

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LTDA**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE ENERO DE 2025**

<b>codigo</b>	<b>cuenta</b>	<b>saldo</b>
1	ACTIVO	184064968
11	FONDOS DISPONIBLES	11754022
1101	CAJA	1541400.33
110105	EFFECTIVO	1538400.33
11010510	Fdo.De Cambio	1242390.33
11010515	Fdo.De Cambio(Atm)	255570
11010516	Fdo.De Cambio(Atm 2)	40440
110110	CAJA CHICA	3000
11011005	Caja Chica	3000
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	5432223.38
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	5432223.38
11020505	Banco Central del Ecuador Encaje	5432223.38
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4686643.36
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1138270.91
11030505	Banco Central Del Ecuador	1138270.91
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2588090.9
11031015	BCO.LOCALES CTA.CTE.PICHINCHA	23501.45
1103101507	Cta. Cte. # 2100224324 (Naranjal)	20763.41
1103101508	Cta. Cte. # 2100234582 (Arenillas)	955.48
1103101509	Cta. Cte. # 2100234575 (Huaquillas)	706.04
1103101510	Cta. Cte. # 2100285786 (Matriz)	1076.52
11031020	BCO.LOCALES CTA.AH.PICHINCHA	408742.4
1103102005	Cta. Ah. # 2205824300 (Naranjal)	20232.62
1103102006	Cta. Ah. # 2206281822 (Huaquillas)	9899.74
1103102007	Cta. Ah. # 2206297852 (El Guabo)	15405.57
1103102008	Cta. Ah. # 2206297392 (Zaruma)	224.49
1103102009	Cta. Ah. # 2209069373 (Matriz)	362979.98
11031025	Bco.Locales Cta.Ah.Bolivariano	56512.48
1103102501	Cta. Ah. # 3001012293 (Matriz)	8693.15
1103102502	Cta. Ah. # 881115835 (Milagro)	47819.33
11031030	Bco.Locales Cta.Cte.Bolivariano	11877.92
1103103001	Cta. Cte. # 3015001145 (Milagro)	11877.92
11031035	BCO.LOCALES CTA.AH.PACIFICO	88.69
1103103501	Cta. Ah. # 1040235203 (Matriz)	88.69
11031040	BCO.LOCALES CTA.AH.AUSTRO	104553.64
1103104001	Cta. Ah. # 7048580 (Matriz)	45470.94
1103104003	Cta. Ah. # 7077572 (Machala)	997.91
1103104004	Cta. Ah. # 107552677 (Pasaje)	6110.91
1103104005	Cta. Ah. # 407022742 (Piñas)	10905

1103104006	Cta. Ah. # 0707030232 (El Guabo)	41068.88
11031045	BCO.LOCALES CTA.AH.GUAYAQUIL	1100661.15
1103104501	Cta. Ah. # 4681996 (Matriz)	1097928.69
1103104502	Cta. Ah. # 4689865 (Machala)	1145.12
1103104503	Cta. Ah. # 12411256 (Cuenca)	1587.34
11031050	BCO.LOCALES CTA.AH.BANECUADOR	527762.17
1103105001	Cta. Ah. # 0660027547 (Matriz)	478517.02
1103105002	Cta. Ah. # 150080257 (Machala)	5251.5
1103105003	Cta. Ah. # 0450146387 (Naranjal)	388.45
1103105004	Cta. Ah. # 4004865777 (Alamor)	39101.82
1103105005	Cta. Ah. # 4012033154 (Arenillas)	4503.38
11031055	BCO. LOCALES CTA. CTE. AUSTRO	62814.82
1103105502	Cta. Cte. # 107014357 (Pasaje)	4097.87
1103105503	Cta. Cte. # 407022769 (Piñas)	630.31
1103105504	Cta. Cte. # 0707207590 (Matriz)	57901.86
1103105505	Cta. Cte. # 0707212128 (El Guabo)	184.78
11031085	BANCO PRODUBANCO CTA. AH.RTC	50081.21
1103108501	Cta. Ah. # 6115990013 (Matriz)	50081.21
11031090	BANECUADOR CTA. CTE.	24970.49
1103109002	Cta. Cte. # 3001107678 (Alamor)	24970.49
11031095	BCO. LOCALES CTA. AH. PRODUBANCO	200887.04
1103109501	Cta. Ah. # 12006467356 (Matriz)	200887.04
11031096	BCO. LOCALES CTA. CTE. BANCO DE GUAYAQUIL	15637.44
1103109601	Cta. Cte. # 31426529 (Matriz)	6523.91
1103109602	Cta. Cte. # 45526380 (Machala)	8446.4
1103109603	Cta. Cte. # 22484214 (Cuenca)	667.13
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	960281.55
11032005	FINANCOOP CTA AHORROS	879366.56
1103200501	Cta. Ah. # 001010000766 (Matriz)	879366.56
11032010	COOPERATIVA CADECOL	1033.05
1103201001	Cta. Ah. # 560101006431 (Matriz)	1033.05
11032015	Financoop Cta Ah #002-001-0000069	4287.78
11032020	Financoop Cta Ah #005-001-0000030	75594.16
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	93754.92
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	93754.92
11040105	Efecto De Cobro Inmediato (Cheque Pais)	93754.92
13	INVERSIONES	3720188.51
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVA	3719188.51
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	2304626.73
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARLO	611466.36
130355	DE 31 A 90 DLAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARLO	803095.42
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR	1000
130505	DE 1 A 30 DLAS SECTOR PRIVADO	1000

