30 Días	1683.07
141110	De 31 A 90 Días	1340.16
141115	De 91 A 180 Días	2605.32
141120	De 181 A 360 Días	5409.74
141125	De Más De 360 Días	328886.29
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	1461750.42
141205	De 1 A 30 Días	25549.86
141210	De 31 A 90 Días	37672.84
141215	De 91 A 180 Días	56823.34
141220	De 181 A 360 Días	106535.55
141225	De Más De 360 Días	1235168.83
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	127255.89

141705	De 1 A 30 Días	1664.55
141710	De 31 A 90 Días	2874.23
141715	De 91 A 180 Días	4408.49
141720	De 181 A 360 Días	9178.31
141725	De Más De 360 Días	109130.31
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR V	822533.81
141805	De 1 A 30 Días	12091.93
141810	De 31 A 90 Días	16629.74
141815	De 91 A 180 Días	28204.47
141820	De 181 A 360 Días	60867.68
141825	De Más De 360 Días	704739.99
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR V	6670.86
141905	De 1 A 30 Días	483.71
141910	De 31 A 90 Días	244.91
141915	De 91 A 180 Días	747.19
141920	De 181 A 360 Días	1551.99
141925	De Más De 360 Días	3643.06
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	602616.64
142005	De 1 A 30 Días	8756.24
142010	De 31 A 90 Días	9492.52
142015	De 91 A 180 Días	31922.33
142020	De 181 A 360 Días	55441.33
142025	De Más De 360 Días	497004.22
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERE	116348.67
142505	De 1 A 30 Días	11705.32
142510	De 31 A 90 Días	5021.31
142515	De 91 A 180 Días	14698.1
142520	De 181 A 360 Días	24515.68
142525	De Más De 360 Días	60408.26
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTER	3021809.62
142605	De 1 A 30 Días	230704.54
142610	De 31 A 90 Días	225366.08
142615	De 91 A 180 Días	321877.78
142620	De 181 A 360 Días	524713.75
142625	De Más De 360 Días	1719147.47
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTER	13604.86
142705	De 1 A 30 Días	991.85
142710	De 31 A 90 Días	1238.57
142715	De 91 A 180 Días	1540.8
142720	De 181 A 360 Días	3205.42
142725	De Más De 360 Días	6628.22
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	2625477.74
142805	De 1 A 30 Días	278600.8
142810	De 31 A 90 Días	227982.08
142815	De 91 A 180 Días	376855.81
142820	De 181 A 360 Días	539258.82
142825	De Más De 360 Días	1202780.23

1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO I	731780.76
143405	De 1 A 30 Días	26695.95
143410	De 31 A 90 Días	24667.26
143415	De 91 A 180 Días	39497.9
143420	De 181 A 360 Días	73573.48
143425	De Más De 360 Días	567346.17
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA II	911455.3
143605	De 1 A 30 Días	33948.3
143610	De 31 A 90 Días	31248.8
143615	De 91 A 180 Días	53126.87
143620	De 181 A 360 Días	88799.97
143625	De Más De 360 Días	704331.36
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE N	463602.45
144205	De 1 A 30 Días	21787.54
144210	De 31 A 90 Días	21288.57
144215	De 91 A 180 Días	30360.57
144220	De 181 A 360 Días	57223.84
144225	De Más De 360 Días	332941.93
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA QUE I	40352.5
144305	De 1 A 30 Días	600.98
144310	De 31 A 90 Días	907.88
144315	De 91 A 180 Días	936.17
144320	De 181 A 360 Días	1944.53
144325	De Más De 360 Días	35962.94
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN	329895.36
144405	De 1 A 30 Días	14476.3
144410	De 31 A 90 Días	10511.84
144415	De 91 A 180 Días	16706.69
144420	De 181 A 360 Días	32433.15
144425	De Más De 360 Días	255767.38
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	40478.09
144910	De 31 A 90 Días	3318.39
144915	De 91 A 180 Días	1789.45
144920	De 181 A 360 Días	13357.08
144925	De Más De 360 Días	22013.17
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	2037625.62
145010	De 31 A 90 Días	238953.68
145015	De 91 A 180 Días	285687.28
145020	De 181 A 270 Días	257843.85
145025	De Más De 270 Días	1255140.81
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	4247.96
145110	De 31 A 90 Días	485.21
145115	De 91 A 270 Días	2559.87
145120	De 271 A 360 Días	657.44
145125	De 361 A 720 Días	542.44
145130	De Más De 720 Días	3
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1854507.36

