

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

codigo	cuenta	saldo
1	ACTIVO	182201686.1
11	FONDOS DISPONIBLES	19813449.51
1101	CAJA	1458833.52
110105	EFFECTIVO	1455933.52
11010510	Fdo.De Cambio	1067203.52
11010515	Fdo.De Cambio(Atm)	337460
11010516	Fdo.De Cambio(Atm 2)	51270
110110	CAJA CHICA	2900
11011005	Caja Chica	2900
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	12915029.2
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	379461.85
11030505	Banco Central Del Ecuador	379461.85
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	7432430.34
11031015	BCO.LOCALES CTA.CTE.PICHINCHA	32996.04
1103101507	Cta. Cte. # 2100224324 (Naranjal)	31862
1103101508	Cta. Cte. # 2100234582 (Arenillas)	12.48
1103101509	Cta. Cte. # 2100234575 (Huaquillas)	15.04
1103101510	Cta. Cte. # 2100285786 (Matriz)	1106.52
11031020	BCO.LOCALES CTA.AH.PICHINCHA	632862.49
1103102005	Cta. Ah. # 2205824300 (Naranjal)	337389.97
1103102006	Cta. Ah. # 2206281822 (Huaquillas)	8113.73
1103102007	Cta. Ah. # 2206297852 (El Guabo)	17.14
1103102008	Cta. Ah. # 2206297392 (Zaruma)	742.08
1103102009	Cta. Ah. # 2209069373 (Matriz)	286599.57
11031025	Bco.Locales Cta.Ah.Bolivariano	27653.12
1103102501	Cta. Ah. # 3001012293 (Matriz)	9821.49
1103102502	Cta. Ah. # 881115835 (Milagro)	17831.63
11031030	Bco.Locales Cta.Cte.Bolivariano	11907.92
1103103001	Cta. Cte. # 3015001145 (Milagro)	11907.92
11031035	BCO.LOCALES CTA.AH.PACIFICO	32.44
1103103501	Cta. Ah. # 1040235203 (Matriz)	32.44
11031040	BCO.LOCALES CTA.AH.AUSTRO	72977.4
1103104001	Cta. Ah. # 7048580 (Matriz)	18325.96
1103104003	Cta. Ah. # 7077572 (Machala)	1033.66
1103104004	Cta. Ah. # 107552677 (Pasaje)	1164.45
1103104005	Cta. Ah. # 407022742 (Piñas)	11020.71
1103104006	Cta. Ah. # 0707030232 (El Guabo)	41432.62
11031045	BCO.LOCALES CTA.AH.GUAYAQUIL	4964786.1
1103104501	Cta. Ah. # 4681996 (Matriz)	4961658.47

1103104502	Cta. Ah. # 4689865 (Machala)	165.54
1103104503	Cta. Ah. # 12411256 (Cuenca)	2962.09
11031050	BCO.LOCALES CTA.AH.BANECUADOR	1120054.22
1103105001	Cta. Ah. # 0660027547 (Matriz)	1064827.53
1103105002	Cta. Ah. # 150080257 (Machala)	5337.18
1103105003	Cta. Ah. # 0450146387 (Naranjal)	427.31
1103105004	Cta. Ah. # 4004865777 (Alamor)	44880.37
1103105005	Cta. Ah. # 4012033154 (Arenillas)	4581.83
11031055	BCO. LOCALES CTA. CTE. AUSTRO	17377.53
1103105502	Cta. Cte. # 107014357 (Pasaje)	1130.87
1103105503	Cta. Cte. # 407022769 (Piñas)	663.31
1103105504	Cta. Cte. # 0707207590 (Matriz)	15365.57
1103105505	Cta. Cte. # 0707212128 (El Guabo)	217.78
11031085	BANCO PRODUBANCO CTA. AH.RTC	39471.57
1103108501	Cta. Ah. # 6115990013 (Matriz)	39471.57
11031090	BANECUADOR CTA. CTE.	25066.75
1103109002	Cta. Cte. # 3001107678 (Alamor)	25066.75
11031095	BCO. LOCALES CTA. AH. PRODUBANCO	351494.32
1103109501	Cta. Ah. # 12006467356 (Matriz)	351494.32
11031096	BCO. LOCALES CTA. CTE. BANCO DE GUAYAQUIL	135750.44
1103109601	Cta. Cte. # 31426529 (Matriz)	63803.91
1103109602	Cta. Cte. # 45526380 (Machala)	55255.4
1103109603	Cta. Cte. # 22484214 (Cuenca)	16691.13
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	5103137.01
11032005	FINANCOOP CTA AHORROS	4611260.65
1103200501	Cta. Ah. # 001010000766 (Matriz)	4611260.65
11032010	COOPERATIVA CADECOL	1033.05
1103201001	Cta. Ah. # 560101006431 (Matriz)	1033.05
11032015	Financoop Cta Ah #002-001-0000069	381166.72
11032020	Financoop Cta Ah #005-001-0000030	109676.59
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	7363.41
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	7363.41
11040105	Efecto De Cobro Inmediato (Cheque Pais)	7363.41
13	INVERSIONES	7472831.95
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y	6466388.01
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	500000
130310	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	2110785.77
130315	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	1500000
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1627328.66
130355	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	518948.93
130360	DE 91 A 180 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	209324.65
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVAI	1006443.94
130510	DE 31 A 90 DLAS SECTOR PRIVADO	506443.94
130515	DE 91 A 180 DLAS SECTOR PRIVADO	500000
14	CARTERA DE CRÉDITOS	105983483.8
1401	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	34158702.93
140105	De 1 A 30 Dias	186264.39

