

COAC FOND VIDA LTDA.
Administración General
BALANCE GENERAL

DEL 01/01/2026 AL 31/07/2026

Nro Cta	Descripción					
1	ACTIVO					33,052,890.31
11	FONDOS DISPONIBLES				1,396,958.15	
1101	Caja			235,139.50		
110105	Efectivo		233,739.50			
11010505	Efectivo oficina	36,914.00				
11010510	Efectivo Bodega	196,825.50				
110110	Caja chica			1,400.00		
11011005	Caja Chica	1,400.00				
1102	Depositos para encaje				439,066.40	
110205	Banco Central del Ecuador		439,066.40			
11020505	Banco Central del Ecuador	439,066.40				
1103	Bancos y otras entidades financieras				722,506.25	
110305	Banco Central del Ecuador			59,916.06		
11030505	Banco Central del Ecuador	59,916.06				
110310	Entidades del sector financiero publico y privado			234,987.09		
11031020	Banco Internacional Cta. Cte.	70,054.46				
11031025	Austro Cuenta corriente	58,054.76				
11031030	Banco del Pichincha Cta. Ahorros	32,128.73				
11031035	Banco de guayaquil	4,141.79				
11031045	Banco BanEcuador	1,059.30				
11031050	Banco Pichincha De Una	29,612.97				
11031055	Banco Coodesarrollo	39,935.08				
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario				427,603.10	
11032030	FINANCOOP Cta Ahorros	678.76				
11032035	FINANCOOP Cta Ahorros Cheques	897.58				
11032050	Cooperativa COOPCENTRO	150.11				
11032065	Coop. Alianza del Valle ahorro a la vista	2,031.55				
11032070	Coop. Nueva Esperanza	226.86				
11032075	Coop. Chone	1.20				
11032080	Coop. Puéllaro cuenta mi futuro	118,691.97				
11032081	Coop. Puéllaro cuenta soy Puéllaro	38,288.13				
11032085	Coop. Bola Amarilla	78.59				

11032086	Ahorro rentable COAC Agrícola Junín	107,667.05	
11032089	Coac Migrantes ahorro rentable	50,313.49	
11032091	COAC Pichincha Ahorro rentable	63,437.63	
11032092	COAC Agrícola Junín	20.05	
11032093	COAC Pichincha	2.69	
11032094	COAC Pucara Ahorros	9.50	
11032095	Cooperativa Solidaria	37.58	
11032096	COAC Esperanza y Progreso del Valle	238.02	
11032097	COAC Metrópolis Ahorro metro	43,925.44	
11032098	COAC Provida Ahorro rentable	611.59	
11032099	COAC Pucara Ahorro asociativo	295.31	
1104	Efectos de cobro inmediato		246.00
110401	Efectos de cobro inmediato	246.00	
11040105	Cheque Pais	246.00	
13	INVERSIONES		8,214,176.05
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector publico		250,000.00
130420	De 181 a 360 dias	250,000.00	
13042005	De 181 a 360 dias	250,000.00	
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		7,964,176.05
130505	De 1 a 30 dias sector privado	503,003.00	
13050501	Banco Visionfund	103,003.00	
13050503	Banco Pichincha	400,000.00	
130510	De 31 a 90 dias sector privado	2,205,530.56	
13051001	Banco VisionFund	205,530.56	
13051003	Banco Pichincha	2,000,000.00	
130515	De 91 a 180 dias sector privado	2,334,422.65	
13051545	Banco VisionFund	700,000.00	
13051550	Banco Coodesarrollo	423,462.09	
13051565	Banco Pichincha	1,210,960.56	
130550	De 1 a 30 dias sector financiero popular y solidario	520,823.65	
13055001	COAC Uniblock	260,000.00	
13055007	Coac Agrícola Junín	109,323.65	
13055014	COAC Ecuacréditos	150,000.00	
13055025	COAC Alianza Minas	1,500.00	
130555	De 31 a 90 dias sector financiero popular y solidario	972,315.48	
13055506	COAC Bola Amarilla	28,622.95	