145210	De 31 A 90 Días	284722.36
145215	De 91 A 180 Días	329558.46
145220	De 181 A 360 Días	611394.31
145225	De Más De 360 Días	628832.23
1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	141187.9
145810	De 31 A 90 Días	22942.85
145815	De 91 A 180 Días	27800.1
145820	De 181 A 270 Días	25982.03
145825	De Más De 270 Días	64462.92
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO RELINANCIADA VENCIDA	200087.45
146010	De 31 A 90 Días	24748.93
146015	De 91 A 180 Días	38984.34
146020	De 181 A 360 Días	73357.59
146025	De Más De 360 Días	62996.59
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	139291.51
146610	De 31 A 90 Días	20810.91
146615	De 91 A 180 Días	26265.63
146620	De 181 A 270 Días	24274
146625	De Más De 270 Días	67940.97
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	6625.23
146710	De 31 A 90 Días	294.25
146715	De 91 A 270 Días	1714.59
146720	De 271 A 360 Días	825.47
146725	De 361 A 720 Días	2855.03
146730	De Más De 720 Días	935.89
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	89537.68
146810	De 31 A 90 Días	13013.23
146815	De 91 A 180 Días	14156.98
146820	De 181 A 360 Días	29006.44
146825	De Más De 360 Días	33361.03
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-12774483.88
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-156826.76
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-4877745.41
149915	(Cartera De Crédito Inmobiliario)	-11287.79
149920	(Cartera De Microcréditos)	-4475217.1
149945	(Cartera De Créditos Relinanciada)	-1750575.76
149950	(Cartera De Créditos Reestructurada)	-981839.62
149980	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	-465334.43
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	-55657.01
16	CUENTAS POR COBRAR	22703025.6
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	42797.57
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	29875.69
16021005	Disponible para la venta	7823.86
16021010	Disponible para la venta Sector Publico	22051.83
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	12921.88
16021505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	7100.06
16021510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	5821.82

1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	11291743.2
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	990964.72
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	5278629.12
160315	Cartera De Crédito Inmobiliario	37970.29
160320	Cartera De Microcrédito	3033312.48
160345	Cartera De Créditos Refinanciada	758048.86
160350	Cartera De Créditos Reestructurada	1192817.73
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	676410.14
161430	GASTOS JUDICIALES	676410.14
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	628206.75
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	403013.62
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	225193.13
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11624165.1
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	3871.41
16900505	Anticipos Al Personal	3871.41
169090	OTRAS	11620293.69
16909001	Tarjetas de Credito	739.53
16909015	Empleados Coopacs	16078.01
16909017	Giros WESTERNUNION	16449.85
16909025	Cajero Automático	171032.13
16909030	Otros	10346630.09
16909045	Otras (Directivos)	443.09
16909086	Otras (Moneygram)	18404.66
16909087	Otras (Mantenimiento Tarjeta Debito B Au	16633.81
16909088	Otras (Bono Desarrollo Humano)	4502.43
16909089	Otras (Financoop)	300
16909091	Otras (Giros Rtc)	623.35
16909092	Otras (Giros Ria)	8943.22
16909095	Otras (Delgado Travel)	6035.4
16909096	Facilito	27805.36
16909098	Rubro por cobrar refinanciamiento	965161.77
16909099	Tarjetas de Credito	20510.99
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1560297.16
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)	-785052.77
16991005	(Provisión Para Otras Cuentas Por Cobrar	-785052.77
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAM	6423695.45
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	6591614.03
170205	TERRENOS	64178.09
17020505	Terrenos	64178.09
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	6527435.94
17021005	Edificios Y Otros Locales	6527435.94
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	771222.44
170605	TERRENOS	730104.91
17060505	Terrenos (No Utilizados Por La Entidad)	730104.91
170610	EDIFICIOS	51061.52

