

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LTDA.
BALANCE GENERAL SEPS
AL 31 DE ENERO 2024

codigo	cuenta	saldo
1	ACTIVO	186911503
11	FONDOS DISPONIBLES	8752381.47
1101	CAJA	1802767.27
110105	EFFECTIVO	1799967.27
11010510	Fdo.De Cambio	1644897.27
11010515	Fdo.De Cambio(Atm)	127800
11010516	Fdo.De Cambio(Atm 2)	27270
110110	CAJA CHICA	2800
11011005	Caja Chica	2800
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	5687223.38
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	5687223.38
11020505	Banco Central del Ecuador Encaje	5687223.38
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1240505.94
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	175624.79
11030505	Banco Central Del Ecuador	175624.79
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	882011.75
11031015	BCO.LOCALES CTA.CTE.PICHINCHA	30204.19
1103101507	Cta. Cte. # 2100224324 (Naranjal)	28090.26
1103101508	Cta. Cte. # 2100234582 (Arenillas)	919.48
1103101509	Cta. Cte. # 2100234575 (Huaquillas)	153.93
1103101510	Cta. Cte. # 2100285786 (Matriz)	1040.52
11031020	BCO.LOCALES CTA.AH.PICHINCHA	165698.36
1103102005	Cta. Ah. # 2205824300 (Naranjal)	91675.6
1103102006	Cta. Ah. # 2206281822 (Huaquillas)	17329.66
1103102007	Cta. Ah. # 2206297852 (El Guabo)	15369.18
1103102008	Cta. Ah. # 2206297392 (Zaruma)	40191.49
1103102009	Cta. Ah. # 2209069373 (Matriz)	1132.43
11031025	Bco.Locales Cta.Ah.Bolivariano	91215.52
1103102501	Cta. Ah. # 3001012293 (Matriz)	48754.54
1103102502	Cta. Ah. # 881115835 (Milagro)	42460.98
11031030	Bco.Locales Cta.Cte.Bolivariano	31856.96
1103103001	Cta. Cte. # 3015001145 (Milagro)	31856.96
11031035	BCO.LOCALES CTA.AH.PACIFICO	89622.39
1103103501	Cta. Ah. # 1040235203 (Matriz)	89622.39
11031040	BCO.LOCALES CTA.AH.AUSTRO	131203.1
1103104001	Cta. Ah. # 7048580 (Matriz)	7896.55
1103104003	Cta. Ah. # 7077572 (Machala)	60842.99
1103104004	Cta. Ah. # 107552677 (Pasaje)	10945.37
1103104005	Cta. Ah. # 407022742 (Piñas)	10794.44
1103104006	Cta. Ah. # 0707030232 (El Guabo)	40723.75
11031045	BCO.LOCALES CTA.AH.GUAYAQUIL	9939.72
1103104501	Cta. Ah. # 4681996 (Matriz)	8262.08

1103104502	Cta. Ah. # 4689865 (Machala)	1368.76
1103104503	Cta. Ah. # 12411256 (Cuenca)	308.88
11031050	BCO.LOCALES CTA.AH.BANECUADOR	74935.83
1103105001	Cta. Ah. # 0660027547 (Matriz)	36957.27
1103105002	Cta. Ah. # 150080257 (Machala)	5165.43
1103105003	Cta. Ah. # 0450146387 (Naranjal)	331.32
1103105004	Cta. Ah. # 4004865777 (Alamor)	28056.26
1103105005	Cta. Ah. # 4012033154 (Arenillas)	4425.55
11031055	BCO. LOCALES CTA. CTE. AUSTRO	79512.14
1103105502	Cta. Cte. # 107014357 (Pasaje)	10070.46
1103105503	Cta. Cte. # 407022769 (Piñas)	599.9
1103105504	Cta. Cte. # 0707207590 (Matriz)	68690.41
1103105505	Cta. Cte. # 0707212128 (El Guabo)	151.37
11031085	BANCO PRODUBANCO CTA. AH.RTC	64.49
1103108501	Cta. Ah. # 6115990013 (Matriz)	64.49
11031090	BANECUADOR CTA. CTE.	24874.36
1103109002	Cta. Cte. # 3001107678 (Alamor)	24874.36
11031095	BCO. LOCALES CTA. AH. PRODUBANCO	118241.13
1103109501	Cta. Ah. # 12006467356 (Matriz)	118241.13
11031096	BCO. LOCALES CTA. CTE. BANCO DE GUAYAQUIL	34643.56
1103109601	Cta. Cte. # 31426529 (Matriz)	872.16
1103109602	Cta. Cte. # 45526380 (Machala)	27700.4
1103109603	Cta. Cte. # 22484214 (Cuenca)	6071
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	182869.4
11032005	FINANCOOP CTA AHORROS	61161.38
1103200501	Cta. Ah. # 001010000766 (Matriz)	61161.38
11032010	COOPERATIVA CADECOL	1033.05
1103201001	Cta. Ah. # 560101006431 (Matriz)	1033.05
11032015	Financoop Cta Ah #002-001-0000069	42276.3
11032020	Financoop Cta Ah #005-001-0000030	78398.67
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	21884.88
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	21884.88
11040105	Efecto De Cobro Inmediato (Cheque Pais)	21884.88
13	INVERSIONES	2835513.56
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVA	2619718.2
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARLO	2298925.38
130355	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARLO	320792.82
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR	215795.36
130505	DE 1 A 30 DLAS SECTOR PRIVADO	1000
130555	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	214795.36
14	CARTERA DE CRÉDITOS	141763217.1
1401	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	39436613.82
140105	De 1 A 30 Dias	564101.55
140110	De 31 A 90 Dias	546256.33
140115	De 91 A 180 Dias	939857.74
140120	De 181 A 360 Dias	2254153.65
140125	De Más De 360 Días	35132244.55

