

CAÑAR LTDA.
CONSOLIDADO
BALANCE GENERAL

DEL 01/01/2026 AL 31/05/2026

Nro Cta	Descripción					
1	ACTIVO					21,654,234.21
11	FONDOS DISPONIBLES				4,467,670.81	
1101	Caja			183,361.07		
110105	Efectivo		179,961.07			
11010505	Efectivo oficina	14,405.76				
11010510	Efectivo Bodega	165,555.31				
11010515	Efectivo PDA	.00				
110110	Caja chica		3,400.00			
11011005	Caja Chica Gastos Administrativos	2,000.00				
11011010	Caja Chica Gastos Judiciales	1,400.00				
1102	Depositos para encaje			100,000.00		
110205	Banco Central del Ecuador		100,000.00			
11020505	Banco Central del Ecuador	100,000.00				
1103	Bancos y otras entidades financieras			4,184,309.74		
110305	Banco Central del Ecuador		126,819.96			
11030505	Banco Central del Ecuador	126,819.96				
11030510	Cta. de Ahorros Banco de Desarrollo	.00				
110310	Entidades del sector financiero publico y privado		963,744.15			
11031005	BanEcuador Matriz Cta. Cte.	16.24				
11031010	Banco Nacional de Fomento Matriz Cta. Ahorros	.00				
11031015	Banco del Austro Cta. Ahorro Matriz Cañar	846,194.79				
11031020	Banco del Austro Cta. Ahorro Ag. El Tambo	.00				
11031025	Banco del Austro Cta. Ahorro Ag. Suscal	.00				
11031030	Banco del Austro Cta. Cte. Ag. Suscal	20,605.15				
11031035	Banco del Austro Cta. Cte. Ag. El Tambo	37,706.43				
11031040	Banco Codesarrollo Cta Ahorros	5,743.85				
11031045	BanEcuador Cta Ahorros	1,970.17				
11031050	Banco Codesarrollo Cta Corriente	5,339.48				
11031055	Banco Pichincha CA	46,168.04				
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario		3,093,745.63			
11032005	Coac JEP Cuenta Ahorros	49,767.85				
11032006	Coac Alianza del Valle Ltda	.00				
11032007	Coac Alianza del Valle Ltda Cliente.	801,499.35				
11032010	Coac Mushuk Yuyay Ltda Cuenta de Ahorros	333,525.97				
11032015	Coac CREA Ltda.	.00				
11032020	Coac ERCO Ltda.	43.05				
11032025	Coac Daquilema	7,230.06				
11032030	Coac Jardín Azuayo	417,718.77				
11032035	Coac Etapa.	15,928.59				
11032036	Coac Ahorrista Solidario	12,017.63				
11032040	Coac San Jose S.J.	12,768.10				
11032045	Coac Fasayñan Ltda.	13,505.98				
11032050	MUTUALISTA PICHINCHA	1,097,645.25				
11032055	Coac Señor de Girón.	13,645.48				
11032060	Coac Solidaridad y Progreso Oriental.	13,877.86				
11032065	Coac Urbadiez.	57.89				
11032070	Coac Saraguros.	13,719.53				
11032075	Coac Gañansol Ltda.	118,030.53				
11032080	Coac Sidetamc.	13,122.52				
11032085	Coac Sidetamc Ahorro Voluntario	11.81				
11032090	Coac 29 de Octubre	159,412.86				
11032095	Coac Policía Nacional	44.30				
11032096	Coac 23 Julio Ltda	128.62				

11032097	Coac Sindicato de Choferes Profesionales del Canton Yantzaza	43.63		
1104	Efectos de cobro inmediato			.00
110401	Efectos de cobro inmediato		.00	
11040105	Cheques Pais	.00		
13	INVERSIONES			2,262,200.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			.00
130305	De 1 a 30 dias sector privado		.00	
13030505	De 1 a 30 días sector privado	.00		
130310	De 31 a 90 dias sector privado		.00	
13031005	De 31 a 90 días sector privado	.00		
130315	De 91 a 180 dias sector privado		.00	
13031505	De 91 a 180 días sector privado	.00		
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			2,262,200.00
130505	De 1 a 30 dias sector privado		.00	
13050505	De 1 a 30 días sector privado	.00		
130510	De 31 a 90 dias sector privado		.00	
13051005	De 31 a 90 días sector privado	.00		
130515	De 91 a 180 dias sector privado		405,000.00	
13051505	De 91 a 180 días sector privado	405,000.00		
130520	De 181 dias a 1 año sector privado		.00	
13052005	De 181 a 360 días sector privado	.00		
130550	De 1 a 30 dias sector financiero popular y solidario		.00	
13055005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	.00		
130555	De 31 a 90 dias sector financiero popular y solidario		400,000.00	
13055505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	400,000.00		
130560	De 91 a 180 dias sector financiero popular y solidario		1,177,200.00	
13056005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	1,177,200.00		
130565	De 181 dias a 1 año sector financiero popular y solidario		280,000.00	
13056505	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	280,000.00		
14	CARTERA DE CReDITOS			14,130,520.15
1401	Cartera de credito productivo por vencer			.00
140105	De 1 a 30 dias		.00	
14010505	De 1 a 30 días	.00		
140110	De 31 a 90 dias		.00	
14011005	De 31 a 90 días	.00		
140115	De 91 a 180 dias		.00	
14011505	De 91 a 180 días	.00		
140120	De 181 a 360 dias		.00	
14012005	De 181 a 360 días	.00		
140125	De mas de 360 dias		.00	
14012505	De más de 360 días	.00		
1402	Cartera de credito de consumo por vencer			13,182,000.25
140205	De 1 a 30 dias		312,319.91	
14020505	De 1 a 30 días	312,319.91		
140210	De 31 a 90 dias		554,868.90	
14021005	De 31 a 90 días	554,868.90		
140215	De 91 a 180 dias		813,348.56	
14021505	De 91 a 180 días	813,348.56		
140220	De 181 a 360 dias		1,566,128.31	
14022005	De 181 a 360 días	1,566,128.31		
140225	De mas de 360 dias		9,935,334.57	
14022505	De más de 360 días	9,935,334.57		
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer			.00
140305	De 1 a 30 dias		.00	
14030505	De 1 a 30 días	.00		
140310	De 31 a 90 dias		.00	
14031005	De 31 a 90 días	.00		
140315	De 91 a 180 dias		.00	