140110	De 31 A 90 Días	881412.98
140115	De 91 A 180 Días	908866.38
140120	De 181 A 360 Días	2205699.52
140125	De Más De 360 Días	29976459.66
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	49943119.65
140205	De 1 A 30 Días	1524526.84
140210	De 31 A 90 Días	1996438.63
140215	De 91 A 180 Días	2598091.32
140220	De 181 A 360 Días	4339244.12
140225	De Más De 360 Días	39484818.74
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	729040.76
140305	De 1 A 30 Días	2669.59
140310	De 31 A 90 Días	9451.1
140315	De 91 A 180 Días	20621.38
140320	De 181 A 360 Días	42442.07
140325	De Más De 360 Días	653856.62
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	10512229.24
140405	De 1 A 30 Días	400789.3
140410	De 31 A 90 Días	683118.54
140415	De 91 A 180 Días	972140.74
140420	De 181 A 360 Días	1817244.32
140425	De Más De 360 Días	6638936.34
1409	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	1309901.48
140905	De 1 A 30 Días	3287.06
140910	De 31 A 90 Días	11103.54
140915	De 91 A 180 Días	49667.48
140920	De 181 A 360 Días	77169.9
140925	De Más De 360 Días	1168673.5
1410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	6482590.83
141005	De 1 A 30 Días	19697.81
141010	De 31 A 90 Días	45336.03
141015	De 91 A 180 Días	85151.87
141020	De 181 A 360 Días	195743.22
141025	De Más De 360 Días	6136661.9
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	337812.27
141110	De 31 A 90 Días	1258.84
141115	De 91 A 180 Días	1280.13
141120	De 181 A 360 Días	5012.05
141125	De Más De 360 Días	330261.25
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	1150045.26
141205	De 1 A 30 Días	12345.87
141210	De 31 A 90 Días	38778.75
141215	De 91 A 180 Días	39431.32
141220	De 181 A 360 Días	92109.3
141225	De Más De 360 Días	967380.02
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	122023.11
141705	De 1 A 30 Días	2231.89

141710	De 31 A 90 Días	2978.46
141715	De 91 A 180 Días	4568.36
141720	De 181 A 360 Días	9511.14
141725	De Más De 360 Días	102733.26
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	746059.89
141805	De 1 A 30 Días	10515.37
141810	De 31 A 90 Días	17397.89
141815	De 91 A 180 Días	27682.41
141820	De 181 A 360 Días	62672.95
141825	De Más De 360 Días	627791.27
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	5695.26
141905	De 1 A 30 Días	249.06
141910	De 31 A 90 Días	759.82
141915	De 91 A 180 Días	517.29
141920	De 181 A 360 Días	1604.95
141925	De Más De 360 Días	2564.14
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	565698.03
142005	De 1 A 30 Días	6297.34
142010	De 31 A 90 Días	18783.91
142015	De 91 A 180 Días	20855.19
142020	De 181 A 360 Días	53551.13
142025	De Más De 360 Días	466210.46
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	99622.04
142505	De 1 A 30 Días	12109.26
142510	De 31 A 90 Días	6430.17
142515	De 91 A 180 Días	15240.87
142520	De 181 A 360 Días	25431.61
142525	De Más De 360 Días	40410.13
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	2772434.27
142605	De 1 A 30 Días	212140.76
142610	De 31 A 90 Días	223419.76
142615	De 91 A 180 Días	285825.37
142620	De 181 A 360 Días	486319.54
142625	De Más De 360 Días	1564728.84
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	11621.09
142705	De 1 A 30 Días	762.48
142710	De 31 A 90 Días	1816.71
142715	De 91 A 180 Días	1326.49
142720	De 181 A 360 Días	2766.79
142725	De Más De 360 Días	4948.62
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	2381457.79
142805	De 1 A 30 Días	219583.21
142810	De 31 A 90 Días	249456.75
142815	De 91 A 180 Días	265489.18
142820	De 181 A 360 Días	442078.68
142825	De Más De 360 Días	1204849.97
1433	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INT	6376.8

