

CUENTA	NOMBRE	SALDOS
1	ACTIVO	7,245,807.47
11	FONDOS DISPONIBLES	550,431.41
1101	Caja	20,713.27
110105	Efectivo	20,513.27
11010501	EFFECTIVO	20,513.27
1101050101	EFFECTIVO CAJA GENERAL	-
110105010101	EFFECTIVO CAJA GENERAL DOLARES USA	-
1101050102	EFFECTIVO CAJA BOVEDA	20,513.27
110105010201	EFFECTIVO CAJA BOVEDA DOLARES USA	20,513.27
110110	Caja chica	200.00
11011001	CAJA	200.00
1101100101	CAJA CAJA CHICA	200.00
110110010101	CAJA CHICA DOLARES USA	200.00
1103	Bancos y otras entidades financieras	529,718.14
110305	Banco Central del Ecuador	8,339.05
11030501	BANCO CENTRAL	8,339.05
1103050101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	8,339.05
110305010101	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR DOLARES USA	8,339.05
110310	Entidades del sector financiero público y privado	264,666.29
11031001	BANCO	264,666.29
1103100101	BANCO DEL PICHINCHA C.A.	141,431.30
110310010101	BANCO DEL PICHINCHA C.A. DOLARES USA	141,431.30
1103100102	BANCO CODESARROLLO AHO	47,642.20
110310010201	BANCO CODESARROLLO AHO DOLARES USA	47,642.20
1103100103	BANCO CODESARROLLO CTE	-
110310010301	BANCO CODESARROLLO CTE DOLARES USA	-
1103100104	BANCO PACIFICO	75,592.79
110310010401	BANCO PACIFICO DOLARES USA	75,592.79
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	256,712.80
11032001	COOP.	256,712.80
1103200101	COOP. SEÑOR DE GIRON	6,632.82
110320010101	COOP. SEÑOR DE GIRON DOLARES USA	6,632.82
1103200102	COOP. FASAYNAN LTDA	10,449.39
110320010201	COOP. FASAYNAN LTDA DOLARES USA	10,449.39
1103200103	COOP. JARDIN AZUAYO	103,000.24
110320010301	COOP. JARDIN AZUAYO DOLARES USA	103,000.24
1103200104	COOP. YUYAY LTDA	10,840.63
110320010401	COOP. YUYAY LTDA DOLARES USA	10,840.63
1103200105	COOP. SAN JOSE	6,185.94
110320010501	COOP. SAN JOSE DOLARES USA	6,185.94
1103200106	COOP. CREA	2,236.23
110320010601	COOP. CREA DOLARES USA	2,236.23
1103200107	COOP. COOPERCO	60,121.56
110320010701	COOP. COOPERCO DOLARES USA	60,121.56
1103200108	COOP. CAÑAR	6,320.95
110320010801	COOP. CAÑAR DOLARES USA	6,320.95
1103200109	COOP. URBADIEZ	6,218.60
110320010901	COOP. URBADIEZ DOLARES USA	6,218.60
1103200110	COOP. SIDETAMC AHO VISTA	6,073.44
110320011001	COOP. SIDETAMC AHO VISTA DOLARES USA	6,073.44
1103200111	COOP. SIDETAMC AHO VOLUNTARIO	11.19
110320011101	COOP. SIDETAMC AHO VOLUNTARIO DOLARES USA	11.19
1103200112	COOP. SOLIDARIDAD Y PROGRESO ORIENTAL	6,189.30
110320011201	COOP. SOLIDARIDAD Y PROGRESO ORIENTAL DOLARES USA	6,189.30
1103200113	COOP. SARAGUROS	6,147.86
110320011301	COOP. SARAGUROS DOLARES USA	6,147.86
1103200114	COOP. GAÑANSOL LTDA	6,082.71
110320011401	COOP. GAÑANSOL LTDA DOLARES USA	6,082.71
1103200115	COOP. 29 DE OCTUBRE AHO CLIENTE	8,771.65
110320011501	COOP. 29 DE OCTUBRE AHO CLIENTE DOLARES USA	8,771.65
1103200116	COOP. 29 DE OCTUBRE AHO SOCIO	5.00
110320011601	COOP. 29 DE OCTUBRE AHO SOCIO DOLARES USA	5.00
1103200117	COOP. SINDICATO DE CHOFERES YANTZAZA	5,253.86
110320011701	COOP. SINDICATO DE CHOFERES YANTZAZA DOLARES USA	5,253.86
1103200118	COOP. AHORRISTA SOLIDARIA	5,359.02
110320011801	COOP. AHORRISTA SOLIDARIA DOLARES USA	5,359.02
1103200119	COOP. ALIANZA DEL VALLE	812.41
110320011901	COOP. ALIANZA DEL VALLE DOLARES USA	812.41
13	INVERSIONES	538,500.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	538,500.00
130305	De 1 a 30 días sector privado	52,000.00
13030501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	52,000.00
1303050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA	52,000.00
130305010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	52,000.00
130310	De 31 a 90 días sector privado	-
13031001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	-
1303100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA	-
130310010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	-

CUENTA	NOMBRE	SALDOS
130315	De 91 a 180 días sector privado	57,000.00
13031501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	57,000.00
1303150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA	57,000.00
130315010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	57,000.00
130320	De 181 a 360 días sector privado	-
13032001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	-
1303200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA	-
130320010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	-
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	55,000.00
13035001	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	55,000.00
1303500101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	55,000.00
130350010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	55,000.00
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	112,000.00
13035501	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	112,000.00
1303550101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	112,000.00
130355010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	112,000.00
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	262,500.00
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	262,500.00
1303600101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	262,500.00
130360010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	262,500.00
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	-
13036501	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	-
1303650101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA	-
130365010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE PARA LA VENTA DOLARES USA	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	5,752,199.93
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	5,236,203.09
140205	De 1 a 30 días	104,369.41
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	104,369.41
1402050101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	104,369.41
140205010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	104,369.41
140210	De 31 a 90 días	184,303.05
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	184,303.05
1402100101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	184,303.05
140210010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	184,303.05
140215	De 91 a 180 días	273,709.54
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	273,709.54
1402150101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	273,709.54
