

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	\$ 45,923,622.89
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 6,946,528.84
1101	Caja	\$ 743,124.81
110105	Efectivo	\$ 738,358.81
110110	Caja chica	\$ 4,766.00
1102	Depósitos para encaje	\$ 60,000.00
110205	Banco Central del Ecuador	\$ 60,000.00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$ 6,143,404.03
110305	Banco Central del Ecuador	\$ 922,856.93
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$ 2,278,705.78
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$ 2,941,841.32
13	INVERSIONES	\$ 1,576,242.70
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$ 1,576,242.70
130570	De 1 a 3 años sector financiero popular y solidario	\$ 1,576,242.70
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 34,096,902.03
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 11,658,357.62
140205	De 1 a 30 días	\$ 411,713.78
140210	De 31 a 90 días	\$ 724,132.19
140215	De 91 a 180 días	\$ 1,096,549.16
140220	De 181 a 360 días	\$ 1,953,258.30
140225	De más de 360 días	\$ 7,472,704.19
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 3,222,555.61
140305	De 1 a 30 días	\$ 28,893.24
140310	De 31 a 90 días	\$ 62,780.98
140315	De 91 a 180 días	\$ 104,129.15
140320	De 181 a 360 días	\$ 214,893.15
140325	De más de 360 días	\$ 2,811,859.09
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 18,804,196.66
140405	De 1 a 30 días	\$ 792,632.11
140410	De 31 a 90 días	\$ 1,686,832.75
140415	De 91 a 180 días	\$ 2,355,819.41
140420	De 181 a 360 días	\$ 4,017,079.67
140425	De más de 360 días	\$ 9,951,832.72
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$ 1,513.18
141005	De 1 a 30 días	\$ 117.55
141010	De 31 a 90 días	\$ 239.59
141015	De 91 a 180 días	\$ 370.89
141020	De 181 a 360 días	\$ 785.15
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ 137,659.65
141205	De 1 a 30 días	\$ 3,557.62
141210	De 31 a 90 días	\$ 6,851.71
141215	De 91 a 180 días	\$ 10,090.56
141220	De 181 a 360 días	\$ 20,888.77
141225	De más de 360 días	\$ 96,270.99

1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$ 2,453.09
141805	De 1 a 30 días	\$ 270.77
141810	De 31 a 90 días	\$ 551.87
141815	De 91 a 180 días	\$ 809.69
141820	De 181 a 360 días	\$ 820.76
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 272,885.14
142005	De 1 a 30 días	\$ 3,946.89
142010	De 31 a 90 días	\$ 6,724.91
142015	De 91 a 180 días	\$ 10,453.79
142020	De 181 a 360 días	\$ 37,797.10
142025	De más de 360 días	\$ 213,962.45
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 470,757.24
142605	De 1 a 30 días	\$ 42,960.66
142610	De 31 a 90 días	\$ 39,275.49
142615	De 91 a 180 días	\$ 52,967.46
142620	De 181 a 360 días	\$ 87,826.42
142625	De más de 360 días	\$ 247,727.21
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 1,138,320.86
142805	De 1 a 30 días	\$ 157,650.95
142810	De 31 a 90 días	\$ 129,947.80
142815	De 91 a 180 días	\$ 167,716.30
142820	De 181 a 360 días	\$ 248,929.11
142825	De más de 360 días	\$ 434,076.70
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$ 24,986.08
143405	De 1 a 30 días	\$ 1,312.96
143410	De 31 a 90 días	\$ 1,346.43
143415	De 91 a 180 días	\$ 2,084.28
143420	De 181 a 360 días	\$ 4,412.27
143425	De más de 360 días	\$ 15,830.14
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$ 188,108.54
143605	De 1 a 30 días	\$ 13,725.48
143610	De 31 a 90 días	\$ 13,587.47
143615	De 91 a 180 días	\$ 20,723.76
143620	De 181 a 360 días	\$ 39,116.87
143625	De más de 360 días	\$ 100,954.96
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$ 2,096.09
144205	De 1 a 30 días	\$ 277.30
144210	De 31 a 90 días	\$ 284.38
144215	De 91 a 180 días	\$ 440.22
144220	De 181 a 360 días	\$ 931.93
144225	De más de 360 días	\$ 162.26
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 26,012.32
144405	De 1 a 30 días	\$ 2,709.87
144410	De 31 a 90 días	\$ 2,704.81
144415	De 91 a 180 días	\$ 3,534.28