17061005	Edificios(No Utilizados Por La Entidad)	51061.52
170699	(DEPRECIACIÓN DE BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN)	-9943.99
17069905	(Depreciación De Bienes No Utilizados Por La Entidad)	-9943.99
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR LA ENTIDAD)	-939141.02
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-939141.02
17991005	(Provisión Para Bienes Adjudicados)	-939141.02
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5867962.21
1801	TERRENOS	1931460.63
180105	TERRENOS	1931460.63
18010505	Terrenos(Utilizado Por La Entidad)	1931460.63
1802	EDIFICIOS	4085492.81
180205	EDIFICIOS	4085492.81
18020505	Edificios(Utilizados Por La Entidad)	4085492.81
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1702221.38
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
180525	Equipos De Computación	0.4
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1616732.77
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1616732.77
18060505	Equipos De Computación	1615382.72
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)	-3642759.03
189905	(EDIFICIOS)	-1087050.39
18990505	(Edificios)	-1087050.39
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-1103476.97
18991505	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E)	-850865.02
18991510	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(M)	-111031.38
18991515	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E)	-141580.57
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-1388733.58
18992005	(Equipos De Computación)	-1388733.58
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-63498.09
18992505	(Unidades De Transporte)	-63498.09
19	OTROS ACTIVOS	10378259.94
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	7488803.38
190205	INVERSIONES	20000
19020505	Inversión por garantía de Fideicomiso	20000
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	7468803.38
19028605	Fdo De Liquidez	6587684.88
19028610	Rendimiento de Fondo de Liquidez	881118.5
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	456449.76
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	149277.32
19041005	Anticipos A Terceros	149277.32
190490	OTROS	307172.44
19049005	Otros(Seguros)	186990.45
19049010	Primas por cartera comprada	120181.99
1905	GASTOS DIFERIDOS	1925985.2
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	944868.81
190515	ESTUDIOS	20160
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1267122.39
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	2585022.75
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-2891188.75
19059910	Instalacion	-656317.72
19059920	Computacion	-756117.68
19059925	Adecuacion	-1478753.35
1906	MATERIALES, MERCADERFAS E INSUMOS	11132.12
190615	PROVEEDURÍA	11132.12
19061505	Proveduría	11132.12
1990	OTROS	156127.47
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	136.87
19900505	Retención Imp. Al Valor Agregado Iva	136.87
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	2839.66
19901505	Depósitos En Garantía Y Para Importacion	2839.66
199090	VARIAS	153150.94
19909005	Cuentas por cobrar varias (Transitoria)	118017.64
19909010	Retencion Imp. A La Renta)	3081.88
19909020	Transitoria (Spi)	32051.42
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-5119.39
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-5119.39
19999005	(Provisión Para Otros Activos)	-5119.39
2	PASIVOS	146813275.2
21	OBLTGACTONES CON EL PÚBLICO	144452321.6
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	34274517.24
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	12664849.42
21013505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	12337319.51
21013510	Depósitos De Ahorro(Inmovilizadas Ahorro	195.18

21013515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	24905.22
21013525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	45094
21013570	Depositos De Ahorro (Ahorro Plus)	253906.76
21013575	Depositos De Ahorro (Inactivas Ahorro Plus)	3428.75
210140	OTROS DEPÓSITOS	21212172.58
21014005	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	21194733.75
21014010	Otros Depósitos(Depósitos Inmovilizados)	6049.08
21014015	Fondos de Reserva (Depositos)	11389.75
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	132003.88
21015005	Depósitos Por Confirmar(Ahorro)	1542.74
21015035	Depósitos Por Confirmar(Deposito Normal)	130461.14
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	265491.36
21015505	Cuenta Basica	265152.76
21015510	Cuenta Basica (Inactivas)	338.6
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	110177804.4
210305	DE 1 A 30 DLAS	12586790.48
21030505	De 1 A 30 Días	12586790.48
210310	DE 31 A 90 DLAS	17888141.01
21031005	De 31 A 90 Días	17888141.01
210315	DE 91 A 180 DLAS	31445081.36
21031505	De 91 A 180 Días	31445081.36
210320	DE 181 A 360 DLAS	41863027
21032005	De 181 A 360 Días	41863027
210325	DE MÁS DE 361 DLAS	6394764.52
21032505	De Más De 361 Días	6394764.52
25	CUENTAS POR PAGAR	1258154.34
2501	INTERESES POR PAGAR	8207.88
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	4192.33
25010575	Ahorro Plus	4192.33
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	1422.54
25011505	Depósitos A Plazo	1422.54
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	2593.01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	519939.68
250310	BENEFICIOS SOCIALES	509653.31
25031005	Décimo Tercer Sueldo	107320.61
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	31897.34
25031015	Fondo De Retiro	12338.5
25031020	Fondo De Jubilación	252530.25
25031025	Provision de Desahucio	98570.2
25031030	Provision de Despido Intempestivo	6996.41
250315	APORTES ALLESS	85.7
25031505	Aportes Al less	85.7
250320	FONDO DE RESERVA LESS	9990.26
25032005	Fondo De Reserva less	9990.26
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	210.41
25032505	Participación A Empleados	210.41
2504	RETENCIONES	216474.33