140215010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	273,709.54
140220	De 181 a 360 días	559,074.21
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	559,074.21
1402200101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	559,074.21
140220010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	559,074.21
140225	De más de 360 días	4,114,746.88
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	4,114,746.88
1402250101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	4,114,746.88
140225010101	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	4,114,746.88
1404	Cartera de microcrédito por vencer	605,013.35
140405	De 1 a 30 días	14,927.02
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	14,927.02
1404050101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	14,927.02
140405010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	14,927.02
140410	De 31 a 90 días	23,025.55
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	23,025.55
1404100101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	23,025.55
140410010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	23,025.55
140415	De 91 a 180 días	33,015.45
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	33,015.45
1404150101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	33,015.45
140415010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	33,015.45
140420	De 181 a 360 días	67,385.72
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	67,385.72
1404200101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	67,385.72
140420010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	67,385.72
140425	De más de 360 días	466,659.61
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	466,659.61
1404250101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	466,659.61
140425010101	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	466,659.61
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	221,885.53
142605	De 1 a 30 días	14,922.97
14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	14,922.97
1426050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	14,922.97
142605010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	14,922.97
142610	De 31 a 90 días	15,092.95
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	15,092.95
1426100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	15,092.95
142610010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	15,092.95
142615	De 91 a 180 días	22,226.96
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	22,226.96
1426150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	22,226.96
142615010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	22,226.96
142620	De 181 a 360 días	40,351.15
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	40,351.15
1426200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	40,351.15
142620010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	40,351.15
142625	De más de 360 días	129,291.50

CUENTA	NOMBRE	SALDOS
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	129,291.50
1426250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	129,291.50
142625010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	129,291.50
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	137,885.60
142805	De 1 a 30 días	7,123.82
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	7,123.82
1428050101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	7,123.82
142805010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	7,123.82
142810	De 31 a 90 días	7,076.15
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	7,076.15
1428100101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	7,076.15
142810010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	7,076.15
142815	De 91 a 180 días	10,148.04
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	10,148.04
1428150101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	10,148.04
142815010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	10,148.04
142820	De 181 a 360 días	19,745.82
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	19,745.82
1428200101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	19,745.82
142820010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	19,745.82
142825	De más de 360 días	93,791.77
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	93,791.77
1428250101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	93,791.77
142825010101	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	93,791.77
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	75,571.59
145005	De 1 a 30 días	-
14500501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	-
1450050101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	-
145005010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	-
145010	De 31 a 90 días	13,777.93
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	13,777.93
1450100101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	13,777.93
145010010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	13,777.93
145015	De 91 a 180 días	15,149.47
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	15,149.47
1450150101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	15,149.47
145015010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	15,149.47
145020	De 181 a 270 días	11,057.75
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	11,057.75
1450200101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO	11,057.75
145020010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	11,057.75
145025	De más de 270 días	35,586.44
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	35,586.44
1450250101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO	35,586.44
145025010101	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS PLAZO DOLARES USA	35,586.44
1452	Cartera de microcrédito vencida	46,077.33
145205	De 1 a 30 días	-
14520501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	-
1452050101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO	-
145205010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS PLAZO DOLARES USA	-
145210	De 31 a 90 días	7,012.94
14521001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	7,012.94
1452100101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO	7,012.94