144420	De 181 a 360 días	\$ 4,266.89
144425	De más de 360 días	\$ 12,796.47
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 361,382.27
145005	De 1 a 30 días	\$ 4,003.14
145010	De 31 a 90 días	\$ 47,743.11
145015	De 91 a 180 días	\$ 58,775.10
145020	De 181 a 270 días	\$ 94,523.92
145025	De más de 270 días	\$ 156,337.00
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 16.00
145105	De 1 a 30 días	\$ 16.00
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 1,619,676.61
145205	De 1 a 30 días	\$ 14,646.97
145210	De 31 a 90 días	\$ 191,784.81
145215	De 91 a 180 días	\$ 245,082.94
145220	De 181 a 360 días	\$ 381,240.36
145225	De más de 360 días	\$ 786,921.53
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$ 8,825.05
145810	De 31 a 90 días	\$ 1,199.13
145815	De 91 a 180 días	\$ 1,864.06
145820	De 181 a 270 días	\$ 3,375.71
145825	De más de 270 días	\$ 2,386.15
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$ 168,481.33
146005	De 1 a 30 días	\$ 3,839.12
146010	De 31 a 90 días	\$ 20,382.63
146015	De 91 a 180 días	\$ 28,218.95
146020	De 181 a 360 días	\$ 43,572.94
146025	De más de 360 días	\$ 72,467.69
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 284.42
146605	De 1 a 30 días	\$ 14.00
146610	De 31 a 90 días	\$ 270.42
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 3,007.59
146805	De 1 a 30 días	\$ 177.00
146810	De 31 a 90 días	\$ 2,523.34
146815	De 91 a 180 días	\$ 307.25
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -4,014,673.32
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$ -861,244.59
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	\$ -22,376.35
149920	(Cartera de microcréditos)	\$ -2,729,889.83
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$ -380,837.18
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$ -20,325.37
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 652,766.77
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 619,093.56
160310	Cartera de crédito de consumo	\$ 128,179.62
160315	Cartera de crédito inmobiliario	\$ 21,472.33
160320	Cartera de microcrédito	\$ 290,083.61

160345	Cartera de créditos refinanciada	\$ 121,419.24
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$ 57,938.76
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 20,602.81
161430	Gastos judiciales	\$ 20,602.81
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 22,783.67
169005	Anticipos al personal	\$ 75.00
169090	Otras	\$ 22,708.67
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -9,713.27
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$ -9,713.27
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 2,161,260.52
1801	Terrenos	\$ 371,204.50
1802	Edificios	\$ 1,529,008.97
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 582,702.99
1806	Equipos de computación	\$ 502,197.23
1807	Unidades de transporte	\$ 255,741.16
1890	Otros	\$ 52,162.29
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -1,131,756.62
189905	(Edificios)	\$ -402,392.70
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$ -208,380.45
189920	(Equipos de computación)	\$ -353,043.48
189925	(Unidades de transporte)	\$ -129,948.78
189940	(Otros)	\$ -37,991.21
19	OTROS ACTIVOS	\$ 489,922.03
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$ 77,420.30
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario	\$ 67,170.81
190125	En organismos de integración cooperativa	\$ 10,249.49
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 226,239.89
190405	Intereses pagados por anticipado	\$ 12,102.39
190410	Anticipos a terceros	\$ 193,620.97
190490	Otros gastos y pagos anticipados	\$ 20,516.53
1905	Gastos diferidos	\$ 127,779.06
190510	Gastos de instalación	\$ 131,373.84
190520	Programas de computación	\$ 80,563.47
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	\$ -84,158.25
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 28,531.82
190615	Proveeduría	\$ 28,531.82
1990	Otros	\$ 31,629.70
199010	Otros impuestos	\$ 4,380.77
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$ 3,000.00
199025	Faltantes de caja	\$ 24,248.93
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ -1,678.74
199990	(Provisión para otros activos)	\$ -1,678.74
2	PASIVOS	\$ 38,721,765.23
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 35,631,729.13
2101	Depósitos a la vista	\$ 9,880,469.98