1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	54254601.15
140205	De 1 A 30 Dlas	3341832.79
140210	De 31 A 90 Dlas	2719737.41
140215	De 91 A 180 Dlas	2763482.12
140220	De 181 A 360 Dlas	5184424.64
140225	De Más De 360 Dlas	40245124.19
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	1158730.08
140305	De 1 A 30 Dlas	8852.21
140310	De 31 A 90 Olas	17212.59
140315	De 91 A 180 Días	28822.88
140320	De 181 A 360 Días	63615.51
140325	De Más De 360 Ctas	1040226.89
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	22693054.47
140405	De 1 A 30 Días	772165.5
140410	De 31 A 90 Dlas	1129743.61
140415	De 91 A 180 Dlas	1753597.49
140420	De 181 A 360 Dlas	3672627.86
140425	De Más De 360 Dlas	15364920.01
1409	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	3970577.71
140905	De 1 A 30 Dlas	13118.37
140910	De 31 A 90 Dlas	33385.76
140915	De 91 A 180 Oras	54019.27
140920	De 161 A 360 Ctas	123614.78
140925	De Más De 360 Dlas	3746439.53
1410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	10058489.78
141005	De 1 A 30 Ctas	647711
141010	De 31 A 90 Días	57841.11
141015	De 91 A 180 Dtas	113350.47
141020	De 161 A 360 Dlas	276544.79
141025	De Más De 360 Días	8963042.41
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIÁRIO REFINANCIADA POR VENCER	365514.05
141105	De 1 A 30Dras	3168.85
141110	De 31 A 90 Ctas	3730.13
141115	De 91 A 180 Días	4760.09
141120	De 181 A 360 Dlas	11991.24
141125	De Más De 360 Dias	341863.74
1412	CARTERA DE MLCROCRÉDITO REFINANCLADA POR VENCER	3421840.85
141205	De 1 A 30 Días	42347.15
141210	De 31 A 90 Dlas	47794.98
141215	De 91 A 180 Dlas	79673.61
141220	De 181 A 360 Dias	202057.07
141225	De Más De 360 Dlas	3049968.04
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCE	153783.13
141705	De 1 A 30 Dlas	2509.88
141710	De 31 A 90 Dlas	3832.45
141715	De 91 A 180 Días	5153.56
141720	De 181 A 360 Días	7119.3