145210010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS PLAZO DOLARES USA	7,012.94
145215	De 91 a 180 días	8,606.83
14521501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	8,606.83
1452150101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO	8,606.83
145215010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS PLAZO DOLARES USA	8,606.83
145220	De 181 a 360 días	13,580.61
14522001	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	13,580.61
1452200101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO	13,580.61
145220010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	13,580.61
145225	De más de 360 días	16,876.95
14522501	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	16,876.95
1452250101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO	16,876.95
145225010101	CARTERA VENCIDA MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS PLAZO DOLARES USA	16,876.95
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(570,436.56)
149910	(Cartera de crédito de consumo)	(383,837.58)
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	(383,837.58)
1499100101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	(383,837.58)
149910010101	(PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	(383,837.58)
149920	(Cartera de microcréditos)	(186,598.98)
14992001	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	(186,598.98)
1499200101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	(186,598.98)
149920010101	(PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	(186,598.98)
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-
14998701	(PROVISIONES NO REVERSADAS	-
1499870101	(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMATIVO)	-
149987010101	(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMATIVO) DOLARES USA	-
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-
14998901	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA	-
1499890103	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CONSUMO	-
149989010301	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CONSUMO DOLARES USA	-
1499890104	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA MICROCREDITO	-
149989010401	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA MICROCREDITO DOLARES USA	-

CUENTA	NOMBRE	SALDOS
16	CUENTAS POR COBRAR	47,776.62
1602	Intereses por cobrar inversiones	8,721.46
160210	Disponibles para la venta	8,721.46
16021001	DISPONIBLES	8,721.46
1602100101	DISPONIBLES PARA LA VENTA	8,721.46
160210010101	DISPONIBLES PARA LA VENTA DOLARES USA	8,721.46
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	49,580.48
160310	Cartera de crédito de consumo	42,421.29
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	42,421.29
1603100101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO	42,421.29
160310010101	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	42,421.29
160320	Cartera de microcrédito	7,159.19
16032001	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA	7,159.19
1603200101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	7,159.19
160320010101	INT. POR COBRAR MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	7,159.19
1614	Pagos por cuenta de socios	4,398.75
161430	Gastos judiciales	4,398.75
16143001	CUENTAS POR COBRAR	4,398.75
1614300101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS JUDICIALES	4,398.75
161430010101	CUENTAS POR COBRAR GASTOS JUDICIALES DOLARES USA	4,398.75
1690	Cuentas por cobrar varias	351.00
169005	Anticipos al personal	-
16900501	ANTICIPOS	-
1690050101	ANTICIPOS AL PERSONAL	-
169005010101	ANTICIPOS AL PERSONAL DOLARES USA	-
169090	Otras	351.00
16909001	OTRAS CUENTAS	351.00
1690900101	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS - SOCIOS	351.00
169090010101	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS - SOCIOS DOLARES USA	351.00
1690900102	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS - TERCEROS	-
169090010201	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS - TERCEROS DOLARES USA	-
16909002	OTRAS CUENTAS	-
1690900201	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - ETAPA	-
169090020101	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - ETAPA DOLARES USA	-
1690900202	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - EMOV	-
169090020201	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - EMOV DOLARES USA	-
1690900203	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - EMAC	-
169090020301	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - EMAC DOLARES USA	-
1690900204	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - GAD SININCA Y	-
169090020401	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - GAD SININCA Y DOLARES USA	-
1690900205	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - FARMASOL	-
169090020501	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - FARMASOL DOLARES USA	-
1690900206	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - COMITÉ ETAPA	-
169090020601	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - COMITÉ ETAPA DOLARES USA	-
1690900207	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - COMITÉ SAN JOSE	-
169090020701	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - COMITÉ SAN JOSE DOLARES USA	-
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(15,275.07)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(898.07)
16990501	(PROVISION PARA INTERESES	(806.42)
1699050101	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	(806.42)
169905010101	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR CARTERA) DOLARES USA	(806.42)
16990502	(PROVISION PARA INTERESES	(91.65)
1699050201	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	(91.65)
169905020101	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR INVERSIONES) DOLARES USA	(91.65)
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(14,377.00)
16991001	(PROVISIÓN PARA	(14,377.00)
1699100101	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(14,377.00)
169910010101	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR) DOLARES USA	(14,377.00)
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	271,564.93
1706	Bienes no utilizados por la institución	271,564.93
170605	Terrenos	271,564.93
17060501	BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	271,564.93