250405	RETENCIONES FISCALES	33290.94
25040502	IVA Costos Operativos TC	96.91
25040503	IVA Servicios Digitales TC	955.77
25040505	Otras Retenciones Fiscales	10245.17
2504050505	Retenciones Fiscales 1.75%	9.29
2504050510	Retenciones Fiscales Rend Financiero	1571.61
2504050515	Retenciones Fiscales 8%	1729.87
2504050530	Retenciones Fiscales(Ing.Relac. Depend)	49.82
2504050535	Retenciones Fiscales 2.75%	3055.35
2504050545	Ret Fiscales 10%	3639
2504050555	RIMPE 1%	48.6
2504050560	Retenciones Fiscales 3%	141.63
25040510	Impuesto Al Valor Agregado(Iva Fact.)	2490.69
25040515	Imp.to. Valor Agregado30%Iva	6.07
25040520	Imp.to.Valor Agregado 70%Iva	9655.79
25040525	Imp. Valor Agregado 100%Iva	8053.33
25040535	Imp. Valor Agregado 20%Iva Servicio	1787.21
250490	OTRAS RELENCIONES	183183.39
25049010	Aseguradora(Seguro Desgravamen)	14486.05
25049015	Descuentos Al less	23.76
25049020	Aseguradora (Hipotecas)	17348.92
25049025	Prima Creditos Prendarios	30327.53
25049030	Seguro (Satelital)	102493.03
25049040	Gestión De Cobranza	18294.98
25049050	Debitos IGS SEG 360	209.12
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULLAS	548.57
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	548.57
25059006	Impuesto A Solca Credito Consumo	61.48
25059010	Impuesto A Solca(Vencido)	157.37
25059015	Impuesto Circulación Capitales(0.8)	329.72
2506	PROVEEDORES	105078
250605	PROVEEDORES	105078
25060505	Proveedores Servicios	105078
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	407905.88
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	40
25901505	Cheques Girados No Cobrados	40
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	407865.88
25909005	Provisión Servicios Cooperativos	16459.5
25909010	Tarjetas De Débito (Banred)	58106.92
25909015	Tarjetas De Débito (Visa Internacional)	5143.81
25909020	Tarjetas De Débito (Master Card)	159.8
25909025	Tarjetas De Débito (Otras Cooperativas)	10129.4
25909030	Tarjetas De Débito (Cajero Local)	37661.77
25909031	Cuenta por Pagar Avaluos	6098.66
25909045	Centas Pagar (Tarjeta Debito Bco.Austro)	154932.54
25909053	Seguro Desgravamen TC	25059.14
25909055	Ctas.Por Pagar(Publicaciones Libretas)	83423.36