14031505	De 91 a 180 días	.00		
140320	De 181 a 360 días		.00	
14032005	De 181 a 360 días	.00		
140325	De mas de 360 días		.00	
14032505	De más de 360 días	.00		
1404	Cartera de microcredito por vencer			1,095,804.15
140405	De 1 a 30 días		35,350.32	
14040505	De 1 a 30 días	35,350.32		
140410	De 31 a 90 días		64,199.83	
14041005	De 31 a 90 días	64,199.83		
140415	De 91 a 180 días		92,532.90	
14041505	De 91 a 180 días	92,532.90		
140420	De 181 a 360 días		174,551.52	
14042005	De 181 a 360 días	174,551.52		
140425	De mas de 360 días		729,169.58	
14042505	De más de 360 días	729,169.58		
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer			.00
140705	De 1 a 30 días		.00	
14070505	De 1 a 30 días	.00		
140710	De 31 a 90 días		.00	
14071005	De 31 a 90 días	.00		
140715	De 91 a 180 días		.00	
14071505	De 91 a 180 días	.00		
140720	De 181 a 360 días		.00	
14072005	De 181 a 360 días	.00		
140725	De más de 360 días		.00	
14072505	De más de 360 días	.00		
1410	Cartera de credito de consumo refinanciada por vencer			14,478.50
141005	De 1 a 30 días		391.32	
14100505	De 1 a 30 días	391.32		
141010	De 31 a 90 días		391.32	
14101005	De 31 a 90 días	391.32		
141015	De 91 a 180 días		586.98	
14101505	De 91 a 180 días	586.98		
141020	De 181 a 360 días		1,173.96	
14102005	De 181 a 360 días	1,173.96		
141025	De mas de 360 días		11,934.92	
14102505	De más de 360 días	11,934.92		
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer			.00
141505	De 1 a 30 días		.00	
14150505	De 1 a 30 días	.00		
141510	De 31 a 90 días		.00	
14151005	De 31 a 90 días	.00		
141515	De 91 a 180 días		.00	
14151505	De 91 a 180 días	.00		
141520	De 181 a 360 días		.00	
14152005	De 181 a 360 días	.00		
141525	De más de 360 días		.00	
14152505	De más de 360 días	.00		
1424	Cartera de credito de vivienda de interes social y publico reestructurada por vencer			.00
142405	De 1 a 30 dias		.00	
14240505	De 1 a 30 días	.00		
142425	De mas de 360 dias		.00	
14242505	De más de 360 días	.00		
1425	Cartera de credito productivo que no devenga intereses			.00
142505	De 1 a 30 días		.00	
14250505	De 1 a 30 días	.00		
142510	De 31 a 90 dias		.00	

14251005	De 31 a 90 días	.00		
142515	De 91 a 180 días		.00	
14251505	De 91 a 180 días	.00		
142520	De 181 a 360 días		.00	
14252005	De 181 a 360 días	.00		
142525	De mas de 360 días		.00	
14252505	De más de 360 días	.00		
1426	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			785,207.86
142605	De 1 a 30 días		29,775.46	
14260505	De 1 a 30 días	29,775.46		
142610	De 31 a 90 días		29,916.65	
14261005	De 31 a 90 días	29,916.65		
142615	De 91 a 180 días		43,912.02	
14261505	De 91 a 180 días	43,912.02		
142620	De 181 a 360 días		88,226.91	
14262005	De 181 a 360 días	88,226.91		
142625	De mas de 360 días		593,376.82	
14262505	De más de 360 días	593,376.82		
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses			.00
142705	De 1 a 30 días		.00	
14270505	De 1 a 30 días	.00		
142710	De 31 a 90 días		.00	
14271005	De 31 a 90 días	.00		
142715	De 91 a 180 días		.00	
14271505	De 91 a 180 días	.00		
142720	De 181 a 360 días		.00	
14272005	De 181 a 360 días	.00		
142725	De mas de 360 días		.00	
14272505	De más de 360 días	.00		
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses			92,388.56
142805	De 1 a 30 días		5,224.92	
14280505	De 1 a 30 días	5,224.92		
142810	De 31 a 90 días		4,925.28	
14281005	De 31 a 90 días	4,925.28		
142815	De 91 a 180 días		7,711.64	
14281505	De 91 a 180 días	7,711.64		
142820	De 181 a 360 días		14,341.24	
14282005	De 181 a 360 días	14,341.24		
142825	De mas de 360 días		60,185.48	
14282505	De más de 360 días	60,185.48		
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses			.00
143105	De 1 a 30 días		.00	
14310505	De 1 a 30 días	.00		
143110	De 31 a 90 días		.00	
14311005	De 31 a 90 días	.00		
143115	De 91 a 180 días		.00	
14311505	De 91 a 180 días	.00		
143120	De 181 a 360 días		.00	
14312005	De 181 a 360 días	.00		
143125	De más de 360 días		.00	
14312505	De más de 360 días	.00		
1434	Cartera de credito de consumo refinanciada que no devenga intereses			9,973.00
143405	De 1 a 30 días		356.16	
14340505	De 1 a 30 días	356.16		
143410	De 31 a 90 días		356.16	
14341005	De 31 a 90 días	356.16		
143415	De 91 a 180 días		534.24	
14341505	De 91 a 180 días	534.24		

