

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LTDA.
BALANCE GENERAL SEPS
AL 30 DE NOVIEMBRE 2023

codigo	nombre	saldofinal
1	ACTIVO	191098235.4
11	FONDOS DISPONIBLES	11108325.47
1101	CAJA	2059102.52
110105	EFFECTIVO	2056302.52
11010505	Caja General	0
11010510	Fdo.De Cambio	1818362.52
11010515	Fdo.De Cambio(Atm)	205370
11010516	Fdo.De Cambio(Atm 2)	32570
11010520	Fondo Rotativo	0
110110	CAJA CHICA	2800
11011005	Caja Chica	2800
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	6702223.38
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	6702223.38
11020505	Banco Central del Ecuador Encaje	6702223.38
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2281220.04
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	99249.13
11030505	Banco Central Del Ecuador	99249.13
11030510	Bce-Dinero Electronico	0
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2026888.91
11031015	BCO.LOCALES CTA.CTE.PICHINCHA	35148.19
1103101501	Cta. Cte. # 3101817404 (Matriz)	0
1103101502	Cta. Cte. # 3100458304 (Machala)	0
1103101503	Cta. Cte. # 16385338 (Machala)	0
1103101504	Cta. Cte. # 2100142117 (Arenillas)	0
1103101505	Cta. Cte. # 3375186504 (El Guabo)	0
1103101506	Cta. Cte. # 2100177165 (Naranjal)	0
1103101507	Cta. Cte. # 2100224324 (Naranjal)	33052.26
1103101508	Cta. Cte. # 2100234582 (Arenillas)	913.48
1103101509	Cta. Cte. # 2100234575 (Huaquillas)	147.93
1103101510	Cta. Cte. # 2100285786 (Matriz)	1034.52
11031020	BCO.LOCALES CTA.AH.PICHINCHA	149118.39
1103102001	Cta. Ah. # 3475450500 (Matriz)	0
1103102002	Cta. Ah. # 3467094700 (Machala)	0
1103102003	Cta. Ah. # 3482847500 (Huaquillas)	0
1103102004	Cta. Ah. # 4752680800 (El Guabo)	0
1103102005	Cta. Ah. # 2205824300 (Naranjal)	54213.48
1103102006	Cta. Ah. # 2206281822 (Huaquillas)	11626.66
1103102007	Cta. Ah. # 2206297852 (El Guabo)	15363.18
1103102008	Cta. Ah. # 2206297392 (Zaruma)	40185.49
1103102009	Cta. Ah. # 2209069373 (Matriz)	27729.58
11031025	Bco.Locales Cta.Ah.Bolivariano	55125.46
1103102501	Cta. Ah. # 3001012293 (Matriz)	48657.34

1103102502	Cta. Ah. # 881115835 (Milagro)	6468.12
11031030	Bco.Locales Cta.Cte.Bolivariano	63865.44
1103103001	Cta. Cte. # 3015001145 (Milagro)	63865.44
11031035	BCO.LOCALES CTA.AH.PACIFICO	94570.37
1103103501	Cta. Ah. # 1040235203 (Matriz)	94570.37
11031040	BCO.LOCALES CTA.AH.AUSTRO	519444.75
1103104001	Cta. Ah. # 7048580 (Matriz)	339323.3
1103104003	Cta. Ah. # 7077572 (Machala)	60758.48
1103104004	Cta. Ah. # 107552677 (Pasaje)	27935.25
1103104005	Cta. Ah. # 407022742 (Piñas)	50762.52
1103104006	Cta. Ah. # 0707030232 (El Guabo)	40665.2
11031045	BCO.LOCALES CTA.AH.GUAYAQUIL	314862.31
1103104501	Cta. Ah. # 4681996 (Matriz)	302460.27
1103104502	Cta. Ah. # 4689865 (Machala)	2599.93
1103104503	Cta. Ah. # 12411256 (Cuenca)	9802.11
11031050	BCO.LOCALES CTA.AH.BANECUADOR	491042.55
1103105001	Cta. Ah. # 0660027547 (Matriz)	453666.28
1103105002	Cta. Ah. # 150080257 (Machala)	5150.67
1103105003	Cta. Ah. # 0450146387 (Naranjal)	315.23
1103105004	Cta. Ah. # 4004865777 (Alamor)	27498.34
1103105005	Cta. Ah. # 4012033154 (Arenillas)	4412.03
11031055	BCO. LOCALES CTA. CTE. AUSTRO	150524.08
1103105501	Cta. Cte. # 7138962 (Machala)	0
1103105502	Cta. Cte. # 107014357 (Pasaje)	10064.46
1103105503	Cta. Cte. # 407022769 (Piñas)	31596.9
1103105504	Cta. Cte. # 0707207590 (Matriz)	85714.35
1103105505	Cta. Cte. # 0707212128 (El Guabo)	23148.37
11031060	BANCOS LOCALES CTA.AH.PICHINCHA COBRANZA	0
1103106001	Cta. Ah. # 4305751000 (Matriz)	0
11031085	BANCO PRODUBANCO CTA. AH.RTC	55.38
1103108501	Cta. Ah. # 6115990013 (Matriz)	55.38
11031090	BANECUADOR CTA. CTE.	24857.73
1103109001	Cta. Cte. # 344980846 (Matriz)	0
1103109002	Cta. Cte. # 3001107678 (Alamor)	24857.73
11031095	BCO. LOCALES CTA. AH. PRODUBANCO	102636.7
1103109501	Cta. Ah. # 12006467356 (Matriz)	102636.7
11031096	BCO. LOCALES CTA. CTE. BANCO DE GUAYAQUIL	25637.56
1103109601	Cta. Cte. # 31426529 (Matriz)	20869.16
1103109602	Cta. Cte. # 45526380 (Machala)	1200.4
1103109603	Cta. Cte. # 22484214 (Cuenca)	3568
110315	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	155082
11032005	FINANCOOP CTA AHORROS	15624.92
1103200501	Cta. Ah. # 001010000766 (Matriz)	15624.92
11032010	COOPERATIVA CADECOL	1033.05
1103201001	Cta. Ah. # 560101006431 (Matriz)	1033.05
11032015	Financoop Cta Ah #002-001-0000069	48128.15

11032020	Financoop Cta Ah #005-001-0000030	90295.88
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	65779.53
110401	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	65779.53
11040105	Efecto De Cobro Inmediato (Cheque Pais)	65779.53
1105	REMESAS EN TRÁNSITO	0
110505	DEL PALS	0
110510	DEL EXTERIOR	0
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0
1201	FONDOS INLERFINANCIEROS VENDIDOS	0
120105	BANCOS	0
120110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0
120115	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0
120205	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	0
120210	BANCOS	0
120215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0
120220	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
1299	(PROVISIÓN PARA OPERACIONES INTERFINANCIERAS Y DE REPORTO)	0
129905	(PROVISIÓN FONDOS INTERFINANCIEROS VENDIDOS)	0
129910	(PROVISIÓN PARA OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS)	0
13	INVERSIONES	3013818.25
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE EJERCICIO	0
130105	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	0
130110	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	0
130115	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	0
130120	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0
130125	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0
130150	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
130155	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
130160	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
130165	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
130170	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DEL EJERCICIO	0
130205	DE 1 A 30 DÍAS	0
130210	DE 31 A 90 DÍAS	0
130215	DE 91 A 180 DÍAS	0
130220	DE 181 A 360 DÍAS	0
130225	DE MÁS DE 360 DÍAS	0
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y	2800232.72
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	0
130310	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	0
130315	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	0
130320	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0
130325	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	2175943.74
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	624288.98
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0

130365	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
130370	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR	0
130405	DE 1 A 30 DÍAS	0
130410	DE 31 A 90 DÍAS	0
130415	DE 91 A 180 DÍAS	0
130420	DE 181 A 360 DÍAS	0
130425	DE MÁS DE 360 DLAS	0
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVA	213585.53
130505	DE 1 A 30 DLAS SECTOR PRIVADO	0
130510	DE 31 A 90 DLAS SECTOR PRIVADO	1000
130515	DE 91 A 180 DLAS SECTOR PRIVADO	0
130520	DE 181 DLAS A 1 AÑO SECTOR PRIVADO	0
130525	DE 1 A 3 ALLOS SECTOR PRIVADO	0
130530	DE 3 A 5 ALLOS SECTOR PRIVADO	0
130535	DE 5 A 10 AÑOS SECTOR PRIVADO	0
130540	DE MÁS DE 10 AÑOS SECTOR PRIVADO	0
130550	DE 1 A 30 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
130555	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	212585.53
130560	DE 91 A 180 OLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
130565	DE 181 OLAS A 1 AÑO SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
130570	DE 1 A 3 ALLOS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
130575	DE 3 A 5 ALLOS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLÍDARIO	0
130580	DE 5 A 10 AÑOS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
130585	DE MÁS DE 10 AÑOS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
1306	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL	0
130605	DE 1 A 30 DLAS	0
130610	DE 31 A 90 DLAS	0
130615	DE 91 A 180 DLAS	0
130620	DE 181 DLAS A 1 AÑO	0
130625	DE 1 A 3 AÑOS	0
130630	DE 3 A 5 AÑOS	0
130635	DE 5 A 10 AÑOS	0
130640	DE MÁS DE 10 AÑOS	0
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0
130705	ENTREGADAS PARA OPERACIONES DE REPORTO	0
130710	DEPÓSITOS SUJETOS A RESTRICCIÓN	0
130720	ENTREGADOS EN GARANTÍA	0
130790	OTROS	0
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	0
139905	(PROVISIÓN POR DETERIORO EN VALUACIÓN DE INVERSIONES)	0
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	0
13991005	(Provisión General Para Inversiones)	0
14	CARTERA DE CRÉDITOS	145630045.8
1401	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	41511381.59
140105	De 1 A 30 Dias	336369.62
140110	De 31 A 90 Dias	894487.76