210135	Depósitos de ahorro	\$ 9,810,357.08
210155	Depósitos de cuenta básica	\$ 70,112.90
2103	Depósitos a plazo	\$ 23,379,457.78
210305	De 1 a 30 días	\$ 3,933,219.02
210310	De 31 a 90 días	\$ 5,753,656.47
210315	De 91 a 180 días	\$ 5,743,228.80
210320	De 181 a 360 días	\$ 6,328,276.22
210325	De más de 361 días	\$ 1,621,077.27
2105	Depósitos restringidos	\$ 2,371,801.37
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 1,021,902.53
2501	Intereses por pagar	\$ 563,507.27
250105	Depósitos a la vista	\$ 1,485.06
250115	Depósitos a plazo fijo	\$ 562,022.21
2503	Obligaciones patronales	\$ 167,207.37
250310	Beneficios Sociales	\$ 96,269.66
250315	Aportes al IESS	\$ 36,375.41
250320	Fondo de reserva IESS	\$ 7,175.87
250325	Participación a empleados	\$ 1,313.54
250390	Otras	\$ 26,072.89
2504	Retenciones	\$ 57,552.58
250405	Retenciones fiscales	\$ 19,036.28
250490	Otras retenciones	\$ 38,516.30
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 6,423.78
250505	Impuesto a la renta	\$ 6,423.78
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 227,211.53
259090	Otras cuentas por pagar	\$ 227,211.53
26	Obligaciones financieras	\$ 2,061,111.10
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	\$ 2,061,111.10
260265	De 181 a 360 con entidades días del sector financiero popular y solidario	\$ 355,555.56
260270	De más de 360 días con entidades del sector financiero popular y solidario	\$ 1,705,555.54
29	OTROS PASIVOS	\$ 7,022.47
2990	Otros	\$ 7,022.47
299005	Sobrantes de caja	\$ 4,728.67
299090	Varios	\$ 2,293.80
3	PATRIMONIO	\$ 7,201,857.66
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 2,094,160.13
3103	Aportes de socios	\$ 2,094,160.13
33	RESERVAS	\$ 4,850,800.38
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 4,729,357.27
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$ 4,686,199.53
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$ 43,157.74
3303	Especiales y Facultativas	\$ 120,714.45
3310	Por resultados no operativos	\$ 728.66
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 255,877.51
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$ 255,877.51

36	RESULTADOS	\$ 1,019.64
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$ 1,019.64
4	GASTOS	\$ 6,801,475.11
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 2,390,103.12
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 2,263,708.28
410115	Depósitos de ahorro	\$ 87,965.41
410130	Depósitos a plazo	\$ 2,175,742.87
4103	Obligaciones financieras	\$ 126,394.84
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$ 43,719.05
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	\$ 82,675.79
44	PROVISIONES	\$ 1,127,262.22
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 1,091,507.30
440220	Crédito de consumo	\$ 192,174.59
440240	Microcrédito	\$ 899,332.71
4403	CUENTAS POR COBRAR	\$ 35,754.92
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 3,243,313.49
4501	Gastos de personal	\$ 1,603,196.91
450105	Remuneraciones mensuales	\$ 1,048,296.72
450110	Beneficios Sociales	\$ 160,560.33
450120	Aportes al IESS	\$ 139,324.36
450130	Pensiones y jubilaciones	\$ 2,719.48
450135	Fondo de reserva IESS	\$ 62,531.67
450190	Otros	\$ 189,764.35
4502	Honorarios	\$ 244,431.48
450205	Consejos	\$ 69,571.25
450210	Honorarios profesionales	\$ 174,860.23
4503	Servicios varios	\$ 670,609.22
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$ 3,674.54
450310	Servicios de guardianía	\$ 195,965.84
450315	Publicidad y propaganda	\$ 164,965.50
450320	Servicios básicos	\$ 70,804.63
450325	Seguros	\$ 24,168.35
450330	Arrendamientos	\$ 160,171.08
450390	Otros servicios	\$ 50,859.28
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 305,312.15
450405	Impuestos Fiscales	\$ 5,163.87
450410	Impuestos Municipales	\$ 14,559.32
450415	Aportes a la SEPS	\$ 35,623.89
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	\$ 208,418.35
450430	Multas y otras sanciones	\$ 3,477.42
450490	Otros impuestos y contribuciones	\$ 38,069.30
4505	Depreciaciones	\$ 214,525.41
450515	Edificios	\$ 43,510.25
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 50,334.05
450530	Equipos de computación	\$ 72,178.80