141725	De Más De 360 Días	135167.94
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCE	1412144.57
141805	De 1 A 30 Días	16697.13
141810	De 31 A 90 Días	30010.65
141815	De 91 A 180 Días	48484.62
141820	De 181 A 360 Días	106465.37
141825	De Más De 360 Días	1210486.8
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENC	11086.58
141905	De 1 A 30Dras	616.06
141910	De 31 A 90 Días	419.4
141915	De 91 A 180 Días	426.51
141920	De 181 A 360 Días	1323.31
141925	De Más De 360 Días	8301.3
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	1035182.22
142005	De 1 A 30 Días	17741.4
142010	De 31 A 90 Días	15471.22
142015	De 91 A 180 Días	31189.99
142020	De 181 A 360 Días	71136.92
142025	De Más De 360 Días	899642.69
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	230105.88
142505	De 1 A 30 Días	5388.76
142510	De 31 A 90 Días	5444.03
142515	De 91 A 180 Días	7840.96
142520	De 181 A 360 Días	14405.65
142525	De Más De 360 Días	197026.48
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	1819995.17
142605	De 1 A 30 Días	173721.77
142610	De 31 A 90 Días	154683.03
142615	De 91 A 180 Días	202759.78
142620	De 181 A 360 Días	352237.98
142625	De Más De 360 Días	936592.61
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	13928.17
142705	De 1 A 30 Días	434.55
142710	De 31 A 90 Días	656.47
142715	De 91 A 180 Días	449.38
142720	De 181 A 360 Días	1394.27
142725	De Más De 360 Días	10993.5
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	2175081.97
142805	De 1 A 30 Días	214759.01
142810	De 31 A 90 Días	182401.38
142815	De 91 A 180 Días	250023.83
142820	De 181 A 360 Días	443911.78
142825	De Más De 360 Días	1083985.97
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVEN	520533.04
143405	De 1 A 30 Días	18171.53
143410	De 31 A 90 Días	18351.54
143415	De 91 A 180 Días	26176.13

143420	De 181 A 360 Dlas	54916.23
143425	De Más De 360 Dlas	402917.61
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERE	724098.02
143605	De 1 A 30Dias	20390.94
143610	De 31 A 90 Dlas	19719.58
143615	De 91 A 180 Dlas	33940.42
143620	De 181 A 360 Dtas	66385.29
143625	De Más De 360 Dlas	583661.79
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DE	295374.55
144205	De 1 A 30 Dfas	11939.67
144210	De 31 A 90 Días	11447.44
144215	De 91 A 180 Dfas	15836.13
144220	De 181 A 360 Días	31422.74
144225	De Más De 360 Dlas	224728.57
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA QUE NO DE	45542.15
144305	De 1 A 30 Días	512.43
144310	De 31 A 90 Dlas	774.11
144315	De 91 A 180 Días	798.23
144320	De 181 A 360 Días	1658.01
144325	De Más De 360 Días	41799.37
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA IN	249111.63
144405	De 1 A 30Dras	10998.3
144410	De 31 A 90 Días	10440.71
144415	De 91 A 180 Días	15256.51
144420	De 181 A 360 Días	28311.37
144425	De Más De 360 Días	184104.74
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	17830.8
144910	De 31 A 90 Dias	5016.18
144915	De 91 A 180 Dias	4130.99
144920	De 181 A 360 Dias	3486.44
144925	De Más De 360 Dias	5197.19
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	1023849.01
145010	De 31 A 90 Dias	286798.29
145015	De 91 A 180 Dlas	278233.05
145020	De 181 A 270 Dias	166536.56
145025	De Más De 270 Días	292281.11
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	428.41
145110	De 31 A 90 Dias	212.76
145115	De 91 A 270 Días	211.65
145130	De Más De 720 Dlas	4
1452	CARTERA DE MLCROCRÉDLTO VENCIDA	596989.11
145210	De 31 A 90 Dlas	163514.65
145215	De 91 A 180 Dlas	180641.65
145220	De 181 A 360 Dlas	119978.79
145225	De Más De 360 Dlas	132854.02
1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	47285.54
145810	De 31 A 90 Dlas	16063.94

145815	De 91 A 180 Días	12905.55
145820	De 181 A 270 Días	7049.27
145825	De Más De 270 Días	11266.78
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO RELINANCIADA VENCIDA	93901.95
146010	De 31 A 90 Días	28988.98
146015	De 91 A 180 Días	24193.57
146020	De 181 A 360 Días	15728.45
146025	De Más De 360 Días	24990.95
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	53030.35
146610	De 31 A 90 Días	11726.77
146615	De 91 A 180 Días	11437.68
146620	De 181 A 270 Días	5704.56
146625	De Más De 270 Días	24161.34
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	1435.58
146710	De 31 A 90 Días	250.89
146715	De 91 A 270 Días	1183.69
146730	De Más De 270 Días	1
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	60415.52
146810	De 31 A 90 Días	8251.3
146815	De 91 A 180 Días	11289.11
146820	De 181 A 360 Días	12850.85
146825	De Más De 360 Días	28024.26
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-4177338.2
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-357327.56
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-1645073.11
149915	(Cartera De Crédito Inmobiliario)	-17295.76
149920	(Cartera De Microcréditos)	-1289873.83
149945	(Cartera De Créditos Relinanciada)	-290673.61
149950	(Cartera De Créditos Reestructurada)	-312228.67
149980	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	-209208.65
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	-55657.01
16	CUENTAS POR COBRAR	17734531.83
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	6374.82
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	6212.76
16021005	Disponible para la venta	4.1
16021010	Disponible para la venta Sector Publico	6208.66
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	162.06
16021505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	94.58
16021510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	67.48
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	9514393.14
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1493405.21
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	4078015.46
160315	Cartera De Crédito Inmobiliario	15161.88
160320	Cartera De Microcrédito	2197325.55
160345	Cartera De Créditos Refinanciada	980292.17
160350	Cartera De Créditos Reestructurada	750192.87
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	591840.66