140115	De 91 A 180 Dias	1026695.7
140120	De 181 A 360 Dias	2316210.72
140125	De Más De 360 Días	36937617.79
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	53904037.13
140205	De 1 A 30 Días	3186461.34
140210	De 31 A 90 Días	3024726.38
140215	De 91 A 180 Días	2914352.58
140220	De 181 A 360 Días	5804305.57
140225	De Más De 360 Días	38974191.26
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	1184051.91
140305	De 1 A 30 Días	12130.79
140310	De 31 A 90 Días	18788.94
140315	De 91 A 180 Días	28678.01
140320	De 181 A 360 Días	61325.57
140325	De Más De 360 Días	1063128.6
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	24408876.33
140405	De 1 A 30 Días	1553744.37
140410	De 31 A 90 Días	1364063.81
140415	De 91 A 180 Días	1764191.05
140420	De 181 A 360 Días	3762989.94
140425	De Más De 360 Días	15963887.16
1408	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO POR VI	0
140805	De 1 A 30 Días	0
140810	De 31 A 90 Días	0
140815	De 91 A 180 Días	0
140820	De 181 A 360 Días	0
140825	De Mas De 360 Días	0
1409	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	3980660.28
140905	De 1 A 30 Días	12705.74
140910	De 31 A 90 Días	20218.45
140915	De 91 A 180 Días	61002.52
140920	De 161 A 360 Días	137755.88
140925	De Más De 360 Días	3748977.69
1410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	10015923.66
141005	De 1 A 30 Días	33639.51
141010	De 31 A 90 Días	686062.71
141015	De 91 A 180 Días	116439.01
141020	De 161 A 360 Días	299824.67
141025	De Más De 360 Días	8879957.76
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	366250.77
141105	De 1 A 30 Días	285.12
141110	De 31 A 90 Días	3599.57
141115	De 91 A 180 Días	5073.48
141120	De 181 A 360 Días	11975.48
141125	De Más De 360 Días	345317.12
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	3405954.16
141205	De 1 A 30 Días	39751.67

141210	De 31 A 90 Días	53498.64
141215	De 91 A 180 Días	84044.7
141220	De 181 A 360 Días	207722.34
141225	De Más De 360 Días	3020936.81
1416	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICOREFINA	0
141605	De 1 A 30 Días	0
141610	De 31 A 90 Días	0
141615	De 91 A 180 Días	0
141620	De 181 A 360 Días	0
141625	De Más De 360 Días	0
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	156700.18
141705	De 1 A 30 Días	1662.52
141710	De 31 A 90 Días	3764.41
141715	De 91 A 180 Días	5774.57
141720	De 181 A 360 Días	7712.34
141725	De Más De 360 Días	137786.34
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	1487050.04
141805	De 1 A 30 Días	17701.47
141810	De 31 A 90 Días	27136.49
141815	De 91 A 180 Días	43950.39
141820	De 181 A 360 Días	102145.7
141825	De Más De 360 Días	1296115.99
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	11288.51
141905	De 1 A 30 Días	201.93
141910	De 31 A 90 Días	408.98
141915	De 91 A 180 Días	626.48
141920	De 181 A 360 Días	1301.3
141925	De Más De 360 Días	8749.82
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	1007510.74
142005	De 1 A 30 Días	6975.28
142010	De 31 A 90 Días	21629.89
142015	De 91 A 180 Días	23703.36
142020	De 181 A 360 Días	72572.99
142025	De Más De 360 Días	882629.22
1424	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICOREESTR	0
142405	De 1 A 30 Días	0
142410	De 31 A 90 Días	0
142415	De 91 A 180 Días	0
142420	De 181 A 360 Días	0
142425	De Más De 360 Días	0
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	29457.34
142505	De 1 A 30 Días	6245.11
142510	De 31 A 90 Días	6353.21
142515	De 91 A 180 Días	5258.85
142520	De 181 A 360 Días	10080.28
142525	De Más De 360 Días	1519.89
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	2098197.56

142605	De 1 A 30 Días	191523.13
142610	De 31 A 90 Días	186582.59
142615	De 91 A 180 Días	236552.45
142620	De 181 A 360 Días	437305.84
142625	De Más De 360 Días	1046233.55
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	14351.92
142705	De 1 A 30 Días	423.75
142710	De 31 A 90 Días	430.92
142715	De 91 A 180 Días	660.1
142720	De 181 A 360 Días	1371.07
142725	De Más De 360 Días	11466.08
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	2611844.37
142805	De 1 A 30 Días	197551.25
142810	De 31 A 90 Días	226021.73
142815	De 91 A 180 Días	278253.23
142820	De 181 A 360 Días	526187.38
142825	De Más De 360 Días	1383830.78
1432	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICOQUE NO	0
143205	De 1 A 30 Días	0
143210	De 31 A 90 Días	0
143215	De 91 A 180 Días	0
143220	De 181 A 360 Días	0
143225	De Más De 360 Días	0
1433	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA IN	0
143305	De 1 A 30 Días	0
143310	De 31 A 90 Días	0
143315	De 91 A 180 Días	0
143320	De 181 A 360 Días	0
143325	De Más De 360 Días	0
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA IN	650118.9
143405	De 1 A 30 Días	18919.46
143410	De 31 A 90 Días	18063.99
143415	De 91 A 180 Días	25617.37
143420	De 181 A 360 Días	57673.76
143425	De Más De 360 Días	529844.32
1435	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA IN	0
143505	De 1 A 30 Días	0
143510	De 31 A 90 Días	0
143515	De 91 A 180 Días	0
143520	De 181 A 360 Días	0
143525	De Más De 360 Días	0
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	795364.04
143605	De 1 A 30 Días	18269.98
143610	De 31 A 90 Días	21486.79
143615	De 91 A 180 Días	29201.67
143620	De 181 A 360 Días	74517.63
143625	De Más De 360 Días	651887.97

1440	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICOREFINA	0
144005	De 1 A 30 Días	0
144010	De 31 A 90 Días	0
144015	De 91 A 180 Días	0
144020	De 181 A 360 Días	0
144025	De Más De 360 Días	0
1441	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENG,	0
144105	De 1 A 30 Días	0
144110	De 31 A 90 Días	0
144115	De 91 A 180 Días	0
144120	De 181 A 360 Días	0
144125	De Más De 360 Días	0
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENG	259199.3
144205	De 1 A 30 Días	15195.41
144210	De 31 A 90 Días	13806.86
144215	De 91 A 180 Días	18401.34
144220	De 181 A 360 Días	37781.84
144225	De Más De 360 Días	174013.85
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENG	46041.84
144305	De 1 A 30 Días	503.9
144310	De 31 A 90 Días	761.23
144315	De 91 A 180 Días	784.95
144320	De 181 A 360 Días	1630.42
144325	De Más De 360 Días	42361.34
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERES	306538.72
144405	De 1 A 30 Días	13434.86
144410	De 31 A 90 Días	12500.06
144415	De 91 A 180 Días	15481.32
144420	De 181 A 360 Días	33391.68
144425	De Más De 360 Días	231730.8
1448	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICOREESTR	0
144805	De 1 A 30 Días	0
144810	De 31 A 90 Días	0
144815	De 91 A 180 Días	0
144820	De 181 A 360 Días	0
144825	De Más De 360 Días	0
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	15474.67
144905	De 1 A 30 Días	0
144910	De 31 A 90 Días	5220.97
144915	De 91 A 180 Días	3193.86
144920	De 181 A 360 Días	2768.68
144925	De Más De 360 Días	4291.16
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	1042394.8
145005	De 1 A 30 Días	0
145010	De 31 A 90 Días	252410.33
145015	De 91 A 180 Días	211901.91
145020	De 181 A 270 Días	155929.32

145025	De Más De 270 Días	422153.24
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	4.66
145105	De 1 A 30 Días	0
145110	De 31 A 90 Días	0.66
145115	De 91 A 270 Días	0
145120	De 271 A 360 Días	0
145125	De 361 A 720 Días	0
145130	De Más De 720 Días	4
1452	CARTERA DE MLCROCRÉDLTO VENCIDA	644963.29
145205	De 1 A 30 Oras	0
145210	De 31 A 90 Días	186406.43
145215	De 91 A 180 Días	160187.79
145220	De 181 A 360 Días	82027.73
145225	De Más De 360 Días	216341.34
1456	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO VENCIDA	0
145605	De 1 A 30 Días	0
145610	De 31 A 90 Días	0
145615	De 91 A 270 Días	0
145620	De 271 A 360 Días	0
145625	De 361 A 720 Días	0
145630	De Más De 720 Días	0
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	0
145705	De 1 A 30 Días	0
145710	De 31 A 90 Días	0
145715	De 91 A 180 Días	0
145720	De 181 A 360 Días	0
145725	De Más De 360 Días	0
1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	43519.14
145805	De 1 A 30 Días	0
145810	De 31 A 90 Días	15772.15
145815	De 91 A 180 Días	11100.18
145820	De 181 A 270 Días	5184.04
145825	De Más De 270 Días	11462.77
1459	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	0
145905	De 1 A 30 Días	0
145910	De 31 A 90 Días	0
145915	De 91 A 270 Días	0
145920	De 271 A 360 Días	0
145925	De 361 A 720 Días	0
145930	De Más De 720 Días	0
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	81209.32
146005	De 1 A 30 Días	0
146010	De 31 A 90 Días	24816.44
146015	De 91 A 180 Días	17542.42
146020	De 181 A 360 Días	12671.8
146025	De Más De 360 Días	26178.66
1464	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO REFINANCIADA	0