14	CARTERA DE CRÉDITOS	127487997
1401	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	33672861.9
140105	De 1 A 30 Dias	452601.61
140110	De 31 A 90 Dias	628247.57
140115	De 91 A 180 Dias	730632.6
140120	De 181 A 360 Dias	2001592.47
140125	De Más De 360 Días	29859787.7
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	58076677
140205	De 1 A 30 Dlas	2259340.87
140210	De 31 A 90 Dlas	2094959.42
140215	De 91 A 180 Dlas	2991718.76
140220	De 181 A 360 Dlas	5209689.15
140225	De Más De 360 Dlas	45520968.8
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	1075104.79
140305	De 1 A 30 Dlas	6496.6
140310	De 31 A 90 Olas	13083.82
140315	De 91 A 180 Días	30033.19
140320	De 181 A 360 Días	62437.35
140325	De Más De 360 Ctas	963053.83
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	16293210
140405	De 1 A 30 Dias	555441.37
140410	De 31 A 90 Dlas	883829.28
140415	De 91 A 180 Dlas	1409772.45
140420	De 181 A 360 Dlas	2646847.83
140425	De Más De 360 Dlas	10797319
1409	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	1469639.27
140905	De 1 A 30 Dlas	18696.06
140910	De 31 A 90 Dlas	21656.78
140915	De 91 A 180 Oras	28337
140920	De 161 A 360 Ctas	77212.12
140925	De Más De 360 Dlas	1323737.31
1410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	7688677.76
141005	De 1 A 30 Ctas	20796.63
141010	De 31 A 90 Días	56296.49
141015	De 91 A 180 Dtas	97066.77
141020	De 161 A 360 Dlas	225093.93
141025	De Más De 360 Días	7289423.94
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIÁRIO REFINANCIADA POR VENCER	347723.62
141105	De 1 A 30Dras	4069.68
141110	De 31 A 90 Ctas	4969.66
141115	De 91 A 180 Días	1881.67
141120	De 181 A 360 Dlas	5103.84
141125	De Más De 360 Dias	331698.77

1412	CARTERA DE MLCROCRÉDITO REFINANCLADA POR VENCER	1953392.98
141205	De 1 A 30 Días	28793.8
141210	De 31 A 90 Días	43030.7
141215	De 91 A 180 Días	54867.8
141220	De 181 A 360 Días	140691.55
141225	De Más De 360 Días	1686009.13
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCE	135348.16
141705	De 1 A 30 Días	635.83
141710	De 31 A 90 Días	2155.44
141715	De 91 A 180 Días	4142.06
141720	De 181 A 360 Días	8623.61
141725	De Más De 360 Días	119791.22
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENC	1012627.69
141805	De 1 A 30 Días	9572.58
141810	De 31 A 90 Días	17535.79
141815	De 91 A 180 Días	29688.34
141820	De 181 A 360 Días	67558.12
141825	De Más De 360 Días	888272.86
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENC	8526.5
141905	De 1 A 30 Días	456.11
141910	De 31 A 90 Días	689.03
141915	De 91 A 180 Días	471.68
141920	De 181 A 360 Días	1463.48
141925	De Más De 360 Días	5446.2
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	741989.2
142005	De 1 A 30 Días	10084.1
142010	De 31 A 90 Días	12694.57
142015	De 91 A 180 Días	23940.23
142020	De 181 A 360 Días	53266.8
142025	De Más De 360 Días	642003.5
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	105488.88
142505	De 1 A 30 Días	8686.26
142510	De 31 A 90 Días	8319.54
142515	De 91 A 180 Días	9182.73
142520	De 181 A 360 Días	24616.57
142525	De Más De 360 Días	54683.78
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	2069695.19
142605	De 1 A 30 Días	203162.05
142610	De 31 A 90 Días	189488.22
142615	De 91 A 180 Días	259722.05
142620	De 181 A 360 Días	426827.41
142625	De Más De 360 Días	990495.46
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	16914.03