25909060	Ctas. Por Pagar(Money Gram)	3762.44
25909065	Ctas. Por Pagar(Western Union)	1228.54
25909086	Cancelacion de Minutas	5400
25909087	Elaboracion de Minutas	300
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	459694.3
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUI	459694.3
260615	DE 91 A 180 DÍAS	81063.59
260620	DE 181 A 360 DÍAS	378630.71
29	OTROS PASIVOS	643104.9
2990	OTROS	643104.9
299005	SOBRANTES DE CAJA	34716.55
29900505	Sobrantes De Caja	34716.55
299090	VARIOS	608388.35
29909005	Cuentas por pagar varias (Transitoria)	474732.81
29909020	Ctas. Por Pagar (Credito Institucionales	15984.56
29909025	Ctas. Por Pagar CNEL	12841.87
29909045	Ctas Por Pagar(Empleados Coopacs)	1482.22
29909050	Cuentas Por Pagar (Spi)	78360.23
29909060	Recaudaciòn Sri-Matriculaciòn	3568.98
29909065	Recaudaciòn Sri-Rise	631.46
29909070	Recaudaciòn Sri-Cep	8288.05
29909090	Recaudaciòn Punto Màtico	128.6
29909096	Pago de Seguros Externos	12369.57
3	PATRIMONIO	30416291.72
31	CAPITAL SOCIAL	13239984.64
3103	APORTES DE SOCIOS	13239984.64
33	RESERVAS	17176307.08
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	16566850.63
330105	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL DE UTILIDADES O EX	9940980.62
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva Legal de Utilidades o Excedentes	9940980.62
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENTO D	6493040.61
33011005	Aporte de los socios por norma de fortalecimiento de cooperat	6493040.61
330115	DONACIONES	132829.4
33011505	Donaciones	132829.4
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609456.45
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609456.45
33050505	Revalorización Del Patrimonio	609456.45
4	GASTOS	12014830.53
41	INTERESES CAUSADOS	5685177.8
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5650143.47
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	298777.12
41011505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	150296.98
41011515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	300.6
41011525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	303.68
41011545	Depósitos De Ahorro(F.R.)	153.15
41011565	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	142378.07
41011570	Depósitos De Ahorro (Ahorro Plus)	5344.64

410130	DEP6SLTOS A PLAZO	5348931
41013005	Depósitos A Plazo	5348931
410140	DEP6SLTOS DE CUENTA BÁSICA	2435.35
41014005	Deposito Cuenta Basica	2435.35
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	35034.33
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PL	35034.33
42	COMISIONES CAUSADAS	6900
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	6900
420505	SERVICIOS FIDEICOMISO CFN	6900
42050505	Servicios Fideicomiso CFN	6900
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	50238.21
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	50238.21
430605	Gastos Primas NOVACREDIT	50238.21
44	PROVISIONES	1650794.47
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	1256071.25
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO	152000
44021005	Credito Comercial Prioritario	152000
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	321732
44022005	Credito De Consumo Prioritario	321732
440240	MICROCRÉDITO	782339.25
44024005	Credito Microcredito	782339.25
4403	CUENTAS POR COBRAR	61203.55
440305	CUENTAS POR COBRAR	61203.55
44030505	Cuentas Por Cobrar	61203.55
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARREND	333519.67
440405	Bienes realizables adjudicados por pago	333519.67
45	GASTOS DE OPERACIÓN	4621720.05
4501	GASTOS DE PERSONAL	1501473.29
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1030517.64
45010510	Remuneraciones Mensuales (Empleados)	1023796.21
45010520	Bonificación Vacacional	4448.84
45010525	Vacaciones	2272.59
450110	BENEFICIOS SOCIALES	146063.87
45011005	Décimo Tercero	95271.74
45011010	Décimo Cuarto	50792.13
450120	APORTES AL IESS	147015.32
45012005	Aportes Al Iess	147015.32
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	6689.9
45013005	Pensiones Y Jubilaciones	6689.9
450135	FONDO DE RESERVA IESS	81076.68
45013505	Fondo De Reserva Iess	81076.68
450190	OTROS	90109.88
45019005	Subsidio De Antigüedad	1468.25
45019015	Capacitación Funcionarios Y Empleados	4646.25
45019020	Viáticos Y Movilización(Func.Y Empleados	20004
45019030	Refrigerios	120
45019040	Atenciones	2912.45