143420	De 181 a 360 días		1,068.48	
14342005	De 181 a 360 días	1,068.48		
143425	De mas de 360 días		7,657.96	
14342505	De más de 360 días	7,657.96		
1449	Cartera de credito productivo vencida			.00
144905	De 1 a 30 días		.00	
14490505	De 1 a 30 días	.00		
144910	De 31 a 90 días		.00	
14491005	De 31 a 90 días	.00		
144915	De 91 a 180 días		.00	
14491505	De 91 a 180 días	.00		
144920	De 181 a 360 días		.00	
14492005	De 181 a 360 días	.00		
144925	De mas de 360 días		.00	
14492505	De más de 360 días	.00		
1450	Cartera de credito de consumo vencida			147,868.44
145005	De 1 a 30 días		15,825.39	
14500505	De 1 a 30 días	15,825.39		
145010	De 31 a 90 días		22,087.58	
14501005	De 31 a 90 días	22,087.58		
145015	De 91 a 180 días		25,413.10	
14501505	De 91 a 180 días	25,413.10		
145020	De 181 a 270 días		20,931.67	
14502005	De 181 a 270 días	20,931.67		
145025	De mas de 270 días		63,610.70	
14502505	De más de 270 días	63,610.70		
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida			.00
145105	De 1 a 30 días		.00	
14510505	De 1 a 30 días	.00		
145110	De 31 a 90 días		.00	
14511005	De 31 a 90 días	.00		
145115	De 91 a 270 días		.00	
14511505	De 91 a 270 días	.00		
145120	De 271 a 360 días		.00	
14512005	De 271 a 360 días	.00		
145125	De 361 a 720 días		.00	
14512505	De 361 a 720 días	.00		
145130	De mas de 720 días		.00	
14513005	De más de 720 días	.00		
1452	Cartera de microcredito vencida			24,267.08
145205	De 1 a 30 días		2,275.66	
14520505	De 1 a 30 días	2,275.66		
145210	De 31 a 90 días		3,772.33	
14521005	De 31 a 90 días	3,772.33		
145215	De 91 a 180 días		3,561.12	
14521505	De 91 a 180 días	3,561.12		
145220	De 181 a 360 días		6,450.02	
14522005	De 181 a 360 días	6,450.02		
145225	De mas de 360 días		8,207.95	
14522505	De más de 360 días	8,207.95		
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida			.00
145505	De 1 a 30 días		.00	
14550505	De 1 a 30 días	.00		
145510	De 31 a 90 días		.00	
14551005	De 31 a 90 días	.00		
145515	De 91 a 180 días		.00	
14551505	De 91 a 180 días	.00		
145520	De 181 a 270 días		.00	
14552005	De 181 a 270 días	.00		

145525	De más de 270 días		.00	
14552505	De más de 270 días	.00		
1458	Cartera de credito de consumo refinanciada vencida			2,671.20
145805	De 1 a 30 días		178.08	
14580505	De 1 a 30 días	178.08		
145810	De 31 a 90 días		356.16	
14581005	De 31 a 90 días	356.16		
145815	De 91 a 180 días		534.24	
14581505	De 91 a 180 días	534.24		
145820	De 181 a 270 días		534.24	
14582005	De 181 a 270 días	534.24		
145825	De mas de 270 días		1,068.48	
14582505	De más de 270 días	1,068.48		
1477	Cartera de credito educativo reestructurada por vencer			.00
147705	De 1 a 30 días		.00	
14770505	De 1 a 30 días	.00		
1499	(Provisiones para creditos incobrables)			-1,224,138.89
149905	(Cartera de credito productivo)		.00	
14990505	(Cartera de créditos Productivo)	.00		
149910	(Cartera de credito de consumo)		-1,020,231.52	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-1,020,231.52		
149915	(Cartera de credito inmobiliario)		.00	
14991505	(Cartera de crédito inmobiliario)	.00		
149920	(Cartera de microcreditos)		-104,946.87	
14992005	(Cartera de créditos para la microempresa)	-104,946.87		
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)		.00	
14993505	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	.00		
149945	(Cartera de creditos refinanciada)		-13,077.11	
14994510	(Cartera de crédito de Consumo Refinanciada)	-13,077.11		
14994530	(Cartera de crédito de Consumo Ordinario Refinanciada)	.00		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		-77,319.22	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-77,319.22		
149989	(Provision generica voluntaria)		-8,564.17	
14998905	(Cartera de crédito Productivo)	.00		
14998910	(Cartera de créditos de consumo)	-5,606.80		
14998915	(Cartera de crédito inmobiliario)	.00		
14998920	(Cartera de créditos para la microempresa)	-2,544.83		
14998935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	.00		
14998940	(Cartera de crédito de Consumo Refinanciada)	-412.54		
16	CUENTAS POR COBRAR			243,025.12
1602	Intereses por cobrar inversiones			56,705.16
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		56,705.16	
16021505	Int. por cobrar Coop. SFPS	55,734.85		
16021510	Int. por Cobrar Inversiones Sector Privado	970.31		
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos			187,098.35
160305	Cartera de credito productivo		.00	
16030505	Cartera de créditos Productivo	.00		
160310	Cartera de credito de consumo		165,679.05	
16031005	Cartera de créditos de consumo	165,679.05		
160315	Cartera de credito inmobiliario		.00	
16031505	Cartera de crédito inmobiliario	.00		
160320	Cartera de microcredito		19,240.64	
16032005	Cartera de créditos para la microempresa	19,240.64		
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario		.00	
16033505	Cartera de crédito de consumo ordinario	.00		
160345	Cartera de creditos refinanciada		2,178.66	
16034510	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada	2,178.66		
16034530	Cartera de Crédito de Consumo Ordinario Refinanciada	.00		
1614	Pagos por cuenta de socios			3,961.32