161430	GASTOS JUDICIALES	591840.66
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	8431522.28
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	6403.87
16900505	Anticipos Al Personal	6403.87
169090	OTRAS	8425118.41
16909001	Tarjetas de Credito	19652.18
16909015	Empleados Coopacs	18552.38
16909017	Giros WESTERNUNION	10230.01
16909025	Cajero Automático	133574.37
16909030	Otros	6496803.01
16909045	Otras (Directivos)	443.09
16909086	Otras (Moneygram)	17067.21
16909087	Otras (Mantenimiento Tarjeta Debito B Au	16633.81
16909088	Otras (Bono Desarrollo Humano)	1463.29
16909089	Otras (Financoop)	821.56
16909091	Otras (Giros Rtc)	623.35
16909092	Otras (Giros Ria)	10698.21
16909095	Otras (Delgado Travel)	1673
16909096	Facilito	21566.37
16909098	Rubro por cobrar refinanciamiento	1653449.22
16909099	Tarjetas de Credito	21867.35
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1437805.82
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)	-1290768.18
16991005	(Provisión Para Otras Cuentas Por Cobrar	-1290768.18
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENI	1676149.56
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	1425498.39
170205	TERRENOS	214156.29
17020505	Terrenos	214156.29
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	1211342.1
17021005	Edificios Y Otros Locales	1211342.1
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	-504277.07
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-504277.07
17991005	(Provisión Para Bienes Adjudicados)	-504277.07
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	4181098.89
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	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)	-3219750.14
189905	(EDIFICIOS)	-1191025.2
18990505	(Edificios)	-1191025.2
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-889556.17
18991505	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-683278.94
18991510	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(M	-83495.81
18991515	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-122781.42
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-1079392.99
18992005	(Equipos De Computación)	-1079392.99
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-59775.78
18992505	(Unidades De Transporte)	-59775.78
19	OTROS ACTIVOS	9968610.65
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	314683.84
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	314683.84
19012505	En Otros Organismos De Integración Coope	200
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	6385546.53
190205	INVERSIONES	20000
19020505	Inversión por garantía de Fideicomiso	20000

190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	6365546.53
19028605	Fdo De Liquidez	5950343.08
19028610	Rendimiento de Fondo de Liquidez	415203.45
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	430386.83
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	170450.84
19041005	Anticipos A Terceros	170450.84
190490	OTROS	259935.99
19049005	Otros(Seguros)	57774.86
19049010	Primas por cartera comprada	202161.13
1905	GASTOS DIFERIDOS	2556260.04
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	985149.06
190515	ESTUDIOS	20160
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1162763.45
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	2626888.17
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-2238700.64
19059910	Instalacion	-487566.66
19059920	Computacion	-569968.63
19059925	Adecuacion	-1181165.35
1906	MATERIALES, MERCADERFAS E INSUMOS	16464.01
190615	PROVEEDURÍA	16464.01
19061505	Proveduría	16464.01
1990	OTROS	275071.36
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	112.33
19900505	Retención Imp. Al Valor Agregado Iva	112.33
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	2839.66
19901505	Depósitos En Garantía Y Para Importacion	2839.66
199090	VARIAS	272119.37
19909005	Cuentas por cobrar varias (Transitoria)	124137.19
19909010	Retencion Imp. A La Renta)	7544.07
19909020	Transitoria (Spi)	140438.11
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-9801.96
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-9801.96
19999005	(Provisión Para Otros Activos)	-9801.96
2	PASIVOS	152298484.4
21	OBLTGACIONES CON EL PÚBLICO	146572989.8
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	32108438.71
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	13157449.5
21013505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	13070715.67
21013510	Depósitos De Ahorro(Inmovilizadas Ahorro	191.68
21013515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	24197.69
21013525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	62344.46
210140	OTROS DEPÓSITOS	18769778.93
21014005	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	18728449.12
21014010	Otros Depósitos(Depósitos Inmovilizados)	5429.93
21014015	Fondos de Reserva (Depositos)	35899.88
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	62081.19
21015005	Depósitos Por Confirmar(Ahorro)	310.58