13055508	Coac Lucha Campesina	54,542.34	
13055509	Coac Fincorp	271,305.66	
13055512	Coac Provida	107,575.80	
13055513	COAC Chone	198,141.61	
13055525	COAC Alianza Minas	212,127.12	
13055540	COAC SALATE	100,000.00	
130560	De 91 a 180 dias sector financiero popular y solidario		1,428,080.71
13056001	Coac Alianza Minas	219,757.10	
13056002	Coac Metropolis	207,943.89	
13056003	COAC Nueva Esperanza	227,937.71	
13056014	COAC Ecuacréditos	311,825.34	
13056016	COAC Indigenas de Galápagos	310,616.67	
13056045	COAC Angahuana	150,000.00	
14	CARTERA DE CREDITOS		20,427,513.37
1401	Cartera de credito productivo por vencer		190,673.88
140105	De 1 a 30 dias	10,272.07	
14010505	De 1 a 30 días	10,272.07	
140110	De 31 a 90 dias	20,904.62	
14011005	De 31 a 90 días	20,904.62	
140115	De 91 a 180 dias	32,105.84	
14011505	De 91 a 180 días	32,105.84	
140120	De 181 a 360 dias	67,185.71	
14012005	De 181 a 360 días	67,185.71	
140125	De mas de 360 dias	60,205.64	
14012505	De más de 360 días	60,205.64	
1402	Cartera de credito de consumo por vencer		13,285,271.20
140205	De 1 a 30 dias	437,177.82	
14020505	De 1 a 30 días	437,177.82	
140210	De 31 a 90 dias	708,058.89	
14021005	De 31 a 90 días	708,058.89	
140215	De 91 a 180 dias	1,054,839.62	
14021505	De 91 a 180 días	1,054,839.62	
140220	De 181 a 360 dias	1,999,415.75	
14022005	De 181 a 360 días	1,999,415.75	
140225	De mas de 360 dias	9,085,779.12	

14022505	De más de 360 días	9,085,779.12	
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer		256,891.77
140305	De 1 a 30 dias		2,313.98
14030505	De 1 a 30 días	2,313.98	
140310	De 31 a 90 dias		4,041.09
14031005	De 31 a 90 días	4,041.09	
140315	De 91 a 180 dias		6,153.45
14031505	De 91 a 180 días	6,153.45	
140320	De 181 a 360 dias		12,946.46
14032005	De 181 a 360 días	12,946.46	
140325	De mas de 360 dias		231,436.79
14032505	De más de 360 días	231,436.79	
1404	Cartera de microcredito por vencer		6,642,808.34
140405	De 1 a 30 dias		222,031.41
14040505	De 1 a 30 días	222,031.41	
140410	De 31 a 90 dias		348,297.12
14041005	De 31 a 90 días	348,297.12	
140415	De 91 a 180 dias		502,636.02
14041505	De 91 a 180 días	502,636.02	
140420	De 181 a 360 dias		974,720.39
14042005	De 181 a 360 días	974,720.39	
140425	De mas de 360 dias		4,595,123.40
14042505	De más de 360 días	4,595,123.40	
1410	Cartera de credito de consumo refinanciada por vencer		2,880.81
141005	De 1 a 30 dias		152.48
14100505	De 1 a 30 días	152.48	
141010	De 31 a 90 dias		311.97
14101005	De 31 a 90 días	311.97	
141015	De 91 a 180 dias		482.56
14101505	De 91 a 180 días	482.56	
141020	De 181 a 360 dias		1,024.09
14102005	De 181 a 360 días	1,024.09	
141025	De mas de 360 dias		909.71
14102505	De más de 360 días	909.71	
1426	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses		239,365.66

