

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LTDA.
BALANCE GENERAL SEPS
AL 30 DE ABRIL 2024

codigo	cuenta	saldo
1	ACTIVO	185674370.9
11	FONDOS DISPONIBLES	9894635.67
1101	CAJA	1865309.15
110105	EFFECTIVO	1862509.15
11010510	Fdo.De Cambio	1669999.15
11010515	Fdo.De Cambio(Atm)	148060
11010516	Fdo.De Cambio(Atm 2)	44450
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	2530419.15
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	575325.57
11030505	Banco Central Del Ecuador	575325.57
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1480359.17
11031015	BCO.LOCALES CTA.CTE.PICHINCHA	44127.71
1103101507	Cta. Cte. # 2100224324 (Naranjal)	41470.67
1103101508	Cta. Cte. # 2100234582 (Arenillas)	928.48
1103101509	Cta. Cte. # 2100234575 (Huaquillas)	679.04
1103101510	Cta. Cte. # 2100285786 (Matriz)	1049.52
11031020	BCO.LOCALES CTA.AH.PICHINCHA	122095.55
1103102005	Cta. Ah. # 2205824300 (Naranjal)	31449.66
1103102006	Cta. Ah. # 2206281822 (Huaquillas)	32029.66
1103102007	Cta. Ah. # 2206297852 (El Guabo)	15378.18
1103102008	Cta. Ah. # 2206297392 (Zaruma)	40200.49
1103102009	Cta. Ah. # 2209069373 (Matriz)	3037.56
11031025	Bco.Locales Cta.Ah.Bolivariano	18197.99
1103102501	Cta. Ah. # 3001012293 (Matriz)	8646.83
1103102502	Cta. Ah. # 881115835 (Milagro)	9551.16
11031030	Bco.Locales Cta.Cte.Bolivariano	11862.96
1103103001	Cta. Cte. # 3015001145 (Milagro)	11862.96
11031035	BCO.LOCALES CTA.AH.PACIFICO	96.65
1103103501	Cta. Ah. # 1040235203 (Matriz)	96.65
11031040	BCO.LOCALES CTA.AH.AUSTRO	342043.79
1103104001	Cta. Ah. # 7048580 (Matriz)	203553.69
1103104003	Cta. Ah. # 7077572 (Machala)	60928.07
1103104004	Cta. Ah. # 107552677 (Pasaje)	25966.95
1103104005	Cta. Ah. # 407022742 (Piñas)	10811.41
1103104006	Cta. Ah. # 0707030232 (El Guabo)	40783.67
11031045	BCO.LOCALES CTA.AH.GUAYAQUIL	578547.28
1103104501	Cta. Ah. # 4681996 (Matriz)	566913.48

1103104502	Cta. Ah. # 4689865 (Machala)	10396.7
1103104503	Cta. Ah. # 12411256 (Cuenca)	1237.1
11031050	BCO.LOCALES CTA.AH.BANECUADOR	134191.55
1103105001	Cta. Ah. # 0660027547 (Matriz)	90780.52
1103105002	Cta. Ah. # 150080257 (Machala)	5187.16
1103105003	Cta. Ah. # 0450146387 (Naranjal)	361.66
1103105004	Cta. Ah. # 4004865777 (Alamor)	33416.74
1103105005	Cta. Ah. # 4012033154 (Arenillas)	4445.47
11031055	BCO. LOCALES CTA. CTE. AUSTRO	76301.88
1103105502	Cta. Cte. # 107014357 (Pasaje)	10079.46
1103105503	Cta. Cte. # 407022769 (Piñas)	608.9
1103105504	Cta. Cte. # 0707207590 (Matriz)	65453.15
1103105505	Cta. Cte. # 0707212128 (El Guabo)	160.37
11031085	BANCO PRODUBANCO CTA. AH.RTC	30069.92
1103108501	Cta. Ah. # 6115990013 (Matriz)	30069.92
11031090	BANECUADOR CTA. CTE.	24898.79
1103109002	Cta. Cte. # 3001107678 (Alamor)	24898.79
11031095	BCO. LOCALES CTA. AH. PRODUBANCO	78531.54
1103109501	Cta. Ah. # 12006467356 (Matriz)	78531.54
11031096	BCO. LOCALES CTA. CTE. BANCO DE GUAYAQUIL	19393.56
1103109601	Cta. Cte. # 31426529 (Matriz)	879.16
1103109602	Cta. Cte. # 45526380 (Machala)	18440.4
1103109603	Cta. Cte. # 22484214 (Cuenca)	74
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	474734.41
11032005	FINANCOOP CTA AHORROS	210354.9
1103200501	Cta. Ah. # 001010000766 (Matriz)	210354.9
11032010	COOPERATIVA CADECOL	1033.05
1103201001	Cta. Ah. # 560101006431 (Matriz)	1033.05
11032015	Financoop Cta Ah #002-001-0000069	194307.57
11032020	Financoop Cta Ah #005-001-0000030	69038.89
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	66683.99
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	66683.99
11040105	Efecto De Cobro Inmediato (Cheque Pais)	66683.99
13	INVERSIONES	3521094.53
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SE	2800920.14
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	841000
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARLO	1632359.97
130355	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARLO	327560.17
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVAD	720174.39
130505	DE 1 A 30 DLAS SECTOR PRIVADO	502146.23
130520	DE 181 DLAS A 1 AÑO SECTOR PRIVADO	1000
130555	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	217028.16
14	CARTERA DE CRÉDITOS	138092066.6
1401	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	38805875.52
140105	De 1 A 30 Días	276305.75
140110	De 31 A 90 Días	486393.1
140115	De 91 A 180 Días	1158972.48