21015035	Depósitos Por Confirmar(Deposito Normal)	61770.61
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	119129.09
21015505	Cuenta Basica	88810.99
21015510	Cuenta Basica (Inactivas)	30318.1
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	114464551.1
210305	DE 1 A 30 DLAS	13271464.66
21030505	De 1 A 30 Días	13271464.66
210310	DE 31 A 90 DLAS	18606775.96
21031005	De 31 A 90 Días	18606775.96
210315	DE 91 A 180 DLAS	26356412.43
21031505	De 91 A 180 Días	26356412.43
210320	DE 181 A 360 DLAS	45647544.21
21032005	De 181 A 360 Días	45647544.21
210325	DE MÁS DE 361 DLAS	10582353.83
21032505	De Más De 361 Días	10582353.83
25	CUENTAS POR PAGAR	1407054.07
2501	INTERESES POR PAGAR	2521.73
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	1178.72
25011505	Depósitos A Plazo	1178.72
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	1343.01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	571549.36
250310	BENEFICIOS SOCIALES	452554.08
25031005	Décimo Tercer Sueldo	34789
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	78902.15
25031015	Fondo De Retiro	5314
25031020	Fondo De Jubilación	225009.61
25031025	Provision de Desahucio	108539.32
250315	APORTES ALLESS	745.28
25031505	Aportes Al less	745.28
250320	FONDO DE RESERVA LESS	6858.56
25032005	Fondo De Reserva less	6858.56
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	111391.44
25032505	Participación A Empleados	111391.44
2504	RETENCIONES	352108.21
250405	RETENCIONES FISCALES	34331.41
25040502	IVA Costos Operativos TC	1931.47
25040505	Otras Retenciones Fiscales	11261.85
2504050505	Retenciones Fiscales 1.75%	356.07
2504050510	Retenciones Fiscales Rend Financiero	3010.24
2504050515	Retenciones Fiscales 8%	1441.82
2504050525	Retenciones Fiscales 8%	195.65
2504050535	Retenciones Fiscales 2.75%	2873.63
2504050545	Ret Fiscales 10%	2919.51
2504050555	RIMPE 1%	464.93
25040510	Impuesto Al Valor Agregado(Iva Fact.)	2162.45
25040515	Impto. Valor Agregado30%Iva	722.78
25040520	Impto.Valor Agregado 70%Iva	11191.64

25040525	Imp. Valor Agregado 100%Iva	5959.63
25040530	Imp. Valor Agregado 10%Iva Compras	163.92
25040535	Imp. Valor Agregado 20%Iva Servicio	937.67
250490	OTRAS RELENCIONES	317776.8
25049010	Aseguradora(Seguro Desgravamen)	87804.83
25049015	Descuentos Al less	26.19
25049020	Aseguradora (Hipotecas)	100173.51
25049025	Prima Creditos Prendarios	30327.53
25049030	Seguro (Satelital)	92890.56
25049040	Gestiòn De Cobranza	6339.78
25049045	Garantía Conafips	5.28
25049050	Debitos IGS SEG 360	209.12
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULLAS	150709.93
250505	IMPUESTO A LA RENTA	150193.51
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	516.42
25059010	Impuesto A Solca(Vencido)	157.37
25059015	Impuesto Circulación Capitales(0.8)	329.72
25059025	Contribución COSEDE	29.33
2506	PROVEEDORES	36030.18
250605	PROVEEDORES	36030.18
25060505	Proveedores Servicios	36030.18
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	294134.66
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	40
25901505	Cheques Girados No Cobrados	40
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	294094.66
25909005	Provisión Servicios Cooperativos	32834.62
25909010	Tarjetas De Débito (Banred)	218.5
25909015	Tarjetas De Débito (Visa Internacional)	206.17
25909020	Tarjetas De Débito (Master Card)	159.8
25909025	Tarjetas De Débito (Otras Cooperativas)	3861.2
25909030	Tarjetas De Débito (Cajero Local)	27543.77
25909045	Centas Pagar (Tarjeta Debito Bco.Austro	153186.27
25909053	Seguro Desgravamen TC	9560.71
25909055	Ctas.Por Pagar(Publicaciones Libretas)	63102.67
25909060	Ctas. Por Pagar(Money Gram)	2059.11
25909065	Ctas. Por Pagar(Western Union)	1361.84
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3831107.18
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y SECTC	1267671.05
260215	DE 91 A 180DLAS	413445.61
26021505	DE 91 A 180 Dias (Financoop)	413445.61
260220	DE 181A 360OLAS	29766.57
26022005	De 181 A 360 Dias (Financoop)	29766.57
260225	DE MÁS DE 360DLAS	824458.87
26022505	De Mas De 360 Dias (Financoop)	824458.87
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICC	2563436.13
260615	DE 91 A 180 DÍAS	39396.92
260620	DE 181 A 360 DÍAS	1041781.53

