COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO 2026

Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	179,976,465.07
11	FONDOS DISPONIBLES	18,386,050.64
1101	CAJA	1,795,445.34
110105	EFECTIVO	1,792,545.34
11010510	Fdo.De Cambio	1,657,755.34
11010515	Fdo.De Cambio(Atm)	134,790.00
110110	CAJA CHICA	2,900.00
11011005	Caja Chica	2,900.00
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	4,312,223.38
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	4,312,223.38
11020505	Banco Central del Ecuador Encaje	4,312,223.38
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	12,096,069.37
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	645,983.23
11030505	Banco Central Del Ecuador	645,983.23
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	10,415,121.06
11031015	BCO.LOCALES CTA.CTE.PICHINCHA	9,397.24
1103101507	Cta. Cte. # 2100224324 (Naranjal)	8,211.79
1103101508	Cta. Cte. # 2100234582 (Arenillas)	30.48
1103101509	Cta. Cte. # 2100234575 (Huaquillas)	30.45
1103101510	Cta. Cte. # 2100285786 (Matriz)	1,124.52
11031020	BCO.LOCALES CTA.AH.PICHINCHA	236,926.15
1103102005	Cta. Ah. # 2205824300 (Naranjal)	211,914.01
1103102006	Cta. Ah. # 2206281822 (Huaquillas)	11,871.17
1103102007	Cta. Ah. # 2206297852 (El Guabo)	35.14
1103102008	Cta. Ah. # 2206297392 (Zaruma)	764.64
1103102009	Cta. Ah. # 2209069373 (Matriz)	12,341.19
11031025	Bco.Locales Cta.Ah.Bolivariano	10,061.97
1103102501	Cta. Ah. # 3001012293 (Matriz)	9,846.72
1103102502	Cta. Ah. # 881115835 (Milagro)	215.25
11031030	Bco.Locales Cta.Cte.Bolivariano	11,925.92
1103103001	Cta. Cte. # 3015001145 (Milagro)	11,925.92
11031035	BCO.LOCALES CTA.AH.PACIFICO	47.44
1103103501	Cta. Ah. # 1040235203 (Matriz)	47.44
11031040	BCO.LOCALES CTA.AH.AUSTRO	6,695,931.61
1103104001	Cta. Ah. # 7048580 (Matriz)	6,580,842.36
1103104003	Cta. Ah. # 7077572 (Machala)	1,055.65
1103104004	Cta. Ah. # 107552677 (Pasaje)	1,205.24
1103104005	Cta. Ah. # 407022742 (Piñas)	11,091.68
1103104006	Cta. Ah. # 0707030232 (El Guabo)	41,659.41
1103104007	Cta. Ah. # 0400659222 (Cuenca)	60,077.27
11031050	BCO.LOCALES CTA.AH.BANECUADOR	1,312,805.25
1103105001	Cta. Ah. # 0660027547 (Matriz)	1,216,595.48
1103105002	Cta. Ah. # 150080257 (Machala)	5,382.29
1103105003	Cta. Ah. # 0450146387 (Naranjal)	446.88
1103105004	Cta. Ah. # 4004865777 (Alamor)	85,757.45
1103105005	Cta. Ah. # 4012033154 (Arenillas)	4,623.15
11031055	BCO. LOCALES CTA. CTE. AUSTRO	326,773.09
1103105502	Cta. Cte. # 107014357 (Pasaje)	1,152.65
1103105503	Cta. Cte. # 407022769 (Piñas)	683.54
1103105504	Cta. Cte. # 0707207590 (Matriz)	255,119.37
1103105505	Cta. Cte. # 0707212128 (El Guabo)	233.53
1103105506	Cta. Cte. # 0300203388 (Cuenca)	9.00
1103105507	Cta. Cte. # 0007484232 (Machala)	69,575.00

11031065	BANCOS LOCALES CTA.AH. DINERSCLUB	1,694,354.42
1103106501	Cta. Ah. # 1000698594 (Matriz)	1,694,354.42
11031085	BANCO PRODUBANCO CTA. AH.RTC	15,363.39
1103108501	Cta. Ah. # 6115990013 (Matriz)	15,363.39
11031090	BANECUADOR CTA. CTE.	25,115.80
1103109002	Cta. Cte. # 3001107678 (Alamor)	25,115.80
11031095	BCO. LOCALES CTA. AH. PRODUBANCO	76,418.78
1103109501	Cta. Ah. # 12006467356 (Matriz)	76,418.78
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLI	1,034,965.08
11032005	FINANCOOP CTA AHORROS	523,611.38
1103200501	Cta. Ah. # 001010000766 (Matriz)	523,611.38
11032010	COOPERATIVA CADECOL	1,033.05
1103201001	Cta. Ah. # 560101006431 (Matriz)	1,033.05
11032015	Financoop Cta Ah #002-001-0000069	400,652.64
11032020	Financoop Cta Ah #005-001-0000030	109,668.01
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	182,312.55
110401	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	182,312.55
11040105	Efecto De Cobro Inmediato (Cheque Pais)	182,312.55
13	INVERSIONES	8,348,281.85
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECT	5,925,141.91
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,331,138.11
130315	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,519,516.84
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARL	2,335,608.62
130355	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDAF	525,899.38
130360	DE 91 A 180 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	212,978.96
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL	514,136.82
130510	DE 31 A 90 DLAS SECTOR PRIVADO	514,136.82
1306	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE E	1,909,003.12
130620	DE 181 DLAS A 1 AÑO	1,909,003.12
14	CARTERA DE CRÉDITOS	100,040,478.97
1401	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	36,348,401.81
140105	De 1 A 30 Dias	343,774.72
140110	De 31 A 90 Dias	688,683.39
140115	De 91 A 180 Dias	806,911.54
140120	De 181 A 360 Dias	2,227,910.59
140125	De Más De 360 Días	32,281,121.57
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	43,450,670.63
140205	De 1 A 30 Dlas	1,328,588.61
140210	De 31 A 90 Dlas	1,843,198.55
140215	De 91 A 180 Dlas	2,203,814.85
140220	De 181 A 360 Dlas	4,482,164.74
140225	De Más De 360 Dlas	33,592,903.88
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	923,028.45
140305	De 1 A 30 Dlas	9,996.87
140310	De 31 A 90 Olas	15,022.43
140315	De 91 A 180 Días	23,588.25
140320	De 181 A 360 Días	49,112.38
140325	De Más De 360 Ctas	825,308.52
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	7,477,704.63
140405	De 1 A 30 Dias	356,832.51
140410	De 31 A 90 Dlas	470,361.76
140415	De 91 A 180 Dlas	674,360.82
140420	De 181 A 360 Dlas	1,314,227.92
140425	De Más De 360 Dlas	4,661,921.62
1409	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR V	1,266,636.72
140905	De 1 A 30 Dlas	14,648.35
140910	De 31 A 90 Dlas	5,952.09
140915	De 91 A 180 Oras	28,487.91