140120	De 181 A 360 Días	2324499.95
140125	De Más De 360 Días	34559704.24
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	52368694.87
140205	De 1 A 30 Días	3166882.71
140210	De 31 A 90 Días	2910309.62
140215	De 91 A 180 Días	2685583.15
140220	De 181 A 360 Días	4608204.45
140225	De Más De 360 Días	38997714.94
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	735725.9
140305	De 1 A 30 Días	6281.64
140310	De 31 A 90 Días	11405.03
140315	De 91 A 180 Días	19470.65
140320	De 181 A 360 Días	42166.65
140325	De Más De 360 Días	656401.93
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	19514068.53
140405	De 1 A 30 Días	698765.4
140410	De 31 A 90 Días	1063861.7
140415	De 91 A 180 Días	1623996.53
140420	De 181 A 360 Días	3236885.52
140425	De Más De 360 Días	12890559.38
1409	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	2105886.09
140905	De 1 A 30 Días	8710.1
140910	De 31 A 90 Días	18630.35
140915	De 91 A 180 Días	26494.72
140920	De 161 A 360 Días	81045.63
140925	De Más De 360 Días	1971005.29
1410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	8312141.55
141005	De 1 A 30 Días	32089.64
141010	De 31 A 90 Días	50939.5
141015	De 91 A 180 Días	108032.91
141020	De 161 A 360 Días	248628.58
141025	De Más De 360 Días	7872450.92
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	361799.44
141105	De 1 A 30 Días	3546.15
141110	De 31 A 90 Días	4398.31
141115	De 91 A 180 Días	5999.59
141120	De 181 A 360 Días	12294.44
141125	De Más De 360 Días	335560.95
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	2027350
141205	De 1 A 30 Días	35655.9
141210	De 31 A 90 Días	34413.75
141215	De 91 A 180 Días	66130.09
141220	De 181 A 360 Días	150294.84
141225	De Más De 360 Días	1740855.42
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	148077.08
141705	De 1 A 30 Días	2578.4
141710	De 31 A 90 Días	3211.44

141715	De 91 A 180 Días	3823.04
141720	De 181 A 360 Días	7312.36
141725	De Más De 360 Días	131151.84
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	1066085.26
141805	De 1 A 30 Días	18890.49
141810	De 31 A 90 Días	24457.93
141815	De 91 A 180 Días	42183.51
141820	De 181 A 360 Días	85515.73
141825	De Más De 360 Días	895037.6
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	10261.7
141905	De 1 A 30 Días	210.58
141910	De 31 A 90 Días	426.51
141915	De 91 A 180 Días	653.33
141920	De 181 A 360 Días	1357.03
141925	De Más De 360 Días	7614.25
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	787755.45
142005	De 1 A 30 Días	10067.49
142010	De 31 A 90 Días	17498.16
142015	De 91 A 180 Días	24362.28
142020	De 181 A 360 Días	58882.07
142025	De Más De 360 Días	676945.45
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	626982.98
142505	De 1 A 30 Días	23995.33
142510	De 31 A 90 Días	47753.82
142515	De 91 A 180 Días	54659.35
142520	De 181 A 360 Días	111493.07
142525	De Más De 360 Días	389081.41
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	4016785.37
142605	De 1 A 30 Días	246307.24
142610	De 31 A 90 Días	218822.46
142615	De 91 A 180 Días	323326.39
142620	De 181 A 360 Días	574775.2
142625	De Más De 360 Días	2653554.08
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	400854.43
142705	De 1 A 30 Días	6593.29
142710	De 31 A 90 Días	9741.99
142715	De 91 A 180 Días	10270.28
142720	De 181 A 360 Días	21331.92
142725	De Más De 360 Días	352916.95
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	3762158.22
142805	De 1 A 30 Días	247615.46
142810	De 31 A 90 Días	244513.61
142815	De 91 A 180 Días	368626.31
142820	De 181 A 360 Días	679283.45
142825	De Más De 360 Días	2222119.39
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTI	1643173.28
143405	De 1 A 30 Días	33316.43

143410	De 31 A 90 Dlas	32315.17
143415	De 91 A 180 Dlas	50451.19
143420	De 181 A 360 Dlas	100025.2
143425	De Más De 360 Dlas	1427065.29
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	1180209.71
143605	De 1 A 30Dias	28911.09
143610	De 31 A 90 Dlas	29982.26
143615	De 91 A 180 Dlas	55372.94
143620	De 181 A 360 Dtas	93585.48
143625	De Más De 360 Dlas	972357.94
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA I	567503.66
144205	De 1 A 30 Dfas	16605.74
144210	De 31 A 90 Días	15451.29
144215	De 91 A 180 Dfas	24321.08
144220	De 181 A 360 Días	47460.41
144225	De Más De 360 Dlas	463665.14
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA	44776.71
144305	De 1 A 30 Días	525.49
144310	De 31 A 90 Dlas	793.84
144315	De 91 A 180 Días	818.57
144320	De 181 A 360 Días	1700.27
144325	De Más De 360 Días	40938.54
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	436286
144405	De 1 A 30Dras	12490.29
144410	De 31 A 90 Días	14734
144415	De 91 A 180 Días	22629.1
144420	De 181 A 360 Días	40642.19
144425	De Más De 360 Días	345790.42
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	52400.58
144910	De 31 A 90 Dias	35078.57
144915	De 91 A 180 Dias	4507.39
144920	De 181 A 360 Dias	6226.86
144925	De Más De 360 Dias	6587.76
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	1289923.88
145010	De 31 A 90 Dias	405233
145015	De 91 A 180 Dlas	313921.09
145020	De 181 A 270 Dias	245882.15
145025	De Más De 270 Días	324887.64
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	3633.42
145110	De 31 A 90 Dias	2948.37
145115	De 91 A 270 Días	681.05
145130	De Más De 720 Dlas	4
1452	CARTERA DE MLCROCRÉDLTO VENCIDA	874699.96
145210	De 31 A 90 Dlas	260265.83
145215	De 91 A 180 Dlas	247937.82
145220	De 181 A 360 Dlas	253334.86
145225	De Más De 360 Dlas	113161.45