143305	De 1 A 30 Días	504.87
143310	De 31 A 90 Días	513.81
143315	De 91 A 180 Días	787.81
143320	De 181 A 360 Días	1639.18
143325	De Más De 360 Días	2931.13
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA IN	571554.42
143405	De 1 A 30 Días	21845.64
143410	De 31 A 90 Días	26499.39
143415	De 91 A 180 Días	34047.18
143420	De 181 A 360 Días	68246.94
143425	De Más De 360 Días	420915.27
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	932853.03
143605	De 1 A 30 Días	25526.48
143610	De 31 A 90 Días	49015.01
143615	De 91 A 180 Días	40799.45
143620	De 181 A 360 Días	84763.91
143625	De Más De 360 Días	732748.18
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA	548810.53
144205	De 1 A 30 Días	21247.2
144210	De 31 A 90 Días	20941.72
144215	De 91 A 180 Días	31573.02
144220	De 181 A 360 Días	59276.05
144225	De Más De 360 Días	415772.54
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA	39150.5
144305	De 1 A 30 Días	621.49
144310	De 31 A 90 Días	938.87
144315	De 91 A 180 Días	968.12
144320	De 181 A 360 Días	2010.89
144325	De Más De 360 Días	34611.13
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESE	342374.91
144405	De 1 A 30 Días	8898.25
144410	De 31 A 90 Días	13104.24
144415	De 91 A 180 Días	15998.49
144420	De 181 A 360 Días	29843.08
144425	De Más De 360 Días	274530.85
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	48859.94
144910	De 31 A 90 Días	3150.29
144915	De 91 A 180 Días	7942.95
144920	De 181 A 360 Días	4071.7
144925	De Más De 360 Días	33695
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	2328296.89
145010	De 31 A 90 Días	219647.59
145015	De 91 A 180 Días	301606.19
145020	De 181 A 270 Días	254960.71
145025	De Más De 270 Días	1552082.4
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	6231.73
145110	De 31 A 90 Días	502.46

145115	De 91 A 270 Días	2924.33
145120	De 271 A 360 Días	1378.9
145125	De 361 A 720 Días	1423.04
145130	De Más De 720 Días	3
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	2143418.91
145210	De 31 A 90 Días	224410.86
145215	De 91 A 180 Días	362896.64
145220	De 181 A 360 Días	621943.6
145225	De Más De 360 Días	934167.81
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	164.85
145710	De 31 A 90 Días	164.85
1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	174601.15
145810	De 31 A 90 Días	22774.65
145815	De 91 A 180 Días	32641.23
145820	De 181 A 270 Días	26332.43
145825	De Más De 270 Días	92852.84
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	236171.16
146010	De 31 A 90 Días	32988.18
146015	De 91 A 180 Días	42015.88
146020	De 181 A 360 Días	74972.34
146025	De Más De 360 Días	86194.76
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	165813.79
146610	De 31 A 90 Días	20481.2
146615	De 91 A 180 Días	28911.7
146620	De 181 A 270 Días	24047.86
146625	De Más De 270 Días	92373.03
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	7827.23
146710	De 31 A 90 Días	304.29
146715	De 91 A 270 Días	1773.1
146720	De 271 A 360 Días	853.64
146725	De 361 A 720 Días	2952.47
146730	De Más De 720 Días	1943.73
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	105871.85
146810	De 31 A 90 Días	10209.49
146815	De 91 A 180 Días	19632.33
146820	De 181 A 360 Días	30877.77
146825	De Más De 360 Días	45152.26
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-13002947.83
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-153921.9
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-5074568.58
149915	(Cartera De Crédito Inmobiliario)	-17896.13
149920	(Cartera De Microcréditos)	-4231487.61
149945	(Cartera De Créditos Relinanciada)	-1965575.76
149950	(Cartera De Créditos Reestructurada)	-1038506.41
149980	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	-465334.43
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	-55657.01
16	CUENTAS POR COBRAR	25733925.41

1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	54120.5
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	50346.14
16021005	Disponible para la venta	29059.32
16021010	Disponible para la venta Sector Publico	21286.82
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	3774.36
16021505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	0.08
16021510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	3774.28
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	13909161
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	971558.32
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	6463867.49
160315	Cartera De Crédito Inmobiliario	38079.32
160320	Cartera De Microcrédito	3890688.04
160345	Cartera De Créditos Refinanciada	1036033.04
160350	Cartera De Créditos Reestructurada	1508934.79
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	706850.47
161430	GASTOS JUDICIALES	706850.47
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
1620	VENTA DE CARTERA A PLAZO	290485.73
162010	Cuentas por cobrar por venta de cartera a plazo con pacto de retroventa	290485.73
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11745188.89
169090	OTRAS	11745188.89
16909001	Tarjetas de Credito	49.78
16909015	Empleados Coopacs	17100.53
16909017	Giros WESTERNUNION	1873.78
16909025	Cajero Automático	136931.2
16909030	Otros	10578164.15
16909045	Otras (Directivos)	443.09
16909086	Otras (Moneygram)	6050.76
16909087	Otras (Mantenimiento Tarjeta Debito B Au	16633.81
16909088	Otras (Bono Desarrollo Humano)	1408.29
16909089	Otras (Financoop)	300
16909091	Otras (Giros Rtc)	623.35
16909092	Otras (Giros Ria)	11779.02
16909095	Otras (Delgado Travel)	1028.16
16909096	Facilito	33266.57
16909098	Rubro por cobrar refinanciamiento	921862.86
16909099	Tarjetas de Credito	17673.54
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1600087.93
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)	-824843.54
16991005	(Provisión Para Otras Cuentas Por Cobrar	-824843.54
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MEI	5352878.36
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	7147653.05
170205	TERRENOS	64178.09