146405	De 1 A 30 Días	0
146410	De 31 A 90 Días	0
146415	De 91 A 270 Días	0
146420	De 271 A 360 Días	0
146425	De 361 A 720 Días	0
146430	De Más De 720 Días	0
1465	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA	0
146505	De 1 A 30 Días	0
146510	De 31 A 90 Días	0
146515	De 91 A 180 Días	0
146520	De 181 A 360 Días	0
146525	De Más De 360 Días	0
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	60281.83
146605	De 1 A 30 Días	0
146610	De 31 A 90 Días	13228.14
146615	De 91 A 180 Días	9842.79
146620	De 181 A 270 Días	6214.74
146625	De Más De 270 Días	30996.16
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	935.89
146705	De 1 A 30 Días	0
146710	De 31 A 90 Días	246.72
146715	De 91 A 270 Días	688.17
146720	De 271 A 360 Días	0
146725	De 361 A 720 Días	0
146730	De Más De 720 Días	1
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	75086.29
146805	De 1 A 30 Días	0
146810	De 31 A 90 Días	10522.34
146815	De 91 A 180 Días	11270.41
146820	De 181 A 360 Días	15175.65
146825	De Más De 360 Días	38117.89
1472	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO REESTR	0
147205	De 1 A 30 Días	0
147210	De 31 A 90 Días	0
147215	De 91 A 270 Días	0
147220	De 271 A 360 Días	0
147225	De 361 A 720 Días	0
147230	De Más De 720 Días	0
1473	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	0
147305	De 1 A 30 Días	0
147310	De 31 A 90 Días	0
147315	De 91 A 180 Días	0
147320	De 181 A 360 Días	0
147325	De Más De 360 Días	0
1475	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO REFINANCIADA POR VENCER	0
147505	De 1 A 30 Días	0
147510	De 31 A 90 Días	0

147515	De 91 A 180 Días	0
147520	De 181 A 360 Días	0
147525	De Más De 360 Días	0
1477	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	0
147705	De 1 A 30 Días	0
147710	De 31 A 90 Días	0
147715	De 91 A 180 Días	0
147720	De 181 A 360 Días	0
147725	De Más De 360 Días	0
1479	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO QUE NO DEVENGA ÍNTERESES	0
147905	De 1 A 30 Días	0
147910	De 31 A 90 Días	0
147915	De 91 A 180 Días	0
147920	De 181 A 360 Días	0
147925	De Más De 360 Días	0
1481	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA ÍNTERESES	0
148105	De 1 A 30 Días	0
148110	De 31 A 90 Días	0
148115	De 91 A 180 Días	0
148120	De 181 A 360 Días	0
148125	De Más De 360 Días	0
1483	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA ÍNTERESES	0
148305	De 1 A 30 Días	0
148310	De 31 A 90 Días	0
148315	De 91 A 180 Días	0
148320	De 181 A 360 Días	0
148325	De Más De 360 Días	0
1485	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO VENCIDA	0
148505	De 1 A 30 Días	0
148510	De 31 A 90 Días	0
148515	De 91 A 180 Días	0
148520	De 181 A 360 Días	0
148525	De Más De 360 Días	0
1487	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO REFINANCIADA VENCIDA	0
148705	De 1 A 30 Días	0
148710	De 31 A 90 Días	0
148715	De 91 A 180 Días	0
148720	De 181 A 360 Días	0
148725	De Más De 360 Días	0
1489	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO REESTRUCTURADA VENCIDA	0
148905	De 1 A 30 Días	0
148910	De 31 A 90 Días	0
148915	De 91 A 180 Días	0
148920	De 181 A 360 Días	0
148925	De Más De 360 Días	0
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-4584623.43
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-357327.56

149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-1866701.91
149915	(Cartera De Crédito Inmobiliario)	-17295.76
149920	(Cartera De Microcréditos)	-1420787.92
149940	(CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO)	0
149945	(Cartera De Créditos Relinanciada)	-303848.24
149950	(Cartera De Créditos Reestructurada)	-353796.38
149955	(Cartera De Créditos Educativo)	0
149980	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	-209208.65
149985	(Provisión Anti Cíclica)	0
149987	(Provisiones No Reversadas Por Requerimiento Normativo)	0
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	-55657.01
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0
1501	DENTRO DEL PLAZO	0
150105	DENTRO DEL PLAZO	0
1502	DESPUÉS DEL PLAZO	0
150205	DESPUÉS DEL PLAZO	0
16	CUENTAS POR COBRAR	16246041.85
1601	INTERESES POR COBRAR DE OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0
160105	INTERFINANCIERAS VENDIDAS	0
160110	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	14116.62
160205	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	0
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	13931.96
16021005	Disponible para la venta	4.1
16021010	Disponible para la venta Sector Publico	13927.86
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	184.66
16021505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	128.96
16021510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	55.7
160220	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	8038132.2
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1353647.22
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	3560731.72
160315	Cartera De Crédito Inmobiliario	6456.35
160320	Cartera De Microcrédito	1926487.28
160340	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0
160341	Cartera De Crédito Educativo	0
160345	Cartera De Créditos Refinanciada	599227.66
160350	Cartera De Créditos Reestructurada	591581.97
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	0
1605	COMISIONES POR COBRAR	0
160505	CARTERA DE CRÉDITOS	0
160510	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	0
160590	OTRAS	0
1611	ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES	0
1612	INVERSIONES VENCIDAS	0
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	581853.91

161405	INTERESES	0
161410	COMISIONES	0
161415	GASTOS POR OPERACIONES CONTINGENTES	0
161420	SEGUROS	0
161425	IMPUESTOS	0
16142501	Contirbucion Solca TC	0
16142502	IVA Costos Operativos TC	0
16142503	IVA Servicios Digitales TC	0
16142504	ISD TC	0
161430	GASTOS JUDICIALES	581853.91
161490	OTROS	0
16149005	Otros(Money Gram)	0
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	628206.75
161505	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	403013.62
161515	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	0
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	225193.13
161540	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PI	0
161545	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0
1617	SUBSIDIOS POR COBRAR	0
1619	CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOM	0
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8399815.09
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	42415.74
16900505	Anticipos Al Personal	42415.74
169010	PRÉSTAMOS DE FONDO DE RESERVA	0
169015	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	0
16901505	Cheques Protestados Y Rechazados	0
169020	ARRENDAMIENTOS	0
169025	ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	0
16902501	ESTABLECIMEINTOS AFILIADOS	0
16902502	CONTRACARGOS RECIBIDOS	0
16902503	N/DB ESTABLECIMIENTOS	0
169030	POR VENTA DE BIENES Y ACCIONES	0
169035	JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO	0
169040	EMISIÓN Y RENOVACIÓN DE TARTETAS DE CRÉDITO	0
16904001	EMISION TC	0
169090	OTRAS	8357399.35
16909001	Tarjetas de Credito	9497.49
16909002	Emission Certificados TC	0
16909003	Emission Estados Cuenta TC	0
16909004	Consumos Internacioanles > \$ 100	0
16909005	Costo Consumos Gasolineras Nacional	0
16909006	Costo Avances efectivo	0
16909007	Costo ATMs Nacionales	0
16909008	Costo ATMS Internacionales	0
16909009	Cosulta Saldos ATM Nacionales	0
16909010	Consulta Saldos ATM Internacional	0

16909011	Seguro Desgravamen TC	0
16909012	Gasto Cobranza Extrajudicial	0
16909013	Costo copia Voucher Local TC	0
16909014	Costo copia Voucher Exterior TC	0
16909015	Empleados Coopacs	24711.1
16909016	Costo impresión movimientos TC	0
16909017	Giros WESTERNUNION	7460.53
16909025	Cajero Automático	134844.37
16909030	Otros	6390761.11
16909045	Otras (Directivos)	443.09
16909086	Otras (Moneygram)	18479.71
16909087	Otras (Mantenimiento Tarjeta Debito B Au	16633.81
16909088	Otras (Bono Desarrollo Humano)	1463.29
16909089	Otras (Financoop)	2864.51
16909090	Descuentos Personal	0
16909091	Otras (Giros Rtc)	623.35
16909092	Otras (Giros Ria)	11107.44
16909094	Otras (Giros Servipagos)	0
16909095	Otras (Delgado Travel)	4331.76
16909096	Facilito	32027.54
16909098	Rubro por cobrar refinanciamiento	1678404.26
16909099	Tarjetas de Credito	23745.99
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1416082.72
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)	-1269045.08
16991005	(Provisión Para Otras Cuentas Por Cobrar	-1269045.08
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO ME	1631569.05
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	1380917.88
170205	TERRENOS	169575.78
17020505	Terrenos	169575.78
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	1211342.1
17021005	Edificios Y Otros Locales	1211342.1
170215	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	0
170220	Unidades de Transporte	0
170225	DERECHOS FIDUCIARIOS	0
170230	OTROS TITULOS VALORES	0
170235	MERCADERFAS	0
170290	OTROS	0
1705	BIENES ARRENDADOS	0
170505	INMUEBLES	0
170510	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	0
170515	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	0
170520	UNIDADES DE TRANSPORTE	0
170590	OTROS	0
170599	(DEPRECIACIÓN DE BIENES ARRENDADOS)	0
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 Utilizados Por La Entidad)	51061.52
170615	OTROS LOCALES	0
170620	REMODELACIONES EN CURSO	0
170690	OTROS	0
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 RECU	-504277.07
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-504277.07
17991005	(Provisión Para Bienes Adjudicados)	-504277.07
179915	(PROVISIÓN POR DETERIORO PARA BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTIT	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	4256591.9
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
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	0
1804	OTROS LOCALES	0
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1664299.16
180505	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1664298.76
18050505	Mb..Ens.Eq. Ofic(Muebles Oficina)	182983.95
18050510	Mb.Ens. Eq. Of.(Equipo Oficina)	1265709.53
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	1570766.71
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1570766.71
18060505	Equipos De Computación	1569416.66
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)	-3144257.13
189905	(EDIFICIOS)	-1183966.02
18990505	(Edificios)	-1183966.02
189910	(OTROS LOCALES)	0
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-866498.9