142605	De 1 a 30 días		19,959.23	
14260505	De 1 a 30 días	19,959.23		
142610	De 31 a 90 días		18,518.12	
14261005	De 31 a 90 días	18,518.12		
142615	De 91 a 180 días		22,018.18	
14261505	De 91 a 180 días	22,018.18		
142620	De 181 a 360 días		39,133.03	
14262005	De 181 a 360 días	39,133.03		
142625	De mas de 360 días		139,737.10	
14262505	DE MAS DE 360 DIAS	139,737.10		
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses			369,550.58
142805	De 1 a 30 dias		32,438.13	
14280505	De 1 a 30 días	32,438.13		
142810	De 31 a 90 dias		28,733.30	
14281005	De 31 a 90 días	28,733.30		
142815	De 91 a 180 dias		35,968.40	
14281505	De 91 a 180 días	35,968.40		
142820	De 181 a 360 dias		57,070.62	
14282005	De 181 a 360 días	57,070.62		
142825	De mas de 360 dias		215,340.13	
14282505	De más de 360 días	215,340.13		
1449	Cartera de credito productivo vencida			3.00
144925	De mas de 360 días		3.00	
14492505	De más de 360 días	3.00		
1450	Cartera de credito de consumo vencida			238,343.04
145005	De 1 a 30 dias		12,463.74	
14500505	De 1 a 30 días	12,463.74		
145010	De 31 a 90 dias		26,743.90	
14501005	De 31 a 90 días	26,743.90		
145015	De 91 a 180 dias		34,696.83	
14501505	De 91 a 180 días	34,696.83		
145020	De 181 a 270 dias		30,896.50	
14502005	De 181 a 270 días	30,896.50		
145025	De mas de 270 dias		133,542.07	
14502505	De más de 270 días	133,542.07		
1452	Cartera de microcredito vencida			436,591.20

145205	De 1 a 30 días		18,214.98	
14520505	De 1 a 30 días	18,214.98		
145210	De 31 a 90 días		36,925.93	
14521005	De 31 a 90 días	36,925.93		
145215	De 91 a 180 días		49,313.55	
14521505	De 91 a 180 días	49,313.55		
145220	De 181 a 360 días		85,503.98	
14522005	De 181 a 360 días	85,503.98		
145225	De mas de 360 días		246,632.76	
14522505	De más de 360 días	246,632.76		
1466	Cartera de credito de consumo reestructurada vencida			1.00
146625	De mas de 270 días		1.00	
14662505	De más de 270 días	1.00		
1468	Cartera de microcredito reestructurada vencida			6.00
146825	De mas de 360 días		6.00	
14682505	De más de 360 días	6.00		
1499	(Provisiones para creditos incobrables)			-
			1,234,873.11	
149905	(Cartera de credito productivo)		-48.85	
14990505	(Cartera productivo)	-48.85		
149910	(Cartera de credito de consumo)		-	
			460,319.05	
14991005	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-		
		460,319.05		
149915	(Cartera de credito inmobiliario)		-51.99	
14991505	(Cartera de crédito inmobiliario)	-51.99		
149920	(Cartera de microcreditos)		-	
			774,445.53	
14992005	(Cartera de créditos para la microempresa)	-		
		774,445.53		
149945	(Cartera de creditos refinanciada)		-.69	
14994510	(Cartera refinanciada consumo prioritario)	-.69		
149950	(Cartera de creditos reestructurada)		-7.00	
14995010	(Cartera reestructurada consumo prioritario)	-1.00		
14995015	(Cartera reestructurada microcrédito)	-6.00		
16	CUENTAS POR COBRAR			790,509.73
1602	Intereses por cobrar inversiones			114,646.07
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		114,646.07	
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento			
		114,646.07		
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos			549,817.05
160305	Cartera de credito productivo		1,254.87	
16030505	Cartera de credito productivo	1,254.87		
160310	Cartera de credito de consumo		315,040.09	
16031005	Cartera de créditos de consumo prioritario	315,040.09		
160315	Cartera de credito inmobiliario		3,612.17	
16031505	Cartera de Credito Inmobiliario	3,612.17		