17020505	Terrenos	64178.09
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	7083474.96
17021005	Edificios Y Otros Locales	7083474.96
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	134582.04
170605	TERRENOS	134582.04
17060505	Terrenos (No Utilizados Por La Entidad)	134582.04
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUF	-1929356.73
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-1929356.73
17991005	(Provisión Para Bienes Adjudicados)	-1929356.73
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8018369.32
1801	TERRENOS	4218379.5
180105	TERRENOS	4218379.5
18010505	Terrenos(Utilizado Por La Entidad)	4218379.5
1802	EDIFICIOS	4225468.8
180205	EDIFICIOS	4225468.8
18020505	Edificios(Utilizados Por La Entidad)	4225468.8
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1702220.98
180505	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1702220.98
18050505	Mb..Ens.Eq. Ofic(Muebles Oficina)	188733.95
18050510	Mb.Ens. Eq. Of.(Equipo Oficina)	1297881.75
18050515	Mb.Ens. Eq.Ofic.(Enseres Oficina)	208002.67
18050525	Muebles De Oficina Tot Depreciados	1004.01
18050530	Equipos De Oficina Tot Depreciados	5537.85
18050535	Enseres De Oficina Tot Depreciados	1060.75
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1624472.67
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1624472.67
18060505	Equipos De Computación	1623122.62
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)	-3926986.28
189905	(EDIFICIOS)	-1257512.65
18990505	(Edificios)	-1257512.65
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-1157166.29
18991505	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-892134.03
18991510	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(M	-117701.53
18991515	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-147330.73
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-1434463.41
18992005	(Equipos De Computación)	-1434463.41
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-77843.93
18992505	(Unidades De Transporte)	-77843.93
19	OTROS ACTIVOS	9826747.82

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	7536743.42
190205	INVERSIONES	20000
19020505	Inversión por garantía de Fideicomiso	20000
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	7516743.42
19028605	Fdo De Liquidez	6544550.33
19028610	Rendimiento de Fondo de Liquidez	972193.09
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	371867.8
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	143450.84
19041005	Anticipos A Terceros	143450.84
190490	OTROS	228416.96
19049005	Otros(Seguros)	165372.85
19049010	Primas por cartera comprada	63044.11
1905	GASTOS DIFERIDOS	1406205.53
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	949868.81
190515	ESTUDIOS	20160
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1301288.78
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	2596019
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-3461131.06
19059910	Instalacion	-782216.06
19059920	Computacion	-876616.63
19059925	Adecuacion	-1802298.37
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	11132.12
190615	PROVEEDURÍA	11132.12
19061505	Proveduría	11132.12
1990	OTROS	161248.72
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	140.71
19900505	Retención Imp. Al Valor Agregado Iva	140.71
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	7879.66
19901505	Depósitos En Garantía Y Para Importacion	7879.66
199090	VARIAS	153228.35
19909005	Cuentas por cobrar varias (Transitoria)	116716.03
19909010	Retención Imp. A La Renta)	5060.9
19909020	Transitoria (Spi)	31451.42
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-5331.17
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-5331.17
19999005	(Provisión Para Otros Activos)	-5331.17
2	PASIVOS	149421791.3
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	147381926.8
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	36342631.89
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	12121522.57

21013505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	11839173.13
21013510	Depósitos De Ahorro(Inmovilizadas Ahorro	197.61
21013515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	25058.21
21013525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	45246.17
21013570	Depositos De Ahorro (Ahorro Plus)	210823.78
21013575	Depositos De Ahorro (Inactivas Ahorro Plus)	1023.67
210140	OTROS DEPÓSITOS	23923385.37
21014005	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	23898828.76
21014010	Otros Depósitos(Depósitos Inmovilizados)	5681.4
21014015	Fondos de Reserva (Depositos)	18875.21
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	24220.71
21015005	Depósitos Por Confirmar(Ahorro)	719.58
21015035	Depósitos Por Confirmar(Deposito Normal)	23501.13
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	273503.24
21015505	Cuenta Basica	273111.97
21015510	Cuenta Basica (Inactivas)	391.27
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	111039294.9
210305	DE 1 A 30 DLAS	12178968.96
21030505	De 1 A 30 Días	12178968.96
210310	DE 31 A 90 DLAS	23505818.45
21031005	De 31 A 90 Días	23505818.45
210315	DE 91 A 180 DLAS	27104257.38
21031505	De 91 A 180 Días	27104257.38
210320	DE 181 A 360 DLAS	40211209.98
21032005	De 181 A 360 Días	40211209.98
210325	DE MÁS DE 361 DLAS	8039040.1
21032505	De Más De 361 Días	8039040.1
25	CUENTAS POR PAGAR	1334399.61
2501	INTERESES POR PAGAR	21097.02
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	3060.82
25010575	Ahorro Plus	3060.82
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	15443.19
25011505	Depósitos A Plazo	15443.19
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	2593.01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	543050.94
250310	BENEFICIOS SOCIALES	499382.95
25031005	Décimo Tercer Sueldo	13812.01
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	64683.64
25031015	Fondo De Retiro	5314
25031020	Fondo De Jubilación	287372
25031025	Provision de Desahucio	125888
25031030	Provision de Despido Intempestivo	2313.3
250315	APORTES ALLESS	35032.89
25031505	Aportes Al less	35032.89
250320	FONDO DE RESERVA LESS	2713.06
25032005	Fondo De Reserva less	2713.06
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5922.04