260625	DE MÁS DE 360 DLAS	1482257.68
29	OTROS PASIVOS	487333.31
2990	OTROS	487333.31
299005	SOBRANTES DE CAJA	31292.43
29900505	Sobranes De Caja	31292.43
299090	VARIOS	456040.88
29909005	Cuentas por pagar varias (Transitoria)	361486.46
29909020	Ctas. Por Pagar (Credito Institucionales)	16014.56
29909025	Ctas. Por Pagar CNEL	6216.69
29909045	Ctas Por Pagar(Empleados Coopacs)	1230.6
29909050	Cuentas Por Pagar (Spi)	52343.1
29909060	Recaudaciòn Sri-Matriculaciòn	5072.36
29909065	Recaudaciòn Sri-Rise	631.46
29909070	Recaudaciòn Sri-Cep	8376.67
29909090	Recaudaciòn Punto Mático	4668.98
3	PATRIMONIO	34440282.77
31	CAPITAL SOCIAL	13183425.08
3103	APORTES DE SOCIOS	13183425.08
33	RESERVAS	17669781.81
3301	FONDO IRREPARTBLE DE RESERVA LEGAL	15196405.43
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	15064076.03
33010505	Reserva Legal Irrepartible	15064076.03
330115	DONACIONES	132329.4
33011505	Donaciones	132329.4
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
36	RESULTADOS	224938.45
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	224938.45
360105	Utilidades o excedentes acumulados	224938.45
4	GASTOS	1352540.21
41	INTERESES CAUSADOS	937625.84
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	914718.56

410115	DEPOSITOS DE AHORRO	36032.67
41011505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	20084.53
41011515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	37.39
41011525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	53.62
41011545	Depósitos De Ahorro(F.R.)	32.3
41011565	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	15824.83
410130	DEP6SLTOS A PLAZO	878685.89
41013005	Depósitos A Plazo	878685.89
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	22907.28
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SE	9641.87
41031005	Obligaciones Con Inst.Financ.(Financoop)	9641.87
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLIC	13265.41
45	GASTOS DE OPERACIÓN	414914.37
4501	GASTOS DE PERSONAL	123116.14
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	87099.42
45010510	Remuneraciones Mensuales (Empleados)	84858.34
45010525	Vacaciones	2241.08
450110	BENEFICIOS SOCIALES	505.69
45011005	Décimo Tercero	287.41
45011010	Décimo Cuarto	218.28
450120	APORTES AL IESS	419.22
45012005	Aportes Al Iess	419.22
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	955.7
45013005	Pensiones Y Jubilaciones	955.7
450135	FONDO DE RESERVA IESS	201.86
45013505	Fondo De Reserva Iess	201.86
450190	OTROS	33934.25
45019020	Viáticos Y Movilización(Func.Y Empleados	900
45019035	Uniformes	20000
45019040	Atenciones	4421.25
45019090	Comisiones	300
45019096	Horas Extras	8313
4502	HONORARIOS	28620.33
450205	DIRECTORES	13939.13
45020505	Dietas(Consejo De Administración)	10043.48
45020510	Dietas(Consejo De Vigilancia)	3895.65
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	14681.2
45021005	Honorarios Profesionales	8081.3
45021010	Honorarios Profesionales(Gerente)	3734.3
45021015	Auditoria	2665.6
45021025	Gtos Hospedaje Alimentacion(Hon Prof)	200
4503	SERVICIOS VARIOS	144072.8
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	5089.73
45030505	Movilización Fletes Y Embalajes	5089.73
450310	SERVICIOS DE GUARDIANRA	59340.77
45031005	Servicios De Guardianía	59340.77
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	30704.8