160320	Cartera de microcredito		229,878.73	
16032005	Cartera de créditos para la microempresa	229,878.73		
160345	Cartera de creditos refinanciada		31.19	
16034510	Cartera de Consumo Prioritario Refinanciada	31.19		
1605	Comisiones por cobrar			760.00
160590	Otras		760.00	
16059005	Comisiones ganadas	760.00		
1614	Pagos por cuenta de socios			3,943.07
161430	Gastos judiciales		3,943.07	
16143005	Gastos Judiciales	3,943.07		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			112,874.31
161510	Intereses de cartera de credito de consumo		63,784.62	
16151005	Intereses Cartera de Crédito de Consumo	63,784.62		
161515	Intereses de cartera de credito inmobiliario		1,607.26	
16151505	Intereses de cartera de crédito inmobiliario	1,607.26		
161520	Intereses de cartera de microcredito		47,482.43	
16152005	Intereses Cartera de Microcrédito	47,482.43		
1690	Cuentas por cobrar varias			16,397.60
169005	Anticipos al personal		8,352.82	
16900505	Anticipos Sueldo Empleados	6,837.73		
16900530	Seguro de salud y vida	221.34		
16900535	Seguros vehiculares	1,293.75		
169090	Otras		8,044.78	
16909005	Cuentas por cobrar socios	535.00		
16909030	Anticipo honorarios Gerencia	6,000.00		
16909040	Fondo a rendir cuentas	1,508.68		
16909070	Cuentas por cobrar proveedor	1.10		
1699	(Provision para cuentas por cobrar)			-
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		6,325.61	7,928.37
16990505	(Provisión para intereses cartera de crédito)	-	6,325.61	
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)		-	
16991005	(Provisión para otras cuentas po	-	1,602.76	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	1,602.76		427,999.13
1702	Bienes adjudicados por pago			11,992.30
170220	Unidades de transporte		11,992.30	
17022005	Vehículos adjudicados	11,992.30		

1706	Bienes no utilizados por la institucion			416,126.75
170605	Terrenos		416,126.75	
17060505	Terreno San José de Moran	416,126.75		
1799	(Provision para bienes adjudicados por pago)			-
179910	(Provision para bienes adjudicados por pago)		119.92	
17991005	Provisión para bienes adjudicados por pago	-	119.92	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	119.92		
1801	Terrenos			922,438.37
180105	TERRENO		137,892.58	
18010505	Terrenos		137,892.58	
1802	Edificios	137,892.58		
180205	EDIFICIOS		717,751.08	
18020505	Edificios		717,751.08	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	717,751.08		
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC		270,950.27	
18050505	Muebles de oficina		270,950.27	
18050515	Equipos de oficina	168,960.27		
1806	Equipos de computacion	101,990.00		
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		283,803.18	
18060505	Equipos de computación	283,803.18		
1807	Unidades de transporte		48,990.00	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		48,990.00	
18070505	Unidades de transporte	48,990.00		
1890	Otros			69,242.51
189005	OTROS		69,242.51	
18900510	Generador Electrico	40,603.95		
18900520	Letreros luminosos	28,638.56		
1899	(Depreciacion acumulada)			-
189905	(Edificios)		60,690.65	
18990505	(Edificios)	-	60,690.65	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-	
18991505	(Muebles de oficina)	-	191,642.91	
18991515	(Equipos de oficina)	135,698.28		
189920	(Equipos de computacion)	-		
18992005	(Equipos de computación)	55,944.63		
			272,754.29	
		272,754.29		