1706050101	BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD TERRENOS	271,564.93
170605010101	BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD TERRENOS DOLARES USA	271,564.93
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	18,755.56
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	9,045.60
180505	MUEBLES Y ENSERES	9,045.60
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	9,021.60
1805050501	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES DOLARES USA	9,021.60
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	24.00
1805051001	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES DOLARES USA	24.00
1806	Equipos de computación	19,781.34
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	19,781.34
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES	19,741.34
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION VIGENTES DOLARES USA	19,741.34
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES	40.00
1806051001	EQUIPOS DE COMPUTACION NO VIGENTES DOLARES USA	40.00
1899	(Depreciación acumulada)	(10,071.38)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(4,457.59)
18991515	(DEPREC.ACUM	(4,457.59)
1899151505	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES)	(4,457.59)
189915150501	(DEPREC.ACUM MUEBLES ENSERES) DOLARES USA	(4,457.59)
189920	(Equipos de computación)	(5,613.79)
18992020	(DEPREC.ACUM	(5,613.79)

CUENTA	NOMBRE	SALDOS
1899202001	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION)	(5,613.79)
189920200101	(DEPREC.ACUM EQUIPO DE COMPUTACION) DOLARES USA	(5,613.79)
19	OTROS ACTIVOS	66,579.02
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	32,444.18
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario	28,444.18
19011001	CERTIFICADOS	28,444.18
1901100101	CERTIFICADOS DE APORTACION	28,444.18
190110010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	28,444.18
190125	En organismos de integración cooperativa	4,000.00
19012501	OTROS ORGANISMOS	4,000.00
1901250101	OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPERATIVA	4,000.00
190125010101	OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPERATIVA DOLARES USA	4,000.00
1904	Gastos y pagos anticipados	165.95
190410	Anticipos a terceros	165.95
19041001	ANTICIPOS	165.95
1904100101	ANTICIPOS A PROVEEDORES	165.95
190410010101	ANTICIPOS A PROVEEDORES DOLARES USA	165.95
190490	Otros gastos y pagos anticipados	-
19049001	OTROS GASTOS ANTICIPADOS	-
1904900101	OTROS GASTOS ANTICIPADOS SEGUROS	-
190490010101	OTROS GASTOS ANTICIPADOS SEGUROS DOLARES USA	-
1904900102	OTROS GASTOS ANTICIPADOS SISTEMAS	-
190490010201	OTROS GASTOS ANTICIPADOS SISTEMAS DOLARES USA	-
1905	Gastos diferidos	33,317.98
190520	Programas de computación	4,387.46
19052001	PROGRAMAS - SOFTWARE	4,387.46
1905200101	PROGRAMAS - SOFTWARE DOLARES USA	4,387.46
190520010101	PROGRAMAS - SOFTWARE Y LICENCIAS DOLARES USA	4,387.46
190525	Gastos de adecuación	42,457.01
19052501	GASTOS	42,457.01
1905250101	GASTOS DE ADECUACION	42,457.01
190525010101	GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	42,457.01
190590	Otros gastos diferidos	-
19059001	OTROS GASTOS	-
1905900101	OTROS GASTOS DIFERIDOS	-
190590010101	OTROS GASTOS DIFERIDOS DOLARES USA	-
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(13,526.49)
19059901	(AMORTIZACION ACUMULADA	(13,526.49)
1905990101	(AMORTIZACION ACUMULADA SOFTWARE)	(2,287.83)
190599010101	(AMORTIZACION ACUMULADA SOFTWARE) DOLARES USA	(2,287.83)
1905990102	(AMORTIZACION ACUMULADA ADECUACIONES)	(11,238.66)
190599010201	(AMORTIZACION ACUMULADA ADECUACIONES) DOLARES USA	(11,238.66)
1990	Otros	1,708.17
199010	Otros impuestos	208.17
19901001	RETENCIONES	208.17
1990100101	RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	208.17
199010010101	RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	208.17
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	1,500.00
19901501	DEPÓSITOS EN GARANTÍAS	1,500.00
1990150101	DEPÓSITOS EN GARANTÍAS Y PARA IMPORTACIONES	1,500.00
199015010101	DEPÓSITOS EN GARANTÍAS Y PARA IMPORTACIONES DOLARES USA	1,500.00
199025	Faltantes de caja	-
19902501	FALTANTES	-
1990250101	FALTANTES DE CAJA	-
199025010101	FALTANTES DE CAJA DOLARES USA	-
199090	Varias	-
19909001	TRANSITORIA	-
1990900102	TRANSITORIA PROVEEDORES	-
199090010201	TRANSITORIA PROVEEDORES DOLARES USA	-
1990900103	TRANSITORIA DE CAJAS	-
199090010301	TRANSITORIA DE CAJAS DOLARES USA	-
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(1,057.26)
199990	(Provisión para otros activos)	(1,057.26)
19999001	(PROVISIÓN PARA	(1,057.26)
1999900101	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(1,057.26)
199990010101	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS) DOLARES USA	(1,057.26)
2	PASIVOS	(5,971,832.14)
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	(5,613,400.02)
2101	Depósitos a la vista	(989,985.79)
210135	Depósitos de ahorro	(989,985.79)
21013501	ACTIVAS	(785,042.51)
2101350101	ACTIVAS CUENTA DE AHORROS VISTA	(698,808.08)
210135010101	ACTIVAS CUENTA DE AHORROS VISTA DOLARES USA	(698,808.08)
2101350103	ACTIVAS CUENTA DE AHORRO PROGRAMADO	(5,156.03)
210135010301	ACTIVAS CUENTA DE AHORRO PROGRAMADO DOLARES USA	(5,156.03)
2101350105	ACTIVAS CUENTA DE AHORRO SOLIDARIO	(50,599.41)
210135010501	ACTIVAS CUENTA DE AHORRO SOLIDARIO DOLARES USA	(50,599.41)
2101350106	ACTIVAS CUENTA AHORRO CANASTA NAVIDEÑA	(330.50)
210135010601	ACTIVAS CUENTA AHORRO CANASTA NAVIDEÑA DOLARES USA	(330.50)
2101350107	ACTIVAS CUENTA DE AHORRO INFANTIL	(8,340.75)
210135010701	ACTIVAS CUENTA DE AHORRO INFANTIL DOLARES USA	(8,340.75)
2101350108	ACTIVAS CUENTA AHORRO DECIMO TERCERO	(3,422.41)
210135010801	ACTIVAS CUENTA AHORRO DECIMO TERCERO DOLARES USA	(3,422.41)
2101350109	ACTIVAS CUENTA AHORRO DECIMO CUARTO	(7,112.31)
210135010901	ACTIVAS CUENTA AHORRO DECIMO CUARTO DOLARES USA	(7,112.31)

CUENTA	NOMBRE	SALDOS
2101350110	ACTIVAS CUENTA AHORRO FONDO RESERVA	(11,273.02)
210135011001	ACTIVAS CUENTA AHORRO FONDO RESERVA DOLARES USA	(11,273.02)
21013502	INACTIVAS	(204,943.28)
2101350201	INACTIVAS CUENTA DE AHORROS VISTA	(17,800.92)
210135020101	INACTIVAS CUENTA DE AHORROS VISTA DOLARES USA	(17,800.92)
2101350205	INACTIVAS CUENTA DE AHORRO SOLIDARIO	(186,408.07)
210135020501	INACTIVAS CUENTA DE AHORRO SOLIDARIO DOLARES USA	(186,408.07)