1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	693494.41
145810	De 31 A 90 Días	642741.29
145815	De 91 A 180 Días	21376.53
145820	De 181 A 270 Días	11901.39
145825	De Más De 270 Días	17475.2
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REL1NANCIADA VENCIDA	122050.47
146010	De 31 A 90 Días	37504.86
146015	De 91 A 180 Días	33131.04
146020	De 181 A 360 Días	30004.83
146025	De Más De 360 Días	21409.74
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	71662.42
146610	De 31 A 90 Días	15945.82
146615	De 91 A 180 Días	16185.37
146620	De 181 A 270 Días	10639.12
146625	De Más De 270 Días	28892.11
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	2201.02
146710	De 31 A 90 Días	257.29
146715	De 91 A 270 Días	1499.22
146720	De 271 A 360 Días	443.51
146730	De Más De 720 Días	1
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	67952.62
146810	De 31 A 90 Días	15009.55
146815	De 91 A 180 Días	13566.07
146820	De 181 A 360 Días	15861.55
146825	De Más De 360 Días	23515.45
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-4008403.9
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-357327.56
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-1543031.64
149915	(Cartera De Crédito Inmobiliario)	-17295.76
149920	(Cartera De Microcréditos)	-1286961.71
149945	(Cartera De Créditos Relinanciada)	-252064.84
149950	(Cartera De Créditos Reestructurada)	-286856.73
149980	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	-209208.65
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	-55657.01
16	CUENTAS POR COBRAR	17761689.57
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	14286.83
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	11335.12
16021005	Disponible para la venta	4537.48
16021010	Disponible para la venta Sector Publico	6797.64
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	2951.71
16021505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	1072.33
16021510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	1879.38
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	8953214.36
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1044038.7
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	4110960.52
160315	Cartera De Crédito Inmobiliario	23447.87
160320	Cartera De Microcrédito	2209805.03

160345	Cartera De Créditos Refinanciada	779035.95
160350	Cartera De Créditos Reestructurada	785926.29
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	608140.42
161430	GASTOS JUDICIALES	608140.42
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	9031301.64
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	13962.3
16900505	Anticipos Al Personal	13962.3
169090	OTRAS	9017339.34
16909001	Tarjetas de Credito	705.67
16909015	Empleados Coopacs	17835.97
16909017	Giros WESTERNUNION	3432.57
16909025	Cajero Automático	143959.04
16909030	Otros	7288079.2
16909045	Otras (Directivos)	443.09
16909086	Otras (Moneygram)	19839.87
16909087	Otras (Mantenimiento Tarjeta Debito B Au	16633.81
16909088	Otras (Bono Desarrollo Humano)	1363.29
16909091	Otras (Giros Rtc)	623.35
16909092	Otras (Giros Ria)	15987.29
16909095	Otras (Delgado Travel)	3010
16909096	Facilito	20899.58
16909098	Rubro por cobrar refinanciamiento	1462659.26
16909099	Tarjetas de Credito	21867.35
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1473460.43
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-147037.64
16990505	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)	-147037.64
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-1326422.79
16991005	(Provisión Para Otras Cuentas Por Cobrar	-1326422.79
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERC	2504777.94
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	2254126.77
170205	TERRENOS	214156.29
17020505	Terrenos	214156.29
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	2039970.48
17021005	Edificios Y Otros Locales	2039970.48
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	754928.24
170605	TERRENOS	713810.71
17060505	Terrenos (No Utilizados Por La Entidad)	713810.71
170610	EDIFICIOS	51061.52
17061005	Edificios(No Ulitizados Por La Entidad)	51061.52
170699	(DEPRECIACIÓN DE BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN)	-9943.99
17069905	(Depreciación De Bienes No Utilizados Po	-9943.99
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUPE	-504277.07
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-504277.07
17991005	(Provisión Para Bienes Adjudicados)	-504277.07

18	PROPIEDADES Y EQUIPO	4154547.96
1801	TERRENOS	980086.32
180105	TERRENOS	980086.32
18010505	Terrenos(Utilizado Por La Entidad)	980086.32
1802	EDIFICIOS	2987753.2
180205	EDIFICIOS	2987753.2
18020505	Edificios(Utilizados Por La Entidad)	2987753.2
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1682762.32
180505	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1682761.92
18050505	Mb..Ens.Eq. Ofic(Muebles Oficina)	188733.95
18050510	Mb.Ens. Eq. Of.(Equipo Oficina)	1278422.69
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	1600684.55
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1600684.55
18060505	Equipos De Computación	1599334.5
18060515	Equipo De Computacion Tot Depreciados	1350.05
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	197133.99
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	197133.99
18070505	Unidades De Transporte	197128.99
18070515	Unidad De Transporte Tot Depreciados	5
1890	OTROS	809.65
189005	OTROS	809.65
18900505	Otros(Biblioteca)	809.65
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-3294682.07
189905	(EDIFICIOS)	-1198084.38
18990505	(Edificios)	-1198084.38
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-912052.36
18991505	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-701127.35
18991510	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(M	-85177.15
18991515	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-125747.86
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-1123336.21
18992005	(Equipos De Computación)	-1123336.21
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-61209.12
18992505	(Unidades De Transporte)	-61209.12
19	OTROS ACTIVOS	9745558.59
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	323880.1
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	323880.1
19012505	En Otros Organismos De Integración Coope	200
19012525	En Otros Organismos Integrac. Cooperat(S	600
19012540	En Otros Organismos Integrac. Cooperat(F	323020.1
19012545	En Otros Organismos Integrac. Coop.(Ucacsur	40
19012550	En Otros Organismos De Integ.Cadecol	20
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	6478416.49