25032505	Participación A Empleados	5922.04
2504	RETENCIONES	317912.85
250405	RETENCIONES FISCALES	40670.91
25040502	IVA Costos Operativos TC	109.86
25040503	IVA Servicios Digitales TC	707.88
25040504	ISD TC	666.9
25040505	Otras Retenciones Fiscales	12875.44
2504050505	Retenciones Fiscales 1.75%	77.95
2504050510	Retenciones Fiscales Rend Financiero	1444.81
2504050515	Retenciones Fiscales 8%	1729.87
2504050525	Retenciones Fiscales 8%	626.11
2504050530	Retenciones Fiscales(Ing.Relac. Depend)	181.99
2504050535	Retenciones Fiscales 2.75%	2847.67
2504050545	Ret Fiscales 10%	5903.33
2504050560	Retenciones Fiscales 3%	63.71
25040510	Impuesto Al Valor Agregado(Iva Fact.)	2615.01
25040520	Impto.Valor Agregado 70%Iva	10941.2
25040525	Imp. Valor Agregado 100%Iva	12078.67
25040535	Imp. Valor Agregado 20%Iva Servicio	675.95
250490	OTRAS RELENCIONES	277241.94
25049010	Aseguradora(Seguro Desgravamen)	87147.65
25049015	Descuentos Al Iess	8876.68
25049020	Aseguradora (Hipotecas)	56692.68
25049025	Prima Creditos Prendarios	30327.53
25049030	Seguro (Satelital)	86906.38
25049040	Gestión De Cobranza	7081.9
25049050	Debitos IGS SEG 360	209.12
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULLAS	83080.43
250505	IMPUESTO A LA RENTA	3723.79
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	79356.64
25059010	Impuesto A Solca(Vencido)	157.37
25059015	Impuesto Circulación Capitales(0.8)	329.72
25059025	Contribución COSEDE	78869.55
2506	PROVEEDORES	42948.17
250605	PROVEEDORES	42948.17
25060505	Proveedores Servicios	42948.17
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	326310.2
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	40
25901505	Cheques Girados No Cobrados	40
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	326270.2
25909005	Provisión Servicios Cooperativos	17879.3
25909010	Tarjetas De Débito (Banred)	25887.2
25909015	Tarjetas De Débito (Visa Internacional)	2675.87
25909020	Tarjetas De Débito (Master Card)	159.8
25909025	Tarjetas De Débito (Otras Cooperativas)	2616.75
25909030	Tarjetas De Débito (Cajero Local)	27291.77
25909031	Cuenta por Pagar Avaluos	2345

25909045	Centas Pagar (Tarjeta Debito Bco.Austro	144156.73
25909053	Seguro Desgravamen TC	14478.3
25909055	Ctas.Por Pagar(Publicaciones Libretas)	88159.88
25909060	Ctas. Por Pagar(Money Gram)	580
25909065	Ctas. Por Pagar(Western Union)	39.6
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	126360.98
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	126360.98
260615	DE 91 A 180 DÍAS	39396.92
260620	DE 181 A 360 DÍAS	86964.06
29	OTROS PASIVOS	579103.92
2990	OTROS	579103.92
299005	SOBRANTES DE CAJA	35924.17
29900505	Sobrantes De Caja	35924.17
299090	VARIOS	543179.75
29909005	Cuentas por pagar varias (Transitoria)	458606.43
29909020	Ctas. Por Pagar (Credito Institucionales	15185.56
29909045	Ctas Por Pagar(Empleados Coopacs)	2202.47
29909050	Cuentas Por Pagar (Spi)	42202.92
29909060	Recaudaciòn Sri-Matriculaciòn	3568.98
29909065	Recaudaciòn Sri-Rise	627.17
29909070	Recaudaciòn Sri-Cep	8288.05
29909090	Recaudaciòn Punto Màtico	128.6
29909096	Pago de Seguros Externos	12369.57
3	PATRIMONIO	32763015.31
31	CAPITAL SOCIAL	13514725.3
3103	APORTES DE SOCIOS	13514725.3
33	RESERVAS	17598011.54
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	16988555.09
330105	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL DE UTILIDADES O EXCEDENTES	9942003.77
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva Legal de Utilidades o Excedentes	9942003.77
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENTO DE COOPERAT	6843282.12
33011005	Aporte de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahor	6843282.12
330115	DONACIONES	203269.2
33011505	Donaciones	203269.2
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609456.45
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609456.45
33050505	Revalorización Del Patrimonio	609456.45
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1650278.47
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	1650278.47
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES E	1650278.47
35010505	Superávit Por Val. Propiedades Equipo/Ot	1650278.47
36	RESULTADOS	16879.55
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	16879.55
4	GASTOS	19597230.7
41	INTERESES CAUSADOS	8764985.01
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8716998.14
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	450401.23