2101350206	INACTIVAS CUENTA AHORRO CANASTA NAVIDEÑA	(166.00)
210135020601	INACTIVAS CUENTA AHORRO CANASTA NAVIDEÑA DOLARES USA	(166.00)
2101350207	INACTIVAS CUENTA DE AHORRO INFANTIL	(563.43)
210135020701	INACTIVAS CUENTA DE AHORRO INFANTIL DOLARES USA	(563.43)
2101350208	INACTIVAS CUENTA AHORRO DECIMO TERCERO	(0.12)
210135020801	INACTIVAS CUENTA AHORRO DECIMO TERCERO DOLARES USA	(0.12)
2101350210	INACTIVAS CUENTA AHORRO FONDO RESERVA	(4.74)
210135021001	INACTIVAS CUENTA AHORRO FONDO RESERVA DOLARES USA	(4.74)
210140	Otros depósitos	-
21014001	CAP DEPOSITO	-
2101400101	CAP DEPOSITO A PLAZO VENCIDO	-
210140010101	CAP DEPOSITO A PLAZO VENCIDO DOLARES USA	-
2103	Depósitos a plazo	(3,020,201.75)
210305	De 1 a 30 días	(420,325.90)
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	(420,325.90)
2103050101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO	(420,325.90)
210305010101	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	(420,325.90)
210310	De 31 a 90 días	(604,216.04)
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	(604,216.04)
2103100101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO	(604,216.04)
210310010101	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	(604,216.04)
210315	De 91 a 180 días	(752,567.31)
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	(752,567.31)
2103150101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO	(752,567.31)
210315010101	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	(752,567.31)
210320	De 181 a 360 días	(1,033,629.83)
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	(1,033,629.83)
2103200101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO	(1,033,629.83)
210320010101	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	(1,033,629.83)
210325	De más de 361 días	(209,462.67)
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	(209,462.67)
2103250101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO	(209,462.67)
210325010101	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS FIJO DOLARES USA	(209,462.67)
2105	Depósitos restringidos	(1,603,212.48)
210503	DEPÓSITOS	(1,603,212.48)
21050301	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS ACTIVAS	(1,601,645.38)
2105030101	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS ACTIVAS DOLARES USA	(1,601,645.38)
21050302	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS INACTIVAS	(1,567.10)
2105030201	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS INACTIVAS DOLARES USA	(1,567.10)
25	CUENTAS POR PAGAR	(156,999.38)
2501	Intereses por pagar	(74,125.13)
250105	Depósitos a la vista	-
25010501	INT POR PAGAR	-
2501050101	INT POR PAGAR CUENTA DE AHORROS VISTA	-
250105010101	INT POR PAGAR CUENTA DE AHORROS VISTA DOLARES USA	-
2501050103	INT POR PAGAR CUENTA DE AHORRO PROGRAMADO	-
250105010301	INT POR PAGAR CUENTA DE AHORRO PROGRAMADO DOLARES USA	-
2501050105	INT POR PAGAR CUENTA DE AHORRO SOLIDARIO	-
250105010501	INT POR PAGAR CUENTA DE AHORRO SOLIDARIO DOLARES USA	-
2501050107	INT POR PAGAR CUENTA DE AHORRO INFANTIL	-
250105010701	INT POR PAGAR CUENTA DE AHORRO INFANTIL DOLARES USA	-
2501050108	INT POR PAGAR CUENTA AHORRO DECIMO TERCERO	-
250105010801	INT POR PAGAR CUENTA AHORRO DECIMO TERCERO DOLARES USA	-
2501050109	INT POR PAGAR CUENTA AHORRO DECIMO CUARTO	-
250105010901	INT POR PAGAR CUENTA AHORRO DECIMO CUARTO DOLARES USA	-
2501050110	INT POR PAGAR CUENTA AHORRO FONDO RESERVA	-
250105011001	INT POR PAGAR CUENTA AHORRO FONDO RESERVA DOLARES USA	-
250115	Depósitos a plazo fijo	(72,897.47)
25011501	INT POR PAGAR	(72,897.47)
2501150101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	(72,897.47)
250115010101	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	(72,897.47)
2501150102	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO VENCIDO	-
250115010201	INT POR PAGAR DEPOSITOS A PLAZO VENCIDO DOLARES USA	-
250135	Obligaciones financieras	(1,227.66)
25013501	OBLIGACIONES	(1,227.66)
2501350101	OBLIGACIONES FINANCIERAS	(1,227.66)
250135010101	OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	(1,227.66)
250155	Depósitos restringidos	-
25015503	INT. DEPOSITOS	-
2501550301	INT. DEPOSITOS RESTRINGIDOS	-
250155030101	INT. DEPOSITOS RESTRINGIDOS DOLARES USA	-
2503	Obligaciones patronales	(32,928.90)
250305	Remuneraciones	-
25030501	REMUNERACIONES	-
2503050101	REMUNERACIONES POR PAGAR	-
250305010101	REMUNERACIONES POR PAGAR DOLARES USA	-
250310	Beneficios Sociales	(10,889.24)
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	(10,889.24)

CUENTA	NOMBRE	SALDOS
2503100101	BENEFICIOS SOCIALES DÉCIMO TERCER SUELDO	-
250310010101	BENEFICIOS SOCIALES DÉCIMO TERCER SUELDO DOLARES USA	-
2503100102	BENEFICIOS SOCIALES DÉCIMO CUARTO SUELDO	-
250310010201	BENEFICIOS SOCIALES DÉCIMO CUARTO SUELDO DOLARES USA	-
2503100104	BENEFICIOS SOCIALES VACACIONES	(6,332.55)
250310010401	BENEFICIOS SOCIALES VACACIONES DOLARES USA	(6,332.55)
2503100105	BENEFICIOS SOCIALES JUBILACIÓN PATRONAL	(4,556.69)
250310010501	BENEFICIOS SOCIALES JUBILACIÓN PATRONAL DOLARES USA	(4,556.69)
250315	Aportes al IESS	(4,782.97)
25031501	APORTE AL IESS	(4,782.97)
2503150101	APORTE AL IESS PERSONAL	(1,601.80)
250315010101	APORTE AL IESS PERSONAL DOLARES USA	(1,601.80)
2503150102	APORTE AL IESS PATRONAL	(2,060.12)
250315010201	APORTE AL IESS PATRONAL DOLARES USA	(2,060.12)
2503150103	APORTE AL IESS PRESTAMOS	(1,121.05)
250315010301	APORTE AL IESS PRESTAMOS DOLARES USA	(1,121.05)
250320	Fondo de reserva IESS	(78.05)
25032001	FONDOS DE RESERVA	(78.05)
2503200101	FONDOS DE RESERVA IESS	(78.05)
250320010101	FONDOS DE RESERVA IESS DOLARES USA	(78.05)
250325	Participación a empleados	(14,898.68)
25032501	PARTICIPACION	(14,898.68)
2503250101	PARTICIPACION A EMPLEADOS	(14,898.68)
250325010101	PARTICIPACION A EMPLEADOS DOLARES USA	(14,898.68)
250390	Otras	(2,279.96)
25039001	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(2,279.96)
2503900101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR DESAHUCIO	(2,256.96)
250390010101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR DESAHUCIO DOLARES USA	(2,256.96)
2503900102	OTRAS CUENTAS POR PAGAR LIQUIDACIONES	-
250390010201	OTRAS CUENTAS POR PAGAR LIQUIDACIONES DOLARES USA	-
2503900103	OTRAS CUENTAS POR PAGAR DESCUENTOS	(23.00)