190205	INVERSIONES	20000
19020505	Inversió n por garantia de Fideicomiso	20000
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	6458416.49
19028605	Fdo De Liquidez	5969007.95
19028610	Rendimiento de Fondo de Liquidez	489408.54
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	394377.01
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	171570.84
19041005	Anticipos A Terceros	171570.84
190490	OTROS	222806.17
19049005	Otros(Seguros)	44691.74
19049010	Primas por cartera comprada	178114.43
1905	GASTOS DIFERIDOS	2373805.04
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	941492.22
190515	ESTUDIOS	20160
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1179101.23
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	2455018.05
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-2221966.46
19059910	Instalacion	-511087.05
19059920	Computacion	-614386.25
19059925	Adecuacion	-1096493.16
1906	MATERIALES, MERCADERFAS E INSUMOS	16464.01
190615	PROVEEDURÍA	16464.01
19061505	Proveduría	16464.01
1990	OTROS	166357.44
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	194.87
19900505	Retenció n Imp. Al Valor Agregado Iva	194.87
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	2839.66
19901505	Depósitos En Garantía Y Para Importacion	2839.66
199090	VARIAS	163322.91
19909005	Cuentas por cobrar varias (Transitoria)	129561.88
19909010	Retencion Imp. A La Renta)	1709.61
19909020	Transitoria (Spi)	32051.42
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-7741.5
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-7741.5
19999005	(Provisión Para Otros Activos)	-7741.5
2	PASIVOS	2517705875
21	OBLTGACIONES CON EL PÚBLICO	147751845.4
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	31640766.84
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	12805605.21
21013505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	12726020.76
21013510	Depósitos De Ahorro(Inmovilizadas Ahorro	195.8
21013515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	24305.48
21013525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	55083.17
210140	OTROS DEPÓSITOS	18611990.47
21014005	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	18565262.56
21014010	Otros Depósitos(Depósitos Inmovilizados)	5726.52
21014015	Fondos de Reserva (Depositos)	41001.39

210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	90442.6
21015005	Depósitos Por Confirmar(Ahorro)	20.58
21015035	Depósitos Por Confirmar(Deposito Normal)	90422.02
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	132728.56
21015505	Cuenta Basica	96156.46
21015510	Cuenta Basica (Inactivas)	36572.1
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	116111078.6
210305	DE 1 A 30 DLAS	11637457.32
21030505	De 1 A 30 Días	11637457.32
210310	DE 31 A 90 DLAS	17987281.8
21031005	De 31 A 90 Días	17987281.8
210315	DE 91 A 180 DLAS	29228414.2
21031505	De 91 A 180 Días	29228414.2
210320	DE 181 A 360 DLAS	48338955.45
21032005	De 181 A 360 Días	48338955.45
210325	DE MÁS DE 361 DLAS	8918969.78
21032505	De Más De 361 Días	8918969.78
25	CUENTAS POR PAGAR	1071390.82
2501	INTERESES POR PAGAR	2729.56
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	1386.55
25011505	Depósitos A Plazo	1386.55
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	1343.01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	448924.38
250310	BENEFICIOS SOCIALES	427072.94
25031005	Décimo Tercer Sueldo	81246.43
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	8749.05
25031015	Fondo De Retiro	8324.5
25031020	Fondo De Jubilación	225009.61
25031025	Provision de Desahucio	103743.35
250315	APORTES ALLESS	920.42
25031505	Aportes Al less	920.42
250320	FONDO DE RESERVA LESS	6918.05
25032005	Fondo De Reserva less	6918.05
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	14012.97
25032505	Participación A Empleados	14012.97
2504	RETENCIONES	246080.66
250405	RETENCIONES FISCALES	43034.69
25040502	IVA Costos Operativos TC	2485.27
25040505	Otras Retenciones Fiscales	11983.74
2504050505	Retenciones Fiscales 1.75%	184.47
2504050510	Retenciones Fiscales Rend Financiero	2672.55
2504050515	Retenciones Fiscales 8%	1802.28
2504050525	Retenciones Fiscales 8%	857.4
2504050535	Retenciones Fiscales 2.75%	2375.43
2504050545	Ret Fiscales 10%	3433.79
2504050555	RIMPE 1%	657.82
25040510	Impuesto Al Valor Agregado(Iva Fact.)	3277.42

