

**COOPERATIVA MAQUITA CUSHUNCHIC**  
**BALANCE GENERAL**  
**31-dic-22**

cuenta	nombrecuenta	CONSOLIDADO
1	ACTIVO	51.425.371,34
11	FONDOS DISPONIBLES	1.806.785,71
1101	Caja	338.942,49
110105	Efectivo	337.692,49
110110	Caja chica	1.250,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1.467.843,22
110305	Banco CENTRAL del Ecuador	479.090,42
110310	Bancos e instituciones financieras locales	871.439,67
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario locales	117.313,13
1104	Efectos de cobro inmediato	-
110401	Efectos de cobro inmediato	-
13	INVERSIONES	2.748.431,91
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	2.748.431,91
130305	De 1 a 30 días sector privado	326.481,26
130310	De 31 a 90 días sector privado	-
130315	De 91 a 180 días sector privado	-
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	2.317.546,69
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	104.403,96
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-
14	CARTERA DE CREDITOS	42.272.116,10
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	17.359.051,55
140205	De 1 a 30 días	492.800,56
140210	De 31 a 90 días	988.574,40
140215	De 91 a 180 días	1.442.960,04
140220	De 181 a 360 días	2.816.878,06
140225	De más de 360 días	11.617.838,49
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	3.687.365,76
140305	De 1 a 30 días	24.185,65
140310	De 31 a 90 días	49.222,16
140315	De 91 a 180 días	71.044,00
140320	De 181 a 360 días	146.104,25
140325	De más de 360 días	3.396.809,70
1404	Cartera de microcrédito por vencer	20.624.279,68
140405	De 1 a 30 días	558.795,47
140410	De 31 a 90 días	1.088.226,05
140415	De 91 a 180 días	1.551.958,62
140420	De 181 a 360 días	2.963.009,67
140425	De más de 360 días	14.462.289,87
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	-
140705	De 1 a 30 días	-
140710	De 31 a 90 días	-
140715	De 91 a 180 días	-
140720	De 181 a 360 días	-
140725	De más de 360 días	-
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	291.582,86
141005	De 1 a 30 días	9.657,98
141010	De 31 a 90 días	17.545,24
141015	De 91 a 180 días	25.244,45
141020	De 181 a 360 días	49.072,05
141025	De más de 360 días	190.063,14
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	570.866,83
141205	De 1 a 30 días	15.681,02
141210	De 31 a 90 días	27.975,37
141215	De 91 a 180 días	39.457,58
141220	De 181 a 360 días	70.914,16
141225	De más de 360 días	416.838,70
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	-
141505	De 1 a 30 días	-
141510	De 31 a 90 días	-
141515	De 91 a 180 días	-
141520	De 181 a 360 días	-
141525	De más de 360 días	-
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	72.654,45
141805	De 1 a 30 días	2.258,52
141810	De 31 a 90 días	3.143,98
141815	De 91 a 180 días	4.549,35
141820	De 181 a 360 días	9.224,43
141825	De más de 360 días	53.478,17
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	242.101,09
142005	De 1 a 30 días	3.828,48
142010	De 31 a 90 días	6.897,09
142015	De 91 a 180 días	10.011,68
142020	De 181 a 360 días	19.333,09
142025	De más de 360 días	202.030,75
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	-
142305	De 1 a 30 días	-
142310	De 31 a 90 días	-
142315	De 91 a 180 días	-
142320	De 181 a 360 días	-
142325	De más de 360 días	-
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	160.064,82
142605	De 1 a 30 días	13.066,05
142610	De 31 a 90 días	19.357,75