140920	De 161 A 360 Ctas	81,545.27
140925	De Más De 360 Dlas	1,136,003.10
1410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR \	6,644,637.43
141005	De 1 A 30 Ctas	25,309.43
141010	De 31 A 90 Días	26,781.11
141015	De 91 A 180 Dtas	63,315.47
141020	De 161 A 360 Dlas	152,259.44
141025	De Más De 360 Días	6,376,971.98
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILÍARIO REFINANCIADA POR V	335,924.06
141120	De 181 A 360 Dlas	4,694.65
141125	De Más De 360 Dias	331,229.41
1412	CARTERA DE MLCROCRÉDITO REFINANCLADA POR VENCE	1,337,201.71
141205	De 1 A 30 Días	13,821.68
141210	De 31 A 90 Dlas	20,488.91
141215	De 91 A 180 Dlas	41,649.97
141220	De 181 A 360 Dias	82,291.07
141225	De Más De 360 Dlas	1,178,950.08
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA P(	113,847.05
141705	De 1 A 30 Dlas	3,152.76
141710	De 31 A 90 Dlas	3,141.94
141715	De 91 A 180 Días	4,819.09
141720	De 181 A 360 Días	9,220.75
141725	De Más De 360 Dias	93,512.51
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA P	680,246.28
141805	De 1 A 30 Dias	12,644.57
141810	De 31 A 90 Dlas	19,037.67
141815	De 91 A 180 Días	31,250.84
141820	De 181 A 360 Días	71,589.00
141825	De Más De 360 Días	545,724.20
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA F	4,169.09
141905	De 1 A 30Dras	261.91
141910	De 31 A 90 Días	530.47
141915	De 91 A 180 Días	812.57
141920	De 181 A 360 Días	1,687.84
141925	De Más De 360 Días	876.30
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VEN	497,941.26
142005	De 1 A 30 Días	7,669.93
142010	De 31 A 90 Días	9,233.75
142015	De 91 A 180 Días	16,153.80
142020	De 181 A 360 Días	41,305.96
142025	De Más De 360 Días	423,577.82
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INT	69,785.10
142505	De 1 A 30 Días	6,648.19
142510	De 31 A 90 Dias	12,992.97
142515	De 91 A 180 Dias	9,733.81
142520	De 181 A 360 Dias	24,859.53
142525	De Más De 360 Dfas	15,550.60
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA IN	2,829,032.58
142605	De 1 A 30 Dias	223,588.78
142610	De 31 A 90 Dfas	211,354.35
142615	De 91 A 180 Días	279,265.05
142620	De 181 A 360 Dias	490,798.37
142625	De Más De 360 Dias	1,624,026.03
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INT	8,512.41
142705	De 1 A 30 Días	1,077.74
142710	De 31 A 90 Días	1,357.21
142715	De 91 A 180 Días	1,128.84
142720	De 181 A 360 Días	1,778.34
142725	De Más De 360 Días	3,170.28