25040515	Impto. Valor Agregado30%lva	459.42
25040520	Impto.Valor Agregado 70%lva	15977.83
25040525	Imp. Valor Agregado 100%lva	8025.97
25040535	Imp. Valor Agregado 20%lva Servicio	825.04
250490	OTRAS RELENCIONES	203045.97
25049010	Aseguradora(Seguro Desgravamen)	83349.43
25049015	Descuentos Al less	70.52
25049020	Aseguradora (Hipotecas)	26968.7
25049025	Prima Creditos Prendarios	30327.53
25049030	Seguro (Satelital)	48054.09
25049040	Gestión De Cobranza	14061.3
25049045	Garantía Conafips	5.28
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	36030.15
250605	PROVEEDORES	36030.15
25060505	Proveedores Servicios	36030.15
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	337138.98
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	40
25901505	Cheques Girados No Cobrados	40
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	337098.98
25909005	Provisión Servicios Cooperativos	49985.36
25909010	Tarjetas De Débito (Banred)	4288.56
25909015	Tarjetas De Débito (Visa Internacional)	2348.8
25909020	Tarjetas De Débito (Master Card)	159.8
25909025	Tarjetas De Débito (Otras Cooperativas)	1750.37
25909030	Tarjetas De Débito (Cajero Local)	30743.77
25909031	Cuenta por Pagar Avaluos	6689.87
25909045	Centas Pagar (Tarjeta Debito Bco.Austro)	161915.12
25909053	Seguro Desgravamen TC	4968.76
25909055	Ctas.Por Pagar(Publicaciones Libretas)	66556.65
25909060	Ctas. Por Pagar(Money Gram)	2853.82
25909065	Ctas. Por Pagar(Western Union)	4838.1
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1648745.3
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y SECTOR FINAN	314282.03
260215	DE 91 A 180DLAS	74780.35
26021505	DE 91 A 180 Dias (Financoop)	74780.35
260220	DE 181A 360OLAS	29766.57
26022005	De 181 A 360 Dias (Financoop)	29766.57
260225	DE MÁS DE 360DLAS	209735.11
26022505	De Mas De 360 Dias (Financoop)	209735.11
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	1334463.27
260615	DE 91 A 180 DÍAS	39396.92
260620	DE 181 A 360 DÍAS	250754.32

260625	DE MÁS DE 360 DLAS	1044312.03
29	OTROS PASIVOS	482186.98
2990	OTROS	482186.98
299005	SOBRANTES DE CAJA	31754.05
29900505	Sobrantes De Caja	31754.05
299090	VARIOS	450432.93
29909005	Cuentas por pagar varias (Transitoria)	346537.87
29909020	Ctas. Por Pagar (Credito Institucionales	16014.56
29909025	Ctas. Por Pagar CNEL	5473.04
29909045	Ctas Por Pagar(Empleados Coopacs)	1696.19
29909050	Cuentas Por Pagar (Spi)	52215.35
29909060	Recaudaciòn Sri-Matriculaciòn	8121.01
29909065	Recaudaciòn Sri-Rise	631.46
29909070	Recaudaciòn Sri-Cep	9029.19
29909090	Recaudaciòn Punto Mático	10714.26
3	PATRIMONIO	34599666.73
31	CAPITAL SOCIAL	13093701.79
3103	APORTES DE SOCIOS	13093701.79
33	RESERVAS	18143827.51
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	15670451.13
330105	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL DE UTILIDADES O EXCEDENTES	9927061.81
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva Legal de Utilidades o Excedentes	9927061.81
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENTO DE COOPERATI	5610559.92
33011005	Aporte de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorrc	5610559.92
330115	DONACIONES	132829.4
33011505	Donaciones	132829.4
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	1823862.6
330305	A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE ACC	1823862.6
33030505	Especiales	1814078.54
33030510	Otras	9784.06
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609456.45
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609456.45
33050505	Revalorización Del Patrimonio	609456.45
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	40057.33
331005	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	40057.33
33100505	Por Resultados No Operativos	40057.33
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	3362137.43
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	3362137.43
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES E	3362137.43
35010505	Superávit Por Val. Propiedades Equipo/Ot	901962.36
35010510	Superávit Por Val. Propiedades Equipo/Ot	2455443.4
35010515	Superávit Por Val. Propiedades Equipo/Ot	3189.01
35010520	Superávit Por Val. Prop Equipo/Otros(Equ	1542.66
4	GASTOS	6089615.12
41	INTERESES CAUSADOS	3135708.1
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3044283.23
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	142364.35

41011505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	78702.27
41011515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	146.54
41011525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	208.19
41011545	Depósitos De Ahorro(F.R.)	45.54
41011565	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	63261.81
410130	DEP6SLTOS A PLAZO	2901918.88
41013005	Depósitos A Plazo	2901918.88
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	91424.87
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR P	33202.32
41031005	Obligaciones Con Inst.Financ.(Financoop)	33202.32
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	58222.55
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	26921.78
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	26921.78
430605	Gastos Primas NOVACREDIT	26921.78
44	PROVISIONES	174170.91
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	138425.76
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	69212.88
44022005	Credito De Consumo Prioritario	69212.88
440240	MICROCRÉDITO	69212.88
44024005	Credito Microcredito	69212.88
4403	CUENTAS POR COBRAR	35654.61
440305	CUENTAS POR COBRAR	35654.61
44030505	Cuentas Por Cobrar	35654.61
4405	OTROS AOTIVOS	90.54
440505	Otros activos	90.54
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2752814.33
4501	GASTOS DE PERSONAL	945893.66
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	581062.96
45010510	Remuneraciones Mensuales (Empleados)	577639.4
45010525	Vacaciones	3423.56
450110	BENEFICIOS SOCIALES	83138.56
45011005	Décimo Tercero	54077.28
45011010	Décimo Cuarto	29061.28
450120	APORTES AL IESS	84433.73
45012005	Aportes Al less	84433.73
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	3822.8
45013005	Pensiones Y Jubilaciones	3822.8
450135	FONDO DE RESERVA IESS	46292.69
45013505	Fondo De Reserva less	46292.69
450190	OTROS	147142.92
45019005	Subsidio De Antigüedad	629.25
45019015	Capacitación Funcionarios Y Empleados	3220
45019020	Viáticos Y Movilización(Func.Y Empleados	12602
45019030	Refrigerios	180
45019035	Uniformes	20000
45019040	Atenciones	6006
45019050	Fondo De Retiros	3010.5