142615	De 91 a 180 días	18.412,06
142620	De 181 a 360 días	34.975,74
142625	De más de 360 días	74.253,22
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	59.991,71
142705	De 1 a 30 días	1.702,82
142710	De 31 a 90 días	892,89
142715	De 91 a 180 días	1.279,84
142720	De 181 a 360 días	2.759,17
142725	De más de 360 días	53.356,99
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	479.062,46
142805	De 1 a 30 días	39.413,46
142810	De 31 a 90 días	56.469,54
142815	De 91 a 180 días	51.352,79
142820	De 181 a 360 días	85.348,75
142825	De más de 360 días	246.477,92
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	-
143105	De 1 a 30 días	-
143110	De 31 a 90 días	-
143115	De 91 a 180 días	-
143120	De 181 a 360 días	-
143125	De más de 360 días	-
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	46.229,60
143405	De 1 a 30 días	2.435,86
143410	De 31 a 90 días	3.639,47
143415	De 91 a 180 días	3.833,50
143420	De 181 a 360 días	7.004,33
143425	De más de 360 días	29.316,44
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	205.493,85
143605	De 1 a 30 días	5.794,66
143610	De 31 a 90 días	8.610,33
143615	De 91 a 180 días	9.253,49
143620	De 181 a 360 días	19.230,79
143625	De más de 360 días	162.604,58
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	-
143905	De 1 a 30 días	-
143910	De 31 a 90 días	-
143915	De 91 a 180 días	-
143920	De 181 a 360 días	-
143925	De más de 360 días	-
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	-
144205	De 1 a 30 días	-
144210	De 31 a 90 días	-
144215	De 91 a 180 días	-
144220	De 181 a 360 días	-
144225	De más de 360 días	-
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	-
144405	De 1 a 30 días	-
144410	De 31 a 90 días	-
144415	De 91 a 180 días	-
144420	De 181 a 360 días	-
144425	De más de 360 días	-
1447	Cartera de crédito consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	-
144705	De 1 a 30 días	-
144710	De 31 a 90 días	-
144715	De 91 a 180 días	-
144720	De 181 a 360 días	-
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	35.632,28
145005	De 1 a 30 días	-
145010	De 31 a 90 días	6.863,65
145015	De 91 a 180 días	9.681,11
145020	De 181 a 270 días	1.214,76
145025	De más de 270 días	17.872,76
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	742,11
145105	De 1 a 30 días	-
145110	De 31 a 90 días	-
145115	De 91 a 270 días	739,11
145120	De 271 a 360 días	-
145125	De 361 a 720 días	-
145130	De más de 720 días	3,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	49.139,23
145205	De 1 a 30 días	-
145210	De 31 a 90 días	21.127,31
145215	De 91 a 180 días	25.828,28
145220	De 181 a 360 días	1.427,64
145225	De más de 360 días	756,00
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	-
145505	De 1 a 30 días	-
145510	De 31 a 90 días	-
145515	De 91 a 180 días	-
145520	De 181 a 270 días	-
145525	De más de 270 días	-
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	1.928,53
145805	De 1 a 30 días	-
145810	De 31 a 90 días	1.037,62
145815	De 91 a 180 días	884,91
145820	De 181 a 270 días	-
145825	De más de 270 días	6,00
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	5.748,94
146005	De 1 a 30 días	-

146010	De 31 a 90 días		2.995,13
146015	De 91 a 180 días		2.581,38
146020	De 181 a 360 días		143,43
146025	De más de 360 días		29,00
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida		-
146310	De 31 a 90 días		-
146315	De 91 a 180 días		-
146320	De 181 a 360 días		-
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida		7,00
146605	De 1 a 30 días		-
146610	De 31 a 90 días		-
146615	De 91 a 180 días		-
146620	De 181 a 270 días		-
146625	De más de 270 días		7,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida		33,00
146805	De 1 a 30 días		-
146810	De 31 a 90 días		-
146815	De 91 a 180 días		-
146820	De 181 a 360 días		-
146825	De más de 360 días		33,00
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida		-
147110	De 31 a 90 días		-
1473	Cartera de crédito educativo por vencer		93.711,78
147305	De 1 a 30 días		3.788,74
147310	De 31 a 90 días		7.697,53
147315	De 91 a 180 días		10.982,19
147320	De 181 a 360 días		15.330,41
147325	De más de 360 días		55.912,91
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-	1.713.571,43
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-	386.920,13
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-	41.911,21
149920	(Cartera de microcréditos)	-	595.410,23
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	-	-
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-	162.357,91
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-	72.580,62
149955	(Cartera de crédito educativo)	-	1.377,58
149980	(PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA)	-	-
149989	(PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA)	-	453.013,75
16	CUENTAS POR COBRAR		510.168,99
1602	Intereses por cobrar inversiones		6.424,69
160210	Disponibles para la venta		6.424,69
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		504.770,75
160310	Cartera de crédito de consumo		185.477,79
160315	Cartera de crédito inmobiliario		31.587,03
160320	Cartera de microcrédito		252.510,02
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario		-
160341	Cartera de crédito educativo		2.670,50
160345	Cartera de créditos refinanciada		23.829,27
160350	Cartera de créditos reestructurada		8.696,14
1614	Pagos por cuenta de clientes		-
161405	Intereses		-
1615	Intereses reestructurados por cobrar		156.294,90
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo		23.349,20
161515	Intereses de cartera de crédito inmobiliario		-
161520	Intereses de cartera de microcrédito		132.945,70
161535	Intereses de cartera de crédito de consumo ordinario		-
1690	Cuentas por cobrar varias		26.343,22
169005	Anticipos al personal		-
169015	Cheques protestados y rechazados		-
169090	Otras		26.343,22
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-	183.664,57
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-	164.353,30
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-	19.311,27
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION		-
1706	Bienes no utilizados por la institución		-
170605	Terrenos		-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		3.668.765,35
1801	Terrenos		579.400,00
180105	TERRENOS		579.400,00
1802	Edificios		3.235.439,94
180205	EDIFICIOS		3.235.439,94
1803	Construcciones y remodelaciones en curso		-
180305	CONSTRUCCIONES		-
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		279.016,79
180505	MUEBLES Y ENSERES		97.860,79
180510	EQUIPOS DE OFICINA		181.156,00
1806	Equipos de computación		92.525,20
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION		92.525,20
1807	Unidades de transporte		114.122,98
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		114.122,98
1890	Otros		25.220,98
189005	OTROS ACT. FIJOS		25.220,98
1899	(Depreciación acumulada)	-	656.960,54
189905	(Edificios)	-	422.633,15
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-	123.856,57
189920	(Equipos de computación)	-	50.275,66
189925	(Unidades de transporte)	-	60.195,16
19	OTROS ACTIVOS		419.103,28
1901	Inversiones en acciones y participaciones		95.425,29