45019050	Fondo De Retiros	7024.5
45019090	Comisiones	32754.43
45019096	Horas Extras	21180
4502	HONORARIOS	273872.01
450205	DIRECTORES	94566.96
45020505	Dietas(Consejo De Administración)	61256.74
45020510	Dietas(Consejo De Vigilancia)	31228.9
45020525	Capacitación Directivos	1138.5
45020530	Viaticos Y Movilización Directivos	631.6
45020585	Gastos De Asamblea	311.22
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	179305.05
45021005	Honorarios Profesionales	126117.54
45021010	Honorarios Profesionales(Gerente)	28757.55
45021015	Auditoria	17135
45021020	Calificadora De Riesgos	3139.5
45021025	Gtos Hospedaje Alimentacion(Hon Prof)	4155.46
4503	SERVICIOS VARIOS	969487.29
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	12258.32
45030505	Movilización Fletes Y Embalajes	12258.32
450310	SERVICIOS DE GUARDIANRA	421164.6
45031005	Servicios De Guardianía	421164.6
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	62404.65
45031505	Publicidad Y Propaganda	62404.65
450320	SERVICIOS BÁSICOS	170324.27
45032005	Energía	53625.99
45032010	Agua	5311.08
45032015	Comunicación(Teléfono Y Celular)	9579.14
45032020	Comunicación(Ecuanet Y Satnnet)	100619.91
45032025	Comunicación (Tv Cable)	268.26
45032030	Comunicación Correo	919.89
450325	SEGUROS	35899.57
45032505	Seguros	30415.24
45032510	Seguro Salud	5484.33
450330	ARRENDAMIENTOS	171195.22
45033005	Arrendamientos	171195.22
450390	OTROS SERVICIOS	96240.66
45039005	Gastos De Viaje	29414.58
45039010	Limpeza Y Aseo	2264.98
45039015	Otros Servicios Financieros	21035.85
45039020	Auditoria	6000.39
45039040	Otros Serv.(Buro De Cred. Y Consep)	20659.83
45039045	Otros Servicios De Copiado	16865.03
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	758134.59
450405	IMPUESTOS FISCALES	2156.87
45040505	Impuestos Fiscales	2156.87
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	105116.85
45041005	Impuestos Municipales	105116.85

450415	APORTES A LA SEPS	84000
45041505	Aportes A Superintendencia De Economia	84000
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	505467.82
45042005	Aportes Al Cosede Por Prima Fija	505467.82
450421	APORTES AL COSEOE POR PRIMA VARIABLE	45564.51
45042105	Aportes Al Cosede Por Prima Ajustada	45564.51
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	15828.54
45049025	Cuotas Ucacsur	13282.5
45049040	Contribucion de Supercias	2546.04
4505	DEPRECIACIONES	252549.36
450515	EDIFICIOS	42600.06
45051505	Edificios	42600.06
450525	MUEBLES. ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	73490.26
45052505	Depreciación Muebles De Oficina	11809.98
45052510	Depreciación Equipos De Oficina	54679.54
45052515	Depreciación Enseres De Oficina	7000.74
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	119434.62
45053005	Equipos De Computación	119434.62
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	17024.42
45053505	Unidades De Transporte	17024.42
4506	AMORTIZACIONES	460127.15
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	98425.96
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	94949.73
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	266751.46
4507	OTROS GASTOS	406076.36
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	57790.94
45070505	Suministros Diversos	57790.94
450710	DONACIONES	1040
45071005	Donaciones	1040
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	214115.33
45071510	Mantenimiento Y Reparaciones(Edificio)	1768.76
45071515	Mantenimiento Y Reparaciones(Eq.De Computación)	41689.8
45071520	Mantenimiento Y Reparaciones(Vehiculo)	3744.01
45071525	Software	34673.58
45071530	Mantenimiento Y Reparaciones(Eq.Oficina)	32767.49
45071545	Mantenim. (Combustible)	4327.25
45071550	Gasto Tarjetas de Credito	95144.44
450790	OTROS	133130.09
45079005	Publicaciones	684.6
45079010	Revistas Y Periódicos	522.4
45079020	Varios Otros Egresos	38129.57
45079035	Otros(Tarjetas De Débito)	17250.6
45079040	Promociones	475
45079050	Cajero Automático	63897.62
45079055	Consultorio Médico	170.3
45079056	Pagos - Comisiones	12000
5	INGRESOS	12192675.89