45031505	Publicidad Y Propaganda	30704.8
450320	SERVICIOS BÁSICOS	22524.69
45032005	Energía	7795.77
45032010	Agua	639.64
45032015	Comunicación(Teléfono Y Celular)	476.74
45032020	Comunicación(Ecuanet Y Satnnet)	13575.54
45032025	Comunicación (Tv Cable)	37
450330	ARRENDAMIENTOS	21146.63
45033005	Arrendamientos	21146.63
450390	OTROS SERVICIOS	5266.18
45039005	Gastos De Viaje	1932.01
45039015	Otros Servicios Financieros	1065.16
45039040	Otros Serv.(Buro De Cred. Y Consep)	2269.01
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	19721.62
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	17801.62
45041005	Impuestos Municipales	17801.62
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	324
45043005	Multas	324
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONE	1596
45049025	Cuotas Ucacsur	1596
4507	OTROS GASTOS	99383.48
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	5646.72
45070505	Suministros Diversos	5646.72
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	25206.92
45071520	Mantenimiento Y Reparaciones(Vehiculo)	194
45071525	Software	3510.57
45071530	Mantenimiento Y Reparaciones(Eq.Oficina)	3591.96
45071545	Mantenim. (Combustible)	1028.5
45071550	Gasto Tarjetas de Credito	16881.89
450790	OTROS	68529.84
45079020	Varios Otros Egresos	52620.84
45079040	Promociones	15909
5	INGRESOS	1525276.1
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1401346.43
5101	DEPÓSITOS	1489.76
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL S	1489.76
51011005	Depósitos En Bancos(Ctas.Ahorros)	1489.76
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TLTULOS VALORES	13546.72
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	12441.39
51031005	Disponible para la venta	12441.39
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	1105.33
51031505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	1099.44
51031510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	5.89
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	1386309.95
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	262739.67
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	561025.34
510415	Cartera De Crédito Inmobiliario	12371.04

510420	Cartera De Microcrédito	305770.35
510429	Cartera De Crédito Refinanciada	194811.55
510430	Cartera De Crédito Refinanciada	44608.95
510450	De Mora	4983.05
52	COMISIONES GANADAS	3295.6
5290	OTRAS	3295.6
529001	Comsions Consumos POS Nacional & Internacional TC	3295.6
53	UTILIDADES FINANCIERAS	24773.78
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	24773.78
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCATIL	24773.78
53040505	Rendimientos Por Fideicomiso Mercatil Fd	24773.78
54	INGRESOS POR SERVICIOS	37912.25
5490	OTROS SERVICIOS	37912.25
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	21111.06
54900515	Comision Tarjeta De Débito	2635.11
54900520	Comision Cajero Automatico	3080.1
54900521	Tarjetas de Credito	275.31
54900524	Consumos Internacioanles > \$ 100	113.9
54900525	Otros Servicios (Libretas)	38.54
54900526	Costo Consumos Gasolineras Nacional	47.04
54900529	Cosulta Saldos ATM Nacionales	15.46
54900530	Certificados De Cuenta	418.5
54900532	Estado De Cuenta	61.94
54900533	Comisiones por SCI recibidas	82.8
54900535	Comisiòn Servicio (Spi)	322.56
54900540	Comisiòn Cheque Devuelto	28.1
54900545	Recaudaciòn Por Correspnsales Solidarios	4051.62
54900555	Recaudaciòn A Terceros Por Ventanilla	1865.95
54900560	Recaudacion A Terceros Emapa-Cnel	6398.76
54900565	Comisiòn Servicio (Spi Web)	1562.81
54900570	Comisiòn Certificaciòn De Documentos Fisicos Y Digitales	112.56
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	16801.19
54901001	Costo Avances efectivo	12483.38
54901020	Recaudaciòn Por Pago De Nomina	790.51
54901025	Recaudaciòn Por Pago Centros Educativos	154.42
54901035	Comision Por Pago De Giros Nacionales	5.38
54901040	Comision Por Pago De Giros Del Exterior	3367.5
56	OTROS INGRESOS	57948.04
5603	ARRENDAMIENTOS	100
560305	ARRENDAMIENTOS	100
56030505	Arrendamientos	100
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	52655.91
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	52655.91
56040505	De Activos Castigados	52655.91
5690	OTROS	5192.13
569005	OTROS	5192.13
56900530	Varios Otros Ingresos	5192.13