142705	De 1 A 30 Días	933.04
142710	De 31 A 90 Días	1409.92
142715	De 91 A 180 Días	1204.04
142720	De 181 A 360 Días	3015.29
142725	De Más De 360 Días	10351.74
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	2033021.95
142805	De 1 A 30 Días	241745.68
142810	De 31 A 90 Días	202177.48
142815	De 91 A 180 Días	286667.79
142820	De 181 A 360 Días	485088.75
142825	De Más De 360 Días	817342.25
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVE	582394.18
143405	De 1 A 30 Días	24013.46
143410	De 31 A 90 Días	22094.71
143415	De 91 A 180 Días	33556.56
143420	De 181 A 360 Días	63046.17
143425	De Más De 360 Días	439683.28
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTER	724100.17
143605	De 1 A 30 Días	35638.3
143610	De 31 A 90 Días	22395.37
143615	De 91 A 180 Días	31897.88
143620	De 181 A 360 Días	71737.03
143625	De Más De 360 Días	562431.59
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO D	440740.59
144205	De 1 A 30 Días	21183.83
144210	De 31 A 90 Días	20258.1
144215	De 91 A 180 Días	30332.87
144220	De 181 A 360 Días	56764.08
144225	De Más De 360 Días	312201.71
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA QUE NO D	42361.34
144305	De 1 A 30 Días	566.7
144310	De 31 A 90 Días	856.1
144315	De 91 A 180 Días	882.77
144320	De 181 A 360 Días	1833.62
144325	De Más De 360 Días	38222.15
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA IN	310263.78
144405	De 1 A 30 Días	13004.42
144410	De 31 A 90 Días	10244.03
144415	De 91 A 180 Días	17546.25
144420	De 181 A 360 Días	31181.95
144425	De Más De 360 Días	238287.13
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	53933.51
144910	De 31 A 90 Días	15186.11

144915	De 91 A 180 Dias	12351.66
144920	De 181 A 360 Dias	20067.15
144925	De Más De 360 Dias	6328.59
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	1502459.78
145010	De 31 A 90 Dias	214877.34
145015	De 91 A 180 Dlas	290806.54
145020	De 181 A 270 Dias	351440.68
145025	De Más De 270 Días	645335.22
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	2727.65
145110	De 31 A 90 Dias	456.44
145115	De 91 A 270 Días	2268.21
145130	De Más De 720 Dlas	3
1452	CARTERA DE MLCROCRÉDLTO VENCIDA	1146783.95
145210	De 31 A 90 Dlas	223117.68
145215	De 91 A 180 Dlas	331511.63
145220	De 181 A 360 Dlas	456749.88
145225	De Más De 360 Dlas	135404.76
1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	89184.39
145810	De 31 A 90 Dlas	21540.62
145815	De 91 A 180 Dlas	25729.19
145820	De 181 A 270 Dlas	19041.21
145825	De Más De 270 Dlas	22873.37
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REL1NANCIADA VENCIDA	121356.6
146010	De 31 A 90 Dlas	25293.21
146015	De 91 A 180 Dlas	39025.68
146020	De 181 A 360 Días	52823.23
146025	De Más De 360 Días	4214.48
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	87161.93
146610	De 31 A 90 Días	19266.38
146615	De 91 A 180 Días	25038.31
146620	De 181 A 270 Días	21225.45
146625	De Más De 270 Dlas	21631.79
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCÍDA	4616.39
146710	De 31 A 90 Dfas	277.47
146715	De 91 A 270 Dlas	1616.8
146720	De 271 A 360 Dfas	778.39
146725	De 361 A 720 Olas	1942.73
146730	De Más De 720 Dras	1
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	62689.36
146810	De 31 A 90 Olas	10608.25
146815	De 91 A 180 Días	17184.93
146820	De 181 A 360 Dfas	24600
146825	De Más De 360 Días	10296.18

1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-4383675.7
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-345821.68
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-2156153.3
149915	(Cartera De Crédito Inmobiliario)	-17295.76
149920	(Cartera De Microcréditos)	-1039255.3
149945	(Cartera De Créditos Relinanciada)	-185444.25
149950	(Cartera De Créditos Reestructurada)	-232839.8
149980	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	-351208.65
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	-55657.01
16	CUENTAS POR COBRAR	17840410.9
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	7440.02
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	7363.85
16021005	Disponible para la venta	5922.87
16021010	Disponible para la venta Sector Publico	1440.98
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	76.17
16021505	Mantenidas Hasta El Vencimiento	0.19
16021510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	75.98
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	8244182.37
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	642950.11
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	4112946.42
160315	Cartera De Crédito Inmobiliario	17017.5
160320	Cartera De Microcrédito	2145046.04
160345	Cartera De Créditos Refinanciada	486386.89
160350	Cartera De Créditos Reestructurada	839835.41
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	624347.16
161430	GASTOS JUDICIALES	624347.16
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	9837019.67
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	10416.5
16900505	Anticipos Al Personal	10416.5
169090	OTRAS	9826603.17
16909001	Tarjetas de Credito	485.67
16909015	Empleados Coopacs	16078.01
16909017	Giros WESTERNUNION	11158.11
16909025	Cajero Automático	131650.48
16909030	Otros	8503788.79
16909045	Otras (Directivos)	443.09
16909086	Otras (Moneygram)	19338.09
16909087	Otras (Mantenimiento Tarjeta Debito B Au	16633.81
16909088	Otras (Bono Desarrollo Humano)	1408.29
16909089	Otras (Financoop)	1383.12