190125	En otros organismos de integración cooperativa	95.425,29
1904	Gastos y pagos anticipados	166.270,44
190405	Intereses	-
190410	Anticipos a terceros	6.048,00
190490	Otros	318.763,08
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-
1905	Gastos diferidos	158.540,64
190510	Gastos de instalación	-
190520	Programas de computación	220.123,36
190525	Gastos de adecuación	16.115,54
190590	Otros	42.824,66
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-
1906	Materiales, mercaderías e insumos	23.686,39
190615	Proveduría	23.686,39
1908	Transferencias internas	-
190801	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-
1990	Otros	18.889,11
199005	Impuesto al valor agregado - IVA	14,99
199010	Otros impuestos	-
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	18.874,12
199025	Faltantes de caja	-
199090	VARIAS	-
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-
199990	(Provisión para otros activos)	-
2	PASIVOS	41.735.527,11
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	20.922.790,99
2101	Depósitos a la vista	9.107.903,11
210135	Depósitos de ahorro	9.097.942,38
210140	Otros depósitos	-
210150	Depósitos por confirmar	9.960,73
2103	Depósitos a plazo	11.782.603,56
210305	De 1 a 30 días	2.112.240,52
210310	De 31 a 90 días	3.384.292,50
210315	De 91 a 180 días	2.765.143,33
210320	De 181 a 360 días	3.420.639,01
210325	De más de 361 días	100.288,20
2105	Depósitos restringidos	32.284,32
210501	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	-
210510	DEP REST. DE 31 A 90	2.627,80
210515	DEP REST. DE 91 A 180	-
210520	DEP REST. DE 181 A 360	700,00
210525	DEP REST. DE MAS DE 361	28.956,52
25	CUENTAS POR PAGAR	1.886.618,54
2501	Intereses por pagar	565.737,71
250105	Depósitos a la vista	958,38
250115	Depósitos a plazo	257.865,74
250135	Obligaciones financieras	306.913,59
2502	Comisiones por pagar	-
250205	COMISIÓN X PAGAR CRED.EXTERIOR	-
2503	Obligaciones patronales	620.763,21
250305	Remuneraciones	47.144,08
250310	Beneficios Sociales	-
250315	Aportes al IESS	21.971,91
250320	Fondo de reserva IESS	599,23
250325	Participación a empleados	63.999,47
250390	Otras	487.048,52
2504	Retenciones	421.865,03
250405	Retenciones fiscales	36.446,62
250490	Otras retenciones	385.418,41
2505	Contribuciones, impuestos y multas	145.558,84
250505	Impuesto a la renta	121.894,60
250590	Otras contribuciones e impuestos	23.664,24
2506	Proveedores	98.184,52
250605	CTAS X PAGAR	98.184,52
2590	Cuentas por pagar varias	34.509,23
259015	Cheques girados no cobrados	1.933,62
259090	Otras cuentas por pagar	32.575,61
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	18.871.285,34
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	4.573.018,17
260250	De 1 a 30 días del Sector Financiero Popular y Solidario	287.730,10
260255	De 31 a 90 días del Sector Financiero Popular y Solidario	584.763,23
260260	De 91 a 180 días del Sector Financiero Popular y Solidario	813.733,31
260265	De 181 a 360 días del Sector Financiero Popular y Solidario	1.770.329,91
260270	De más de 360 días del Sector Financiero Popular y Solidario	1.116.461,62
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	14.200.000,00
260305	De 1 a 30 días	1.350.000,00
260310	De 31 a 90 días	500.000,00
260315	De 91 a 180 días	1.000.000,00
260320	De 181 a 360 días	3.100.000,00
260325	De más de 360 días	8.250.000,00
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	98.267,17
260605	DE 01 A 30 DÍAS	3.355,42
260610	DE 31 A 90 DÍAS	6.859,04
260615	DE 91 A 180 DÍAS	10.340,96
260620	DE 181 A 360 DÍAS	17.598,64
260625	De más de 360 días	60.113,11
29	OTROS PASIVOS	54.832,24
2908	Transferencias internas	-
290801	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