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	47376172.45
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 GARAF	20000
710290	OTROS ACTIVOS	20000
71029005	Inversion dada en garantia Fideicomiso	20000
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	10955641.68
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	10947740.74
71031005	Cartera De Créditos	10947740.74
710320	CUENTAS POR COBRAR	7900.94
71032005	Cuentas Por Cobrar	7900.94
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2495579.3
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	2495579.3
71051005	Cartera De Créditos	2495579.3
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	14104987.24
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	2355561.84
71070505	Comercial	2355561.84
710710	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	7992020.63
71071005	Consumo	7992020.63
710715	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	84615.58
71071505	Vivienda	84615.58
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1686962.61
71072005	Para La Microempresa	1686962.61
710750	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1985826.58
71075005	Cartera Reestructurada	1985826.58
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	3780691.49
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	45631.19
71090505	Cartera De Créditos Comercial	45631.19
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	1433436.19
71091005	Cartera De Créditos De Consumo	1433436.19
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	10215.23
71091505	Cartera De Créditos De Vivienda	10215.23
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1118601.52
71092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1118601.52
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	733759.89
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	439047.47
71095005	Cartera De Creditos Restructurada	439047.47
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	47376172.45
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	148
720110	EN CUSTODIA	148
72011005	En Custodia	148
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	10955642.68
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	10947740.74
72031005	Cartera De Créditos	10947740.74
720320	CUENTAS POR COBRAR	7901.94
72032005	Cuentas Por Cobrar	7901.94
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2495579.3
720510	CARTERA DE CRÉDITOS	2495579.3
72051005	Cartera De Créditos	2495579.3
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	14104986.24
720705	COMERCIAL PRIORITARIO	2355561.84
72070505	Comercial	2355561.84
720710	CONSUMO PRIORITARIO	7992020.63
72071005	Consumo	7992020.63
720715	INMOBILIARIO	84615.58
72071505	Vivienda	84615.58
720720	PARA LA MICROEMPRESA	1686961.61
72072005	Para La Microempresa	1686961.61
720750	REESTRUCTURADA	1985826.58
72075005	Cartera Reestructurada	1985826.58
7209	INTERESES EN SUSPENSO	3780691.49
720905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI	45631.19
72090505	Cartera De Créditos Comercial	45631.19
720910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	1433436.19
72091005	Cartera De Créditos De Consumo	1433436.19
720915	CARTERA DE CRÉDITO INMBILIARIO	10215.23
72091505	Cartera De Créditos De Vivienda	10215.23
720920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1118601.52
72092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1118601.52
720945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	734001.12
720950	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	438806.24
72095005	Cartera De Creditos Reestructurada	438806.24
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	Cobertr. 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	381297866.4
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	379444613.9
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	204636014.5
73011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	203209276
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 PI	369300
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	174808599.4
73012005	Bienes Inmuebles En Garantía(Hipotecas)	174808599.4
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	879781.25
730205	OPERACIONES PASIVAS VINCULADAS	879781.25
73020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	879781.25
7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	105703.39
730710	DEPOSITOS DE AHORROS DEL SECTOR PUBLICO	22.24
730715	OTROS DEPOSITOS SECTOR PUBLICO	105681.15
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	867767.94
731401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	10400.38
731402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITARIO	248281.02
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	320646.16
731411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
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
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	381297866.4
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	379444613.9
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	204636014.5
74011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	203082145
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 PI	369300
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	174808599.4
74012005	Bienes Inmuebles En Garantía	174808599.4
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	879781.25
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	879781.25
74020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	879781.25
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	105703.39
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	22.24
740715	OTROS DEPÓSITOS	105681.15
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	867767.94

741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	10400.38
741402	PROVISIÓN CARTERAREFINANCIADA CONSUMO	279458.92
741403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA	814.31
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2691.79
741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	289472.26
741411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE CI	145385.65
74141705	Prov Gen Por Tecn Cred Consumo Prioritar	145385.65
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGLA CREDITICIA CARTERA DE N	63823
74141805	Prov Gen Por Tecn Cred Cartera Microcred	63823
741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA MICROCREDITO	55657.01
74142305	Provision generica voluntaria cartera microcredito	55657.01

Lic. Kerlys Pereira Olmedo
CONTADOR GENERAL

Econ. Manuel Solano Duran
GERENTE GENERAL

2210137700