16909091	Otras (Giros Rtc)	623.35
16909092	Otras (Giros Ria)	7718.19
16909095	Otras (Delgado Travel)	1495.65
16909096	Facilito	14513.14
16909098	Rubro por cobrar refinanciamiento	1079374.39
16909099	Tarjetas de Credito	20510.99
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1500785.1
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)	-1353747.4
16991005	(Provisión Para Otras Cuentas Por Cobrar	-1353747.4
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIEN'	6624467.22
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	6475160.33
170205	TERRENOS	64178.09
17020505	Terrenos	64178.09
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	6410982.24
17021005	Edificios Y Otros Locales	6410982.24
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	-605621.35
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-605621.35
17991005	(Provisión Para Bienes Adjudicados)	-605621.35
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6128402.23
1801	TERRENOS	1896974.65
180105	TERRENOS	1896974.65
18010505	Terrenos(Utilizado Por La Entidad)	1896974.65
1802	EDIFICIOS	4136272.99
180205	EDIFICIOS	4136272.99
18020505	Edificios(Utilizados Por La Entidad)	4136272.99
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1697293.11
180505	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1697292.71
18050505	Mb..Ens.Eq. Ofic(Muebles Oficina)	188733.95
18050510	Mb.Ens. Eq. Of.(Equipo Oficina)	1292953.48
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	1613257.5
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1613257.5
18060505	Equipos De Computación	1611907.45
18060515	Equipo De Computacion Tot Depreciados	1350.05
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	174004
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	174004
18070505	Unidades De Transporte	173999
18070515	Unidad De Transporte Tot Depreciados	5
1890	OTROS	809.65
189005	OTROS	809.65
18900505	Otros(Biblioteca)	809.65
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-3390209.7
189905	(EDIFICIOS)	-1213629.6
18990505	(Edificios)	-1213629.6
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-956666.26
18991505	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-736026.91
18991510	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(M	-89404.13
18991515	(Muebles Enseres Y Equipos De Oficina)(E	-131235.22
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-1204959.3
18992005	(Equipos De Computación)	-1204959.3
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-14954.55
18992505	(Unidades De Transporte)	-14954.55
19	OTROS ACTIVOS	10509480.4
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	330154.43
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	330154.43
19012505	En Otros Organismos De Integración Coope	200
19012525	En Otros Organismos Integrac. Cooperat(S	600
19012540	En Otros Organismos Integrac. Cooperat(F	329294.43
19012545	En Otros Organismos Integrac. Coop.(Ucacsur	40
19012550	En Otros Organismos De Integ.Cadecol	20
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	7253106.76
190205	INVERSIONES	20000
19020505	Inversìon por garantìa de Fideicomiso	20000
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	7233106.76
19028605	Fdo De Liquidez	6519083.01
19028610	Rendimiento de Fondo de Liquidez	714023.75
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	417629.95
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	143993.31
19041005	Anticipos A Terceros	143993.31
190490	OTROS	273636.64
19049005	Otros(Seguros)	102122.83
19049010	Primas por cartera comprada	171513.81
1905	GASTOS DIFERIDOS	2323182.07

190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	947310.56
190515	ESTUDIOS	20160
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1229776.81
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	2565360.55
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-2439425.9
19059910	Instalacion	-562391.81
19059920	Computacion	-661167.95
19059925	Adecuacion	-1215866.1
1906	MATERIALES, MERCADERFAS E INSUMOS	16464.01
190615	PROVEEDURÍA	16464.01
19061505	Proveduría	16464.01
1990	OTROS	174943.12
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	122.76
19900505	Retención Imp. Al Valor Agregado Iva	122.76
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	2839.66
19901505	Depósitos En Garantía Y Para Importacion	2839.66
199090	VARIAS	171980.7
19909005	Cuentas por cobrar varias (Transitoria)	134179.3
19909010	Retencion Imp. A La Renta)	5749.98
19909020	Transitoria (Spi)	32051.42
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-5999.9
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-5999.9
19999005	(Provisión Para Otros Activos)	-5999.9
2	PASIVOS	146636542
21	OBLTGACIONES CON EL PÚBLICO	144209935
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	33799356.8
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	12525806.2
21013505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	12367945.2
21013510	Depósitos De Ahorro(Inmovilizadas Ahorro)	198.28
21013515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	24643.37
21013525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	44996.86
21013570	Depositos De Ahorro (Ahorro Plus)	88022.5
210140	OTROS DEPÓSITOS	20989729.2
21014005	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	20975484.6
21014010	Otros Depósitos(Depósitos Inmovilizados)	5392.15
21014015	Fondos de Reserva (Depositos)	8852.36
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	82103.7
21015005	Depósitos Por Confirmar(Ahorro )	20.58
21015035	Depósitos Por Confirmar(Deposito Normal)	82083.12
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	201717.82
21015505	Cuenta Basica	201384.87
21015510	Cuenta Basica (Inactivas)	332.95
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	110410579