161410	Comisiones		.00	
16141005	Comisiones	.00		
161430	Gastos judiciales		3,961.32	
16143005	Gastos Judiciales	3,961.32		
161490	Otros		.00	
16149005	Pago por cuenta de Socios	.00		
16149006	Pago por cuenta de Empleados	.00		
1690	Cuentas por cobrar varias			9,452.77
169005	Anticipos al personal		.00	
16900505	Anticipo Sueldo del Personal	.00		
16900597	Jorge Lopez Gerente	.00		
169015	Cheques protestados y rechazados		4.00	
16901505	Cheques protestados y rechazados	4.00		
169090	Otras		9,448.77	
16909010	Cuentas por Cobrar - Socios	1,694.17		
16909015	Otras Cuentas por Cobrar	1,232.98		
16909020	Siniestros Seguros Vehiculo	.00		
16909025	Cuentas por cobrar Ventas	.00		
16909030	Cuentas por Cobrar Compensacion Efectivo Cajero ATM	.00		
16909035	Cuentas por cobrar Etikos	.00		
16909040	Cuentas por Cobrar Depósitos Bancos Contabilidad No identificado	6,521.62		
16909090	SERVICIOS EN LINEA (FACILITO)	.00		
1699	(Provision para cuentas por cobrar)			-14,192.48
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		-5,256.53	
16990510	(Provisión para intereses Cartera de créditos de consumo)	-4,079.42		
16990520	(Provisión para intereses Cartera de créditos para la microempresa)	-1,082.87		
16990535	(Provisión para intereses Cartera de crédito de consumo ordinario)	.00		
16990545	(Provisión para intereses Cartera de crédito de Consumo Refinanciada)	-94.24		
16990550	(Provisión para intereses Cartera de crédito de Consumo Ordinario Refinanciada)	.00		
16990555	(Provisión para intereses por cobrar inversiones)	.00		
16990560	(Provisión Cuentas por Cobrar - Socios)	.00		
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)		-8,935.95	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-3,845.15		
16991010	(Provisión Cuentas por Cobrar - Socios)	-1,694.17		
16991015	(Provisión para intereses por cobrar inversiones)	-3,396.63		
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD			.00
1702	Bienes adjudicados por pago			.00
170205	Terrenos		.00	
17020505	Terrenos	.00		
170210	Edificios y otros locales		.00	
17021005	Edificios y otros locales	.00		
1799	(Provision para bienes adjudicados por pago)			.00
179910	(Provision para bienes adjudicados por pago)		.00	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados como dación de pago)	.00		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			512,623.18
1801	Terrenos			271,525.00
180105	Terrenos		271,525.00	
18010505	Terrenos	135,100.00		
18010510	Terreno Inmueble Agencia El Cañar	136,425.00		
1802	Edificios			290,537.81
180205	Edificios		290,537.81	
18020505	Edificios Matriz	169,710.73		
18020510	Edificio San Antonio	108,367.76		
18020515	Mausoleo	12,459.32		
1803	Construcciones y remodelaciones en curso			.00

180305	Construcciones y remodelaciones en		.00	
18030505	Construcciones y remodelaciones	.00		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			41,162.72
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic		21,708.78	
18050505	Muebles de Oficina - Matriz	12,352.71		
18050510	Muebles de oficina - El Tambo	2,478.07		
18050515	Muebles de Oficina - Suscal	6,878.00		
180510	Enseres de oficina		5,407.33	
18051005	Enseres de Oficina - Matriz	1,312.71		
18051010	Enseres de Oficina - El Tambo	2,046.31		
18051015	Enseres de Oficina - Suscal	2,048.31		
180515	Equipos de Oficina		14,046.61	
18051505	Equipos de Oficina - Matriz	10,616.65		
18051510	Equipos de Oficina - El Tambo	1,692.74		
18051515	Equipos de Oficina - Suscal	1,737.22		
1806	Equipos de computacion			27,308.17
180605	Equipos de computación		26,104.71	
18060505	Equipos de computación Matriz	20,022.92		
18060510	Equipo de Computo El Tambo	3,377.86		
18060515	Equipos de Computación Suscal	2,703.93		
180610	Equipos de Seguridad		1,203.46	
18061005	Equipos de Seguridad Matriz	478.42		
18061010	Equipos de Seguridad El Tambo	365.02		
18061015	Equipos de Seguridad Suscal	360.02		
180615	Software		.00	
18061505	Programas de Computacion Matriz	.00		
1807	Unidades de transporte			45,991.99
180705	Unidades de transporte		45,991.99	
18070505	Motocicleta	1.00		
18070510	Vehículo	45,990.99		
1899	(Depreciacion acumulada)			-163,902.51
189905	(Edificios)		-118,479.05	
18990505	(Depreciación Edificio Matriz)	-64,703.65		
18990510	(Depreciación Edificio Av. San Antonio)	-41,316.08		
18990515	(Depreciación Mausoleo)	-12,459.32		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-21,991.95	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina Matriz)	-12,324.28		
18991510	(Muebles, enseres y equipos de oficina El Tambo)	-2,570.87		
18991515	(Muebles, enseres y equipos de oficina Suscal)	-7,096.80		
189920	(Equipos de computacion)		-20,331.61	
18992005	(Equipos de computación Matriz)	-15,489.51		
18992010	(Equipos de computación El Tambo)	-2,435.47		
18992015	(Equipos de computación Suscal)	-2,406.63		
189925	(Unidades de transporte)		-3,099.90	
18992505	(Unidades de transporte Camioneta)	-3,098.90		
18992510	(Unidades de transporte Moto)	-1.00		
189940	(Otros)		.00	
18994005	(Otros)	.00		
18994010	(Construcciones y Remodelaciones)	.00		
18994015	(Mausoleo)	.00		
19	OTROS ACTIVOS			38,194.95
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones			4,579.34
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario		579.34	
19011005	Certificado de Aportaciones en Otras Instituciones financieras.	579.34		
190125	En organismos de integracion cooperativa		4,000.00	
19012505	Afiliación Institucional REFLA	4,000.00		
1902	Derechos fiduciarios			.00
190270	Propiedades y equipo		.00	
19027005	Propiedades y Equipos	.00		