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	11361682.94
5101	DEPÓSITOS	55324.78
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES	55324.78
51011005	Depósitos En Bancos(CTas.Ahorros)	55324.78
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALO	202400.62
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	164036.73
51031005	Disponible para la venta	73445.54
51031010	Disponible para la venta Sector Publico	90591.19
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	38363.89
51031505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	20066.99
51031510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	18296.9
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	11103027.97
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1823948.06
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	4627699.14
510415	Cartera De Crédito Inmobiliario	188777.49
510420	Cartera De Microcrédito	2125628.69
510429	Cartera De Crédito Refinanciada	1316308.97
510430	Cartera De Crédito Refinanciada	938679.98
510450	De Mora	81985.64
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	929.57
519090	Otros	929.57
52	COMISIONES GANADAS	27576.25
5290	OTRAS	27576.25
529001	Comisiones Consumos POS Nacional & Internacional TC	27576.25
53	UTILIDADES FINANCIERAS	189793.46
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	189793.46
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	189793.46
53040505	Rendimientos Por Fideicomiso Mercantil Fd	189793.46
54	INGRESOS POR SERVICIOS	201344.79
5490	OTROS SERVICIOS	201344.79
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	171587.52
54900515	Comision Tarjeta De Débito	18164.23
54900520	Comision Cajero Automatico	45759.54
54900521	Tarjetas de Credito	2753.1
54900524	Consumos Internacionales > \$ 100	985.7
54900525	Otros Servicios (Libretas)	522.95
54900526	Costo Consumos Gasolineras Nacional	598.72
54900529	Consulta Saldos ATM Nacionales	95.69
54900530	Certificados De Cuenta	2603.88
54900532	Estado De Cuenta	922.58
54900533	Comisiones por SCI recibidas	680.8
54900535	Comisión Servicio (Spi)	2330.88
54900540	Comisión Cheque Devuelto	59.51
54900545	Recaudación Por Correspondientes Solidarios	26083.16
54900555	Recaudación A Terceros Por Ventanilla	10229.73
54900560	Recaudación A Terceros Emapa-Cnel	43072.73
54900565	Comisión Servicio (Spi Web)	15369.36

54900570	Comisión Certificación De Documentos Fisicos Y Digitales	1195.28
54900575	Comisión Servicio De copias E Impresión De Documentos	124.88
54900580	Comisión Visualización Y Entrega De Video De Seguridad	34.8
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	29757.27
54901020	Recaudaciòn Por Pago De Nomina	9660.5
54901025	Recaudaciòn Por Pago Centros Educativos	1149.27
54901035	Comision Por Pago De Giros Nacionales	7.96
54901040	Comision Por Pago De Giros Del Exterior	12291.86
54901050	Comision De Pago De Desarrollo Humano	6647.68
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	11762.54
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	11762.54
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	11762.54
55010505	Utilidades En Acciones Y Participaciones	11762.54
56	OTROS INGRESOS	400515.91
5603	ARRENDAMIENTOS	8142
560305	ARRENDAMIENTOS	8142
56030505	Arrendamientos	8142
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	312467.64
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	309900.09
56040505	De Activos Castigados	309900.09
560410	REVERSL6N DE PROVISIONES	2567.55
56041005	Reversión De Provisiones	2567.55
5690	OTROS	79906.27
569005	OTROS	79906.27
56900530	Varios Otros Ingresos	73824.18
56900531	Varios Otros Ingresos (Indemnizacion Seg	2280
56900532	Varios Otros Ingresos (Hotel)	3802.09
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	40952396.53
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 C	20000
710290	OTROS ACTIVOS	20000
71029005	Inversion dada en garantia Fideicomiso	20000
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	10867412.12
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	10859511.18
71031005	Cartera De Créditos	10859511.18
710320	CUENTAS POR COBRAR	7900.94
71032005	Cuentas Por Cobrar	7900.94
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2316331.14
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	2316331.14
71051005	Cartera De Créditos	2316331.14
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDIC	5320089.23
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	106321.99
71070505	Comercial	106321.99
710710	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2083409.28
71071005	Consumo	2083409.28