45019055	Bonif.Por Fiestas Patronales / Aniversario	59064.5
45019080	Despido Intempestivo	2280
45019090	Comisiones	5200
45019095	Otros (Diferidos)	1306.67
45019096	Horas Extras	33644
4502	HONORARIOS	161951.5
450205	DIRECTORES	66018.12
45020505	Dietas(Consejo De Administración)	48342.12
45020510	Dietas(Consejo De Vigilancia)	17113.64
45020530	Viaticos Y Movilización Directivos	280.12
45020585	Gastos De Asamblea	282.24
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	95933.38
45021005	Honorarios Profesionales	70516.14
45021010	Honorarios Profesionales(Gerente)	15037.24
45021015	Auditoria	6664
45021020	Calificadora De Riesgos	3136
45021025	Gtos Hospedaje Alimentacion(Hon Prof)	580
4503	SERVICIOS VARIOS	539712.95
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	26278.42
45030505	Movilización Fletes Y Embalajes	26278.42
450310	SERVICIOS DE GUARDIANRA	232571.82
45031005	Servicios De Guardianía	232571.82
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	47449.99
45031505	Publicidad Y Propaganda	47449.99
450320	SERVICIOS BÁSICOS	94841.9
45032005	Energía	32728.58
45032010	Agua	1880.17
45032015	Comunicación(Teléfono Y Celular)	3673.26
45032020	Comunicación(Ecuanet Y Satnnet)	55817.05
45032025	Comunicación (Tv Cable)	204.26
45032030	Comunicación Correo	538.58
450325	SEGUROS	15798.21
45032505	Seguros	13083.12
45032510	Seguro Salud	2715.09
450330	ARRENDAMIENTOS	87545.42
45033005	Arrendamientos	87545.42
450390	OTROS SERVICIOS	35227.19
45039005	Gastos De Viaje	9355.1
45039010	Limpeza Y Aseo	3193.53
45039015	Otros Servicios Financieros	4717.66
45039040	Otros Serv.(Buro De Cred. Y Consep)	9181.69
45039045	Otros Servicios De Copiado	8779.21
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	331267.26
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	36333.44
45041005	Impuestos Municipales	36333.44
450415	APORTES A LA SEPS	48000
45041505	Aportes A Superintendencia De Economia	48000

450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	222383.87
45042005	Aportes Al Cosede Por Prima Fija	222383.87
450421	APORTES AL COSEOE POR PRIMA VARIABLE	17799.2
45042105	Aportes Al Cosede Por Prima Ajustada	17799.2
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	324
45043005	Multas	324
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	6426.75
45049025	Cuotas Ucacsur	6426.75
4505	DEPRECIACIONES	74931.93
450515	EDIFICIOS	7059.18
45051505	Edificios	7059.18
450525	MUEBLES. ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	22496.19
45052505	Depreciación Muebles De Oficina	1681.34
45052510	Depreciación Equipos De Oficina	17848.41
45052515	Depreciación Enseres De Oficina	2966.44
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	44659.89
45053005	Equipos De Computación	44659.89
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	716.67
45053505	Unidades De Transporte	716.67
4506	AMORTIZACIONES	345841.68
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	77257.23
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	79873.5
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	188710.95
4507	OTROS GASTOS	353215.35
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	93688.94
45070505	Suministros Diversos	93688.94
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	118776.37
45071505	Manten.Y Reparac.(Muebles De Ofic.)	400
45071515	Mnateny Reparaciones(Eq.De Computación)	15574.67
45071520	Mantenimiento Y Reparaciones(Vehiculo)	7324.7
45071525	Software	14691.08
45071530	Mantenimiento Y Reparaciones(Eq.Oficina)	23354.77
45071535	Manten.Y Reparac.(Enseres De Oficina)	859.1
45071545	Mantenim. (Combustible)	5141.37
45071550	Gasto Tarjetas de Credito	51430.68
450790	OTROS	140750.04
45079010	Revistas Y Periódicos	715
45079020	Varios Otros Egresos	78356.24
45079035	Otros(Tarjetas De Débito)	7664.08
45079040	Promociones	17051
45079050	Cajero Automático	26019.6
45079055	Consultorio Médico	274.12
45079056	Pagos - Comisiones	10670
5	INGRESOS	6210150.79
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5290526.87
5101	DEPÓSITOS	9398.3
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR F	9398.3

51011005	Depósitos En Bancos(Ctas.Ahorros)	9398.3
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	60631.2
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	52243.32
51031005	Disponible para la venta	42224.73
51031010	Disponible para la venta Sector Publico	10018.59
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	8387.88
51031505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	4333.75
51031510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	4054.13
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	5220497.37
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	993514.01
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2210969.06
510415	Cartera De Crédito Inmobiliario	52667.25
510420	Cartera De Microcrédito	1203347.19
510429	Cartera De Crédito Refinanciada	517683.03
510430	Cartera De Crédito Refinanciada	202652.46
510435	Cartera de creditos Reestructurada	200
510450	De Mora	39464.37
52	COMISIONES GANADAS	12095.97
5290	OTRAS	12095.97
529001	Comisions Consumos POS Nacional & Internacional TC	12095.97
53	UTILIDADES FINANCIERAS	98978.87
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	98978.87
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	98978.87
53040505	Rendimientos Por Fideicomiso Mercantil Fd	98978.87
54	INGRESOS POR SERVICIOS	159333.2
5490	OTROS SERVICIOS	159333.2
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	86204.6
54900515	Comision Tarjeta De Débito	10363.25
54900520	Comision Cajero Automatico	12061.92
54900521	Tarjetas de Credito	1498.91
54900524	Consumos Internacioanles > \$ 100	429.76
54900525	Otros Servicios (Libretas)	178.07
54900526	Costo Consumos Gasolineras Nacional	185.28
54900529	Cosulta Saldos ATM Nacionales	104.73
54900530	Certificados De Cuenta	1581.54
54900532	Estado De Cuenta	267.07
54900533	Comisiones por SCI recibidas	365.33
54900535	Comisiòn Servicio (Spi)	1290.36
54900540	Comisiòn Cheque Devuelto	82.24
54900545	Recaudaciòn Por Correspnsales Solidarios	16306.04
54900555	Recaudaciòn A Terceros Por Ventanilla	8029
54900560	Recaudacion A Terceros Emapa-Cnel	25200.89
54900565	Comisiòn Servicio (Spi Web)	7690.73
54900570	Comisiòn Certificaciòn De Documentos Fisicos Y Digitales	512.04
54900575	Comisiòn Servicio De copias E Impresiòn De Documentos	39.81
54900580	Comisiòn Visualizaciòn Y Entrega De Video De Seguridad	17.63
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	73128.6