189925	(Unidades de transporte)	-	48,989.00	
18992505	(Unidades de transporte)	-	48,989.00	
189940	(Otros)	-	32,114.40	
18994010	Generador Electrico	-	21,854.55	
18994020	Letreros luminosos	-	10,259.85	
19	OTROS ACTIVOS			873,295.51
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones			309,011.08
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario		308,011.08	
19011005	Certificados de aportación Financoop		39,941.08	
19011010	Certificados de aportación Coop. Puéllaro		51,000.00	
19011015	Certificados de aportación Coop. Nueva Esperanza		25,000.00	
19011020	Certificados de aportación Coop. Vis Andes		30,000.00	
19011025	Certificados de aportación COAC CACMU		15,000.00	
19011030	Certificado de aportación COAC Agrícola Junín		16,030.00	
19011035	Certificados de aportación COAC Solidaria		5,000.00	
19011040	Certificados de aportación COAC Pichincha		27,000.00	
19011045	Certificados de aportación COAC Manantial de Oro		51,000.00	
19011050	Certificados de aportación Coop Educadores de Túcán		48,040.00	
190125	En organismos de integracion cooperativa		1,000.00	
19012520	Aportación RED Equinoccio		1,000.00	
1904	Gastos y pagos anticipados			42,894.68
190410	Anticipos a terceros		29,715.07	
19041005	Anticipo de proveedores		29,715.07	
190490	Otros gastos y pagos anticipados		13,179.61	
19049005	Seguro de bancos y financieras		10,941.47	
19049010	Seguros de Fidelidad		440.16	
19049015	Seguros robos e incendio muebles y equipos		1,006.90	
19049025	Seguro de Incendios		517.20	
19049030	Seguros vehículo		229.29	
19049035	Seguro responsabilidad civil		44.59	
1905	Gastos diferidos			491,905.98
190525	Gastos de adecuacion		891,161.42	
19052505	Gastos de adecuación		891,161.42	
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-	399,255.44	
19059915	(Amor. Gastos de Adecuacion)	-	399,255.44	

1990	Otros			30,501.48
199010	Otros impuestos		2,945.64	
19901010	Retenciones Impuesto a la Renta	2,919.42		
19901015	Cred. Trib.Retenciones IVA	26.22		
199025	Faltantes de caja		.29	
19902505	Faltantes de Caja	.29		
199090	Varias		27,555.55	
19909040	Garantias e arriendo	3,000.00		
19909070	Corresponsal recaudación facilito	23,830.33		
19909075	Recaudación RECAUDAPP	725.22		
1999	(Provision para otros activos irrecuperables)			-
				1,017.71
199990	(Provision para otros activos)		-	
			1,017.71	
19999005	(Provisión para otros activos)	-		
		1,017.71		
TOTAL ACTIVOS				33,052,890.31
2	PASIVOS			-
				29,311,419.74
21	OBLIGACIONES CON EL PuBLICO			-
				28,067,010.47
2101	Depositos a la vista			-
				6,500,269.47
210135	Depositos de ahorro		-	
		6,500,269.47		
21013505	Depósito Ahorro a la Vista	-6,136,280.88		
21013515	Deposito Ahorro Vivienda	-78.40		
21013520	Ahorro Plan Educativo	-19.82		
21013535	Deposito Ahorro Banca Comunal	-438.13		
21013560	Deposito Ahorro Programado	-135,536.83		
21013565	Depósito ahorro corporativo	-227,915.41		
2103	Depositos a plazo			-
				20,352,136.34
210305	De 1 a 30 dias		-	
		2,767,451.94		
21030505	De 1 a 30 días	-2,767,451.94		
210310	De 31 a 90 dias		-	
		3,794,286.93		
21031005	De 31 a 90 días	-3,794,286.93		
210315	De 91 a 180 dias		-	
		4,790,642.67		
21031505	De 91 a 180 días	-4,790,642.67		
210320	De 181 a 360 dias		-	
		7,505,316.04		
21032005	De 181 a 360 dias	-7,505,316.04		
210325	De mas de 361 dias		-	
		1,494,438.76		
21032505	De mas de 361 dias	-1,494,438.76		
2105	Depositos restringidos			-
				1,214,604.66
210505	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		-	
		1,214,604.66		
21050505	Ahorro crédito	-1,214,604.66		
25	CUENTAS POR PAGAR			-
				712,244.69
2501	Intereses por pagar			-
				487,950.69