250390010301	OTRAS CUENTAS POR PAGAR DESCUENTOS DOLARES USA	(23.00)
2504	Retenciones	(4,431.59)
250405	Retenciones fiscales	(4,355.59)
25040501	RET FIS	(2,034.56)
2504050101	RET FIS 1% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-324B	-
250405010101	RET FIS 1% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-324B DOLARES USA	-
2504050102	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E	(141.85)
250405010201	RET FIS 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS-323E DOLARES USA	(141.85)
2504050104	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303	(1,190.04)
250405010401	RET FIS 10% HONORARIOS PROFESIONALES -303 DOLARES USA	(1,190.04)
2504050105	RET FIS 8% PREDOMINA EL INTELLECTO - 304	(25.61)
250405010501	RET FIS 8% PREDOMINA EL INTELLECTO - 304 DOLARES USA	(25.61)
2504050106	RET FIS 2% PREDOMINANLA MANO DE OBRA -307	-
250405010601	RET FIS 2% PREDOMINANLA MANO DE OBRA -307 DOLARES USA	-
2504050108	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310	(0.04)
250405010801	RET FIS 1% TRANSPORTE DE PASAJEROS Y CARGA - 310 DOLARES USA	(0.04)
2504050110	RET FIS TRF DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL -312	(250.16)
250405011001	RET FIS TRF DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL -312 DOLARES USA	(250.16)
2504050111	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320	(147.24)
250405011101	RET FIS 8% ARRENDAMIENTO BIENS INMUEBLES - 320 DOLARES USA	(147.24)
2504050112	RET FIS 0.175% SEGUROS Y REASEGUROS - 322	(4.98)
250405011201	RET FIS 0.175% SEGUROS Y REASEGUROS - 322 DOLARES USA	(4.98)
2504050114	RET FIS 8% NOTARIOS Y RESGIS. PROPIEDAD- 304B	(3.94)
250405011401	RET FIS 8% NOTARIOS Y RESGIS. PROPIEDAD- 304B DOLARES USA	(3.94)
2504050117	RET FIS 1% OTROS APLICABLES-343	(3.62)
250405011701	RET FIS 1% OTROS APLICABLES-343 DOLARES USA	(3.62)
2504050118	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440	(177.17)
250405011801	RET FIS 2.75% OTRAS RETENCIONES - 3440 DOLARES USA	(177.17)
2504050122	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES	(1.82)
250405012201	RET FIS RENDIMIENTOS FINANCIEROS CTA CLIENTES DOLARES USA	(1.82)
2504050124	RET FIS INTERES Y COMISIONES EN CREDITOS IFIS-SEPS - 324A	(19.16)
250405012401	RET FIS INTERES Y COMISIONES EN CREDITOS IFIS-SEPS - 324A DOLARES USA	(19.16)
2504050125	RET FIS COMPRA DE BIENES DE ORIGEN Y ESTADO NAUTRAL - 312A	(68.93)
250405012501	RET FIS COMPRA DE BIENES DE ORIGEN Y ESTADO NAUTRAL - 312A DOLARES USA	(68.93)
25040502	IVA	(2,321.03)
2504050203	IVA 30% RETENIDO -725	(127.46)
250405020301	IVA 30% RETENIDO -725 DOLARES USA	(127.46)
2504050205	IVA 70% RETENIDO -729	(506.99)
250405020501	IVA 70% RETENIDO -729 DOLARES USA	(506.99)
2504050206	IVA 100% RETENIDO -731	(1,686.58)
250405020601	IVA 100% RETENIDO -731 DOLARES USA	(1,686.58)
250490	Otras retenciones	(76.00)
25049001	OTR. RET	(76.00)
2504900101	OTR. RET IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS (ISD)	-
250490010101	OTR. RET IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS (ISD) DOLARES USA	-
2504900102	OTR. RET SOLCA	(76.00)
250490010201	OTR. RET SOLCA DOLARES USA	(76.00)
2505	Contribuciones, impuestos y multas	(22,428.87)
250505	Impuesto a la renta	(19,870.10)
25050501	IMPUESTO	(19,870.10)
2505050101	IMPUESTO A LA RENTA	(19,870.10)
250505010101	IMPUESTO A LA RENTA DOLARES USA	(19,870.10)
2505050102	IMPUESTO A LA RENTA - EMPLEADOS	-
250505010201	IMPUESTO A LA RENTA - EMPLEADOS DOLARES USA	-

CUENTA	NOMBRE	SALDOS
250590	Otras contribuciones e impuestos	(2,558.77)
25059001	CONTRIBUCION	(2,558.77)
2505900101	CONTRIBUCION A LA COSEDE	(2,558.77)
250590010101	CONTRIBUCION A LA COSEDE DOLARES USA	(2,558.77)
2505900102	CONTRIBUCION A LA SEPS	-
250590010201	CONTRIBUCION A LA SEPS DOLARES USA	-
2506	Proveedores	(10,677.18)
250601	LIQUIDACION DE FACTURAS	(10,677.18)
25060101	LIQUIDACION DE FACTURAS PROVEEDORES	(10,677.18)
2506010101	LIQUIDACION DE FACTURAS PROVEEDORES DOLARES USA	(10,677.18)
2590	Cuentas por pagar varias	(12,407.71)
259090	Otras cuentas por pagar	(12,407.71)
25909001	OTRAS CTA X PAGAR	(12,407.71)
2590900101	OTRAS CTA X PAGAR A SOCIOS	(18.15)
259090010101	OTRAS CTA X PAGAR A SOCIOS DOLARES USA	(18.15)
2590900102	OTRAS CTA X PAGAR SEGURO DESGRAVAMEN	(3,084.97)
259090010201	OTRAS CTA X PAGAR SEGURO DESGRAVAMEN DOLARES USA	(3,084.97)
2590900103	OTRAS CTA X PAGAR VARIAS	(8,286.69)
259090010301	OTRAS CTA X PAGAR VARIAS DOLARES USA	(8,286.69)
2590900104	OTRAS CTA X PAGAR DIETAS Y VIATICOS	(1,017.90)
259090010401	OTRAS CTA X PAGAR DIETAS Y VIATICOS DOLARES USA	(1,017.90)
2590900105	OTRAS CTA X PAGAR REEMBOLSO CAJA CHICA	-
259090010501	OTRAS CTA X PAGAR REEMBOLSO CAJA CHICA DOLARES USA	-
2590900106	OTRAS CTA X PAGAR CANASTA NAVIDEÑA SOCIOS	-
259090010601	OTRAS CTA X PAGAR CANASTA NAVIDEÑA SOCIOS DOLARES USA	-
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	(201,397.41)
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	(201,397.41)
260205	De 1 a 30 días con entidades financieras privadas	(11,688.50)
26020501	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES	(11,688.50)
2602050101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES FINANCIERAS	(11,688.50)
260205010101	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	(11,688.50)
260210	De 31 a 90 días con entidades financieras privadas	(23,627.71)
26021001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES	(23,627.71)
2602100101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES FINANCIERAS	(23,627.71)
260210010101	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	(23,627.71)
260215	De 91 a 180 días con entidades financieras privadas	(36,261.25)
26021501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES	(36,261.25)
2602150101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES FINANCIERAS	(36,261.25)
260215010101	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	(36,261.25)
260220	De 181 a 360 días con entidades financieras privadas	(75,404.02)
26022001	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES	(75,404.02)
2602200101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES FINANCIERAS	(75,404.02)
260220010101	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	(75,404.02)
260225	De más de 360 días con entidades financieras privadas	(54,415.93)