2990	Otros	54.832,24
299005	Sobrantes de caja	843,22
299090	Varios	53.989,02
3	PATRIMONIO	9.689.844,23
31	CAPITAL SOCIAL	1.708.763,37
3103	Aportes de socios	1.708.763,37
310305	CERTIFICADOS	1.708.763,37
310308	VARIACIÓN CERTIF.APORTACIÓN	-
310315	CUOTA DE INGRESO DE SOCIOS	-
33	RESERVAS	7.497.038,68
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	5.675.452,10
330105	Reserva Legal Irreparable	3.270.025,65
330110	Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	2.242.433,43
330115	Donaciones	162.993,02
3303	Especiales y Facultativas	1.813.167,47
330390	OTRAS RESERVAS ESPECIALES	1.813.167,47
3305	Revalorización del patrimonio	8.419,11
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	8.419,11
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	244.227,26
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	244.227,26
350105	SUPER. X REVALUO	244.227,26
36	RESULTADOS	239.814,92
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-
360105	EXCEDENTES NO DISTRIBUIDOS	-
360110	UTILID.X VENTA DE BIENES-TERRENO	-
3603	Utilidad o excedentes del ejercicio	239.814,92
360301	UTILIDAD DEL EJERCICIO DOLARES USA	239.814,92
4	GASTOS	7.080.829,07
41	INTERESES CAUSADOS	1.998.608,99
4101	Obligaciones con el público	803.365,81
410115	Depósitos de ahorro	59.712,45
410130	Depósitos a plazo	743.653,36
4103	Obligaciones financieras	1.195.243,18
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país sector Financiero Popular y Solidario	251.847,16
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	938.709,61
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	4.686,41
42	COMISIONES CAUSADAS	98.557,08
4201	Obligaciones financieras	69.625,00
420105	OBLIGAC.FINANCIERAS NACIONALES	-
420110	OBLIGAC.FINANC.DEL EXTERIOR	69.625,00
4290	Varias	28.932,08
429010	COMISIONES X SERVICIOS FINANCIEROS	28.932,08
44	PROVISIONES	1.120.974,70
4402	Cartera de créditos	1.079.925,25
440220	Crédito de consumo	322.844,07
440225	Crédito de consumo ordinario	-
440230	Crédito inmobiliario	16.321,50
440240	Microcrédito	739.883,53
440245	Crédito educativo	876,15
4403	Cuentas por cobrar	40.744,13
440305	PROVISION CUENTAS X COBRAR	40.744,13
4405	Otros activos	305,32
440505	PROVISIÓN OTROS ACTIVOS	305,32
45	GASTOS DE OPERACION	3.569.976,58
4501	Gastos de personal	1.780.600,01
450105	Remuneraciones mensuales	669.290,77
450110	Beneficios sociales	111.939,07
450120	Aportes al IESS	123.956,35
450125	Impuesto a la renta del personal	80.764,30
450130	Pensiones y jubilaciones	38.822,85
450135	Fondo de reserva IESS	78.175,15
450190	Otros	677.651,52
4502	Honorarios	171.757,21
450210	Honorarios profesionales	171.757,21
4503	Servicios varios	876.253,42
450310	Servicios de guardianfa	147.555,36
450315	Publicidad y propaganda	116.757,49
450320	SERVICIOS BÁSICOS	50.389,55
450325	Seguros	25.117,55
450330	Arrendamientos	441.025,32
450390	Otros servicios	95.408,15
4504	Impuestos, contribuciones y multas	369.165,65
450405	Impuestos Fiscales	97.058,79
450410	Impuestos Municipales	14.155,16
450415	Contribuciones a la SEPS	43.148,48
450420	Aportes al Fondo de Seguro de depositos por prima fija	135.888,39
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	100,00
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	78.814,83
4505	Depreciaciones	154.107,28
450515	Edificios	75.152,04
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	28.443,05
450530	Equipos de computación	27.490,23
450535	Unidades de transporte	23.021,96
4506	Amortizaciones	80.195,71
450615	Gastos de instalación	924,73
450625	Programas de computación	76.968,85
450630	Gastos de adecuación	2.302,13
4507	Otros gastos	137.897,30
450705	Suministros diversos	23.513,74