250115	Depositos a plazo fijo		-	487,073.17	
25011505	A plazo fijo	-487,073.17			
250135	Obligaciones financieras		-	877.52	
25013510	Conafips	-877.52			
2503	Obligaciones patronales				94,606.59
250305	Remuneraciones		-	15,945.09	
25030505	Remuneraciones	-15,945.09			
250310	Beneficios Sociales		-	35,293.80	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	-19,680.76			
25031010	Décimo Cuarto	-15,613.04			
250315	Aportes al IESS		-	15,117.74	
25031505	Aportes al IESS Personal	-4,644.34			
25031510	Aportes al IESS Patronal	-6,112.45			
25031515	Prestamos empleados con el IESS	-4,360.95			
250320	Fondo de reserva IESS		-	434.09	
25032005	Fondo de reserva IESS	-434.09			
250325	Participacion a empleados		-	146.24	
25032505	15% Participación a empleados	-146.24			
250390	Otras		-	27,669.63	
25039005	Reserva Jubilacion patronal	-19,192.42			
25039010	Reserva bonificacion por desahucio	-8,477.21			
2504	Retenciones				103,689.16
250405	Retenciones fiscales		-	7,452.82	
25040505	1%Retencion en la Fuente	-12.81			
25040510	2%Retencion en la Fuente	-513.99			
25040511	8% Retencion en la Fuente	-573.42			
25040512	10% Retencion en la Fuente	-1,068.82			
25040513	3% servicios profesionales sociedades	-161.09			
25040515	Impuesto al IVA 30%	-25.60			
25040520	Impuesto al IVA 70%	-1,590.61			
25040525	Impuesto al IVA 100%	-2,463.30			
25040537	Retencion en Inversiones 3%	-1,043.18			
250490	Otras retenciones		-	96,236.34	
25049015	Seguro de Desgravamen (creditos)	-67,744.25			
25049020	Seguro Salud prepagada	-27,601.14			
25049025	Aporte solca (SRI)	-890.95			
2505	Contribuciones, impuestos y multas				175.82
250590	Otras contribuciones e impuestos		-	175.82	
25059005	Impuesto al valor agregado	-175.82			
2506	Proveedores				14,119.15
250605	PROVEEDORES		-	14,119.15	
25060505	Proveedores	-14,119.15			
2590	Cuentas por pagar varias				11,703.28
259090	Otras cuentas por pagar		-	11,703.28	
25909016	Cuenta por pagar recuperación cartera RECCOB	-2,689.28			
25909075	Otras cuentas por Pagar	-8,864.00			