18991505	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-664869.45
18991510	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(M	-81814.47
18991515	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-119814.98
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-1035449.77
18992005	(Equipos De Computación)	-1035449.77
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-58342.44
18992505	(Unidades De Transporte)	-58342.44
189940	(OTROS)	0
19	OTROS ACTIVOS	2147386631
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	314683.84
190105	EN SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	0
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0
190115	EN COMPAÑÍAS	0
190120	EN COMPAÑÍAS DE SERVICIOS AUXILIARES DEL SISTEMA FINANCIERO	0
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	314683.84
19012505	En Otros Organismos De Integración Coope	200
19012515	En Otros Organismos De Integrac Cooperat	0
19012525	En Otros Organismos Integrac. Cooperat(S	600
19012540	En Otros Organismos Integrac. Cooperat(F	313823.84
19012545	En Otros Organismos Integrac. Coop.(Ucacsur	40
19012550	En Otros Organismos De Integ.Cadecol	20
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	5578976.7
190205	INVERSIONES	20000
19020505	Inversió n por garantía de Fideicomiso	20000
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	0
190215	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA POR VENCER	0
190220	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER	0
190221	CARTERA DE CRÉDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	0
190225	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0
190226	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0
190230	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	0
190231	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA VENCIDA	0
190235	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA VENCIDA	0
190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0
190245	CUENTAS POR COBRAR	0
190255	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0
190265	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0
190270	PROPIEDADES Y EQUIPO	0
190275	OTROS ACTIVOS	0
190280	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0
190285	FONDOS DISPONIBLES	0
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	5558976.7
19028605	Fdo De Liquidez	5191189.87
19028610	Rendimiento de Fondo de Liquidez	367786.83
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	425277.35
190405	INTERESES	0
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	150450.84

19041005	Anticipos A Terceros	150450.84
190490	OTROS	274826.51
19049005	Otros(Seguros)	64956.5
19049010	Primas por cartera comprada	209870.01
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	0
1905	GASTOS DIFERIDOS	2596777.1
190505	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	0
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	922286.82
190515	ESTUDIOS	20160
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1130648.65
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	2509831.96
190530	PLUSVALIAA MERCANTIL	0
190590	OTROS	0
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-1986150.33
19059910	Instalacion	-432280.12
19059915	Estudios	0
19059920	Computacion	-515546.24
19059925	Adecuacion	-1038323.97
1906	MATERIALES, MERCADERFAS E INSUMOS	16464.01
190610	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	0
190615	PROVEEDURÍA	16464.01
19061505	Proveduría	16464.01
1909	DERECHOS FIDUCIARIOS RECIBIDOS POR RESOLUCIÓN DEL SECTO POPULA	0
190905	DE ACTIVOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS INVIABLES	0
190910	DE RECURSOS PROVENIENTES DE LA COSEDE	0
1990	OTROS	294718.07
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	164.31
19900505	Retención Imp. Al Valor Agregado Iva	164.31
199010	OTROS IMPUESTOS	0
19901005	Anticipo De Impuesto A La Renta	0
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	2839.66
19901505	Depósitos En Garantía Y Para Importacion	2839.66
199025	FALTANTES DE CAJA	0
19902505	Faltantes De Caja	0
199090	VARIAS	291714.1
19909005	Cuentas por cobrar varias (Transitoria)	192028.19
19909010	Retencion Imp. A La Renta)	6565.98
19909015	Transitorias Inversiones	0
19909020	Transitoria (Spi)	93119.93
19909025	Retencion en la Fuente del IVA 100%	0
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-15053.98
199905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIP.	0
19990505	(Provisión Para Valuación De Inversiones	0
199910	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS)	0
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-15053.98
19999005	(Provisión Para Otros Activos)	-15053.98
2	PASIVOS	156985452.2

21	OBLTGACIONES CON EL PÚBLICO	149326043.4
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	31883375.25
210105	DEPÓSITOS MONETARIOS QUE GENERAN INTERESES	0
210110	DEPÓSITOS MONETARIOS QUE NO GENERAN INTERESES	0
210115	DEPÓSITOS MONETARIOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	0
210130	CHEQUES CERTIFICADOS	0
210131	CHEQUES DE EMERGENCIA	0
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	13307315.68
21013505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	13220738.4
21013510	Depósitos De Ahorro(Inmovilizadas Ahorro	234.05
21013515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	24121.86
21013520	Depósitos De Ahorro(Ahorro Progrupo)	0
21013525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	62221.37
21013565	Depositos De Ahorro(Fdo Reserva)	0
210140	OTROS DEPÓSITOS	18372761.41
21014005	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	18339371.17
21014010	Otros Depósitos(Depósitos Inmovilizados)	5779.32
21014015	Fondos de Reserva (Depositos)	27610.92
210145	FONDOS DE TARJETAHABIENTES	0
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	81439.1
21015005	Depósitos Por Confirmar(Ahorro)	520.58
21015035	Depósitos Por Confirmar(Deposito Normal)	80918.52
21015040	Depósitos Por Confirmar(Cuenta Basica)	0
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	121859.06
21015505	Cuenta Basica	94526.01
21015510	Cuenta Basica (Inactivas)	27333.05
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	117442668.1
210305	DE 1 A 30 DLAS	12351550.45
21030505	De 1 A 30 Días	12351550.45
210310	DE 31 A 90 DLAS	26197706.33
21031005	De 31 A 90 Días	26197706.33
210315	DE 91 A 180 DLAS	27127256.61
21031505	De 91 A 180 Días	27127256.61
210320	DE 181 A 360 DLAS	42168495.66
21032005	De 181 A 360 Días	42168495.66
210325	DE MÁS DE 361 DLAS	9597659.05
21032505	De Más De 361 Días	9597659.05
210330	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	0
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	0
22	OPERACIONES TINTERFINANCTERAS	0
2201	FONDOS INTERFINANCIEROS COMPRADOS	0
220105	BANCOS	0
220110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0
220115	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
2202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0
220205	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	0

220215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0
220220	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
2203	OPERACIONES POR CONFIRMAR	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0
2301	CHEQUES DE GERENCIA	0
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	0
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	0
230210	COBRANZAS	0
2303	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLICO	0
2304	VALORES EN CIRCULACIÓN Y CUPONES POR PAGAR	0
230410	OBLIGACIONES	0
230415	OTROS TLTULOS VALORES	0
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0
2401	DENTRO DEL PLAZO	0
2402	DESPUÉS DEL PLAZO	0
25	CUENTAS POR PAGAR	1432104.41
2501	INTERESES POR PAGAR	2134.76
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	0
25010505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	0
25010515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	0
25010525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	0
25010545	Depósitos De Ahorro(Ahorro Encaje Socios	0
25010565	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	0
25010570	Cuenta Basica	0
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	791.75
25011505	Depósitos A Plazo	791.75
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	1343.01
250125	FONDOS INTERFINANCIEROS COMPRADOS	0
250130	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0
250140	BONOS	0
250145	OBLIGACIONES	0
250150	OTROS TITULOS VALORES	0
250190	OTROS	0
2502	COMISIONES POR PAGAR	0
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	685734.41
250305	REMUNERACIONES	0
250310	BENEFICIOS SOCIALES	663593
25031005	Décimo Tercer Sueldo	206921.5
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	65170.07
25031015	Fondo De Retiro	3307
25031020	Fondo De Jubilación	284517
25031025	Provision de Desahucio	80085.99
25031030	Provision de Despido Intempestivo	23591.44
250315	APORTES ALLESS	737.43
25031505	Aportes Al less	737.43
250320	FONDO DE RESERVA LESS	16976.97

25032005	Fondo De Reserva less	16976.97
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	4427.01
25032505	Participación A Empleados	4427.01
250330	GASLOS DE RESPONSABILIDAD, RESIDENCIA Y REPRESENTACIÓN	0
250390	OTRAS	0
2504	RETENCIONES	291034.71
250405	RETENCIONES FISCALES	53502.24
25040501	Contirbucion Solca TC	0
25040502	IVA Costos Operativos TC	2188.99
25040503	IVA Servicios Digitales TC	0
25040504	ISD TC	325.1
25040505	Otras Retenciones Fiscales	16555.39
2504050505	Retenciones Fiscales 1.75%	469.61
2504050510	Retenciones Fiscales Rend Financiero	2217.73
2504050515	Retenciones Fiscales 8%	2703.65
2504050520	Retenciones Fiscales 1,75%	362.19
2504050525	Retenciones Fiscales 8%	450.21
2504050530	Retenciones Fiscales(Ing.Relac. Depend)	0
2504050535	Retenciones Fiscales 2.75%	3894.29
2504050540	Ret Fiscales 1%	0
2504050545	Ret Fiscales 10%	5558.22
2504050550	Otras Retenciones aplicables 1.75%	0
2504050555	RIMPE 1%	899.49
25040510	Impuesto Al Valor Agregado(Iva Fact.)	2698.52
25040515	Impto. Valor Agregado30%Iva	499.53
25040520	Impto.Valor Agregado 70%Iva	17285.68
25040525	Imp. Valor Agregado 100%Iva	11399.97
25040530	Imp. Valor Agregado 10%Iva Compras	168
25040535	Imp. Valor Agregado 20%Iva Servicio	2381.06
250490	OTRAS RELENCLONES	237532.47
25049010	Aseguradora(Seguro Desgravamen)	16990.26
25049015	Descuentos Al less	294.52
25049020	Aseguradora (Hipotecas)	117029
25049025	Prima Creditos Prendarios	30327.53
25049030	Seguro (Satelital)	59733.6
25049040	Gestiòn De Cobranza	12943.16
25049045	Garantía Conafips	5.28
25049050	Debitos IGS SEG 360	209.12
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULLAS	487.09
250505	IMPUESTO A LA RENTA	0
250510	MULTAS	0
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	487.09
25059005	Impuesto A Solca Credito Comercial	0
25059006	Impuesto A Solca Credito Consumo	0
25059007	Impuesto A Solca Credito Vivienda	0
25059008	Impuesto A Solca Credito Educativo	0
25059009	Impuesto A Solca Microcredito	0