54901001	Costo Avances efectivo	48192.33
54901020	Recaudaciòn Por Pago De Nomina	3038.83
54901025	Recaudaciòn Por Pago Centros Educativos	628.84
54901035	Comision Por Pago De Giros Nacionales	15.94
54901040	Comision Por Pago De Giros Del Exterior	10942.58
54901050	Comision De Pago De Desarrollo Humano	10310.08
56	OTROS INGRESOS	649215.88
5603	ARRENDAMIENTOS	594.64
560305	ARRENDAMIENTOS	594.64
56030505	Arrendamientos	594.64
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	620996.21
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	618845.21
56040505	De Activos Castigados	618845.21
560410	REVERSL6N DE PROVISIONES	2151
56041005	Reversión De Provisiones	2151
5690	OTROS	27625.03
569005	OTROS	27625.03
56900530	Varios Otros Ingresos	27545.03
56900532	Varios Otros Ingresos (Indemnizacion Seg	80
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56026288.25
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	11199666.97
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	11191766.03
71031005	Cartera De Créditos	11191766.03
710320	CUENTAS POR COBRAR	7900.94
71032005	Cuentas Por Cobrar	7900.94
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2470251.12
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	2470251.12
71051005	Cartera De Créditos	2470251.12
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	22017481.36
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	7680111.03
71070505	Comercial	7680111.03
710710	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	9509434.82
71071005	Consumo	9509434.82
710715	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	474746.85
71071505	Vivienda	474746.85
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2208657.47
71072005	Para La Microempresa	2208657.47
710750	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	2144531.19
71075005	Cartera Reestructurada	2144531.19
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	4299616.06
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	55165.74

71090505	Cartera De Créditos Comercial	55165.74
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	1591173.93
71091005	Cartera De Créditos De Consumo	1591173.93
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	11716.47
71091505	Cartera De Créditos De Vivienda	11716.47
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1261998.26
71092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1261998.26
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	904342.67
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	475218.99
71095005	Cartera De Creditos Reestructurada	475218.99
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16019124.74
719005	COBERTURA DE SEGUROS	16019124.74
71900510	Cobertur.Seguros(Fidelidad)	198600
71900515	Cobertur.Seguros(Equipo Electrónico)	1078705.65
71900520	Cobertur.Seguros(Transp.De Valores)	8769600
71900525	Cobertur.Seguros(Incendio)	3673943.21
71900530	Cobertur.Seguros(Robo Y/O Asalto)	1858878.24
71900535	Cobertur.Seguros(Vehículos)	100693.6
71900540	Cobertur.Seguros(Rotura De Maquinaria)	121704.04
71900545	Cobertur.Seguros(Respons. Civil)	42000
71900555	Cobertur.Seguros(Cibernetico)	175000
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	56026288.25
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	148
720110	EN CUSTODIA	148
72011005	En Custodia	148
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	11199667.97
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	11191766.03
72031005	Cartera De Créditos	11191766.03
720320	CUENTAS POR COBRAR	7901.94
72032005	Cuentas Por Cobrar	7901.94
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2470251.12
720510	CARTERA DE CRÉDITOS	2470251.12
72051005	Cartera De Créditos	2470251.12
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	22017480.36
720705	COMERCIAL PRIORITARIO	7680111.03
72070505	Comercial	7680111.03
720710	CONSUMO PRIORITARIO	9509434.82
72071005	Consumo	9509434.82
720715	INMOBILIARIO	474746.85
72071505	Vivienda	474746.85
720720	PARA LA MICROEMPRESA	2208656.47
72072005	Para La Microempresa	2208656.47
720750	REESTRUCTURADA	2144531.19
72075005	Cartera Reestructurada	2144531.19
7209	INTERESES EN SUSPENSO	4299616.06
720905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI	55165.74
72090505	Cartera De Créditos Comercial	55165.74