1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESE	2,304,601.30
142805	De 1 A 30 Días	202,665.81
142810	De 31 A 90 Días	209,154.49
142815	De 91 A 180 Días	238,601.62
142820	De 181 A 360 Dfas	432,222.99
142825	De Más De 360 Días	1,221,956.39
1433	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE N	4,835.22
143305	De 1 A 30 Dlas	532.15
143310	De 31 A 90 Dlas	541.57
143315	De 91 A 180 Días	830.37
143320	De 181 A 360 Días	1,727.75
143325	De Más De 360 Dfas	1,203.38
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE N	684,253.78
143405	De 1 A 30 Días	26,190.76
143410	De 31 A 90 Dlas	29,990.78
143415	De 91 A 180 Dlas	39,577.97
143420	De 181 A 360 Dlas	73,402.37
143425	De Más De 360 Dlas	515,091.90
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENG	983,924.09
143605	De 1 A 30Dias	30,064.20
143610	De 31 A 90 Dlas	34,066.58
143615	De 91 A 180 Dlas	42,604.76
143620	De 181 A 360 Dtas	102,703.55
143625	De Más De 360 Dlas	774,485.00
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA Q	424,993.52
144205	De 1 A 30 Dfas	15,967.03
144210	De 31 A 90 Días	15,367.23
144215	De 91 A 180 Dfas	24,265.26
144220	De 181 A 360 Días	40,169.85
144225	De Más De 360 Dlas	329,224.15
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DE\	328,205.71
144405	De 1 A 30Dras	9,186.41
144410	De 31 A 90 Días	10,860.85
144415	De 91 A 180 Días	10,551.74
144420	De 181 A 360 Días	28,082.95
144425	De Más De 360 Días	269,523.76
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	66,542.16
144910	De 31 A 90 Dias	11,297.51
144915	De 91 A 180 Dias	8,118.23
144920	De 181 A 360 Dias	9,359.72
144925	De Más De 360 Dias	37,766.70
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	2,727,673.83
145010	De 31 A 90 Dias	226,488.92
145015	De 91 A 180 Dlas	326,368.96
145020	De 181 A 270 Dias	273,003.11
145025	De Más De 270 Días	1,901,812.84
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	7,097.40
145110	De 31 A 90 Dias	529.49
145115	De 91 A 270 Días	3,039.37
145120	De 271 A 360 Días	720.04
145125	De 361 A 720 Dlas	2,691.49
145130	De Más De 720 Dlas	117.01
1452	CARTERA DE MLCROCRÉDLTO VENCIDA	2,558,871.91
145210	De 31 A 90 Dlas	209,999.37
145215	De 91 A 180 Dlas	344,913.73
145220	De 181 A 360 Dlas	583,101.83
145225	De Más De 360 Dlas	1,420,856.98
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCI	262.60
145710	De 31 A 90 Dlas	262.60

1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENC	222,407.29
145810	De 31 A 90 Dlas	26,377.36
145815	De 91 A 180 Dlas	37,227.51
145820	De 181 A 270 Dlas	28,379.49
145825	De Más De 270 Dlas	130,422.93
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REL1NANCIADAVENCIDA	325,573.88
146010	De 31 A 90 Dlas	29,678.84
146015	De 91 A 180 Dlas	73,026.89
146020	De 181 A 360 Días	73,106.26
146025	De Más De 360 Días	149,761.89
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA V	103,277.72
146610	De 31 A 90 Días	15,131.83
146615	De 91 A 180 Días	17,823.46
146620	De 181 A 270 Días	14,885.57
146625	De Más De 270 Dlas	55,436.86
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA V	1.00
146730	De Más De 720 Dras	1.00
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	66,004.68
146810	De 31 A 90 Olas	7,443.50
146815	De 91 A 180 Días	11,715.23
146820	De 181 A 360 Dfas	18,380.59
146825	De Más De 360 Días	28,465.36
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-12,755,786.33
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-116,050.76
149910	(CARTERA DE CRÉDITODE CONSUMO)	-6,230,958.98
149915	(Cartera De Crédito Inmobiliario)	-16,108.81
149920	(Cartera De Microcréditos)	-5,871,674.34
149950	(Cartera De Créditos Reestructurada)	-2.00
149980	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	-465,334.43
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	-55,657.01
16	CUENTAS POR COBRAR	24,884,094.77
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	119,375.44
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	68,243.15
16021005	Disponible para la venta	28,432.06
16021010	Disponible para la venta Sector Publico	39,811.09
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	51,132.29
16021505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	0.08
16021510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	51,132.21
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	11,380,325.28
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	750,786.96
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	5,121,221.90
160315	Cartera De Crédito Inmobiliario	43,484.53
160320	Cartera De Microcrédito	3,544,868.23
160345	Cartera De Créditos Refinanciada	416,815.83
160350	Cartera De Créditos Reestructurada	1,503,147.83
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	741,704.12
161430	GASTOS JUDICIALES	741,704.12
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	680,371.50
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	438,577.22
161520	Intereses de cartera de microcrédito	241,794.28
1620	VENTA DE CARTERA A PLAZO	290,485.73
162010	Cuentas por cobrar por venta de cartera a plazo con pacto de retro	290,485.73
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	13,377,991.72
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	15,550.00
16900505	Anticipos Al Personal	15,550.00
169090	OTRAS	13,362,441.72
16909001	Tarjetas de Credito	852.76
16909015	Empleados Coopacs	17,054.31