450710	DONACIONES	-
450715	Mantenimiento y reparaciones	47.354,71
450790	Otros	67.028,85
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	105.863,51
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	57.141,04
470305	INTER.Y COMIS.DEVENGADAS	57.141,04
4790	OROS	48.722,47
479010	Otros	48.722,47
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	186.848,21
4810	Participación a empleados	63.999,47
481005	GTO.PARTICIP.EMPLEADOS 15%	63.999,47
4815	Impuesto a la renta	122.848,74
481505	GASTO IMPUESTO A LA RENTA (EMPRESA)	122.848,74
5	INGRESOS	7.320.643,99
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	6.485.689,40
5101	Depósitos	13.118,42
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones de sector financiero popular y solidario	13.118,42
5103	Intereses y descuentos de inversiones en Títulos valores	109.868,51
510310	Disponibles para la venta	109.868,51
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	6.362.702,47
510410	Cartera de crédito de consumo	2.561.927,28
510415	Cartera de créditos de vivienda	379.438,77
510420	Cartera de créditos para la microempresa	3.041.422,38
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	-
510428	Cartera de crédito educativo	7.354,43
510430	Cartera de créditos refinanciada	212.663,32
510435	Cartera de créditos reestructurada	57.480,41
510450	De mora	102.415,88
53	UTILIDADES FINANCIERAS	20.842,54
5302	En valuación de inversiones	20.842,54
530250	EN VALUACIÓN DE INVERS.FDOS. VANGUARDIA	20.842,54
54	INGRESOS POR SERVICIOS	232.737,53
5404	Manejo y cobranzas	91.638,85
540405	ING. SERVICIOS	91.638,85
5490	Otros servicios	141.098,68
549005	Tarifados con costo máximo	141.098,68
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	-
5503	Dividendos por certificados de aportación	-
550305	DIVIDEND.CERTIF.APOR.T.FINANCOOP.	-
5590	Otros	-
559015	ING.PRECANCELACIÓN D.P.F.	-
56	OTROS INGRESOS	581.374,52
5601	Utilidad en venta de bienes	-
560105	UTILIDAD EN VENTA	-
5604	Recuperaciones de activos financieros	577.381,81
560405	De activos castigados	333.084,36
560410	Reversión de provisiones	147.073,78
560415	Devolución de impuestos y multas	-
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	97.223,67
5690	Otros	3.992,71
569005	INGRESO POR DONACIONES	-
569025	ING.USO DE FONDOS AGENCIAS	-
569030	INGRESOS STAFF	-
569040	INGR.COMISIÓN COMPRAS-ALIA	64,64
569045	INGR.X COMISIÓN TRANSACCIONES VISA	1.208,28
569050	INGR. X COMIS.RETIROS EN CAJEROS ATM	1.838,88
569060	INGR. X COMIS.IMPRESIÓN CONSULTAS EN ATM	61,49
569090	OTROS INGRESOS VARIOS	819,42
63	ACREEDORAS POR CONTRA	224.532,15
6304	Créditos aprobados no desembolsados	224.532,15
630401	CREDITOS APROBADOS	224.532,15
64	ACREEDORAS	224.532,15
6404	Créditos aprobados no desembolsados	224.532,15
640410	Cartera de crédito de consumo	90.032,30
640415	Cartera de crédito Inmobiliario	-
640420	Cartera de Microcrédito	134.499,85
640435	Cartera de crédito de consumo ordinario	-
640445	Cartera de crédito educativo	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20.466.298,22
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	7.046.613,42
710230	Cartera de crédito de consumo	1.917.366,82
710235	Cartera de Crédito Inmobiliario	1.955.207,50
710240	Cartera de Microcrédito	3.174.039,10
710255	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARI	-
7103	Activos castigados	4.351.112,61
710310	Cartera de créditos	4.350.260,11
710320	Cuentas por cobrar	852,50
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	1.369.586,60
710710	Cartera de crédito de consumo	388.128,71
710720	Cartera de Microcrédito	981.457,89
710735	Cartera de crédito de consumo ordinario	-
710750	Cartera de créditos reestructurada	-
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1.555.015,83
710910	Cartera de crédito de consumo	420.978,03
710915	Cartera de crédito Inmobiliario	4.767,79
710920	Cartera de Microcrédito	951.648,07
710935	Cartera de crédito de consumo ordinario	-
710940	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público	-
710941	Cartera de crédito educativo	-