25059010	Impuesto A Solca(Vencido)	157.37
25059011	Impuesto A Solca Otras Operaciones de Credito	0
25059015	Impuesto Circulación Capitales(0.8)	329.72
25059025	Contribución COSEDE	0
2506	PROVEEDORES	178030.64
250605	PROVEEDORES	178030.64
25060505	Proveedores Servicios	178030.64
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	0
2508	GARANLIAS CREDITICIAS SUBROGADAS PENDLENLES DE RECUPERACIÓN	0
250805	CRÉDITOS COMERCIALES	0
250815	CONTINGENTES	0
2510	CUENTAS POR PAGAR A ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	0
2511	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES Y OPERACIONES CONTINGENTES	0
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	274682.8
259010	EXCEDENTES POR PAGAR	0
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	40
25901505	Cheques Girados No Cobrados	40
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	274642.8
25909005	Provisión Servicios Cooperativos	25163.11
25909010	Tarjetas De Débito (Banred)	2487.05
25909015	Tarjetas De Débito (Visa Internacional)	0
25909020	Tarjetas De Débito (Master Card)	159.8
25909025	Tarjetas De Débito (Otras Cooperativas)	0
25909030	Tarjetas De Débito (Cajero Local)	27203.77
25909045	Centas Pagar (Tarjeta Debito Bco.Austro	149157.8
25909050	Establecimientos Afiliados TC	0
25909051	Avances de Ventanilla TC	0
25909052	Retiros ATMs TC	0
25909053	Seguro Desgravamen TC	2802.55
25909054	Pagos Tarjetas de Credito	0
25909055	Ctas.Por Pagar(Publicaciones Libretas)	61446.24
25909060	Ctas. Por Pagar(Money Gram)	3848.37
25909065	Ctas. Por Pagar(Western Union)	2374.11
25909085	Cuentas por Pagar (Interese Coopera)	0
25909099	Cuentas por Pagar Otros	0
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5705270.42
2601	SOBREGIROS	0
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y SECTOR FIN.	2371839.56
260205	DE 1 A 30 DLAS	0
26020505	DE 1 A 30 Dias (Financoop)	0
260210	DE 31 A 90 DLAS	131032.51
26021005	DE 31 A 90 Dias (Financoop)	131032.51
260215	DE 91 A 180DLAS	1000571.29
26021505	DE 91 A 180 Dias (Financoop)	1000571.29
260220	DE 181A 360OLAS	111620.53
26022005	De 181 A 360 Dias (Financoop)	111620.53
260225	DE MÁS DE 360DLAS	1128615.23

26022505	De Mas De 360 Dias (Financoop)	1128615.23
260250	DE 1 A 30 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
260255	DE 31 A 90 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
260260	DE 91 A 180 DLAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
260265	DE 181 A 360 DTAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
260270	DE MÁS DE 360 DLAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXLERIOR	0
260305	DE 1 A 30 DIAS	0
260310	DE 31 A 90 DLAS	0
260315	DE 91 A 180 DLAS	0
260320	DE 181 A 360 OLAS	0
260325	DE MÁS DE 360 DLAS	0
2604	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL PATS Y GF	0
260405	DE 1 A 30 DRAS	0
260410	DE 31 A 90 DÍAS	0
260415	DE 91 A 180 DÍAS	0
260420	DE 181 A 360 DLAS	0
260425	DE MÁS DE 360 DLAS	0
260450	DE 1 A 30 ERAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
260455	DE 31 A 90 DLAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
260460	DE 91 A 180 ERAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
260465	DE 181 A 360 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
260470	DE MÁS DE 360 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	3333430.86
260605	DE 1 A 30 DLAS	0
26060510	De 1 a 30 dias (CONAFIPS)	0
260610	DE 31 A 90 DLAS	0
260615	DE 91 A 180 DÍAS	247967.76
260620	DE 181 A 360 DÍAS	1479706.19
260625	DE MÁS DE 360 DLAS	1605756.91
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	0
260705	DE 1 A 30 DÍAS	0
260710	DE 31 A 90 DTAS	0
260715	DE 91 A 180 DÍAS	0
260720	DE 181 A 360 DÍAS	0
260725	DE MÁS DE 360 DIAS	0
2610	OBLIGACIONES CON EL FONDO DE LIQUIDEZ DEL SECTOR FINANCIERO PC	0
261005	POR CRÉDITOS ORDINARIOS	0
261010	POR CRÉDITOS EXTRAORDINARIOS	0
2690	OTRAS OBLIGACIONES	0
269005	DE 1 A 30 DLAS	0
269010	DE 31 A 90 DFAS	0
269015	DE 91 A 180 DLAS	0
269020	DE 181 A 360 DLAS	0
269025	DE MÁS DE 360 DIAS	0
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	0
270115	BONOS EMITIDOS POR ENTIDADES FINANCIERAS DE LA ECONOMÍA POPUI	0

2702	OBLIGACIONES	0
270205	EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS Y DEL SECTOR FIN.	0
2703	OTROS TLTULOS VALORES	0
270390	OLROS TLTULOS VALORES	0
2790	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE VALORES EN CIRCULACIÓN	0
29	OTROS PASIVOS	2138696822
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0
290115	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO	0
290120	AFILIACIONES Y RENOVACIONES	0
290190	OTROS	0
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	0
2990	OTROS	522033.97
299005	SOBRANTES DE CAJA	31272.05
29900505	Sobrantes De Caja	31272.05
299090	VARIOS	490761.92
29909005	Cuentas por pagar varias (Transitoria)	321470.27
29909015	Cuentas Por Pagar (Sci)	0
29909020	Ctas. Por Pagar (Credito Institucionales	16164.56
29909025	Ctas. Por Pagar CNEL	4639.79
29909045	Ctas Por Pagar(Empleados Coopacs)	1321.9
29909050	Cuentas Por Pagar (Spi)	48381.2
29909060	Recaudaciòn Sri-Matriculaciòn	4940.99
29909065	Recaudaciòn Sri-Rise	631.46
29909070	Recaudaciòn Sri-Cep	87825.69
29909075	Recaudaciòn Servipagos	0
29909076	Ctas por pagar otros	0
29909090	Recaudaciòn Punto Mático	5386.06
29909095	Pago De Nomina	0
3	PATRIMONIO	33933693.88
31	CAPITAL SOCIAL	13211338.56
3103	APORTES DE SOCIOS	13211338.56
33	RESERVAS	17360217.89
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	14886841.51
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	14754882.11
33010505	Reserva Legal Irrepartible	14754882.11
330110	APORTES DE LOSSOCIOS PARA CAPITALIZACIÓN EXTRAORDINARIA	0
330115	DONACIONES	131959.4
33011505	Donaciones	131959.4
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
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0
34010505	Otros Aportes Patri. Fdo Irrepart 1%	0
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
3502	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	0
350205	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES E	0
35020505	Superávit Por Valuación De Inversiones E	0
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0
36	RESULTADOS	0
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0
360105	Utilidades o excedentes acumulados	0
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	0
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	0
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	0
4	GASTOS	18168080.54
41	INTERESES CAUSADOS	7209016.9
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6791034.87
410105	DEPOSITOS MONETARIOS	0
410110	DEPOSITOS MONETARIOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	0
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	414890.85
41011505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	226434.28
41011515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	390.91
41011525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	583.12
41011545	Depósitos De Ahorro(F.R.)	462.5
41011565	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	187020.04
410120	FONDOS DE TARJETAHABIENTES	0
410130	DEPOSITOS A PLAZO	6376144.02
41013005	Depósitos A Plazo	6376144.02
410135	DEPOSITOS DE GARANTIA	0
410140	DEPOSITOS DE CUENTA BÁSICA	0
41014005	Deposito Cuenta Basica	0
410145	Depósitos restringidos	0
410190	OTROS	0
4102	OPERACIONES INTERFINANCLERAS	0
410205	FONDOS FINANCIEROS COMPRADOS	0
410210	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	417982.03
410305	SOBREGIROS	0
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR	212709.59

41031005	Obligaciones Con Inst.Financ.(Financoop)	205009.59
41031010	Obligaciones Con Inst.Financ Privadas	7700
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0
410320	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL PAÍS Y GR	0
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	205272.44
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	0
410350	OTRAS OBLIGACIONES	0
4104	VALORES EN CIRCULACIÓN Y OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
410410	OBLIGACIONES	0
410415	OTROS TITULOS VALORES	0
4105	OTROS INTERESES	0
410590	OTROS	0
42	COMISIONES CAUSADAS	0
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0
4202	OPERACIONES CONTINGENTES	0
4203	COBRANZAS	0
4204	POR OPERACIONES DE PERMUTA FINANCIERA	0
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	0
4290	VARIAS	0
429005	Costos Operativos TC	0
429010	Atributo de Reembolso ATMs TC	0
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	88517.64
4302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	0
4303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	0
430305	EN VENTA DE INVERSIONES	0
430310	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	0
430390	OTRAS	0
4304	PÉRDIDAS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	0
4305	PRIMA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	88517.64
430605	Gastos Primas NOVACREDIT	88517.64
4307	Amortización de pérdidas incurridas en proceso de fusión	0
44	PROVISIONES	1107487.27
4401	INVERSIONES	0
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	780000
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO	0
44021005	Credito Comercial Prioritario	0
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	340000
44022005	Credito De Consumo Prioritario	340000
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	0
44023005	Credito Inmobiliario	0
440235	CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0
440240	MICROCRÉDITO	440000
44024005	Credito Microcredito	440000
440245	CRÉDITO EDUCATIVO	0
4403	CUENTAS POR COBRAR	258252.39
440305	CUENTAS POR COBRAR	258252.39