41011505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	224787.37
41011515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	452.82
41011525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	456.94
41011545	Depósitos De Ahorro(F.R.)	252.04
41011565	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	215773.79
41011570	Depósitos De Ahorro (Ahorro Plus)	8678.27
410130	DEP6SLTOS A PLAZO	8262750.05
41013005	Depósitos A Plazo	8262750.05
410140	DEP6SLTOS DE CUENTA BÁSICA	3846.86
41014005	Deposito Cuenta Basica	3846.86
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	47986.87
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	47986.87
42	COMISIONES CAUSADAS	9660
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	9660
420505	SERVICIOS FIDEICOMISO CFN	9660
42050505	Servicios Fideicomiso CFN	9660
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	71803.98
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	71803.98
430605	Gastos Primas NOVACREDIT	71803.98
44	PROVISIONES	2913704.41
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	1494071.25
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO	152000
44021005	Credito Comercial Prioritario	152000
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	491411.45
44022005	Credito De Consumo Prioritario	491411.45
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	6608.34
44023005	Credito Inmobiliario	6608.34
440240	MICROCRÉDITO	844051.46
44024005	Credito Microcredito	844051.46
4403	CUENTAS POR COBRAR	95471.09
440305	CUENTAS POR COBRAR	95471.09
44030505	Cuentas Por Cobrar	95471.09
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MI	1323853.75
440405	Bienes realizables adjudicados por pago	1323853.75
4405	OTROS AOTIVOS	308.32
440505	Otros activos	308.32
45	GASTOS DE OPERACIÓN	7827641.88
4501	GASTOS DE PERSONAL	2533928.31
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1660484.25
45010510	Remuneraciones Mensuales (Empleados)	1651040.68
45010520	Bonificación Vacacional	4448.84
45010525	Vacaciones	4994.73
450110	BENEFICIOS SOCIALES	253576.61
45011005	Décimo Tercero	164479.15
45011010	Décimo Cuarto	89097.46
450120	APORTES AL IESS	253025.12
45012005	Aportes Al less	253025.12

450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	45354.45
45013005	Pensiones Y Jubilaciones	45354.45
450135	FONDO DE RESERVA IESS	135135.25
45013505	Fondo De Reserva Iess	135135.25
450190	OTROS	186352.63
45019005	Subsidio De Antigüedad	2517
45019015	Capacitación Funcionarios Y Empleados	14482.8
45019020	Viáticos Y Movilización(Func.Y Empleados	33634.2
45019030	Refrigerios	120
45019040	Atenciones	12908.46
45019045	Reserva para Desahucio	34988.74
45019050	Fondo De Retiros	12042
45019090	Comisiones	54254.43
45019096	Horas Extras	21405
4502	HONORARIOS	441780.12
450205	DIRECTORES	174822.02
45020505	Dietas(Consejo De Administración)	115306.79
45020510	Dietas(Consejo De Vigilancia)	54050.02
45020525	Capacitación Directivos	1472
45020530	Viaticos Y Movilización Directivos	1281.99
45020585	Gastos De Asamblea	2711.22
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	266958.1
45021005	Honorarios Profesionales	185421.01
45021010	Honorarios Profesionales(Gerente)	46012.08
45021015	Auditoria	24207.5
45021020	Calificadora De Riesgos	5071.5
45021025	Gtos Hospedaje Alimentacion(Hon Prof)	6246.01
4503	SERVICIOS VARIOS	1450859.43
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	15978.45
45030505	Movilización Fletes Y Embalajes	15978.45
450310	SERVICIOS DE GUARDIANRA	619952.77
45031005	Servicios De Guardianía	619952.77
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	114448.62
45031505	Publicidad Y Propaganda	114448.62
450320	SERVICIOS BÁSICOS	255228.88
45032005	Energía	79937.95
45032010	Agua	7104.31
45032015	Comunicación(Teléfono Y Celular)	15289.91
45032020	Comunicación(Ecuanet Y Satnnet)	151306.68
45032025	Comunicación (Tv Cable)	402.26
45032030	Comunicación Correo	1187.77
450325	SEGUROS	60979.41
45032505	Seguros	52032.84
45032510	Seguro Salud	8946.57
450330	ARRENDAMIENTOS	255526.4
45033005	Arrendamientos	255526.4
450390	OTROS SERVICIOS	128744.9

45039005	Gastos De Viaje	44204.2
45039010	Limpeza Y Aseo	3111.27
45039015	Otros Servicios Financieros	24217.18
45039020	Auditoria	6000.39
45039040	Otros Serv.(Buro De Cred. Y Consej)	26080.11
45039045	Otros Servicios De Copiado	25131.75
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1307537.1
450405	IMPUESTOS FISCALES	4656.87
45040505	Impuestos Fiscales	4656.87
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	184539.36
45041005	Impuestos Municipales	184539.36
450415	APORTES A LA SEPS	152223.68
45041505	Aportes A Superintendencia De Economia	152223.68
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	870284.08
45042005	Aportes Al Cosede Por Prima Fija	870284.08
450421	APORTES AL COSEOE POR PRIMA VARIABLE	73176.64
45042105	Aportes Al Cosede Por Prima Ajustada	73176.64
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	14.18
45043005	Multas	14.18
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	22642.29
45049025	Cuotas Ucacsur	20096.25
45049040	Contribucion de Supercias	2546.04
4505	DEPRECIACIONES	396800.62
450515	EDIFICIOS	73086.33
45051505	Edificios	73086.33
450525	MUEBLES. ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	127179.58
45052505	Depreciaación Muebles De Oficina	18480.13
45052510	Depreciación Equipos De Oficina	95948.55
45052515	Depreciación Enseres De Oficina	12750.9
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	165164.45
45053005	Equipos De Computación	165164.45
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	31370.26
45053505	Unidades De Transporte	31370.26
4506	AMORTIZACIONES	1030069.46
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	224324.3
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	215448.68
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	590296.48
4507	OTROS GASTOS	666666.84
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	98665.2
45070505	Suministros Diversos	98665.2
450710	DONACIONES	840
45071005	Donaciones	840
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	374902.58
45071510	Mantenimiento Y Reparaciones(Edificio)	8930.22
45071515	Mnateny Reparaciones(Eq.De Computación)	89695.64
45071520	Mantenimiento Y Reparaciones(Vehiculo)	5235.01
45071525	Software	51007.49