190275	Otros activos		.00	
19027505	Otros Activos	.00		
1904	Gastos y pagos anticipados			3,065.00
190410	Anticipos a terceros		3,065.00	
19041005	Anticipos a Terceros	3,065.00		
190499	(Amortizacion de gastos anticipados)		.00	
19049905	(Amortización para anticipos a Terceros)	.00		
1905	Gastos diferidos			11,753.37
190510	Gastos de instalacion		.00	
19051005	Gastos de Instalación	.00		
190520	Programas de computacion		116,401.57	
19052005	Programas de Computaciòn	60,329.57		
19052006	Programa Web Transaccional	5,700.00		
19052007	Desarrollo Página WEB	504.00		
19052008	Módulo Recaud Instituciones Educativas	2,800.00		
19052010	Sistema Financiero Contable Vimacoop	47,068.00		
190590	Otros gastos diferidos		8,984.49	
19059005	uniformes	.00		
19059010	Seguros contra Pérdidas o Daños	8,984.49		
19059015	Contribuciones	.00		
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)		-113,632.69	
19059920	(Amortiz. Acumulada Programas Computac.)	-113,632.69		
1906	Materiales, mercaderias e insumos			.00
190610	Mercaderias de cooperativas		.00	
19061005	Mercaderías	.00		
190615	Proveeduria		.00	
19061505	Utiles y Materiales de escritorio	.00		
1990	Otros			20,598.75
199005	Impuesto al valor agregado – IVA		.00	
19900505	Impuesto al valor agregado IVA	.00		
199010	Otros impuestos		1,386.10	
19901005	Anticipo Impuesto a la Renta	.00		
19901006	Anticipo Impuesto a la Renta.	1,375.28		
19901015	Retenciones IVA	10.82		
19901030	Impuesto Diferido por desahucio	.00		
199025	Faltantes de caja		.00	
19902505	Faltantes de caja	.00		
199090	Varias		19,212.65	
19909010	Operaciones en Tramite Transferencias	.00		
19909015	Operaciones en Tramite Concepto General	.00		
19909020	Cuentas por Cobrar Western Unión	8,533.31		
19909025	Cuentas por Cobrar Facilito	10,620.88		
19909035	Cuentas por Cobrar Varias	58.46		
19909040	Cuentas por Cobrar Bono de Desarrollo Humano	.00		
1999	(Provision para otros activos irrecuperables)			-1,801.51
199990	(Provision para otros activos)		-1,801.51	
19999005	(Provisión para otros activos)	-1,801.51		
	TOTAL ACTIVOS			21,654,234.21
2	PASIVOS			-
				17,953,756.23
21	OBLIGACIONES CON EL PuBLICO			-
				17,448,084.98
2101	Depositos a la vista		-6,806,858.08	
210135	Depositos de ahorro		-6,806,858.08	
21013505	Ahorros a la vista	-6,758,184.39		
21013510	Ahorro Infantil	-48,673.69		
210150	Depositos por confirmar		.00	
21015005	Depósitos por confirmar	0.00		

2103	Depositos a plazo		-	
			10,641,226.90	
210305	De 1 a 30 días	-1,394,551.75		
21030505	De 1 a 30 días	-1,394,551.75		
210310	De 31 a 90 días		-1,960,618.06	
21031005	De 31 a 90 días	-1,960,618.06		
210315	De 91 a 180 días		-2,330,152.26	
21031505	De 91 a 180 días	-2,330,152.26		
210320	De 181 a 360 días		-4,483,004.76	
21032005	De 181 a 360 días	-4,483,004.76		
210325	De mas de 361 días		-472,900.07	
21032505	De más de 361 días	-472,900.07		
25	CUENTAS POR PAGAR			-493,770.07
2501	Intereses por pagar		-302,795.98	
250105	Depositos a la vista		.00	
25010505	Ahorros a la vista	0.00		
25010510	Ahorro Infantil	0.00		
250115	Depositos a plazo fijo		-302,795.98	
25011505	Depósitos a Plazo Fijo	-302,795.98		
2503	Obligaciones patronales		-131,286.96	
250305	Remuneraciones		.00	
25030505	Remuneraciones	0.00		
25030510	Servicios Prestados	0.00		
25030515	Liquidación de Haberes	0.00		
250310	Beneficios Sociales		-42,750.93	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	-11,257.34		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	-9,739.67		
25031015	Vacaciones	-21,753.92		
250315	Aportes al IESS		-4,970.62	
25031505	Aportes al IESS- personal	-1,920.90		
25031510	Aportes al IESS Patronal	-2,619.55		
25031515	Préstamos IESS Empleados	-430.17		
25031517	Préstamo IESS Hipotecarios	0.00		
25031520	Cuentas por Pagar IESS	0.00		
250320	Fondo de reserva IESS		.00	
25032005	Fondo de reserva IESS	0.00		
250325	Participacion a empleados		-11,956.34	
25032505	15% Participación a empleados	-11,956.34		
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representacion		.00	
25033005	DESCUENTOS IESS (EMPLEADOS)	0.00		
250390	Otras		-71,609.07	
25039006	Jubilacion Patronal	-53,002.79		
25039007	Reserva por Bonificación y Desahucio	-18,606.28		
25039008	Dietas	0.00		
25039009	Viáticos, Subsist., Movilizacion.	0.00		
2504	Retenciones		-10,983.80	
250405	Retenciones fiscales		-10,929.17	
25040502	5% Retención en la Fuente	-7.50		
25040503	3% Retención en la Fuente	-227.41		
25040504	2% Retención en la Fuente	-192.47		
25040505	1.75% Retenciones en la Fuente	-43.23		
25040506	2.75% Retencion en la Fuente	0.00		
25040507	Retencion 10%	0.00		
25040508	Retencion 10%	-3,635.12		
25040509	3% Retención en la Fuente Rendimientos Financieros	-120.91		
25040510	2%Retención en la Fuente Rendimientos Financieros	-935.35		
25040511	8% Retencion en la Fuente	0.00		
25040512	1.75% Reten en la Fuente Regi Microempresarial	0.00		
25040513	Impuesto a la Renta 22%	0.00		