44030505	Cuentas Por Cobrar	258252.39
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO M	60898.59
440405	Bienes realizables adjudicados por pago	60898.59
4405	OTROS AOTIVOS	8336.29
440505	Otros activos	8336.29
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	0
4407	OPERACIONES-INTERFINANCIERAS Y DE REPORTO	0
45	GASTOS DE OPERACIÓN	9763058.73
4501	GASTOS DE PERSONAL	3390517.46
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1869950.57
45010505	Remuneraciones Mensuales(Gerente)	0
45010510	Remuneraciones Mensuales (Empleados)	1811801.31
45010520	Bonificación Vacacional	10257.97
45010525	Vacaciones	47891.29
45010530	Viaticos (Empleados)	0
450110	BENEFICIOS SOCIALES	307721.28
45011005	Décimo Tercero	213248.32
45011010	Décimo Cuarto	94472.96
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	0
45011505	Gastos De Representación(Gerente)	0
450120	APORTES AL IESS	300541.55
45012005	Aportes Al less	300541.55
450125	IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	0
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	9557
45013005	Pensiones Y Jubilaciones	9557
450135	FONDO DE RESERVA IESS	152437.46
45013505	Fondo De Reserva less	152437.46
450190	OTROS	750309.6
45019005	Subsidio De Antigüedad	2097.5
45019015	Capacitación Funcionarios Y Empleados	8778.15
45019020	Viáticos Y Movilización(Func.Y Empleados)	54064
45019025	Refrigerios(Lunch)	0
45019030	Refrigerios	4607.58
45019035	Uniformes	15753.01
45019040	Atenciones	18997.2
45019045	Reserva para Desahucio	0
45019050	Fondo De Retiros	10555
45019055	Bonif.Por Fiestas Patronales / Aniversario	123271.25
45019065	Otros (Ingresos Emp)	154631.98
45019070	Bono Al Trab -Gest Administrativa	125799
45019075	Aguinaldo y Agasajo Navideño	0
45019080	Despido Intempestivo	0
45019085	Comisiones (Emp. Microcredito)	0
45019090	Comisiones	61158.35
45019095	Otors (Diferidos)	12925.58
45019096	Horas Extras	157671
4502	HONORARIOS	432182.76

450205	DIRECTORES	156836.3
45020505	Dietas(Consejo De Administración)	115053.64
45020510	Dietas(Consejo De Vigilancia)	40729.86
45020520	Gastos De Representación(Presidente)	0
45020525	Capacitación Directivos	1052.8
45020530	Viaticos Y Movilización Directivos	0
45020540	Refrigerios (Directivos)	0
45020550	Bono Fiestas Patronales(Directivos)	0
45020570	Otros(Directivos)	0
45020585	Gastos De Asamblea	0
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	275346.46
45021005	Honorarios Profesionales	215007.06
45021010	Honorarios Profesionales(Gerente)	41077.3
45021015	Auditoria	11065.6
45021020	Calificadora De Riesgos	7840
45021025	Gtos Hospedaje Alimentacion(Hon Prof)	356.5
4503	SERVICIOS VARIOS	1969367.01
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	62363.33
45030505	Movilización Fletes Y Embalajes	62363.33
450310	SERVICIOS DE GUARDIANRA	658961.14
45031005	Servicios De Guardianía	658961.14
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	521748.58
45031505	Publicidad Y Propaganda	521748.58
450320	SERVICIOS BÁSICOS	263009.39
45032005	Energía	89165.97
45032010	Agua	5859.34
45032015	Comunicación(Teléfono Y Celular)	9681.65
45032020	Comunicación(Ecuanet Y Satnnet)	155867.68
45032025	Comunicación (Tv Cable)	619.21
45032030	Comunicación Correo	1815.54
450325	SEGUROS	56936.58
45032505	Seguros	28359.56
45032510	Seguro Salud	28577.02
450330	ARRENDAMIENTOS	265384.56
45033005	Arrendamientos	265384.56
450390	OTROS SERVICIOS	140963.43
45039005	Gastos De Viaje	24525.65
45039010	Limpeza Y Aseo	7516.79
45039015	Otros Servicios Financieros	52214.06
45039020	Auditoria	0
45039040	Otros Serv.(Buro De Cred. Y Consep)	28131.99
45039045	Otros Servicios De Copiado	28574.94
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1374877.92
450405	IMPUESTOS FISCALES	201414.16
45040505	Impuestos Fiscales	201414.16
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	187543.76
45041005	Impuestos Municipales	187543.76

450415	APORTES A LA SEPS	160000
45041505	Aportes A Superintendencia De Economia	160000
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	742751.37
45042005	Aportes Al Cosede Por Prima Fija	742751.37
450421	APORTES AL COSEOE POR PRIMA VARIABLE	59433.3
45042105	Aportes Al Cosede Por Prima Ajustada	59433.3
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	0
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	23735.33
45049020	Cuotas A.C.S.B.	0
45049025	Cuotas Ucacsur	19152
45049035	Cuotas Camara De Industrias De El Oro	0
45049040	Contribucion de Supercias	4583.33
4505	DEPRECIACIONES	323075.97
450505	BIENES ARRENDADOS	0
450510	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0
45051005	Bienes No Utilizados Por La Institución	0
450515	EDIFICIOS	35295.9
45051505	Edificios	35295.9
450520	OTROS LOCALES	0
45052005	Otros Locales	0
450525	MUEBLES. ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	101121.1
45052505	Depreciación Muebles De Oficina	7820.27
45052510	Depreciación Equipos De Oficina	78052.32
45052515	Depreciación Enseres De Oficina	15248.51
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	181834.38
45053005	Equipos De Computación	181834.38
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	4824.59
45053505	Unidades De Transporte	4824.59
450540	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	0
450590	OTROS	0
4506	AMORTIZACIONES	1262650.76
450605	GASTOS ANTICIPADOS	0
450610	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	0
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	294012.34
450620	ESTUDIOS	0
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	292067.18
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	676571.24
450635	PLUSVALLA MERCANTIL	0
450690	OTROS	0
4507	OTROS GASTOS	1010386.85
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	394854.12
45070505	Suministros Diversos	394854.12
450710	DONACIONES	400
45071005	Donaciones	400
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	333157.24
45071505	Manten.Y Reparac.(Muebles De Ofic.)	8611.21
45071510	Mantenimiento Y Reparaciones(Edificio)	24001.74

45071515	Mnateny Reparaciones(Eq.De Computación)	20702.08
45071520	Mantenimiento Y Reparaciones(Vehiculo)	31224.15
45071525	Software	60282.92
45071530	Mantenimiento Y Reparaciones(Eq.Oficina)	53232.68
45071535	Manten.Y Reparac.(Enseres De Oficina)	6315.43
45071540	Manten. Y Reparac.(Otros Locales)	0
45071545	Mantenim. (Combustible)	9462.37
45071550	Gasto Tarjetas de Credito	119324.66
450790	OTROS	281975.49
45079005	Publicaciones	7308.58
45079010	Revistas Y Periódicos	1086
45079020	Varios Otros Egresos	131399.39
45079030	Aguinaldo Y Agaasajo Navideño	4411.12
45079035	Otros(Tarjetas De Débito)	34121.51
45079040	Promociones	19359.19
45079050	Cajero Automático	83666.22
45079055	Consultorio Médico	623.48
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0
4601	PÉRDIDA EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0
4602	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES REALIZABLES Y RECUPERADOS	0
4690	OTRAS	0
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0
4701	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	0
4702	PÉRDIDA EN VENTA DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	0
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	0
47030505	Intereses Y Comisiones Devengados En Eje	0
4790	OTROS	0
479005	PÉRDIDA GARANTÍAS CONCEDIDAS NO RECUPERADAS	0
479010	OTROS	0
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	0
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	0
4815	IMPUESTO A LA RENTA	0
4890	OTROS	0
5	INGRESOS	18347169.87
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	16610409.79
5101	DEPÓSITOS	22985.17
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTO	22985.17
51011005	Depósitos En Bancos(Ctas.Ahorros)	22985.17
510115	OVERNIGHT	0
5102	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0
510205	FONDOS INTERFLNANCIERAS VENDIDOS	0
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TLTULOS VALORES	286052.47
510305	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESI	0
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	241291.33
51031005	Disponible para la venta	187517.06
51031010	Disponible para la venta Sector Publico	53774.27

510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	44761.14
51031505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	38735.31
51031510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	6025.83
510320	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	16301372.15
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	3562915.45
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	6438360.16
510415	Cartera De Crédito Inmobiliario	209471.74
510420	Cartera De Microcrédito	4288239.37
510427	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0
510428	Cartera De Crédito Educativo	0
510429	Cartera De Crédito Refinanciada	1143807.58
510430	Cartera De Crédito Refinanciada	551640.01
510435	Cartera de creditos Restructurada	0
510450	De Mora	106937.84
510455	Descuentos En Cartera Comprada	0
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	0
519005	Por Pagos Por Cuenta De Socios	0
519090	Otros	0
52	COMISIONES GANADAS	37429.99
5203	AVALES	0
5204	FIANZAS	0
5205	CARTAS DE CRÉDITO	0
5290	OTRAS	37429.99
529001	Comisiones Consumos POS Nacional & Internacional TC	37429.99
53	UTILIDADES FINANCIERAS	226180.2
5302	EN VAÍUACTÓN DE INVERSIONES	0
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	0
530305	EN VENTA DE INVERSIONES	0
530310	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	0
530390	OTRAS	0
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	226180.2
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCATIL	226180.2
53040505	Rendimientos Por Fideicomiso Mercatil Fd	226180.2
5305	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	0
5390	OTROS	0
54	INGRESOS POR SERVICIOS	479382.31
5490	OTROS SERVICIOS	479382.31
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	253721.5
54900505	Otros Servicios(N/D N/C)	0
54900506	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota menor a \$ 100 (más de 5	0
54900511	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota mayor a \$ 1.000 (más de	0
54900512	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota menor a \$ 100 (de 1 a 30	0
54900513	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota menor a \$ 100 (de 31 a 60	0
54900514	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota menor a \$ 100 (de 61 a 90	0
54900515	Comision Tarjeta De Débito	36397.73
54900520	Comision Cajero Automatico	32249.7