26022501	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES	(54,415.93)
2602250101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES FINANCIERAS	(54,415.93)
260225010101	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PRIVADO OBLIGACIONES FINANCIERAS DOLARES USA	(54,415.93)
29	OTROS PASIVOS	(35.33)
2990	Otros	(35.33)
299005	Sobrantes de caja	(35.33)
29900501	SOBRANTES	(35.33)
2990050101	SOBRANTES DE CAJA	(35.33)
299005010101	SOBRANTES DE CAJA DOLARES USA	(35.33)
299090	Varios	-
29909001	TRANSITORIA	-
2990900102	TRANSITORIA DE CUENTAS	-
299090010201	TRANSITORIA DE CUENTAS DOLARES USA	-
2990900103	TRANSITORIA DE CARTERA	-
299090010301	TRANSITORIA DE CARTERA DOLARES USA	-
2990900105	TRANSITORIA DE PROVEEDORES	-
299090010501	TRANSITORIA DE PROVEEDORES DOLARES USA	-
2990900108	TRANSITORIA DE CAJAS	-
299090010801	TRANSITORIA DE CAJAS DOLARES USA	-
3	PATRIMONIO	(1,273,975.33)
31	CAPITAL SOCIAL	(316,354.61)
3103	Aportes de socios	(316,354.61)
310301	CERTIFICADOS	(316,354.61)
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	(316,354.61)
3103010101	CERTIFICADOS DE APORTACION DOLARES USA	(316,354.61)
33	RESERVAS	(893,064.96)
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	(893,064.96)
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	(479,024.38)
33010501	FONDO IRREPARTIBLE	(479,024.38)
3301050101	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL DE UTILIDADES O EXCEDENTES	(479,024.38)
330105010101	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL DE UTILIDADES O EXCEDENTES DOLARES USA	(479,024.38)
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	(414,040.58)
33011001	FONDO IRREPARTIBLE	(414,040.58)
3301100101	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL APORTACIONES SOCIOS	(414,040.58)
330110010101	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL APORTACIONES SOCIOS DOLARES USA	(414,040.58)
36	RESULTADOS	(64,555.76)
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-
360101	UTILIDADES O	-
36010101	UTILIDADES O ACUMULADOS	-
3601010101	UTILIDADES O ACUMULADOS DOLARES USA	-

CUENTA	NOMBRE	SALDOS
3602	(Pérdidas acumuladas)	-
360201	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-
36020101	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-
3602010101	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES DOLARES USA)	-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	(64,555.76)
360301	UTILIDAD DEL	(64,555.76)
36030101	UTILIDAD DEL EJERCICIO	(64,555.76)
3603010101	UTILIDAD DEL EJERCICIO DOLARES USA	(64,555.76)
7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,019,989.48
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	320,679.52
710230	Cartera de crédito de consumo	320,679.52
71023001	CARTERA DE CRÉDITO	320,679.52
7102300101	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	320,679.52
710230010101	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO DOLARES USA	320,679.52
7103	Activos castigados	60,275.45
710310	Cartera de créditos	57,423.09
71031001	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	57,423.09
7103100110	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS CONSUMO	37,038.28
710310011001	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS CONSUMO DOLARES USA	37,038.28
7103100120	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS MICROCREDITO	20,384.81
710310012001	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS MICROCREDITO DOLARES USA	20,384.81
710320	Cuentas por cobrar	2,852.36
71032001	CUENTAS	2,852.36
7103200101	CUENTAS POR COBRAR	2,852.36
710320010101	CUENTAS POR COBRAR DOLARES USA	2,852.36
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	23,113.10
710510	Cartera de créditos	23,113.10
71051001	CARTERA	23,113.10
7105100101	CARTERA DE CRÉDITOS	23,113.10
710510010101	CARTERA DE CRÉDITOS DOLARES USA	23,113.10
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	300,453.23
710710	Cartera de crédito de consumo	186,434.27
71071001	DEMANDA JUDICIAL CONSUMO DEMANDA JUDICIAL	186,434.27
7107100101	DEMANDA JUDICIAL CONSUMO DEMANDA JUDICIAL CONTRAPARTIDA	186,434.27
710710010101	DEMANDA JUDICIAL CONSUMO DEMANDA JUDICIAL CONTRAPARTIDA DOLARES USA	186,434.27
710720	Cartera de Microcrédito	114,018.96
71072001	DEMANDA JUDICIAL MICROCREDITO DEMANDA JUDICIAL	114,018.96
7107200101	DEMANDA JUDICIAL MICROCREDITO DEMANDA JUDICIAL CONTRAPARTIDA	114,018.96
710720010101	DEMANDA JUDICIAL MICROCREDITO DEMANDA JUDICIAL CONTRAPARTIDA DOLARES USA	114,018.96
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	120,225.05
710910	Cartera de crédito de consumo	75,260.98
71091001	INT. SUSPENSO CONSUMO CUOTA	25,593.32
7109100101	INT. SUSPENSO CONSUMO CUOTA VENCIDA	25,593.32
710910010101	INT. SUSPENSO CONSUMO CUOTA VENCIDA DOLARES USA	25,593.32
71091002	INT. SUSPENSO CONSUMO Q NO	6,582.01
7109100201	INT. SUSPENSO CONSUMO Q NO DEVENGA	6,582.01
710910020101	INT. SUSPENSO CONSUMO Q NO DEVENGA DOLARES USA	6,582.01
71091003	INT. SUSPENSO CONSUMO POR	34,459.21
7109100301	INT. SUSPENSO CONSUMO POR MORA	34,459.21
710910030101	INT. SUSPENSO CONSUMO POR MORA DOLARES USA	34,459.21
71091004	INT. SUSPENSO CONSUMO POR	8,626.44
7109100401	INT. SUSPENSO CONSUMO POR CASTIGO	8,626.44
710910040101	INT. SUSPENSO CONSUMO POR CASTIGO DOLARES USA	8,626.44
710920	Cartera de microcrédito	44,964.07
71092001	INT. SUSPENSO MICROCREDITO CUOTA	18,851.78
7109200101	INT. SUSPENSO MICROCREDITO CUOTA VENCIDA	18,851.78
710920010101	INT. SUSPENSO MICROCREDITO CUOTA VENCIDA DOLARES USA	18,851.78
71092002	INT. SUSPENSO MICROCREDITO Q NO	2,887.67
7109200201	INT. SUSPENSO MICROCREDITO Q NO DEVENGA	2,887.67
710920020101	INT. SUSPENSO MICROCREDITO Q NO DEVENGA DOLARES USA	2,887.67
71092003	INT. SUSPENSO MICROCREDITO POR	18,253.12
7109200301	INT. SUSPENSO MICROCREDITO POR MORA	18,253.12
710920030101	INT. SUSPENSO MICROCREDITO POR MORA DOLARES USA	18,253.12
71092004	INT. SUSPENSO MICROCREDITO POR	4,971.50
7109200401	INT. SUSPENSO MICROCREDITO POR CASTIGO	4,971.50
710920040101	INT. SUSPENSO MICROCREDITO POR CASTIGO DOLARES USA	4,971.50
7190	Otras cuentas de orden deudoras	195,243.13
719005	Cobertura de seguros	189,013.49
71900501	COBERTURA	189,013.49
7190050101	COBERTURA DE SEGUROS	189,013.49
719005010101	COBERTURA DE SEGUROS DOLARES USA	189,013.49