710945	Cartera de créditos refinanciada	71.001,42
710950	Cartera de créditos reestructurada	106.620,52
7190	Otras cuentas de orden deudoras	6.143.969,76
719005	Cobertura de seguros	5.690.761,27
719090	Otras cuentas de orden	453.208,49
72	DEUDORAS POR CONTRA	20.466.298,22
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	7.046.613,42
720205	CARTERA CRED.ENTREGADA EN GTÍA	7.046.613,42
7203	Activos castigados	4.351.112,61
720305	ACTIVOS	4.351.112,61
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	1.369.586,60
720705	CART.CRED.Y OTROS	1.369.586,60
7209	Intereses en suspenso	1.555.015,83
720905	INTERESES Y COMISIONES	1.555.015,83
7290	Otras cuentas de orden deudoras	6.143.969,76
729005	COBERT.SEGUROS GENERALES	5.690.761,27
729010	TRANSITORIA	453.208,49
73	ACREEDORAS POR CONTRA	84.809.716,68
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	82.816.053,24
730110	VALORES Y BIENES	82.816.053,24
7302	Operaciones pasivas con vinculados	1.273.426,84
730205	OBLIGACIONES	1.273.426,84
7314	Provisiones constituidas	687.952,28
731401	PROVISIONES	687.952,28
731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS	-
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	32.284,32
731501	DEP. O CAPTACIONES	32.284,32
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	84.809.716,68
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	82.816.053,24
740110	Documentos en garantía	66.763.096,44
740115	Valores fiduciarios en garantía	-
740120	Bienes inmuebles en garantía	15.824.485,20
740125	Otros bienes en garantía	228.471,60
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	1.273.426,84
740205	Obligaciones con el público	1.273.426,84
7414	Provisiones constituidas	687.952,28
741402	Provisión cartera refinanciada consumo	42.901,33
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	119.456,58
741410	Provisión cartera reestructurada consumo	19.037,17
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	53.543,45
741414	Provisión cartera reestructurada comercial ordinario	-
741416	GEN. TEC. CREDITICIA INMOBILIARIO    PROV.    CONST.    DOLARES USA    GEN. TEC. CREDITICIA INMOBILIARIO	-
741417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo	-
741418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera microcrédito	-
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	235.810,90
741422	GEN. VOL. INMOBILIARIA    PROV.    CONST.    DOLARES USA    GEN. VOL. INMOBILIARIA	7.278,17
741423	GEN. VOL. MICROREDITO    PROV.    CONST.    DOLARES USA    GEN. VOL. MICROREDITO	209.924,68
741430	Provisión genérica refinanciada de consumo ordinario	-
741434	Provisión cartera reestructurada de consumo ordinario	-
741438	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo ordinario	-
741439	Provisión genérica voluntaria cartera de consumo ordinario	-
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	32.284,32
741510	Cartera de consumo	21.793,06
741520	Cartera de microempresa	10.491,26

---

Verónica Albarracín B.  
GERENTE GENERAL

---

Nancy Mazón L.  
CONTADOR