54900521	Tarjetas de Credito	6585.59
54900522	Emision Certificados TC	0
54900523	Emision Estados Cuenta TC	0
54900524	Consumos Internacioanles > \$ 100	1210.28
54900525	Otros Servicios (Libretas)	623.78
54900526	Costo Consumos Gasolineras Nacional	536.6
54900527	Costo impresión movimientos TC	0
54900528	Costo copia Voucher Local TC	0
54900529	Cosulta Saldos ATM Nacionales	153.76
54900530	Certificados De Cuenta	4015.74
54900531	Referencias Bancarias	0
54900532	Estado De Cuenta	875.31
54900533	Comisiones por SCI recibidas	1002
54900534	Consulta Saldos ATM Internacional	0
54900535	Comisión Servicio (Spi)	3605.76
54900536	Costo copia Voucher Exterior TC	0
54900540	Comisión Cheque Devuelto	209.12
54900545	Recaudación Por Correspnsales Solidarios	53674.95
54900555	Recaudación A Terceros Por Ventanilla	23124.57
54900560	Recaudacion A Terceros Emapa-Cnel	68201.24
54900565	Comisión Servicio (Spi Web)	19551.11
54900570	Comisión Certificación De Documentos Físicos Y Digitales	1516.88
54900575	Comisión Servicio De copias E Impresión De Documentos	133.8
54900580	Comisión Visualización Y Entrega De Video De Seguridad	53.58
54900581	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 100 a 199 (de 1 a 30 días)	0
54900582	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 100 a 199 (de 31 a 60 días)	0
54900583	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 100 a 199 (de 61 a 90 días)	0
54900584	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 100 a 199 (más de 90 días)	0
54900585	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 200 a 299 (de 1 a 30 días)	0
54900586	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 200 a 299 (de 31 a 60 días)	0
54900587	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 200 a 299 (de 61 a 90 días)	0
54900588	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 200 a 299 (más de 90 días)	0
54900589	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 300 a 499 (de 1 a 30 días)	0
54900590	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 300 a 499 (de 31 a 60 días)	0
54900591	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 300 a 499 (de 61 a 90 días)	0
54900592	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 300 a 499 (más de 90 días)	0
54900593	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 500 a 999 (de 1 a 30 días)	0
54900594	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 500 a 999 (de 31 a 60 días)	0
54900595	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 500 a 999 (de 61 a 90 días)	0
54900596	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota de \$ 500 a 999 (más de 90 días)	0
54900597	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota mayor a \$ 1.000 (de 1 a 30 días)	0
54900598	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota mayor a \$ 1.000 (de 31 a 60 días)	0
54900599	Gestión de cobranza extrajudicial rango de cuota mayor a \$ 1.000 (de 61 a 90 días)	0
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	225660.81
54901001	Costo Avances efectivo	136914.94
54901002	Costo ATMs Nacionales	0
54901003	Costo ATMS Internacionales	0

54901020	Recaudaciòn Por Pago De Nomina	9290.22
54901025	Recaudaciòn Por Pago Centros Educativos	1249.72
54901035	Comision Por Pago De Giros Nacionales	53.08
54901040	Comision Por Pago De Giros Del Exterior	33099.1
54901050	Comision De Pago De Desarrollo Humano	45053.75
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0
55010505	Utilidades En Acciones Y Participaciones	0
5503	DIVIDENDOS O EXCEDENTES POR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	0
5590	OTROS	0
56	OTROS INGRESOS	993767.58
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	113054.5
560110	ACTIVO FIJO	113054.5
56011025	Activo Fijo(Terr.No Util.Entid	113054.5
5602	UTILIDAD EN VENTA DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0
5603	ARRENDAMIENTOS	2394
560305	ARRENDAMIENTOS	2394
56030505	Arrendamientos	2394
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	656204.36
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	506884.39
56040505	De Activos Castigados	506884.39
560410	REVERSL6N DE PROVISIONES	149319.97
56041005	Reversión De Provisiones	149319.97
560415	DEVOLUCL6N DE IMPUESTOS Y MULTAS	0
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
56042005	Intereses Y Comisiones De Ejercicios Ant	0
5690	OTROS	222114.72
569005	OTROS	222114.72
56900505	Otros Ingresos(Money Gram)	0
56900520	Otros Ingresos(Emeloro)	0
56900525	Comisiones (Ria)	0
56900530	Varios Otros Ingresos	182986.14
56900531	Varios Otros Ingresos (Indemnizacion Seg	39128.58
56900535	Comisiones Pago Agil	0
56900540	Otros(Bono Desarrollo Humano)	0
56900545	Otros (Inverisiones	0
56900550	Otros (Emapa-Sr)	0
56900555	Otros(Financoop)	0
56900580	Otros (Rtc)	0
56900585	Otros(Notificaciones)	0
56900590	Comisiones (Puntomatico)	0
56900591	Comisiones Tarjetas de Credito	0
56900597	Comisiones Bce(Dinero Electronico)	0
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0
6	CUENTAS CONTINGENTES	0
61	DEUDORAS	0

6190	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
63	DEUDORAS	0
6301	Avales	0
6302	Fianzas y garantías	0
6303	Cartas de crédito	0
6304	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	0
630410	Cartera de credito de consumo	0
6305	Compromisos futuros	0
6390	Otras cuentas contingentes acreedoras	0
64	ACREEDORAS	0
6401	AVALES	0
640105	AVALES COMUNES	0
640110	AVALES CON GARANTIA DE INSLTUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	0
640205	GARANTÍAS ADUANERAS	0
640210	GARANTLAS CORPORACI6N FINANCIERA NACIONAL	0
640211	GARANTTAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLID	0
640215	FIANZAS CON GARANTÍA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0
640290	OTRAS	0
6403	CARTAS DE CRÉDITO	0
640305	EMITIDAS POR LA INSTITUCIÓN	0
640310	EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSTITUCIÓN	0
640315	CONFIRMADAS	0
6404	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	0
640405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0
640410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	0
640415	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	0
640420	CARTERA DE MLCROCRÉDITO	0
640440	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0
640445	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0
6405	COMPROMISOS FUTUROS	0
640505	RIESGO ASUMIDO POR CARTERA VENDIDA	0
640510	RIESGO ASUMIDO EN CARTERA PERMUTADA	0
640590	OTROS COMPROMISOS	0
7	CUENTAS DE ORDEN	0
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	40575036.4
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	148
710105	EN COBRANZA	0
710110	EN CUSTODIA	148
71011005	En Custodia	148
710125	Cartera de crédito productivo	0
710190	OTROS	0
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTRA	20000
710205	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESI	0
710210	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
710215	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	0
710220	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0

710225	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0
710230	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	0
710235	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	0
710240	CARTERA DE MICROCRÉDITO	0
710260	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0
710261	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0
710265	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	0
710270	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	0
710275	BIENES MUEBLES	0
710280	BIENES INMUEBLES	0
710290	OTROS ACTIVOS	20000
71029005	Inversion dada en garantia Fideicomiso	20000
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	10649859.89
710305	INVERSIONES	0
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	10641958.95
71031005	Cartera De Créditos	10641958.95
710315	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0
710320	CUENTAS POR COBRAR	7900.94
71032005	Cuentas Por Cobrar	7900.94
710325	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MI	0
710330	OTROS ACTIVOS	0
7104	LINEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS	0
710405	DEL PAÍS	0
710410	DEL EXTERIOR	0
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2516859.47
710505	INVERSIONES	0
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	2516859.47
71051005	Cartera De Créditos	2516859.47
710515	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0
710520	CUENTAS POR COBRAR	0
710525	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO ME	0
710530	OTROS ACTIVOS	0
710535	OPERACIONES CONTINGENTES	0
7106	OPERACIONES ACTIVAS CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO	0
710605	INVERSIONES	0
710610	CARTERA DE CRÉDITOS	0
710615	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0
710620	CUENTAS POR COBRAR	0
710625	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y ARRENDAMIENTO MEF	0
710630	OTROS ACTIVOS	0
710635	OPERACIONES CONTINGENTES	0
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	7474649.32
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1154606.58
71070505	Comercial	1154606.58
710710	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2985820.74
71071005	Consumo	2985820.74
710715	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	84615.58