210305	DE 1 A 30 DLAS	11771142.2
21030505	De 1 A 30 Días	11771142.2
210310	DE 31 A 90 DLAS	22143579
21031005	De 31 A 90 Días	22143579
210315	DE 91 A 180 DLAS	25872988.8
21031505	De 91 A 180 Días	25872988.8
210320	DE 181 A 360 DLAS	44882181.6
21032005	De 181 A 360 Días	44882181.6
210325	DE MÁS DE 361 DLAS	5740686.94
21032505	De Más De 361 Días	5740686.94
25	CUENTAS POR PAGAR	1267558.21
2501	INTERESES POR PAGAR	5393.09
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	2800.08
25011505	Depósitos A Plazo	2800.08
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	2593.01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	492174.84
250310	BENEFICIOS SOCIALES	473500.77
25031005	Décimo Tercer Sueldo	23743.09
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	67828.17
25031015	Fondo De Retiro	5314
25031020	Fondo De Jubilación	252482.44
25031025	Provision de Desahucio	117136.66
25031030	Provision de Despido Intempestivo	6996.41
250315	APORTES ALLESS	358.53
25031505	Aportes Al less	358.53
250320	FONDO DE RESERVA LESS	9875.68
25032005	Fondo De Reserva less	9875.68
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	8439.86
25032505	Participación A Empleados	8439.86
2504	RETENCIONES	368665.34
250405	RETENCIONES FISCALES	23695.39
25040502	IVA Costos Operativos TC	605.12
25040504	ISD TC	306.41
25040505	Otras Retenciones Fiscales	9760.19
2504050505	Retenciones Fiscales 1.75%	92.11
2504050510	Retenciones Fiscales Rend Financiero	4589.8
2504050515	Retenciones Fiscales 8%	1799.87
2504050535	Retenciones Fiscales 2.75%	1036.59
2504050545	Ret Fiscales 10%	2181.52
2504050555	RIMPE 1%	49.5
2504050560	Retenciones Fiscales 3%	10.8
25040510	Impuesto Al Valor Agregado(Iva Fact.)	2425.79
25040515	Impto. Valor Agregado30%Iva	229.66

25040520	Imppto.Valor Agregado 70%Iva	3093.05
25040525	Imp. Valor Agregado 100%Iva	5972.1
25040535	Imp. Valor Agregado 20%Iva Servicio	1303.07
250490	OTRAS RELENCLONES	344969.95
25049010	Aseguradora(Seguro Desgravamen)	126701.77
25049015	Descuentos Al less	226.02
25049020	Aseguradora (Hipotecas)	76402.55
25049025	Prima Creditos Prendarios	30327.53
25049030	Seguro (Satelital)	102464.76
25049040	Gestiòn De Cobranza	8638.2
25049050	Debitos IGS SEG 360	209.12
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULLAS	5124.25
250505	IMPUESTO A LA RENTA	4637.16
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	487.09
25059010	Impuesto A Solca(Vencido)	157.37
25059015	Impuesto Circulación Capitales(0.8)	329.72
2506	PROVEEDORES	48981.69
250605	PROVEEDORES	48981.69
25060505	Proveedores Servicios	48981.69
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	347219
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	40
25901505	Cheques Girados No Cobrados	40
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	347179
25909005	Provisiòn Servicios Cooperativos	13215.39
25909010	Tarjetas De Débito (Banred)	9240.12
25909015	Tarjetas De Débito (Visa Internacional)	1665.67
25909020	Tarjetas De Débito (Master Card)	159.8
25909025	Tarjetas De Débito (Otras Cooperativas)	3316.74
25909030	Tarjetas De Débito (Cajero Local)	27201.77
25909031	Cuenta por Pagar Avaluos	393.42
25909045	Centas Pagar (Tarjeta Debito Bco.Austro	172193.73
25909053	Seguro Desgravamen TC	33695.43
25909055	Ctas.Por Pagar(Publicaciones Libretas)	74914.29
25909060	Ctas. Por Pagar(Money Gram)	9347.82
25909065	Ctas. Por Pagar(Western Union)	1834.82
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	593874.32
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	593874.32
260610	DE 31 A 90 DLAS	41666.67
260615	DE 91 A 180 DÍAS	164396.93
260620	DE 181 A 360 DÍAS	292421.03
260625	DE MÁS DE 360 DLAS	95389.69
29	OTROS PASIVOS	565173.58
2990	OTROS	565173.58