16909017	Giros WESTERNUNION	3,461.21
16909026	Cajero Automático Coonecta BANRED	9,070.00
16909027	Garantia Coonecta	10,000.00
16909030	Otros	11,216,680.25
16909035	Tarjetas de Debito Coonecta	37,594.84
16909045	Otras (Directivos)	443.09
16909086	Otras (Moneygram)	7,774.18
16909087	Otras (Mantenimiento Tarjeta Debito B Au	2,716.01
16909088	Otras (Bono Desarrollo Humano)	1,820.57
16909089	Otras (Financoop)	407.00
16909091	Otras (Giros Rtc)	623.35
16909092	Otras (Giros Ria)	12,020.68
16909095	Otras (Delgado Travel)	1,403.00
16909096	Facilito	47,023.41
16909098	Rubro por cobrar	1,984,229.18
16909099	Tarjetas de Credito	9,267.88
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1,706,159.02
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)	-930,914.63
16991005	(Provisión Para Otras Cuentas Por Cobrar	-930,914.63
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARREI	9,256,287.68
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	11,590,044.17
170205	TERRENOS	64,178.09
17020505	Terrenos	64,178.09
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	11,525,866.08
17021005	Edificios Y Otros Locales	11,525,866.08
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	134,582.04
170605	TERRENOS	134,582.04
17060505	Terrenos (No Utilizados Por La Entidad)	134,582.04
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS PO	-2,468,338.53
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-2,468,338.53
17991005	(Provisión Para Bienes Adjudicados)	-2,468,338.53
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8,225,568.59
1801	TERRENOS	4,218,379.50
180105	TERRENOS	4,218,379.50
18010505	Terrenos(Utilizado Por La Entidad)	4,218,379.50
1802	EDIFICIOS	4,225,468.80
180205	EDIFICIOS	4,225,468.80
18020505	Edificios(Utilizados Por La Entidad)	4,225,468.80
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,875,242.32
180505	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,875,242.32
18050505	Mb..Ens.Eq. Ofic(Muebles Oficina)	188,733.95
18050510	Mb.Ens. Eq. Of.(Equipo Oficina)	1,470,903.09
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
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,778,006.87
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,778,006.87
18060505	Equipos De Computación	1,776,656.82
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)	-4,046,342.55
189905	(EDIFICIOS)	-1,284,376.06
18990505	(Edificios)	-1,284,376.06
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-1,195,561.54
18991505	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-922,102.62
18991510	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(M	-122,322.82
18991515	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-151,136.10
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-1,473,365.28
18992005	(Equipos De Computación)	-1,473,365.28
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-93,039.67
18992505	(Unidades De Transporte)	-93,039.67
19	OTROS ACTIVOS	10,835,702.57
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	358,740.86
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	358,740.86
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	357,880.86
19012545	En Otros Organis Integrac. Coop.(Ucacsur	40.00
19012550	En Otros Organism.De Integ.Cadecol	20.00
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	8,370,269.12
190205	INVERSIONES	20,000.00
19020505	Inversiòn por garantìa de Fideicomiso	20,000.00
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	8,350,269.12
19028605	Fdo De Liquidez	7,249,282.05
19028610	Rendimiento de Fondo de Liquidez	1,100,987.07
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	341,374.84
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	145,938.34
19041005	Anticipos A Terceros	145,938.34
190490	OTROS	195,436.50
19049005	Otros(Seguros)	147,954.42
19049010	Primas por cartera comprada	47,482.08
1905	GASTOS DIFERIDOS	1,184,915.36
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	953,368.81
190515	ESTUDIOS	20,160.00
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1,361,328.90
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	2,596,519.00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-3,746,461.35
19059910	Instalacion	-844,737.58
19059920	Computacion	-926,403.32
19059925	Adecuacion	-1,975,320.45
1906	MATERIALES, MERCADERFAS E INSUMOS	11,132.12
190615	PROVEEDURÍA	11,132.12
19061505	Proveduría	11,132.12
1990	OTROS	575,466.59
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	167.58
19900505	Retenciòn Imp. Al Valor Agregado Iva	167.58
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	7,879.66
19901505	Depósitos En Garantía Y Para Importacion	7,879.66
199090	VARIAS	567,419.35
19909005	Cuentas por cobrar varias (Transitoria)	234,714.02
19909008	Cobranzas	297,209.30
19909010	Retencion Imp. A La Renta)	3,532.77
19909020	Transitoria (Spi)	31,963.26
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-6,196.32
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-6,196.32
19999005	(Provisión Para Otros Activos)	-6,196.32
2	PASIVOS	146,818,053.57
21	OBLTGACTONES CON EL PÚBLICO	144,922,454.12

2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	35,792,883.55
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	12,272,624.97
21013505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	11,919,676.55
21013510	Depósitos De Ahorro(Inmovilizadas Ahorro	283.54
21013515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	25,238.71
21013525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	45,468.43
21013570	Depositos De Ahorro (Ahorro Plus)	279,511.74
21013575	Depositos De Ahorro (Inactivas Ahorro Plus)	2,446.00
210140	OTROS DEPÓSITOS	23,020,797.39
21014005	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	22,967,574.80
21014010	Otros Depósitos(Depósitos Inmovilizados)	7,209.33
21014015	Fondos de Reserva (Depositos)	46,013.26
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	184,997.94
21015005	Depósitos Por Confirmar(Ahorro)	8,842.42
21015035	Depósitos Por Confirmar(Deposito Normal)	176,155.52
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	314,463.25
21015505	Cuenta Basica	313,952.76
21015510	Cuenta Basica (Inactivas)	510.49
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	109,129,570.57
210305	DE 1 A 30 DLAS	8,350,564.12
21030505	De 1 A 30 Días	8,350,564.12
210310	DE 31 A 90 DLAS	20,903,833.83
21031005	De 31 A 90 Días	20,903,833.83
210315	DE 91 A 180 DLAS	25,335,286.42
21031505	De 91 A 180 Días	25,335,286.42
210320	DE 181 A 360 DLAS	49,511,920.30
21032005	De 181 A 360 Días	49,511,920.30
210325	DE MÁS DE 361 DLAS	5,027,965.90
21032505	De Más De 361 Días	5,027,965.90
25	CUENTAS POR PAGAR	1,187,463.93
2501	INTERESES POR PAGAR	9,405.77
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	3,554.32
25010575	Ahorro Plus	3,554.32
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	1,863.44
25011505	Depósitos A Plazo	1,863.44
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	3,988.01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	532,172.78
250310	BENEFICIOS SOCIALES	529,224.53
25031005	Décimo Tercer Sueldo	75,316.52
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	22,041.26
25031015	Fondo De Retiro	10,331.50
25031020	Fondo De Jubilación	286,612.84
25031025	Provision de Desahucio	107,953.59
25031030	Provision de Despido Intempestivo	26,968.82
250315	APORTES ALLESS	308.88
25031505	Aportes Al Iess	308.88
250320	FONDO DE RESERVA LESS	2,394.80
25032005	Fondo De Reserva Iess	2,394.80
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	244.57
25032505	Participación A Empleados	244.57
2504	RETENCIONES	238,708.70
250405	RETENCIONES FISCALES	29,304.85
25040502	IVA Costos Operativos TC	105.34
25040503	IVA Servicios Digitales TC	741.07
25040505	Otras Retenciones Fiscales	8,692.14
2504050505	Retenciones Fiscales 1.75%	108.06
2504050510	Retenciones Fiscales Rend Financiero	1,462.13
2504050515	Retenciones Fiscales 8%	1,729.87