25909095	Fondo judicial	-150.00		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			-
				511,588.40
2606	Obligaciones con entidades financieras publicas			-
			511,588.40	
260605	De 1 a 30 dias		-	
			9,109.82	
26060505	De 1 a 30 días Corporacion Nacional de finanzas populares	-9,109.82		
260610	De 31 a 90 dias		-	
			18,327.96	
26061005	De 31 a 90 días Corporacion Nacional de Finanzas Populares	-18,327.96		
260615	De 91 a 180 dias		-	
			27,764.90	
26061505	De 91 a 180 días Corporacion Nacional de Finanzas Populares	-27,764.90		
260620	De 181 a 360 dias		-	
			56,526.80	
26062005	De 181 a 360 días Corporacion Nacional de Finanzas Populares	-56,526.80		
260625	De mas de 360 dias		-	
			399,858.92	
26062505	De más de 360 días Corporacion Nacional de Finanzas Populares	-399,858.92		
29	OTROS PASIVOS			-
				20,576.18
2990	Otros			-
			20,576.18	
299005	Sobrantes de caja		-	
			527.91	
29900505	Sobrantes de caja	-527.91		
299090	Varios		-	
			20,048.27	
29909010	Depositos no identificados	-14,384.17		
29909020	Costos judiciales cobrados	-1,374.31		
29909040	Decuentos Multas Reglamento Interno	-4,289.79		
	TOTAL PASIVOS			29,311,419.74
3	PATRIMONIO			-3,726,372.00
31	CAPITAL SOCIAL			-1,052,585.81
3103	Aportes de socios		-1,052,585.81	
310305	APORTES DE SOCIOS	-1,052,585.81		
31030505	Certificados de Aportación (Obligatorias)	-970,869.22		
31030515	Cuentas Inactivas	-81,716.59		
33	RESERVAS			-2,673,786.19
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		-2,673,786.19	
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	-1,360,124.13		
33010505	Legales	-1,360,124.13		
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y credito	-1,313,662.06		
33011005	Reserva Legal Irrepartible	-1,313,662.06		
	TOTAL PATRIMONIO			3,726,372.00
	RESULTADO OPERATIVO			-15,098.57
	TOTAL GENERAL			33,052,890.31
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			12,590,787.92
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantia		2,176,198.00	
710225	Cartera de credito productivo		225,000.00	
71022505	Cartera de Credito productivo	225,000.00		
710230	Cartera de credito de consumo		1,320,750.00	
71023005	Cartera de Créditos de consumo	1,320,750.00		
710235	Cartera de Credito inmobiliario		182,100.00	
71023505	Cartera de Créditos de vivienda	182,100.00		
710240	Cartera de microcredito		448,348.00	
71024005	Cartera de créditos para la microempresa	448,348.00		
7103	Activos castigados		2,660,223.54	

710310	Cartera de creditos		2,656,014.17	
71031005	Cartera de créditos productivo	145,856.84		
71031010	Créditos de Consumo	905,590.28		
71031020	Cartera de créditos de microempr	1,604,567.05		
710320	Cuentas por cobrar		4,209.37	
71032005	Cuentas por cobrar	4,209.37		
7105	Operaciones sujetas a cupo de creditos			178,846.33
710510	Cartera de creditos		178,846.33	
71051005	Por propiedad o administración	178,846.33		
7107	Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial			1,397,130.73
710710	Cartera de credito de consumo		515,540.31	
71071005	Cartera de Credito de Consumo Prioritario	515,540.31		
710720	Cartera de Microcredito		881,590.42	
71072005	Cartera de Microcredito	881,590.42		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			2,694,800.95
710905	Cartera de credito productivo		1,071.10	
71090505	Cartera de Credito Productivo	1,071.10		
710910	Cartera de credito de consumo		556,316.20	
71091005	Cartera de créditos de consumo	556,316.20		
710915	Cartera de credito Inmobiliario		2,306.35	
71091505	Cartera de créditos inmobiliario	2,306.35		
710920	Cartera de microcredito		348,701.06	
71092005	Cartera de créditos para la micr	348,701.06		
710950	Cartera de creditos reestructurada		2,970.98	
71095010	Cartera de crédito de Consumo Reestructurada	2,729.89		
71095020	Cartera de Microcrédito Reestructurada	241.09		
710990	Otros		1,783,435.26	
71099005	Productivo	3,658.67		
71099010	Consumo	1,103,213.44		
71099015	Inmobiliario	1,486.44		
71099020	Microcredito	675,076.71		
7190	Otras cuentas de orden deudoras			3,483,588.37
719005	Cobertura de seguros		3,483,588.37	
71900555	Cobertura Ramos generales	3,483,588.37		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-12,590,787.92
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía			-2,176,198.00
720205	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía		-2,176,198.00	
72020505	Cartera de Créditos Comercial	-225,000.00		
72020510	Cartera de Créditos Consumo	-1,320,750.00		
72020515	Cartera de Créditos de vivienda	-182,100.00		
72020520	Cartera de Créditos para la micr	-448,348.00		
7203	Activos castigados			-2,660,223.54
720305	ACTIVOS CASTIGADOS		-160,614.81	
72030505	Activos Castigados	-156,405.44		
72030510	Cuentas por cobrar castigada	-4,209.37		
720310	CARTERA DE CREDITO		-2,499,608.73	
72031005	Cartera de Credito Productivo	-35,858.84		
72031010	Créditos de Consumo	-905,590.28		
72031020	Cartera de Microcredito	-1,558,159.61		
7205	Operaciones sujetas a cupo de créditos			-178,846.33
720510	Cartera de Créditos		-178,846.33	
72051005	Por propiedad o administración	-178,846.33		
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			-1,397,130.73
720710	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO		-503,414.75	
72071005	Cartera de Crédito de Consumo Prioritario	-503,414.75		
720720	CARTERA DE MICROCREDITO		-893,715.98	
72072005	Cartera de Microcredito	-893,715.98		
7209	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			-2,694,800.95