299005	SOBRANTES DE CAJA	33583.9
29900505	Sobrantes De Caja	33583.9
299090	VARIOS	531589.68
29909005	Cuentas por pagar varias (Transitoria)	431048.54
29909020	Ctas. Por Pagar (Credito Institucionales	16024.56
29909025	Ctas. Por Pagar CNEL	16211.17
29909045	Ctas Por Pagar(Empleados Coopacs)	1407.22
29909050	Cuentas Por Pagar (Spi)	48217.5
29909060	Recaudaciòn Sri-Matriculaciòn	3568.98
29909065	Recaudaciòn Sri-Rise	631.46
29909070	Recaudaciòn Sri-Cep	8288.05
29909090	Recaudaciòn Punto Mático	128.6
29909096	Pago de Seguros Externos	6063.6
3	PATRIMONIO	37428426.5
31	CAPITAL SOCIAL	13040987.4
3103	APORTES DE SOCIOS	13040987.4
33	RESERVAS	18870912.8
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	16397536.4
330105	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL DE UTILIDADES O EXCEDE	9934021.22
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva Legal de Utilidades o Excedentes	9934021.22
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENTO DE CO	6330685.78
33011005	Aporte de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas	6330685.78
330115	DONACIONES	132829.4
33011505	Donaciones	132829.4
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	1823862.6
330305	A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE ACC	1823862.6
33030505	Especiales	1814078.54
33030510	Otras	9784.06
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609456.45
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	609456.45
33050505	Revalorización Del Patrimonio	609456.45
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	40057.33
331005	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	40057.33
33100505	Por Resultados No Operativos	40057.33
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	5427545.55
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	5427545.55
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES E	5427545.55
35010505	Superávit Por Val. Propiedades Equipo/Ot	901962.36
35010510	Superávit Por Val. Propiedades Equipo/Ot	4520851.52
35010515	Superávit Por Val. Propiedades Equipo/Ot	3189.01
35010520	Superávit Por Val. Prop Equipo/Otros(Equ	1542.66
36	RESULTADOS	6959.4
3601	ULILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	6959.4

360105	Utilidades o excedentes acumulados	6959.4
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO AL 31/01/2025	82021.43
4	GASTOS	1112934.38
41	INTERESES CAUSADOS	854864.04
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	854864.04
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	37089.81
41011505	Depósitos De Ahorro(Activas Ahorros)	19005.44
41011515	Depósitos De Ahorro(Ahorro Activos Progr	38.04
41011525	Depósitos De Ahorro(Ahorro Miduvi)	38.72
41011545	Depósitos De Ahorro(F.R.)	19.33
41011565	Otros Depósitos(Depósitos Activos)	17988.28
410130	DEP6SLTOS A PLAZO	817535.42
41013005	Depósitos A Plazo	817535.42
410140	DEP6SLTOS DE CUENTA BÁSICA	238.81
41014005	Deposito Cuenta Basica	238.81
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	6213.18
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	6213.18
430605	Gastos Primas NOVACREDIT	6213.18
44	PROVISIONES	44800
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	44800
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO	31000
44021005	Credito Comercial Prioritario	31000
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	4600
44022005	Credito De Consumo Prioritario	4600
440240	MICROCRÉDITO	9200
44024005	Credito Microcredito	9200
45	GASTOS DE OPERACIÓN	207057.16
4501	GASTOS DE PERSONAL	80421.74
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	69252.82
45010510	Remuneraciones Mensuales (Empleados)	69094.65
45010525	Vacaciones	158.17
450110	BENEFICIOS SOCIALES	240.83
45011005	Décimo Tercero	129.19
45011010	Décimo Cuarto	111.64
450120	APORTES AL IESS	188.42
45012005	Aportes Al less	188.42
450135	FONDO DE RESERVA IESS	139.67
45013505	Fondo De Reserva less	139.67
450190	OTROS	10600
45019015	Capacitación Funcionarios Y Empleados	287.5
45019020	Viáticos Y Movilización(Func.Y Empleados	220
45019040	Atenciones	77.5
45019090	Comisiones	4000

45019096	Horas Extras	6015
4502	HONORARIOS	25260
450205	DIRECTORES	3936.83
45020505	Dietas(Consejo De Administración)	3603.33
45020525	Capacitación Directivos	333.5
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	21323.17
45021005	Honorarios Profesionales	19406
45021010	Honorarios Profesionales(Gerente)	1917.17
4503	SERVICIOS VARIOS	49965.17
450310	SERVICIOS DE GUARDIANRA	552
45031005	Servicios De Guardianía	552
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3379.85
45031505	Publicidad Y Propaganda	3379.85
450320	SERVICIOS BÁSICOS	20112.93
45032005	Energía	6340.28
45032010	Agua	469.62
45032015	Comunicación(Teléfono Y Celular)	487.82
45032020	Comunicación(Ecuanet Y Satnnet)	12721.1
45032025	Comunicación (Tv Cable)	20
45032030	Comunicación Correo	74.11
450325	SEGUROS	1576.15
45032510	Seguro Salud	1576.15
450330	ARRENDAMIENTOS	21202.26
45033005	Arrendamientos	21202.26
450390	OTROS SERVICIOS	3141.98
45039005	Gastos De Viaje	2681.45
45039015	Otros Servicios Financieros	460.53
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	20389.48
450405	IMPUESTOS FISCALES	2001.04
45040505	Impuestos Fiscales	2001.04
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	16749.69
45041005	Impuestos Municipales	16749.69
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCION	1638.75
45049025	Cuotas Ucacsur	1638.75
4507	OTROS GASTOS	31020.77
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	7430.14
45070505	Suministros Diversos	7430.14
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	23057.61
45071520	Mantenimiento Y Reparaciones(Vehiculo)	895
45071525	Software	1372.91
45071530	Mantenimiento Y Reparaciones(Eq.Oficina)	4982.95
45071545	Mantenim. (Combustible)	1113.75
45071550	Gasto Tarjetas de Credito	14693