2504050525	Retenciones Fiscales 8%	99.24
2504050535	Retenciones Fiscales 2.75%	2,283.07
2504050545	Ret Fiscales 10%	2,806.72
2504050555	RIMPE 1%	8.95
2504050560	Retenciones Fiscales 3%	125.00
25040506	IVA Servicios Digitales TD	164.96
25040510	Impuesto Al Valor Agregado(Iva Fact.)	4,481.96
25040520	Impto.Valor Agregado 70%Iva	7,404.85
25040525	Imp. Valor Agregado 100%Iva	6,804.90
25040530	Imp. Valor Agregado 10%Iva Compras	5.35
25040535	Imp. Valor Agregado 20%Iva Servicio	904.28
250490	OTRAS RELENCLONES	209,403.85
25049010	Aseguradora(Seguro Desgravamen)	90,732.73
25049015	Descuentes Al Iess	526.91
25049020	Aseguradora (Hipotecas)	1,075.20
25049025	Prima Creditos Prendarios	30,327.53
25049030	Seguro (Satelital)	75,509.86
25049040	Gestiòn De Cobranza	11,022.50
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	218,951.43
250605	PROVEEDORES	218,951.43
25060505	Proveedores Servicios	218,951.43
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	187,738.16
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	40.00
25901505	Cheques Girados No Cobrados	40.00
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	187,698.16
25909005	Provisión Servicios Cooperativos	26,148.48
25909007	Comisiones por Pagar Coonecta	2,718.66
25909011	Tarjetas De Débito (Banred Coonecta)	6,062.52
25909016	Tarjetas De Débito (Visa Internacional Coonecta)	2,486.76
25909026	Tarjetas De Débito (Intra Entidades Coonecta)	1,265.00
25909031	Cuenta por Pagar Avaluos	800.00
25909045	Centas Pagar (Tarjeta Debito Bco.Austro	43,413.68
25909055	Ctas.Por Pagar(Publicaciones Libretas)	98,850.50
25909060	Ctas. Por Pagar(Money Gram)	534.93
25909065	Ctas. Por Pagar(Western Union)	4,367.63
25909086	Cancelacion de Minutas	1,050.00
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,361.01
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOI	1,361.01
260625	DE MÁS DE 360 DLAS	1,361.01
29	OTROS PASIVOS	706,774.51
2990	OTROS	706,774.51
299005	SOBRANTES DE CAJA	37,794.80
29900505	Sobrantes De Caja	37,794.80
299090	VARIOS	668,979.71
29909005	Cuentas por pagar varias (Transitoria)	546,172.93
29909020	Ctas. Por Pagar (Credito Institucionales	15,185.56
29909025	Ctas. Por Pagar CNEL	1,520.58
29909050	Cuentas Por Pagar (Spi)	50,259.72
29909060	Recaudaciòn Sri-Matriculaciòn	3,568.98
29909065	Recaudaciòn Sri-Rise	627.17
29909070	Recaudaciòn Sri-Cep	8,288.05
29909090	Recaudaciòn Punto Màtico	128.60
29909096	Pago de Seguros Externos	43,228.12

3	PATRIMONIO	33,135,968.19
31	CAPITAL SOCIAL	13,467,500.30
3103	APORTES DE SOCIOS	13,467,500.30
33	RESERVAS	18,018,189.42
3301	FONDO IRREPARTLBLE DE RESERVA LEGAL	17,408,732.97
330105	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL DE UTILIDADES	9,958,883.32
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva Legal de Utilidades o Excedentes	9,958,883.32
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENT	7,246,580.45
33011005	Aporte de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas	7,246,580.45
330115	DONACIONES	203,269.20
33011505	Donaciones	203,269.20
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609,456.45
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609,456.45
33050505	Revalorización Del Patrimonio	609,456.45
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1,650,278.47
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y	1,650,278.47
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES E	1,650,278.47
35010505	Superávit Por Val. Propiedades Equipo/Ot	1,650,278.47
4	GASTOS	8,328,915.33
41	INTERESES CAUSADOS	4,174,822.84
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,173,185.58
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	199,482.46
41011505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	89,131.88
41011515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	186.22
41011525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	227.95
41011545	Depósitos De Ahorro(F.R.)	160.16
41011565	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	104,659.58
41011570	Depósitos De Ahorro (Ahorro Plus)	5,116.67
410130	DEP6SLTOS A PLAZO	3,971,615.20
41013005	Depósitos A Plazo	3,971,615.20
410140	DEP6SLTOS DE CUENTA BÁSICA	2,087.92
41014005	Deposito Cuenta Basica	2,087.92
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,637.26
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTC	1,637.26
42	COMISIONES CAUSADAS	4,140.00
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	4,140.00
420505	SERVICIOS FIDEICOMISO CFN	4,140.00
42050505	Servicios Fideicomiso CFN	4,140.00
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	13,657.54
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	13,657.54
430605	Gastos Primas NOVACREDIT	13,657.54
44	PROVISIONES	890,359.57
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	239,002.10
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	93,341.07
44022005	Credito De Consumo Prioritario	93,341.07
440240	MICROCRÉDITO	145,661.03
44024005	Credito Microcredito	145,661.03
4403	CUENTAS POR COBRAR	111,292.43
440305	CUENTAS POR COBRAR	111,292.43
44030505	Cuentas Por Cobrar	111,292.43
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRI	538,981.80
440405	Bienes realizables adjudicados por pago	538,981.80
4405	OTROS AOTIVOS	1,083.24
440505	Otros activos	1,083.24
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3,245,935.38
4501	GASTOS DE PERSONAL	1,189,948.16
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	808,001.14
45010510	Remuneraciones Mensuales (Empleados)	799,291.37