720910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	1591173.93
72091005	Cartera De Créditos De Consumo	1591173.93
720915	CARTERA DE CRÉDITO INMBILIARIO	11716.47
72091505	Cartera De Créditos De Vivienda	11716.47
720920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1261998.26
72092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1261998.26
720945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	904583.9
720950	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	474977.76
72095005	Cartera De Creditos Reestructurada	474977.76
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16039124.74
729005	COBERTURA DE SEGUROS	16039124.74
72900510	Cobertur.Seguros(Fidelidad)	198600
72900515	Cobertur.Seguros(Equipo Electrónico)	1078705.65
72900520	Cobertur.Seguros(Transporte De Valores)	8769600
72900525	Cobertur.Seguros(Incendio)	3673943.21
72900530	Cobertur.Seguros(Robo Y/O Asalto)	1858878.24
72900535	Cobert. Seguros(Vehículo)	100693.6
72900540	Cobetr.Seguros(Rotura De Maquinaria)	121704.04
72900545	Cobertur.Seguros(Respons. Civil)	42000
72900555	Cobertur.Seguros(Cibernetico)	175000
72900560	Inversion dada en garantía Fideicomiso	20000
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	370911363.4
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	369090789.6
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	201171012.6
73011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	199744274.2
73011015	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cfn	793000
73011020	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cop	65438.47
73011030	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Hip.Con	199000
73011035	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cons Pl	369300
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	167919777
73012005	Bienes Inmuebles En Garantía(Hipotecas)	167919777
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	892979.5
730205	OPERACIONES PASIVAS VINCULADAS	892979.5
73020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	892979.5
7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	123807.05
730710	DEPOSITOS DE AHORROS DEL SECTOR PUBLICO	22.24
730715	OTROS DEPOSITOS SECTOR PUBLICO	123784.81
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	803787.23
731401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	10400.38
731402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITARIO	208403.14
731403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIO	814.31
731405	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA PRODUCTIVO	4
731409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	2691.79
731410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARIO	296543.33
731411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
731421	PROVIS GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSU	145385.65
73142105	Provis Genérica Voluntaria Cartera Consu	145385.65

731423	PROVIS GENÈRICA VOLUNTARIA CARTERA MICRO	119480.01
73142305	Provis Genèrica Voluntaria Cartera Micro	119480.01
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	370911363.4
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	369090789.6
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	201171012.6
74011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	199617143.1
74011015	Documentos En Garantia (Cfn)	793000
74011020	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cop	192569.51
74011030	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Hip.Con	199000
74011035	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cons Pl	369300
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	167919777
74012005	Bienes Inmuebles En Garantía	167919777
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	892979.5
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	892979.5
74020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	892979.5
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	123807.05
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	22.24
740715	OTROS DEPÓSITOS	123784.81
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	803787.23
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	10400.38
741402	PROVISIÓN CARTERAREFINANCIADA CONSUMO	240850.15
741403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA	814.31
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2691.79
741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	264100.32
741411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE CONSUMC	145385.65
74141705	Prov Gen Por Tecn Cred Consumo Prioritar	145385.65
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGLA CREDITICIA CARTERA DE MICROCRI	63823
74141805	Prov Gen Por Tecn Cred Cartera Microcred	63823
741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA MICROREDITO	55657.01
74142305	Provision generica voluntaria cartera microcredito	55657.01

Econ. Manuel Agustin Solano Duran
Gerente General

Lic. Kerlys Daviany Pereira Omedo
Contador General

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
CONSOLIDADO
AL 30 DE ABRIL 2024

<u>INGRESOS</u>	SALDO ANTERIOR	MES ABRIL	SALDO DEL AÑO
Interés depósito Cta. Cte. y Ahorro	5,030.21	4,368.09	9,398.30
Interés Inversiones	42,496.81	18,134.39	60,631.20
Interés Crédito Préstamo	3,907,122.08	1,273,910.92	5,181,033.00
Interés Mora	23,003.79	16,460.58	39,464.37
Comisiones Ganadas	8,758.20	3,337.77	12,095.97
Utilidades Financieras	72,876.86	26,102.01	98,978.87
Afiliaciones y Renovaciones	0.00	0.00	0.00
Manejo y Cobranzas	0.00	0.00	0.00
Servicios Cooperativos	116,424.77	42,908.43	159,333.20
Otros Ingresos Operacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos(Arendamientos, Act.Castig	594,253.38	27,337.47	621,590.85
Intereses y Comisiones Ejercic.Anteriores	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos (Moneygram, Tatjetas Débil	21,950.03	5,675.00	27,625.03
TOTAL INGRESOS	<u>4,791,916.13</u>	1,418,234.66	<u>6,210,150.79</u>
<u>EGRESOS (GASTOS)</u>			
Intereses Pagados	2,407,127.14	637,156.09	3,044,283.23
Obligaciones financieras	66,830.80	24,594.07	91,424.87
		0.00	0.00
Comisiones causadas	17,687.01	9,234.77	26,921.78
Provisiones Cart. Crédito, Ctas.Cobrar, Inv	35,654.61	138,516.30	174,170.91
Gastos de Personal	551,802.98	246,947.76	798,750.74
Otros Gastos de Personal	127,627.50	19,515.42	147,142.92
Directores	48,830.68	17,187.44	66,018.12
Honorarios Profesionales	75,006.62	20,926.76	95,933.38
Servicios Varios(Guardia,servic.básicos,arr	417,054.95	122,658.00	539,712.95
Impuestos Contribuciones y Multas	228,786.64	102,480.62	331,267.26
Depreciaciones y Amortizaciones	307,733.80	113,039.81	420,773.61
Otros Gastos(Suminist,mant.y reparac.)	283,637.46	69,577.89	353,215.35
Otros Perdidas Operacionales		0.00	0.00
Intereses y Comisiones Devengados		0.00	0.00
Impuestos y Participación a empleados		0.00	0.00
TOTAL EGRESOS	<u>4,567,780.19</u>	<u>1,521,834.93</u>	<u>6,089,615.12</u>
Total de Ingresos	4,791,916.13	1,418,234.66	6,210,150.79
Total de Gastos	<u>4,567,780.19</u>	<u>1,521,834.93</u>	<u>6,089,615.12</u>

EXCEDENTE

224,135.94	-103,600.27	120,535.67
-------------------	--------------------	-------------------

Lic. Kerlys Daviany Pereira Olmedo
CONTADOR GENERAL

2366751707