450790	OTROS	533.02
45079020	Varios Otros Egresos	531.98
45079050	Cajero Automático	1.04
5	INGRESOS	1194955.81
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1100355.93
5101	DEPÓSITOS	4619.94
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL	4619.94
51011005	Depósitos En Bancos(Ctas.Ahorros)	4619.94
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TLTULOS VALORES	18007.38
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	18000.87
51031005	Disponible para la venta	6521.84
51031010	Disponible para la venta Sector Publico	11479.03
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	6.51
51031510	Mantenidas hasta el vencimiento Sector Publico	6.51
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	1077728.61
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	210352.13
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	566362.75
510415	Cartera De Crédito Inmobiliario	9219.28
510420	Cartera De Microcrédito	185868.69
510429	Cartera De Crédito Refinanciada	69577.66
510430	Cartera De Crédito Refinanciada	29106.03
510450	De Mora	7242.07
52	COMISIONES GANADAS	3684.78
5290	OTRAS	3684.78
529001	Comsions Consumos POS Nacional & Internacional TC	3684.78
53	UTILIDADES FINANCIERAS	22698.71
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	22698.71
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCATIL	22698.71
53040505	Rendimientos Por Fideicomiso Mercatil Fd	22698.71
54	INGRESOS POR SERVICIOS	23165.71
5490	OTROS SERVICIOS	23165.71
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	19895.83
54900515	Comision Tarjeta De Débito	2437.35
54900520	Comision Cajero Automatico	3441.7
54900521	Tarjetas de Credito	74.29
54900524	Consumos Internacioanles > \$ 100	113.6
54900525	Otros Servicios (Libretas)	75.69
54900526	Costo Consumos Gasolineras Nacional	79.04
54900529	Cosulta Saldos ATM Nacionales	39.62
54900530	Certificados De Cuenta	426.78
54900532	Estado De Cuenta	101.06
54900533	Comisiones por SCI recibidas	85.4
54900535	Comisiòn Servicio (Spi)	312.96



54900540	Comisiòn Cheque Devuelto	10.55
54900545	Recaudaciòn Por Correspnsales Solidarios	3148.97
54900555	Recaudaciòn A Terceros Por Ventanilla	2222.92
54900560	Recaudacion A Terceros Emapa-Cnel	5401.04
54900565	Comisiòn Servicio (Spi Web)	1747.16
54900570	Comisiòn Certificaciòn De Documentos Fisicos Y Digitales	128.64
54900575	Comisiòn Servicio De copias E Impresiòn De Documentos	49.06
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	3269.88
54901020	Recaudaciòn Por Pago De Nomina	1147.03
54901025	Recaudaciòn Por Pago Centros Educativos	145.93
54901035	Comision Por Pago De Giros Nacionales	1.57
54901040	Comision Por Pago De Giros Del Exterior	1975.35
56	OTROS INGRESOS	45050.68
5603	ARRENDAMIENTOS	100
560305	ARRENDAMIENTOS	100
56030505	Arrendamientos	100
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	35659.79
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	35659.79
56040505	De Activos Castigados	35659.79
5690	OTROS	9290.89
569005	OTROS	9290.89
56900530	Varios Otros Ingresos	8520.89
56900532	Varios Otros Ingresos (Hotel)	770
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	39455419.5
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 GARA	20000
710290	OTROS ACTIVOS	20000
71029005	Inversion dada en garantia Fideicomiso	20000
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	11070747.2
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	11062846.3
71031005	Cartera De Créditos	11062846.3
710320	CUENTAS POR COBRAR	7900.94
71032005	Cuentas Por Cobrar	7900.94
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2476029.93
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	2476029.93
71051005	Cartera De Créditos	2476029.93
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	4483228.2
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	106321.99
71070505	Comercial	106321.99
710710	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	1633205.73
71071005	Consumo	1633205.73

710715	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	12758.55
71071505	Vivienda	12758.55
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1587691.52
71072005	Para La Microempresa	1587691.52
710750	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1143250.41
71075005	Cartera Reestructurada	1143250.41
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	5622616.09
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	151369.56
71090505	Cartera De Créditos Comercial	151369.56
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	1922676.64
71091005	Cartera De Créditos De Consumo	1922676.64
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	12469.84
71091505	Cartera De Créditos De Vivienda	12469.84
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1602926.7
71092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1602926.7
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	1358162.02
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	575011.33
71095005	Cartera De Creditos Reestructurada	575011.33
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15782650.1
719005	COBERTURA DE SEGUROS	15782650.1
71900510	Cobertur.Seguros(Fidelidad)	180000
71900515	Cobertur.Seguros(Equipo Electrónico)	2473993.01
71900520	Cobertur.Seguros(Transp.De Valores)	6822000
71900525	Cobertur.Seguros(Incendio)	4180355.28
71900530	Cobertur.Seguros(Robo Y/O Asalto)	255451.06
71900535	Cobertur.Seguros(Vehículos)	224240
71900540	Cobertur.Seguros(Rotura De Maquinaria)	336610.74
71900545	Cobertur.Seguros(Respons. Civil)	60000
71900555	Cobertur.Seguros(Cibernetico)	1250000
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	39455419.5
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	148
720110	EN CUSTODIA	148
72011005	En Custodia	148
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	11070748.2
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	11062846.3
72031005	Cartera De Créditos	11062846.3
720320	CUENTAS POR COBRAR	7901.94
72032005	Cuentas Por Cobrar	7901.94
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2476029.93
720510	CARTERA DE CRÉDITOS	2476029.93
72051005	Cartera De Créditos	2476029.93
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	4483227.2
720705	COMERCIAL PRIORITARIO	106321.99