45010520	Bonificación Vacacional	600.00
45010525	Vacaciones	7,452.77
45010530	Viaticos (Empleados)	657.00
450110	BENEFICIOS SOCIALES	113,837.36
45011005	Dëcimo Tercero	69,899.84
45011010	Décimo Cuarto	43,937.52
450120	APORTES AL IESS	106,416.93
45012005	Aportes Al Iess	106,416.93
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	4,778.50
45013005	Pensiones Y Jubilaciones	4,778.50
450135	FONDO DE RESERVA IESS	52,702.74
45013505	Fondo De Reserva Iess	52,702.74
450190	OTROS	104,211.49
45019005	Subsidio De Antigüedad	1,048.75
45019015	Capacitación Funcionarios Y Empleados	2,196.50
45019020	Viáticos Y Movilización(Func.Y Empleados	19,323.50
45019040	Atenciones	5,685.12
45019050	Fondo De Retiros	5,017.50
45019090	Comisiones	70,940.12
4502	HONORARIOS	169,356.06
450205	DIRECTORES	85,625.00
45020505	Dietas(Consejo De Administración)	55,430.10
45020510	Dietas(Consejo De Vigilancia)	25,867.38
45020525	Capacitación Directivos	667.00
45020530	Viaticos Y Movilización Directivos	3,201.12
45020585	Gastos De Asamblea	459.40
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	83,731.06
45021005	Honorarios Profesionales	41,793.39
45021010	Honorarios Profesionales(Gerente)	23,006.04
45021015	Auditoria	12,289.90
45021020	Calificadora De Riesgos	5,704.00
45021025	Gtos Hospedaje Alimentacion(Hon Prof)	937.73
4503	SERVICIOS VARIOS	626,892.71
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	1,286.20
45030505	Movilización Fletes Y Embalajes	1,286.20
450310	SERVICIOS DE GUARDIANRA	260,791.35
45031005	Servicios De Guardianía	260,791.35
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	45,380.83
45031505	Publicidad Y Propaganda	45,380.83
450320	SERVICIOS BÁSICOS	124,048.06
45032005	Energía	41,024.01
45032010	Agua	2,504.84
45032015	Comunicación(Teléfono Y Celular)	6,545.51
45032020	Comunicación(Ecuanet Y Satnnet)	72,830.73
45032025	Comunicación (Tv Cable)	279.00
45032030	Comunicación Correo	863.97
450325	SEGUROS	32,101.65
45032505	Seguros	21,612.85
45032510	Seguro Salud	10,488.80
450330	ARRENDAMIENTOS	122,383.56
45033005	Arrendamientos	122,383.56
450390	OTROS SERVICIOS	40,901.06
45039005	Gastos De Viaje	16,767.78
45039010	Limpeza Y Aseo	2,269.63
45039015	Otros Servicios Financieros	5,697.35
45039040	Otros Serv.(Buro De Cred. Y Consep)	2,789.86
45039045	Otros Servicios De Copiado	13,376.44
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	523,458.88

450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	48,620.62
45041005	Impuestos Municipales	48,620.62
450415	APORTES A LA SEPS	70,000.00
45041505	Aportes A Superintendencia De Economia	70,000.00
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	364,924.28
45042005	Aportes Al Cosede Por Prima Fija	364,924.28
450421	APORTES AL COSEOE POR PRIMA VARIABLE	29,563.98
45042105	Aportes Al Cosede Por Prima Ajustada	29,563.98
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INST	10,350.00
45049025	Cuotas Ucacsur	10,350.00
4505	DEPRECIACIONES	119,356.27
450515	EDIFICIOS	26,863.41
45051505	Edificios	26,863.41
450525	MUEBLES. ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	38,395.25
45052505	Depreciaación Muebles De Oficina	4,621.29
45052510	Depreciación Equipos De Oficina	29,968.59
45052515	Depreciación Enseres De Oficina	3,805.37
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	38,901.87
45053005	Equipos De Computación	38,901.87
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	15,195.74
45053505	Unidades De Transporte	15,195.74
4506	AMORTIZACIONES	288,456.79
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	62,648.02
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	49,786.69
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	176,022.08
4507	OTROS GASTOS	328,466.51
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	42,533.27
45070505	Suministros Diversos	42,533.27
450710	DONACIONES	131.00
45071005	Donaciones	131.00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	200,261.12
45071505	Manten.Y Reparac.(Muebles De Ofic.)	807.75
45071510	Mantenimiento Y Reparaciones(Edificio)	6,543.13
45071515	Mnateny Reparaciones(Eq.De Computación)	20,300.29
45071520	Mantenimiento Y Reparaciones(Vehiculo)	1,527.33
45071525	Software	21,955.04
45071530	Mantenimiento Y Reparaciones(Eq.Oficina)	58,663.71
45071545	Mantenim. (Combustible)	4,154.84
45071550	Gasto Tarjetas de Credito	86,309.03
450790	OTROS	85,541.12
45079010	Revistas Y Periódicos	711.10
45079020	Varios Otros Egresos	31,799.11
45079035	Otros(Tarjetas De Débito)	5,779.62
45079036	Costo Tarjetas de Debito Coonecta	11,676.70
45079050	Cajero Automático	35,337.90
45079055	Consultorio Mèdico	236.69
5	INGRESOS	8,351,358.64
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	6,971,383.66
5101	DEPÓSITOS	62,522.75
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIO	62,522.75
51011005	Depósitos En Bancos(Ctas.Ahorros)	62,522.75
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TLTULOS	192,593.17
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	127,021.47
51031005	Disponible para la venta	49,131.59
51031010	Disponible para la venta Sector Publico	77,889.88
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	65,571.70
51031510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	65,571.70
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	6,715,342.38