71071505	Vivienda	84615.58
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1495840.36
71072005	Para La Microempresa	1495840.36
710740	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0
710741	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0
710745	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	0
710750	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1753766.06
71075005	Cartera Reestructurada	1753766.06
710755	INVERSIONES	0
710760	CUENTAS POR COBRAR	0
710790	OTROS ACTIVOS	0
7108	CARTERA COMPRADA A ENTIDADES EN LIQUIDACION O ADQUIRIDA POR F	0
710805	Provision diferida cartera comprada a entidades en liquidacion o adquirid	0
710810	Saldo cartera comprada a entidades en liquidacion o adquirida por proces	0
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	3894394.98
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	146930.57
71090505	Cartera De Créditos Comercial	146930.57
71090510	Cartera De Credito Comercialcfn	0
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	1477700.65
71091005	Cartera De Créditos De Consumo	1477700.65
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	9703.75
71091505	Cartera De Créditos De Vivienda	9703.75
71091515	Cartera De Credito Vivienda Cfn	0
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1108251.07
71092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1108251.07
71092015	Cartera Crédito Microemp.(Cartera Normal	0
71092020	Cartera De Creditos Para La Microempresa	0
710940	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0
710941	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	710048.1
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	441760.84
71095005	Cartera De Creditos Restructurada	441760.84
710990	OTROS	0
71099005	Intereses Diferidos TC	0
71099010	Intereses Mora TC	0
7111	ACTIVOS ADQUIRIDOS POR PROCESOS DE FUSION	0
711105	Inversiones	0
711110	Cuentas por cobrar sujetas a provision	0
711115	Otros activos sujetos a provision	0
711120	Provision diferida	0
7117	CARTERA ENTREGADA PARA PROCESOS DE TITULARIZACIÓN	0
711710	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0
711720	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	0
711730	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0
711735	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	0
711740	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	0
711745	CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	0

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
719010	MULTAS E IMPUESTOS EN RECLAMO	0
719015	TLTULOS POR EMITIR	0
719020	TLTULOS EMITIDOS NO VENDIDOS	0
719025	TFTULOS PROPIA EMISIÓN RECOMPRADOS	0
719035	TLTULOS Y CUPONES POR INCINERAR	0
719050	PRIMA EN COMPRA DE CARTERA	0
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	40575036.4
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	148
720110	EN CUSTODIA	148
72011005	En Custodia	148
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	10649860.89
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	10641958.95
72031005	Cartera De Créditos	10641958.95
720320	CUENTAS POR COBRAR	7901.94
72032005	Cuentas Por Cobrar	7901.94
7204	Líneas de crédito no utilizadas	0
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2516859.47
720510	CARTERA DE CRÉDITOS	2516859.47
72051005	Cartera De Créditos	2516859.47
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	7474648.32
720705	COMERCIAL PRIORITARIO	1154606.58
72070505	Comercial	1154606.58
720710	CONSUMO PRIORITARIO	2985820.74
72071005	Consumo	2985820.74
720715	INMOBILIARIO	84615.58
72071505	Vivienda	84615.58
720720	PARA LA MICROEMPRESA	1495839.36
72072005	Para La Microempresa	1495839.36
720750	REESTRUCTURADA	1753766.06
72075005	Cartera Reestructurada	1753766.06
7208	CARTERA COMPRADA A ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN O ADQUIRIDA POR F	0
7209	INTERESES EN SUSPENSO	3894394.98
720905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI	146930.57
72090505	Cartera De Créditos Comercial	146930.57
72090510	Cartera De Credito Comercialcfn	0

720910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	1477700.65
72091005	Cartera De Créditos De Consumo	1477700.65
720915	CARTERA DE CRÉDITO INMBILIARIO	9703.75
72091505	Cartera De Créditos De Vivienda	9703.75
72091515	Cartera De Credito Vivienda Cfn	0
720920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1108251.07
72092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1108251.07
72092015	Cartera Crédito Microemp.(Cartera Normal	0
720925	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO CORPORATIVO	0
720941	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0
720945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	710289.33
720950	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	441519.61
72095005	Cartera De Creditos Reestructurada	441519.61
720990	OTROS	0
72099005	OTROS	0
72099010	OTROS	0
7211	Activos adquiridos por procesos de fusión	0
7217	Cartera entregada para procesos de titularización	0
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	Cobertr.Seguros(Rotura De Maquinaria)	121704.04
72900545	Cobertur.Seguros(Respons. Civil)	42000
72900555	Cobertur.Seguros(Cibernetico)	175000
72900560	Inversion dada en garantia Fideicomiso	20000
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	386363323.3
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	384443573.2
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	208077138.9
73011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	206650400.4
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	176366434.3
73012005	Bienes Inmuebles En Garantía(Hipotecas)	176366434.3
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	895146.3
730205	OPERACIONES PASIVAS VINCULADAS	895146.3
73020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	895146.3
7303	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	0
7304	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO DE SEG	0
7305	DECUENTOS EN COMPRA DE CARTERA	0
7306	Deficiencia de provisiones	0

7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	102093.47
730710	DEPOSITOS DE AHORROS DEL SECTOR PUBLICO	22.24
730715	OTROS DEPOSITOS SECTOR PUBLICO	102071.23
7311	Pasivos adquiridos	0
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	922510.28
731401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	15620.92
731402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITARIO	300254.64
731403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIO	814.31
731404	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO	10
731405	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA PRODUCTIVO	4
731406	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL ORDINARIO	0
731409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	2691.79
731410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARIO	301181.96
731411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
731412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	17002.38
731413	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA PRODUCTIVO	0
731414	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL ORDINARIO	0
731421	PROVIS GENÈRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSU	145385.65
73142105	Provis Genèrica Voluntaria Cartera Consu	145385.65
731423	PROVIS GENÈRICA VOLUNTARIA CARTERA MICRO	119480.01
73142305	Provis Genèrica Voluntaria Cartera Micro	119480.01
731430	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO ORDINARIO	0
731431	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0
731432	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA EDUCATIVO	0
731434	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO ORDINARIO	0
731435	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	0
7317	Operaciones de financiamiento afianzadas	0
7390	Otras cuentas de orden acreedores	0
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	386363323.3
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	384443573.2
740105	EN COBRANZA	0
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	208077138.9
74011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	206523269.4
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
740115	VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTIA	0
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	176366434.3
74012005	Bienes Inmuebles En Garantía	176366434.3
740125	OTROS BIENES EN GARANTIA	0
740130	EN CUSTODIA	0
740135	EN ADMINISTRACIÓN	0
740140	ENCOMODATO	0
740150	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO EN ADMINISTRACIÓN	0
740160	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO EN ADMINISTRACIÓN	0

740170	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICOEN ADM	0
740175	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO EN ADMINISTRACIÓN	0
740180	CARTERA DE MICROCRÉDITO EN ADMINISTRACIÓN	0
740185	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO EN ADMINISTRACIÓN	0
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	895146.3
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	895146.3
74020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	895146.3
740215	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0
740225	CUENTAS POR PAGAR	0
740230	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0
740235	VALORES EN CIRCULACIÓN	0
740245	OTROS PASÍVOS	0
740250	CONTINGENTES	0
7403	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	0
740305	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0
740315	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0
740325	CUENTAS POR PAGAR	0
740330	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0
740335	VALORES EN CIRCULACIÓN	0
740345	OTROS PASIVOS	0
740350	CONTINGENTES	0
7404	DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO DE SE	0
740405	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0
740410	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0
7405	DESCUENTOS EN COMPRA DE CARTERA	0
740505	Descuentos en compra de cartera a entidades en liquidacion	0
740510	Descuentos en compra de cartera a entidades activas	0
7406	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0
740605	INVERSIONES	0
740610	CARTERA DE CRÉDITOS	0
740615	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0
740620	CUENTAS POR COBRAR	0
740625	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0
740630	OTROS ACTIVOS	0
740635	OPERACIONES CONTINGENTES	0
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	102093.47
740705	DEPÓSITOS MONET.ARIOS	0
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	22.24
740715	OTROS DEPÓSITOS	102071.23
740720	OPERACIONES DE REPORTO	0
740725	DEPÓSITOS A PLAZO	0
740730	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0
7411	PASIVOS ADQUIRIDOS	0
741105	DEPÓSITOS A LA VISTA	0
741110	OPERACIONES DE REPORTO	0
741115	DEPÓSITOS A PLAZO	0
741120	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0

741125	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0
741130	CUENTAS POR PAGAR	0
741135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0
741140	OTROS PASIVOS	0
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	922510.28
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	10400.38
741402	PROVISIÓN CARTERAREFINANCIADA CONSUMO	292624.55
741403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA	814.31
741404	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO	9
741405	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA PRODUCTIVO	0
741406	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL ORDINARIO	0
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2691.79
741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	314036.59
741411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
741412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	17003.38
741415	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE CRÉDITO	0
741416	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE CRÉDITO	0
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE CONSUMO	145385.65
74141705	Prov Gen Por Tecn Cred Consumo Prioritar	145385.65
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE MICRO	63823
74141805	Prov Gen Por Tecn Cred Cartera Microcred	63823
741419	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE CRÉDITO	0
741420	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0
741421	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO	0
741422	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA INMOBILIARIA	0
741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA MICROCREDITO	55657.01
74142305	Provision generica voluntaria cartera microcredito	55657.01
741426	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE VIVIENDA	0
741428	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA	0
741429	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA	0
741431	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0
741432	PROVISION CARTERA REFINANCIADA EDUCATIVO	0
741435	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0
741436	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA EDUCATIVO	0
741440	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0
741441	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0
7415	DEPOSITOS O CAPTAC. CONST.GARA	0
741505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0
741510	CARTERA DE CONSUMO	0
741515	CARTERA DE VIVIENDA	0
741520	CARTERA DE MICROEMPRESA	0
741540	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0
741545	CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0
7417	OPER DE FINANCIAMIENTO AFIANZA	0
741705	CREDITOS COMERCIALES	0
741710	MICROCREDITO	0
741715	CONTINGENTES	0

7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0
749010	CARTAS DE CRÉDITO AVISADAS	0
749020	CRÉDITOS APROBADOS NO INSTRUMENTADOS	0
749025	COMPENSACIONES PARA PROGRAMAS DE CRÉDITOS	0
749090	OTRAS	0

Lic. Kerlys Pereira Olmedo
CONTADOR GENERAL

Econ. Manuel Solano Duran
GERENTE GENERAL

2138174788