45071530	Mantenimiento Y Reparaciones(Eq.Oficina)	41611.67
45071545	Mantenim. (Combustible)	6056.54
45071550	Gasto Tarjetas de Credito	172366.01
450790	OTROS	192259.06
45079005	Publicaciones	1554
45079010	Revistas Y Periódicos	1021.6
45079020	Varios Otros Egresos	26953.63
45079030	Aguinaldo Y Agaasajo Navideño	500
45079035	Otros(Tarjetas De Débito)	29489.42
45079040	Promociones	1110
45079050	Cajero Automático	119445.11
45079055	Consultorio Médico	185.3
45079056	Pagos - Comisiones	12000
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	9435.42
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5711.63
4815	IMPUESTO A LA RENTA	3723.79
5	INGRESOS	19614110.25
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	18289061.88
5101	DEPÓSITOS	101346.9
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR	101346.9
51011005	Depósitos En Bancos(Ctas.Ahorros)	101346.9
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	319359.82
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	261552.29
51031005	Disponible para la venta	133327.77
51031010	Disponible para la venta Sector Publico	128224.52
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	57807.53
51031505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	30076.83
51031510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	27730.7
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	17865289.89
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	2892505.36
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	7008646.96
510415	Cartera De Crédito Inmobiliario	285771.61
510420	Cartera De Microcrédito	3494084.85
510429	Cartera De Crédito Refinanciada	2360987.6
510430	Cartera De Crédito Refinanciada	1671503.54
510450	De Mora	151789.97
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	3065.27
519090	Otros	3065.27
52	COMISIONES GANADAS	38894.49
5290	OTRAS	38894.49
529001	Comsions Consumos POS Nacional & Internacional TC	38894.49
53	UTILIDADES FINANCIERAS	280868.05
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	280868.05
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCATIL	280868.05
53040505	Rendimientos Por Fideicomiso Mercatil Fd	280868.05
54	INGRESOS POR SERVICIOS	324968.35
5490	OTROS SERVICIOS	324968.35

549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	280543.16
54900515	Comision Tarjeta De Débito	27332.49
54900520	Comision Cajero Automatico	75115.62
54900521	Tarjetas de Credito	3900.73
54900524	Consumos Internacioanles > \$ 100	1400.97
54900525	Otros Servicios (Libretas)	865.19
54900526	Costo Consumos Gasolineras Nacional	861.28
54900529	Cosulta Saldo ATM Nacionales	112.74
54900530	Certificados De Cuenta	3917.88
54900532	Estado De Cuenta	1348.01
54900533	Comisiones por SCI recibidas	1021.8
54900535	Comisiòn Servicio (Spi)	3523.2
54900540	Comisiòn Cheque Devuelto	92.55
54900545	Recaudaciòn Por Correspnsales Solidarios	37681.4
54900555	Recaudaciòn A Terceros Por Ventanilla	14473.1
54900560	Recaudacion A Terceros Emapa-Cnel	63014.75
54900565	Comisión Servicio (Spi Web)	24273.4
54900570	Comisión Certificación De Documentos Fisicos Y Digitales	1704.48
54900575	Comisión Servicio De copias E Impresión De Documentos	156.1
54900580	Comisión Visualización Y Entrega De Video De Seguridad	34.8
54900581	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 100 a 199 (de 1 a 30	3432.45
54900582	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 100 a 199 (de 31 a 60	6913.2
54900583	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 100 a 199 (de 61 a 90	7584.3
54900584	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 100 a 199 (más de 90	1545.12
54900585	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 200 a 299 (de 1 a 30	237.6
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	44425.19
54901020	Recaudaciòn Por Pago De Nomina	14544.6
54901025	Recaudaciòn Por Pago Centros Educativos	1665.76
54901035	Comision Por Pago De Giros Nacionales	9.96
54901040	Comision Por Pago De Giros Del Exterior	17524.55
54901050	Comision De Pago De Desarrollo Humano	10680.32
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	668554.94
5603	ARRENDAMIENTOS	17592
560305	ARRENDAMIENTOS	17592
56030505	Arrendamientos	17592
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	507677.56
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	505013.47
56040505	De Activos Castigados	505013.47
560410	REVERSL6N DE PROVISIONES	2664.09
56041005	Reversión De Provisiones	2664.09
5690	OTROS	143285.38
569005	OTROS	143285.38
56900530	Varios Otros Ingresos	137699.21