510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1,836,469.04
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	3,092,546.83
510415	Cartera De Crédito Inmobiliario	45,239.71
510420	Cartera De Microcrédito	780,461.93
510429	Cartera De Crédito Refinanciada	714,172.22
510430	Cartera De Crédito Refinanciada	152,493.70
510450	De Mora	93,958.95
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	925.36
519090	Otros	925.36
52	COMISIONES GANADAS	16,486.42
5290	OTRAS	16,486.42
529001	Comsions Consumos POS Nacional & Internacional TC	16,486.42
53	UTILIDADES FINANCIERAS	128,793.98
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	128,793.98
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCATIL	128,793.98
53040505	Rendimientos Por Fideicomiso Mercatil Fd	128,793.98
54	INGRESOS POR SERVICIOS	368,113.38
5490	OTROS SERVICIOS	368,113.38
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	349,282.72
54900506	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota menor a $ 100 (n	1.72
54900511	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota mayor a $ 1.000	201,332.59
54900512	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota menor a $ 100 (d	1,112.98
54900515	Comision Tarjeta De Débito	5,034.24
54900516	Comision Tarjeta De Débito Coonecta	26,962.90
54900517	Comision Cajero Automatico Coonecta	4,786.00
54900520	Comision Cajero Automatico	17,290.79
54900521	Tarjetas de Credito	1,944.65
54900524	Consumos Internacioanles > $ 100	504.90
54900525	Otros Servicios (Libretas)	509.57
54900526	Costo Consumos Gasolineras Nacional	401.76
54900529	Cosulta Saldos ATM Nacionales	10.54
54900530	Certificados De Cuenta	1,805.49
54900532	Estado De Cuenta	852.49
54900533	Comisiones por SCI recibidas	460.80
54900535	Comisiòn Servicio (Spi)	2,175.36
54900537	Impresion Coonecta	3,072.10
54900538	Renovacion de Servicio Coonecta	8,751.18
54900539	Consumos Gasolineras Coonecta	66.06
54900540	Comisiòn Cheque Devuelto	85.90
54900541	Comisiòn Coonecta	977.09
54900543	Comisiòn Banred	2,915.80
54900545	Recaudaciòn Por Correspnsales Solidarios	15,564.99
54900546	Comisiòn Intraredes	461.84
54900555	Recaudaciòn A Terceros Por Ventanilla	6,592.87
54900560	Recaudacion A Terceros Emapa-Cnel	27,768.16
54900565	Comisión Servicio (Spi Web)	12,132.42
54900570	Comisión Certificación De Documentos Fisicos Y Digitales	825.44
54900575	Comisión Servicio De copias E Impresión De Documentos	118.38
54900576	Consumos Internacionales > $100 COONECTA	1.70
54900581	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 100 a 199 (	169.45
54900582	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 100 a 199 (	17.83
54900583	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 100 a 199 (	34.25
54900585	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 200 a 299 (	146.01
54900586	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 200 a 299 (	31.49
54900587	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 200 a 299 (	19.12
54900589	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 300 a 499 (	275.24
54900590	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 300 a 499 (	73.45
54900591	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 300 a 499 (	63.16

54900592	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 300 a 499 (	197.39
54900593	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 500 a 999 (	294.83
54900594	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 500 a 999 (	348.17
54900595	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 500 a 999 (	149.15
54900596	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de $ 500 a 999 (	1,549.09
54900597	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota mayor a $ 1.000	391.23
54900598	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota mayor a $ 1.000	517.30
54900599	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota mayor a $ 1.000	484.85
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	18,830.66
54901020	Recaudaciòn Por Pago De Nomina	6,932.90
54901025	Recaudaciòn Por Pago Centros Educativos	899.12
54901035	Comision Por Pago De Giros Nacionales	8.46
54901040	Comision Por Pago De Giros Del Exterior	7,209.70
54901050	Comision De Pago De Desarrollo Humano	3,780.48
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	13,859.46
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	13,859.46
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	13,859.46
55010505	Utilidades En Acciones Y Participaciones	13,859.46
56	OTROS INGRESOS	852,721.74
5603	ARRENDAMIENTOS	17,245.65
560305	ARRENDAMIENTOS	17,245.65
56030505	Arrendamientos	17,245.65
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	426,193.38
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	420,753.95
56040505	De Activos Castigados	420,753.95
560410	REVERSL6N DE PROVISIONES	5,439.43
56041005	Reversión De Provisiones	5,439.43
5690	OTROS	409,282.71
569005	OTROS	409,282.71
56900530	Varios Otros Ingresos	408,929.43
56900585	Otros(Notificaciones)	353.28
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	62,929,416.65
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	20,000.00
710290	OTROS ACTIVOS	20,000.00
71029005	Inversion dada en garantìa Fideicomiso	20,000.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	11,044,729.51
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	11,036,828.57
71031005	Cartera De Créditos	11,036,828.57
710320	CUENTAS POR COBRAR	7,900.94
71032005	Cuentas Por Cobrar	7,900.94
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2,215,832.63
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	2,215,832.63
71051005	Cartera De Créditos	2,215,832.63
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JU	11,375,836.75
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	106,321.99
71070505	Comercial	106,321.99
710710	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	4,740,141.59
71071005	Consumo	4,740,141.59
710715	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	15,609.81
71071505	Vivienda	15,609.81
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	3,804,719.36
71072005	Para La Microempresa	3,804,719.36
710750	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	2,709,044.00
71075005	Cartera Reestructurada	2,709,044.00
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	22,490,219.67