25040514	1% Otras Retenciones Aplicables RIMPE Nego Populares	-5.48		
25040515	Impuesto al IVA 70%	-303.73		
25040517	Retencion 100%	0.00		
25040520	Impuesto al IVA 100%	-5,395.70		
25040530	Impuesto al IVA 10%	0.00		
25040535	Impuesto al IVA 30%	-55.44		
25040540	1.75% Retencion en la Fuente Seguros	-6.83		
250490	Otras retenciones		-54.63	
25049005	Retenciones por enfermedad IESS	0.00		
25049010	0.5 CONTRIBUCIÓN DESTINADA AL FINANCIAMIENTO DE LA ATENCIÓN INTEGRAL DEL CANCER	0.00		
25049015	Impuesto al Valor Agregado	-54.63		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			-16,938.18
250505	Impuesto a la renta		-16,938.18	
25050505	Impuesto a la renta por pagar	-16,938.18		
25050510	Impuesto al Valor Agregado	0.00		
250590	Otras contribuciones e impuestos		.00	
25059005	Fondo de Educacion 5% (SEPS)	0.00		
25059015	Contribucion Solidaria Sobre Remuneraciones	0.00		
2506	Proveedores			-9,566.90
250605	Proveedores Socios		-9,566.90	
25060505	Proveedores	-9,077.66		
25060510	Proveedores Caja Chica	-489.24		
25060515	Proveedores Ventas	0.00		
25060590	.	0.00		
2590	Cuentas por pagar varias			-22,198.25
259010	Excedentes por pagar		.00	
25901005	Excedentes por Pagar	0.00		
259015	Cheques girados no cobrados		-60.45	
25901505	Cheques Girados y no Cobrados	-60.45		
259090	Otras cuentas por pagar		-22,137.80	
25909010	Otras cuentas por Pagar	-4,363.73		
25909011	1% Contribución SEPS	0.00		
25909015	Recaudaciones Western	0.00		
25909020	Recaudaciones Facilito	0.00		
25909025	Refla Austro	0.00		
25909030	Seguro de Desgravamen (Créditos)	-14,019.76		
25909035	Pagos por Cartera de Credito	0.00		
25909040	Siniestro de Vehiculo	0.00		
25909045	Coactivas	0.00		
25909055	Cuentas por Pagar Compensacion Efectivo Cajero ATM	0.00		
25909060	Cuentas por Pagar Socios	-3,754.31		
25909065	Cuentas por pagar Etikos	0.00		
29	OTROS PASIVOS			-11,901.18
2990	Otros			-11,901.18
299005	Sobrantes de caja		-27.88	
29900505	Sobrantes de caja	-27.88		
299090	Varios		-11,873.30	
29909015	Operaciones en Tramite	0.00		
29909020	CUENTA POR PAGAR LIBERTY SEGUROS	-517.43		
29909025	Operacione en Trámite Proveedores	0.00		
29909040	Diferencia Pago del IESS	0.00		
29909045	Depositos no Identificados	-11,355.87		
	TOTAL PASIVOS			17,953,756.23
3	PATRIMONIO			-3,660,524.24
31	CAPITAL SOCIAL			-930,297.17
3101	Capital Pagado		0.00	
310105	Reserva Legal Irrepartible		0.00	

31010505	Reserva Legal Irrepartible	0.00		
3103	Aportes de socios		-930,297.17	
310305	Aportes de socios		-930,297.17	
31030505	Certificados de Aportación	-930,297.17		
33	RESERVAS			-2,261,559.98
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		-2,261,559.98	
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes		-1,716,987.36	
33010505	Reserva Legal Irrepartible	-1,716,987.36		
33010510	Reserva de Educación	0.00		
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y credito		-474,291.68	
33011005	Fondo Irrepartible de Reserva	-474,291.68		
330115	Donaciones		-70,280.94	
33011505	Donacion	-70,280.94		
330120	Donaciones		0.00	
33012005	Aporte por Retiro de Socios	0.00		
3303	Especiales y Facultativas			0.00
330305	A disposición de la Asamblea de Representantes y/o Directorio		0.00	
33030510	Capitalizacion Patrimonio	0.00		
3310	Por resultados no operativos			0.00
331010	Reserva de impuesto diferidos		0.00	
33101005	Reservas Impuesto Diferido	0.00		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			-84,028.20
3401	Acuerdos transaccionales		-84,028.20	
340105	Otros aportes patrimoniales		-19,747.70	
34010505	Donacion en efectivo	0.00		
34010510	Fortalecimiento Patrimonial	0.00		
34010515	Otros aportes en Bienes	-19,747.70		
340120	Otros Aportes Patrimoniales		-12,971.60	
34012005	Otros Aportes Patrimoniales	-12,971.60		
340125	Aportes Al Patrimonio		-51,308.90	
34012505	Cuotas de Ingreso	-16,118.90		
34012510	Multas	-35,190.00		
35	SUPERaVIT POR VALUACIONES			-384,638.89
3501	Superavit por valuacion de propiedades, equipo y otros		-384,638.89	
350105	Superávit por valuación de propied		-384,638.89	
35010505	Muebles de Oficina	0.00		
35010520	Edificio y Terreno	-384,638.89		
36	RESULTADOS			0.00
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			0.00
360105	Utilidades o excedentes acumulados		0.00	
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	0.00		
3602	(Perdidas acumuladas)			0.00
360205	(Pérdidas acumuladas)		0.00	
36020505	(Pérdidas acumuladas)	0.00		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			0.00
360305	Utilidad del ejercicio		0.00	
36030505	Utilidad del ejercicio	0.00		
3604	(Pérdida del ejercicio)			0.00
360405	(Pérdida del ejercicio)		0.00	
36040505	(Pérdida del ejercicio)	0.00		
	TOTAL PATRIMONIO			3,660,524.24
6	CUENTAS CONTINGENTES			0.00
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			-5,000.00
6390	Otras cuentas contingentes acreedoras		-5,000.00	
639005	Otras cuentas contingentes acreedoras		-5,000.00	
63900505	Otras cuentas contingentes acreedoras	-5,000.00		
64	ACREEDORAS			5,000.00