72070505	Comercial	106321.99
720710	CONSUMO PRIORITARIO	1633205.73
72071005	Consumo	1633205.73
720715	INMOBILIARIO	12758.55
72071505	Vivienda	12758.55
720720	PARA LA MICROEMPRESA	1587690.52
72072005	Para La Microempresa	1587690.52
720750	REESTRUCTURADA	1143250.41
72075005	Cartera Reestructurada	1143250.41
7209	INTERESES EN SUSPENSO	5622616.09
720905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI	151369.56
72090505	Cartera De Créditos Comercial	151369.56
720910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	1922676.64
72091005	Cartera De Créditos De Consumo	1922676.64
720915	CARTERA DE CRÉDITO INMBILIARIO	12469.84
72091505	Cartera De Créditos De Vivienda	12469.84
720920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1602926.7
72092005	Cartera De Créditos Para La Microempresa	1602926.7
720945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1357796.39
720950	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	575376.96
72095005	Cartera De Creditos Reestructurada	575376.96
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15802650.1
729005	COBERTURA DE SEGUROS	15802650.1
72900510	Cobertur.Seguros(Fidelidad)	180000
72900515	Cobertur.Seguros(Equipo Electrónico)	2473993.01
72900520	Cobertur.Seguros(Transporte De Valores)	6822000
72900525	Cobertur.Seguros(Incendio)	4180355.28
72900530	Cobertur.Seguros(Robo Y/O Asalto)	255451.06
72900535	Cobert. Seguros(Vehículo)	224240
72900540	Cobertr.Seguros(Rotura De Maquinaria)	336610.74
72900545	Cobertur.Seguros(Respons. Civil)	60000
72900555	Cobertur.Seguros(Cibernetico)	1250000
72900560	Inversion dada en garantía Fideicomiso	20000
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	360304000
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	358444974
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	191485309
73011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	190066130
73011015	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cfn	793000
73011020	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cop	57878.62
73011030	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Hip.Con	199000
73011035	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cons Pl	369300
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	166834145
73012005	Bienes Inmuebles En Garantía(Hipotecas)	166834145

730125	GARANTIAS PRENDARIAS	125520.01
73012505	Vehículos en Garantia (Prendas)	125520.01
7302	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	1001384.91
730205	OPERACIONES PASIVAS VINCULADAS	1001384.91
73020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	1001384.91
7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	32491.02
730710	DEPOSITOS DE AHORROS DEL SECTOR PUBLICO	24.63
730715	OTROS DEPOSITOS SECTOR PUBLICO	32466.39
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	825149.71
731401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	10400.38
731402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITARIO	174229.56
731403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIO	814.31
731409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	2690.79
731410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARIO	203753.96
731411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
731412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	6330.43
731421	PROVIS GENÈRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSU	287385.65
73142105	Provis Genèrica Voluntaria Cartera Consu	287385.65
731423	PROVIS GENÈRICA VOLUNTARIA CARTERA MICRO	119480.01
73142305	Provis Genèrica Voluntaria Cartera Micro	119480.01
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	360304000
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	358444974
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	191485309
74011005	Valores Y Bienes Recibidos Garantia	190057383
74011015	Documentos En Garantia (Cfn)	793000
74011020	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cop	66626.44
74011030	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Hip.Con	199000
74011035	Valores Y Bienes Recib. Terceros(Cons Pl	369300
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	166834145
74012005	Bienes Inmuebles En Garantía	166834145
740125	OTROS BIENES EN GARANTIA	125520.01
74012505	Vehículos en Garantia (Prendas)	125520.01
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	1001384.91
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1001384.91
74020505	Operaciones Pasivas Vinculadas	1001384.91
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	32491.02
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	24.63
740715	OTROS DEPÓSITOS	32466.39
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	825149.71
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	10400.38
741402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO	174229.56
741403	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA	814.31
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2690.79

741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	203753.96
741411	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	20064.62
741412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	6330.43
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE C	287385.65
74141705	Prov Gen Por Tecn Cred Consumo Prioritar	287385.65
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA DE M	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

Eco. Manuel Agustín Solano Duran  
**Gerente General**

Lcda. Kerlys Daviany Pereira Olmedo  
**Contador General**