710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	241,365.05
71090505	Cartera De Créditos Comercial	241,365.05
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2,571,026.09
71091005	Cartera De Créditos De Consumo	2,571,026.09
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	19,554.14
71091505	Cartera De Créditos De Vivienda	19,554.14
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2,066,648.71
71092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	2,066,648.71
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	1,773,383.13
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	616,662.59
71095005	Cartera De Creditos Restructurada	616,662.59
710990	OTROS	15,201,579.96
71099015	INTERESES MORA CARTERA DE CREDITO	15,201,579.96
7109901505	Intereses Mora - Productivo	28,159.34
7109901510	Intereses Mora - Consumo	6,892,801.61
7109901515	Intereses Mora - Inmobiliario	152,955.90
7109901520	Intereses Mora - Microcredito	8,127,663.11
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	62,929,416.65
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	148.00
720110	EN CUSTODIA	148.00
72011005	En Custodia	148.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	11,044,730.51
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	11,036,828.57
72031005	Cartera De Créditos	11,036,828.57
720320	CUENTAS POR COBRAR	7,901.94
72032005	Cuentas Por Cobrar	7,901.94
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2,215,832.63
720510	CARTERA DE CRÉDITOS	2,215,832.63
72051005	Cartera De Créditos	2,215,832.63
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JI	11,375,835.75
720705	COMERCIAL PRIORITARIO	106,321.99
72070505	Comercial	106,321.99
720710	CONSUMO PRIORITARIO	4,740,141.59
72071005	Consumo	4,740,141.59
720715	INMOBILIARIO	15,609.81
72071505	Vivienda	15,609.81
720720	PARA LA MICROEMPRESA	3,804,718.36
72072005	Para La Microempresa	3,804,718.36
720750	REESTRUCTURADA	2,709,044.00
72075005	Cartera Reestructurada	2,709,044.00
7209	INTERESES EN SUSPENSO	22,490,219.67
720905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI	241,365.05
72090505	Cartera De Créditos Comercial	241,365.05
720910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	2,571,026.09
72091005	Cartera De Créditos De Consumo	2,571,026.09
720915	CARTERA DE CRÉDITO INMBILIARIO	19,554.14
72091505	Cartera De Créditos De Vivienda	19,554.14

720920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	2,066,648.71
72092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	2,066,648.71
720945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1,771,275.76
720950	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	618,769.96
72095005	Cartera De Creditos Restructurada	618,769.96
720990	OTROS	15,201,579.96
72099015	INTERESES MORA CARTERA DE CREDITO	15,201,579.96
7209901505	Intereses Mora - Productivo	28,159.34
7209901510	Intereses Mora - Consumo	6,892,801.61
7209901515	Intereses Mora - Inmobiliario	152,955.90
7209901520	Intereses Mora - Microcredito	8,127,663.11
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 garantìa Fideicomiso	20,000.00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	337,226,830.56
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	335,604,511.28
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	170,293,271.61
73011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	168,874,092.99
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	164,762,275.66
73012005	Bienes Inmuebles En Garantía(Hipotecas)	164,762,275.66
730125	GARANTIAS PRENDARIAS	548,964.01
73012505	Vehículos en Garantia (Prendas)	548,964.01
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	1,059,483.41
730205	OPERACIONES PASIVAS VINCULADAS	1,059,483.41
73020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	1,059,483.41
7307	DEPÓSLTOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	41,842.43
730710	DEPOSITOS DE AHORROS DEL SECTOR PUBLICO	25.23
730715	OTROS DEPOSITOS SECTOR PUBLICO	41,817.20
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	520,993.44
731410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIOF	2.00
731421	PROVIS GENÈRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSU	401,511.43
73142105	Provis Genèrica Voluntaria Cartera Consu	401,511.43
731423	PROVIS GENÈRICA VOLUNTARIA CARTERA MICRO	119,480.01
73142305	Provis Genèrica Voluntaria Cartera Micro	119,480.01
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	337,226,830.56
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	335,604,511.28
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	170,293,271.61
74011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	168,865,345.17
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	164,762,275.66
74012005	Bienes Inmuebles En Garantía	164,762,275.66
740125	OTROS BIENES EN GARANLFA	548,964.01

74012505	Vehículos en Garantia (Prendas)	548,964.01
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	1,059,483.41
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,059,483.41
74020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	1,059,483.41
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	41,842.43
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	25.23
740715	OTROS DEPÓSITOS	41,817.20
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	520,993.44
741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	2.00
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CART	401,511.43
74141705	Prov Gen Por Tecn Cred Consumo Prioritar	401,511.43
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGLA CREDITICIA CART	63,823.00
74141805	Prov Gen Por Tecn Cred Cartera Microcred	63,823.00
741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA MICROCRED	55,657.01
74142305	Provision generica voluntaria cartera microcredito	55,657.01

Econ. Manuel Solano Durán
Gerente General

Lcda. Kerlys Pereira Olmedo
Contador General