719090	Otras cuentas de orden	6,229.64
71909001	GESTION	1,287.23
7190900101	GESTION DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL	1,287.23
719090010101	GESTION DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL DOLARES USA	1,287.23
71909002	OTRAS CTAS DE ORDEN	4,942.41
7190900201	OTRAS CTAS DE ORDEN SEGURO DE DESGRAVAMEN	4,942.41
719090020101	OTRAS CTAS DE ORDEN SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	4,942.41
72	DEUDORAS POR CONTRA	(1,019,989.48)
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	(320,679.52)
720201	ACTIVOS PROPIOS EN PODER	(320,679.52)
72020101	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS EN GARANTIA CONTRAPARTIDA	(320,679.52)
7202010101	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS EN GARANTIA CONTRAPARTIDA DOLARES	(320,679.52)
7203	Activos castigados	(60,275.45)
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	(2,852.36)
72030101	ACTIVOS CASTIGADOS CUENTAS POR COBRAR	(2,852.36)
7203010101	ACTIVOS CASTIGADOS CUENTAS POR COBRAR DOLARES USA	(2,852.36)
720310	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	(57,423.09)
72031001	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS CONTRAPARTIDA	(57,423.09)
7203100101	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS CONTRAPARTIDA DOLARES USA	(57,423.09)
7205	Operaciones activas con empresas vinculadas	(23,113.10)
720501	OPERACIONES ACTIVAS	(23,113.10)
72050101	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	(23,113.10)
7205010101	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS DOLARES USA	(23,113.10)
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	(300,453.23)
720701	DEMANDA JUDICIAL	(300,453.23)

CUENTA	NOMBRE	SALDOS
72070101	DEMANDA JUDICIAL CONTRAPARTIDA	(300,453.23)
7207010101	DEMANDA JUDICIAL CONTRAPARTIDA DOLARES USA	(300,453.23)
7209	Intereses en suspenso	(120,225.05)
720901	INTERESES EN SUSPENSO	(120,225.05)
72090101	INTERESES EN SUSPENSO CONTRAPARTIDA	(120,225.05)
7209010101	INTERESES EN SUSPENSO CONTRAPARTIDA DOLARES USA	(120,225.05)
7290	Otras cuentas de orden deudoras	(195,243.13)
729001	GESTION	(195,243.13)
72900101	GESTION DE COBRANZA CONTRAPARTIDA	(195,243.13)
7290010101	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS CONTRAPARTIDA DOLARES USA	(195,243.13)
73	ACREEDORAS POR CONTRA	12,220,992.92
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	8,238,067.81
730101	VALORES Y BIENES	8,238,067.81
73010101	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8,238,067.81
7301010101	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS DOLARES USA	8,238,067.81
7302	Operaciones pasivas con vinculados	333,832.04
730201	OPERACIONES PASIVAS	333,832.04
73020101	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADAS	333,832.04
7302010101	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADAS DOLARES USA	333,832.04
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE	3,419,369.50
730401	DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES	3,419,369.50
73040101	DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL SEGURO DE DEPÓSITOS	3,419,369.50
7304010101	DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL SEGURO DE DEPÓSITOS	3,419,369.50
7314	Provisiones constituidas	-
731401	PROV.	-
73140101	PROV. CONST.	-
7314010101	PROV. CONST. DOLARES USA	-
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	229,723.57
731501	DEP. O CAPTACIONES	229,723.57
73150101	DEP. O CAPTACIONES CONST, COMO GARANTIAS DE PRESTAMOS	229,723.57
7315010101	DEP. O CAPTACIONES CONSTITUIDO COMO GARANTIAS DE PRESTAMOS DOLARES USA	229,723.57
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(12,220,992.92)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	(8,238,067.81)
740110	Documentos en garantía	(8,101,914.70)
74011001	DOCUMENTOS EN GARANTIA	(8,101,914.70)
7401100101	DOCUMENTOS EN GARANTIA PAGARES	(8,101,914.70)
740110010101	DOCUMENTOS EN GARANTIA PAGARES DOLARES USA	(8,101,914.70)
740120	Bienes inmuebles en garantía	(136,153.11)
74012001	BIENES INMUEBLES	(136,153.11)
7401200101	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	(136,153.11)
740120010101	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA DOLARES USA	(136,153.11)
7402	Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas vinculadas	(333,832.04)
740205	Obligaciones con el público	(333,832.04)
74020501	OBLIGACIONES	(333,832.04)
7402050101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	(333,832.04)
740205010101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO DOLARES USA	(333,832.04)
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos	(3,419,369.50)
740405	Obligaciones con el público	(3,419,369.50)
74040501	OBLIGACIONES	(3,419,369.50)
7404050101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	(3,419,369.50)
740405010101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO DOLARES USA	(3,419,369.50)
7414	Provisiones constituidas	-
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	-
74142101	GENERICA VOLUNTARIA CONSUMO	-
7414210101	GENERICA VOLUNTARIA CONSUMO PROV.	-
741421010101	GENERICA VOLUNTARIA CONSUMO PROV. CONST. DOLARES USA	-
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	-
74142301	GENERICA VOLUNTARIA MICROREDITO PROV. CONST. DOLARES USA	-
7414230101	GENERICA VOLUNTARIA MICROREDITO PROV. CONST. DOLARES USA	-
741423010101	GENERICA VOLUNTARIA MICROREDITO PROV. CONST. DOLARES USA	-
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	(229,723.57)
741510	Cartera de consumo	(217,017.69)
74151001	DEP. O CAPT. CONST. CARTERA DE CRED. CONSUMO COMO GTIA.	(217,017.69)
7415100101	DEP. O CAPT. CONST. CARTERA DE CRED. CONSUMO COMO GTIA. DE PRESTAMOS	(217,017.69)
741510010101	DEP. O CAPT. CONST. CARTERA DE CRED. CONSUMO COMO GTIA. DE PRESTAMOS	(217,017.69)
741520	Cartera de microcrédito	(12,705.88)
74152001	DEP. O CAPT. CONST. CARTERA DE CRED. MICROREDITO COMO GTIA.	(12,705.88)
7415200101	DEP. O CAPT. CONST. CARTERA DE CRED. MICROREDITO COMO GTIA. DE PRESTAMOS	(12,705.88)
741520010101	DEP. O CAPT. CONST. CARTERA DE CRED. MICROREDITO COMO GTIA. DE PRESTAMOS	(12,705.88)

ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO
7,245,807.47	(5,971,832.14)	(1,273,975.33)



Ing. Patricia Pesántez
Gerente General



CPA. Alexandra Jarama P.
Contadora General