6490	Otras cuentas contingentes acreedoras		5,000.00	
649005	Otras cuentas contingentes acreedoras		5,000.00	
64900505	Otras cuentas contingentes acreedoras	5,000.00		
7	CUENTAS DE ORDEN			0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			5,742,917.68
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantia		0.00	
710225	Cartera de credito productivo		0.00	
71022505	Cartera de créditos Productivo	0.00		
710230	Cartera de credito de consumo		0.00	
71023005	Cartera de Créditos de consumo	0.00		
710235	Cartera de Credito inmobiliario		0.00	
71023505	Cartera de Créditos de vivienda	0.00		
710240	Cartera de microcredito		0.00	
71024005	Cartera de Créditos para la micr	0.00		
7103	Activos castigados		831,954.48	
710310	Cartera de creditos		691,083.95	
71031005	Cartera de créditos Productivo	0.00		
71031010	Cartera de créditos de consumo	275,862.07		
71031015	Cartera de créditos de vivienda	0.00		
71031020	Cartera de créditos de microempr	415,221.88		
710320	Cuentas por cobrar		140,870.53	
71032005	Cuentas por cobrar castigada	119,921.75		
71032010	Cuentas por cobrar - Gastos Judiciales	20,948.78		
7105	Operaciones sujetas a cupo de creditos		255,297.16	
710510	Cartera de creditos		255,297.16	
71051005	Operaciones activas con vinculados cartera de Créditos	255,297.16		
7107	Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial		1,324,382.75	
710705	Cartera de credito productivo		0.00	
71070505	Cartera de Credito Productivo	0.00		
710710	Cartera de credito de consumo		833,358.79	
71071005	Cartera de Credito de consumo	0.00		
71071010	Cartera De Credito De Consumo.	833,358.79		
710715	Cartera de creditos Inmobiliario		0.00	
71071505	Inmobiliario	0.00		
710720	Cartera de Microcredito		478,379.76	
71072005	Cartera de Créditos en demanda judicial para la microempresa	0.00		
71072010	Cartera De Credito Microempresas.	478,379.76		
710735	Cartera de crédito de consumo ordinario		0.00	
71073505	Cartera de crédito de consumo ordinario	0.00		
710745	Cartera de creditos refinanciada		0.00	
71074505	Cartera de crédito consumo Refinanciada	0.00		
710750	Cartera de creditos reestructurada		12,644.20	
71075005	Consumo Refinanciada	12,644.20		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		1,143,005.11	
710905	Cartera de credito productivo		0.00	
71090505	Cartera de créditos Productivo	0.00		
710910	Cartera de credito de consumo		236,152.94	
71091005	Cartera de créditos de consumo	236,152.94		
710915	Cartera de credito Inmobiliario		0.00	
71091505	Cartera de crédito inmobiliario	0.00		
710920	Cartera de microcredito		143,459.34	
71092005	Cartera de créditos para la microempresa	143,459.34		
710935	Cartera de crédito de consumo ordinario		0.00	
71093505	Cartera de crédito de consumo ordinario	0.00		
710945	Cartera de creditos refinanciada		3,196.33	
71094510	Cartera de Crédito Consumo Refinanciada	3,196.33		
71094530	Cartera de Crédito de Consumo Ordinario Refinanciada	0.00		
710990	Otros		760,196.50	
71099005	Cartera de crédito Productivo	0.00		

71099010	Cartera de crédito consumo	194,904.87		
71099015	Cartera de crédito inmobiliario	0.00		
71099020	Cartera de créditos para la microempresa	565,022.35		
71099025	Cartera de créditos consumo ordinario	0.00		
71099030	Cartera de créditos consumo refinanciada	0.00		
71099035	Cartera de créditos consumo ordinario refinanciada	269.28		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		2,188,278.18	
719005	Cobertura de seguros		2,188,278.18	
71900505	Cobertura seguros incendio y lineas aliadas	287,094.32		
71900506	Cobertura seguros robo y/o asaltos	21,110.32		
71900507	Cobertura seguros equipo electronico	87,637.19		
71900508	Cobertura seguros rotura de maquinaria	1,436.35		
71900509	Cobertura seguros Fidelidad Privada	35,000.00		
71900515	Cobertura seguros de Dinero y Valores	1,740,000.00		
71900520	Cobertura Seguros Vehículo/Moto	16,000.00		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-5,742,917.68
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía			0.00
72022505	Cartera de crédito Productivo	0.00		
720230	Cartera de creditos de consumo		0.00	
72023005	Cartera de creditos de consumo	0.00		
720235	Cartera de Creditos Vivienda		0.00	
72023505	Cartera de Créditos para la Vivienda	0.00		
720240	Cartera de creditos microcredito		0.00	
72024005	Cartera de creditos microcredito	0.00		
7203	Activos castigados			-831,954.48
720305	Activos castigados		-831,954.48	
72030505	Activos castigados	-691,083.95		
72030510	Cuentas por cobrar castigada	-119,921.75		
72030515	Cuentas por Cobrar - Gastos Judiciales	-20,948.78		
7205	Operaciones sujetas a cupo de créditos			-255,297.16
720510	Cartera de Créditos		-255,297.16	
72051005	Operaciones activas con vinculados cartera de Créditos	-255,297.16		
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			-1,324,382.75
720705	Cartera de créditos Productivo		0.00	
72070505	Cartera de créditos Productivo	0.00		
720710	Cartera de créditos de consumo		-833,358.79	
72071005	Cartera de créditos de consumo	0.00		
72071010	Cartera De Credito De Consumo.	-833,358.79		
720715	Inmobiliario		0.00	
72071505	Inmobiliario	0.00		
720720	Para la microempresa		-478,379.76	
72072005	Cartera de Créditos en demanda judicial Microempresa	0.00		
72072010	Cartera De Credito Microempresas.	-478,379.76		
720735	Cartera de crédito de consumo ordinario		0.00	
72073505	Cartera de crédito de consumo ordinario	0.00		
720745	Refinanciada		0.00	
72074505	Cartera de crédito consumo Refinanciada	0.00		
720750	Refinanciada		-12,644.20	
72075005	Consumo Refinanciada	-12,644.20		
7209	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			-1,143,005.11
720905	Cartera de créditos Productivo		0.00	
72090505	Cartera de créditos Productivo	0.00		
720910	Cartera de créditos de consumo		-236,152.94	
72091005	Cartera de créditos de consumo	-236,152.94		
720915	Cartera de crédito inmobiliario		0.00	
72091505	Cartera de crédito inmobiliario	0.00		
720920	Intereses en suspenso		-143,459.34	
72092005	Intereses en suspenso Microcredito	-143,459.34		
720935	Cartera de crédito de consumo ordinario		0.00	