450535	Unidades de transporte	\$ 35,954.42
450590	Otros	\$ 12,547.89
4506	Amortizaciones	\$ 39,612.25
450615	Gastos de instalación	\$ 23,605.85
450625	Programas de computación	\$ 16,006.40
4507	Otros gastos	\$ 165,626.07
450705	Suministros diversos	\$ 67,439.40
450710	Donaciones	\$ 586.94
450715	Mantenimiento y reparaciones	\$ 64,240.42
450790	Otros	\$ 33,359.31
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 33,058.96
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$ 32,282.82
4790	Otros	\$ 776.14
479010	Otros	\$ 776.14
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 7,737.32
4810	Participación a empleados	\$ 1,313.54
4815	Impuesto a la renta	\$ 6,423.78
5	INGRESOS	\$ 6,802,494.75
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 6,424,770.74
5101	Depósitos	\$ 105,226.14
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	\$ 105,226.14
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$ 30,056.88
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$ 30,056.88
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$ 6,289,487.72
510410	Cartera de crédito de consumo	\$ 1,707,908.56
510415	Cartera de crédito inmobiliario	\$ 199,469.58
510420	Cartera de microcrédito	\$ 4,200,288.02
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$ 46,693.23
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$ 44,926.44
510450	De mora	\$ 90,201.89
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 28,518.10
5490	Otros servicios	\$ 28,518.10
549005	Tarifados con costo máximo	\$ 28,518.10
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 1,177.75
5501	Utilidades en acciones y participaciones	\$ 1,177.75
56	OTROS INGRESOS	\$ 348,028.16
5601	Utilidad en venta de bienes	\$ 39,516.60
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 168,220.90
560405	De activos castigados	\$ 64,706.46
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$ 103,514.44
5690	Otros	\$ 140,290.66
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ 1,019.64
7	CUENTAS DE ORDEN	\$ 96,348,084.03
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 12,374,200.17
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	\$ 537,500.00

710240	Cartera de microcrédito	\$ 537,500.00
7103	Activos castigados	\$ 2,641,236.04
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 2,636,005.34
710320	CUENTAS POR COBRAR	\$ 5,230.70
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	\$ 57,583.04
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 57,583.04
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	\$ 525,629.55
710710	Cartera de crédito de consumo	\$ 316,359.83
710715	Cartera de créditos Inmobiliario	\$ 16.00
710720	Cartera de microcrédito	\$ 183,343.83
710745	Cartera de créditos refinanciada	\$ 12,955.18
710750	Cartera de créditos reestructurada	\$ 12,954.71
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	\$ 718,756.32
710910	Cartera de crédito de consumo	\$ 109,990.01
710915	Cartera de crédito inmobiliario	\$ 8.88
710920	Cartera de microcrédito	\$ 515,616.58
710945	Cartera de créditos refinanciada	\$ 92,194.15
710950	Cartera de créditos reestructurada	\$ 946.70
7190	Otras cuentas de orden deudoras	\$ 7,893,495.22
719005	Cobertura de seguros	\$ 7,893,495.22
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$ 83,973,883.86
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 82,351,707.73
740110	Documentos en garantía	\$ 65,416,561.19
740120	Bienes inmuebles en garantía	\$ 16,935,146.54
7414	Provisiones constituidas	\$ 401,162.55
741402	Provisión cartera refinanciada consumo	\$ 33,826.26
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	\$ 347,010.92
741410	Provisión cartera reestructurada consumo	\$ 1,410.82
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	\$ 18,914.55
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	\$ 1,221,013.58
741510	Cartera de consumo	\$ 26,358.70
741515	Cartera de crédito inmobiliario	\$ 1,238.33
741520	Cartera de microcrédito	\$ 1,193,416.55