56900531	Varios Otros Ingresos (Indemnizacion Seg	2280
56900532	Varios Otros Ingresos (Hotel)	3306.17
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	16879.55
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	43175038.37
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 GARANTRA	20000
710290	OTROS ACTIVOS	20000
71029005	Inversion dada en garantia Fideicomiso	20000
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	10776472.99
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	10768572.05
71031005	Cartera De Créditos	10768572.05
710320	CUENTAS POR COBRAR	7900.94
71032005	Cuentas Por Cobrar	7900.94
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2184447.14
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	2184447.14
71051005	Cartera De Créditos	2184447.14
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	7444954.47
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	106321.99
71070505	Comercial	106321.99
710710	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2815626.14
71071005	Consumo	2815626.14
710715	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	10969.69
71071505	Vivienda	10969.69
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2762957.15
71072005	Para La Microempresa	2762957.15
710750	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1749079.5
71075005	Cartera Reestructurada	1749079.5
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	6966365.68
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	231300.46
71090505	Cartera De Créditos Comercial	231300.46
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2354361.59
71091005	Cartera De Créditos De Consumo	2354361.59
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	22982.1
71091505	Cartera De Créditos De Vivienda	22982.1
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1946346.73
71092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1946346.73
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	1735283.29
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	676091.51
71095005	Cartera De Creditos Restructurada	676091.51
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	43175038.37
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	148
720110	EN CUSTODIA	148
72011005	En Custodia	148
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	10776473.99
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	10768572.05
72031005	Cartera De Créditos	10768572.05
720320	CUENTAS POR COBRAR	7901.94
72032005	Cuentas Por Cobrar	7901.94
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2184447.14
720510	CARTERA DE CRÉDITOS	2184447.14
72051005	Cartera De Créditos	2184447.14
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	7444953.47
720705	COMERCIAL PRIORITARIO	106321.99
72070505	Comercial	106321.99
720710	CONSUMO PRIORITARIO	2815626.14
72071005	Consumo	2815626.14
720715	INMOBILIARIO	10969.69
72071505	Vivienda	10969.69
720720	PARA LA MICROEMPRESA	2762956.15
72072005	Para La Microempresa	2762956.15
720750	REESTRUCTURADA	1749079.5
72075005	Cartera Reestructurada	1749079.5
7209	INTERESES EN SUSPENSO	6966365.68
720905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI	231300.46
72090505	Cartera De Créditos Comercial	231300.46
720910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	2354361.59
72091005	Cartera De Créditos De Consumo	2354361.59
720915	CARTERA DE CRÉDITO INMBILIARIO	22982.1
72091505	Cartera De Créditos De Vivienda	22982.1
720920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1946346.73
72092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1946346.73
720945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1734252.44
720950	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	677122.36
72095005	Cartera De Creditos Reestructurada	677122.36
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	342407380.9
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	337782300.6
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	177095561.8
73011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	175676383.2
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 PI	369300
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	160251124.8
73012005	Bienes Inmuebles En Garantía(Hipotecas)	160251124.8
730125	GARANTIAS PRENDARIAS	435614.01
73012505	Vehículos en Garantia (Prendas)	435614.01
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	1076284.15
730205	OPERACIONES PASIVAS VINCULADAS	1076284.15
73020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	1076284.15
7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	23722.45
730710	DEPOSITOS DE AHORROS DEL SECTOR PUBLICO	25.04
730715	OTROS DEPOSITOS SECTOR PUBLICO	23697.41
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	3525073.61
731401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	10400.38
731402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITARIO	1739361.07
731403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIO	814.31
731404	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO	215000
731409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	2690.79
731410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARIO	190974.39
731411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
731412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	824776.61
731421	PROVIS GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSU	401511.43
73142105	Provis Genérica Voluntaria Cartera Consu	401511.43
731423	PROVIS GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA MICRO	119480.01
73142305	Provis Genérica Voluntaria Cartera Micro	119480.01
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	342407380.9
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	337782300.6
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	177095561.8
74011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	175667635.4
74011015	Documentos En Garantia (Cfn)	793000
74011020	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cop	66626.44
74011030	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Hip.Con	199000
74011035	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cons PI	369300
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	160251124.8
74012005	Bienes Inmuebles En Garantia	160251124.8
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	435614.01

74012505	Vehículos en Garantía (Prendas)	435614.01
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	1076284.15
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1076284.15
74020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	1076284.15
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	23722.45
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	25.04
740715	OTROS DEPÓSITOS	23697.41
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	3525073.61
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	10400.38
741402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO	1739361.07
741403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA	814.31
741404	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO	215000
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2690.79
741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	190974.39
741411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
741412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	824776.61
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE CONSUMO	401511.43
74141705	Prov Gen Por Tecn Cred Consumo Prioritar	401511.43
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE MICROCRÉDITO	63823
74141805	Prov Gen Por Tecn Cred Cartera Microcred	63823
741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA MICROCREDITO	55657.01
74142305	Provision generica voluntaria cartera microcredito	55657.01

Econ. Manuel Agustín Solano Durán
Gerente General

Lic. Kerlys Daviany Pereira Olmedo
Contador General