710715	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	10969.69
71071505	Vivienda	10969.69
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1836425.92
71072005	Para La Microempresa	1836425.92
710750	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1282962.35
71075005	Cartera Reestructurada	1282962.35
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	6645765.95
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	191666.09
71090505	Cartera De Créditos Comercial	191666.09
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2233997.73
71091005	Cartera De Créditos De Consumo	2233997.73
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	14829.82
71091505	Cartera De Créditos De Vivienda	14829.82
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1896220.69
71092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1896220.69
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	1661888.32
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	647163.3
71095005	Cartera De Creditos Restructurada	647163.3
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	40952396.53
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	148
720110	EN CUSTODIA	148
72011005	En Custodia	148
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	10867413.12
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	10859511.18
72031005	Cartera De Créditos	10859511.18
720320	CUENTAS POR COBRAR	7901.94
72032005	Cuentas Por Cobrar	7901.94
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2316331.14
720510	CARTERA DE CRÉDITOS	2316331.14
72051005	Cartera De Créditos	2316331.14
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDIC	5320088.23
720705	COMERCIAL PRIORITARIO	106321.99
72070505	Comercial	106321.99
720710	CONSUMO PRIORITARIO	2083409.28
72071005	Consumo	2083409.28
720715	INMOBILIARIO	10969.69

72071505	Vivienda	10969.69
720720	PARA LA MICROEMPRESA	1836424.92
72072005	Para La Microempresa	1836424.92
720750	REESTRUCTURADA	1282962.35
72075005	Cartera Reestructurada	1282962.35
7209	INTERESES EN SUSPENSO	6645765.95
720905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI	191666.09
72090505	Cartera De Créditos Comercial	191666.09
720910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	2233997.73
72091005	Cartera De Créditos De Consumo	2233997.73
720915	CARTERA DE CRÉDITO INMBILIARIO	14829.82
72091505	Cartera De Créditos De Vivienda	14829.82
720920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1896220.69
72092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1896220.69
720945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1661068.26
720950	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	647983.36
72095005	Cartera De Creditos Reestructurada	647983.36
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 garantia Fideicomiso	20000
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	355303107.5
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	350907321.7
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	183966649.8
73011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	182547471.2
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	166758367.9
73012005	Bienes Inmuebles En Garantía(Hipotecas)	166758367.9
730125	GARANTIAS PRENDARIAS	182304.01
73012505	Vehículos en Garantia (Prendas)	182304.01
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	1077050.33
730205	OPERACIONES PASIVAS VINCULADAS	1077050.33
73020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	1077050.33
7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	65328.58
730710	DEPOSITOS DE AHORROS DEL SECTOR PUBLICO	24.89
730715	OTROS DEPOSITOS SECTOR PUBLICO	65303.69

7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	3253406.82
731401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	10400.38
731402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITARIO	1669591.99
731403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIO	814.31
731409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	2690.79
731410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARIO	190973.39
731411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
731412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	768110.82
731421	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO	401511.43
73142105	Provisión Genérica Voluntaria Cartera Consumo	401511.43
731423	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA MICRO	119480.01
73142305	Provisión Genérica Voluntaria Cartera Micro	119480.01
731434	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO ORDINARIO	69769.08
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	355303107.5
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	350907321.7
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	183966649.8
74011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantía	182538723.4
74011015	Documentos En Garantía (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	166758367.9
74012005	Bienes Inmuebles En Garantía	166758367.9
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	182304.01
74012505	Vehículos en Garantía (Prendas)	182304.01
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	1077050.33
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1077050.33
74020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	1077050.33
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	65328.58
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	24.89
740715	OTROS DEPÓSITOS	65303.69
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	3253406.82
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	10400.38
741402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO	1739361.07
741403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA	814.31
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2690.79
741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	190973.39
741411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
741412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	768110.82
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA	401511.43
74141705	Prov Gen Por Tecn Cred Consumo Prioritario	401511.43
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA	63823
74141805	Prov Gen Por Tecn Cred Cartera Microcred	63823
741423	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA MICROCRÉDITO	55657.01
74142305	Provisión genérica voluntaria cartera microcredito	55657.01

Econ. Manuel Agustin Solano Duran
Gerente General

Lic. Kerlys Daviany Pereira Olmedo
Contador General

2817728549