72093505	Cartera de crédito de consumo ordinario	0.00	
720945	Cartera de créditos refinanciada		-3,196.33
72094510	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada	-3,196.33	
72094530	Cartera de Crédito de Consumo Ordinario Refinanciada	0.00	
720990	Otros		-760,196.50
72099005	Cartera de crédito Productivo	0.00	
72099010	Cartera de crédito consumo	-194,904.87	
72099015	Cartera de Credito inmobiliaria	0.00	
72099020	Cartera de créditos para la microempresa	-565,022.35	
72099025	Cartera de crédito para consumo ordinario	0.00	
72099030	Cartera de créditos consumo refinanciada	0.00	
72099035	Cartera de créditos consumo ordinario refinanciada	-269.28	
7290	Otras cuentas de orden deudoras		-2,188,278.18
729005	Otras cuentas de orden deudoras		-2,188,278.18
72900505	Cobertura seguros incendio y lineas aliadas	-287,094.32	
72900506	Cobertura seguros robo y/o asaltos	-21,110.32	
72900507	Cobertura seguros equipo electronico	-87,637.19	
72900508	Cobertura seguros rotura de maquinaria	-1,436.35	
72900509	Cobertura seguros Fidelidad Privada	-35,000.00	
72900515	Cobertura seguros Dinero y Valores	-1,740,000.00	
72900520	Cobertura de Seguros vehiculo/Moto	-16,000.00	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		41,489,672.82
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		27,626,527.83
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	22,023,541.25	
73011005	Cartera de crédito Productivo	0.00	
73011010	CARTERA DE CREDITO CONSUMO	20,098,713.43	
73011015	Cartera de Crédito Vivienda	0.00	
73011020	CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESAS	1,882,861.00	
73011025	Cartera de Crédito Consumo Ordinario	0.00	
73011030	Cartera de Crédito Consumo Refinanciada	41,966.82	
73011035	Cartera de Crédito Consumo ordinario Refinanciada	0.00	
730120	Bienes Inmuebles en Garantía.		5,602,986.58
73012005	Cartera de crédito Productivo	0.00	
73012010	Cartera de Creditos de Consumo	5,341,634.08	
73012015	Cartera de Credito Vivienda	0.00	
73012020	Cartera de Credito Microempresa	261,352.50	
73012021	CARTERA DE CREDITO CONSUMO ORDINARIO	0.00	
73012030	Cartera de crédito de consumo refinanciada	0.00	
73012035	Cartera de crédito de consumo ordinario refinanciado	0.00	
730125	Otros Bienes en Garantía		0.00
73012505	Otros Bienes en Garantía Back to Back	0.00	
7302	Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas vinculadas		1,109,969.23
730205	Obligaciones con el público		1,109,969.23
73020510	Depósitos ala vista	260,861.77	
73020515	Depósito a plazo	849,107.46	
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos		12,583,192.38
730405	Obligaciones con el público		12,583,192.38
73040505	Deposito a la vista no Vinculado	4,022,605.62	
73040510	Depósitos ala vista Vinculado	260,861.77	
73040515	Deposito a plazo fijo no vinculado	7,450,617.53	
73040520	Deposito a plazo fijo vinculado	849,107.46	
7314	Provisiones constituidas		21,641.28
731402	Provisión cartera refinanciada		13,077.11
73140205	Provisión cartera refinanciada consumo ordinario	0.00	
73140210	Provisión cartera refinanciada consumo	13,077.11	
731421	Provisión Genérica Voluntaria Cartera Consumo		6,019.34
73142105	Cartera Consumo	5,606.80	
73142110	Cartera Consumo Ordinario	0.00	

73142115	Cartera Consumo Refinanciada	412.54	
731423	Provisión Genérica Voluntaria Cartera Microcredito		2,544.83
73142305	Cartera Microcredito	2,544.83	
731444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo		0.00
73144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	0.00	
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos		148,342.10
731505	Cartera de crédito		148,342.10
73150505	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos Back to Back	140,000.00	
73150515	Intereses pagados por depósitos o captaciones como garantía DPF de préstamos	8,342.10	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-41,489,672.82
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		-27,626,527.83
740110	Documentos en garantia	-22,023,541.25	
74011005	Cartera de crédito Productivo	0.00	
74011010	CARTERA DE CREDITO CONSUMO	-20,098,713.43	
74011015	Cartera de Credito Vivienda	0.00	
74011020	CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESAS	-1,882,861.00	
74011025	Cartera de Credito Consumo Ordinario	0.00	
74011030	Cartera de Crédito Consumo Refinanciada	-41,966.82	
74011035	Cartera de Crédito Consumo ordinario Refinanciada	0.00	
740120	Bienes inmuebles en garantia	-5,602,986.58	
74012005	Bienes e inmuebles en garantia	0.00	
74012010	Bienes e inmuebles en Garantía - Consumo	-5,341,634.08	
74012015	Bienes e inmuebles en Garantía - Cartera de Crédito Vivienda	0.00	
74012020	Bienes e inmuebles en Garantía - Cartera de Credito Microempresa	-261,352.50	
74012021	Bienes e inmuebles en Garantía- Cartera de Crédito Consumo Ordinario	0.00	
74012030	Cartera de crédito de consumo refinanciada	0.00	
74012035	Cartera de crédito de consumo ordinario refinanciado	0.00	
740125	Otros bienes en garantia		0.00
74012505	OTROS BIENES EN GARANTÍA BACK TO BACK	0.00	
7402	Operaciones pasivas con personas naturales o juridicas vinculadas		-1,109,969.23
740205	Obligaciones con el publico	-1,109,969.23	
74020510	Depósitos a la Vista	-260,861.77	
74020515	Depósitos a Plazo	-849,107.46	
7404	Depositos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depositos		-12,583,192.38
740405	Obligaciones con el publico	-12,583,192.38	
74040505	Depósito a ala vista no Vinculado	-4,022,605.62	
74040510	Depósitos al a vista Vinculado	-260,861.77	
74040515	Deposito a plazo fijo no vinculado	-7,450,617.53	
74040520	Deposito a plazo fijo vinculado	-849,107.46	
7414	Provisiones constituidas		-21,641.28
741402	Provision cartera refinanciada consumo	-13,077.11	
74140205	Provisión cartera refinanciada consumo ordinario	0.00	
74140210	Provisión cartera refinanciada consumo	-13,077.11	
741421	Provision generica voluntaria cartera consumo		-6,019.34
74142105	Cartera Consumo	-5,606.80	
74142110	Cartera Consumo Ordinario	0.00	
74142115	Cartera Consumo Refinanciada	-412.54	
741423	Provision generica voluntaria cartera microcredito		-2,544.83
74142305	Cartera Credito Microcredito	-2,544.83	
741444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo		0.00
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	0.00	
7415	Depositos o captaciones constituidos como garantia de prestamos		-148,342.10
741505	Cartera de credito productivo		-148,342.10
74150505	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos Back to Back	-140,000.00	

74150515	Intereses pagados por depósitos o captaciones como garantía DPF de préstamos	-8,342.10	
	RESULTADO OPERATIVO		-39,953.74
	TOTAL GENERAL		21,654,234.21

CONTADOR GENERAL
ING. JOSÉ YUMBLA S.

GERENTE GENERAL
ECO. JORGE LOPEZ G.