720905	Cartera de créditos Productivo		-1,071.10	
72090505	Intereses en suspenso Productivo	-1,071.10		
720910	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO		-556,316.20	
72091005	Interes en suspenso consumo	-556,316.20		
720915	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO		-2,306.35	
72091505	Interes en suspenso Inmobiliario	-2,306.35		
720920	CARTERA DE CREDITO MICROCREDITO		-348,701.06	
72092005	Interen en suspenso microcredito	-348,701.06		
720950	Cartera de créditos reestructurada		-2,970.98	
72095010	Cartera de crédito de Consumo Reestructurada	-2,729.89		
72095020	Cartera de Microcrédito Reestructurada	-241.09		
720990	Otros		-1,783,435.26	
72099005	Productivo	-3,658.67		
72099010	Consumo	-1,103,213.44		
72099015	Inmobiliario	-1,486.44		
72099020	Microcredito	-675,076.71		
7290	Otras cuentas de orden deudoras		-3,483,588.37	
729005	Otras cuentas de orden deudoras		-3,483,588.37	
72900555	Cobertura Ramos generales	-3,483,588.37		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			44,238,941.17
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		34,791,686.06	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		34,385,739.26	
73011005	Cartera de Credito Productivo	475,000.00		
73011010	Cartera de Credito de Consumo	20,642,861.52		
73011015	Cartera de Crédito Inmobiliario	338,289.00		
73011020	Cartera de Crédito Microempres	12,929,588.74		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		405,946.80	
73012015	Cartera de Credito Vivienda	405,946.80		
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos		9,447,247.42	
730405	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos		9,447,247.42	
73040505	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos	9,447,247.42		
7314	Provisiones constituidas			7.69
731402	Provisión cartera refinanciada consumo prioritario		0.69	
731411	Provisión cartera reestructurada consumo		1.00	
731412	Provisión cartera reestructurada microcredito		6.00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-44,238,941.17
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		-34,791,686.06	
740110	Documentos en garantia		-34,385,739.26	
74011005	Cartera de Credito Productivo	-475,000.00		
74011010	Cartera de Credito Consumo	-20,642,861.52		
74011015	Cartera de Credito Inmobiliario	-338,289.00		
74011020	Cartera de Credito Microempresa	-12,929,588.74		
740120	Bienes inmuebles en garantia		-405,946.80	
74012015	Cartera de Credito Vivienda	-405,946.80		
74013505	Cartera de crédito productiva	-30,568.52		
74013510	Cartera de crédito de consumo	-30,982.98		
74013520	Cartera de microcrédito	61,551.50		
7404	Depositos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depositos		-9,447,247.42	
740405	Obligaciones con el publico		-9,447,247.42	
74040505	Obligaciones con el publico	-9,447,247.42		
7414	Provisiones constituidas			-7.69
741402	Provision cartera refinanciada consumo		-0.69	
741411	Provision cartera reestructurada inmobiliaria		-1.00	
741412	Provision cartera reestructurada microcredito		-6.00	

CONTADOR

GERENTE