

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA FORTUNA

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-06-2018
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVO	15.553.866,47	
<b>1.1</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1.459.409,32</b>	
1.1.01	CAJA	307.414,89	
1.1.01.05	EFFECTIVO	307.114,89	
1.1.01.05.15	BOVEDA	295.144,89	
1.1.01.05.20	CAJERO AUTOMATICO	11.970,00	
1.1.01.10	CAJA CHICA	300,00	
1.1.01.10.05	CAJA CHICA	300,00	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.146.994,43	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	109.771,37	
1.1.03.05.05	BCO. CENTRAL CTA. CTE. 59700013	109.771,37	
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	807.005,55	
1.1.03.10.05	BANCO DE LOJA	164.588,56	
1.1.03.10.05.01	BCO. LOJA CTA. AHO. 2900466521	159.238,96	
1.1.03.10.05.02	BCO. LOJA CTA. CTE. 2900540724	5.349,60	
1.1.03.10.10	BANCO DEL AUSTRO	122.239,61	
1.1.03.10.10.01	BCO. AUSTRO CTA. CTE. 11587518	122.239,61	
1.1.03.10.15	BANCO DE GUAYAQUIL	10.125,75	
1.1.03.10.15.01	BCO. GUAYAQUIL CTA. AHO. 21024338	10.125,75	
1.1.03.10.20	BANECUADOR BP	4,81	
1.1.03.10.20.01	BANECUADOR CTA.AHO. 20327761	4,81	
1.1.03.10.30	MUTUALISTA PICHINCHA	370.596,30	
1.1.03.10.30.01	MUT. PICHINCHA CTA. CONST. 208005804	370.596,30	
1.1.03.10.35	BANCO DEL PACIFICO	11.171,49	
1.1.03.10.35.01	BCO. PACIFICO CTA. AHO. 1042359325	11.171,49	
1.1.03.10.40	PRODUBANCO	18.962,15	
1.1.03.10.40.01	PRODUBANCO CTA. AHO. 12125064948	18.962,15	
1.1.03.10.45	BANCO INTERNACIONAL	318,25	
1.1.03.10.45.01	INTERNACIONAL CTA. AHO. 8500714226	318,25	
1.1.03.10.50	BANCO DESARROLLO	108.998,63	
1.1.03.10.50.01	BANCO DESARROLLO CTA. AHO. 11100099544	108.998,63	
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...	230.217,51	
1.1.03.20.05	COAC PADRE JULIAN LORENTE	101.092,71	
1.1.03.20.05.01	COAC PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHO. 44040...	101.092,71	
1.1.03.20.10	COOPMEGO	127.907,43	
1.1.03.20.10.01	COOPMEGO CTA. NRO. 401010814828	103.336,96	
1.1.03.20.10.02	COOP MEGO SARAGURO CTA. NRO. 401010835981	24.570,47	
1.1.03.20.15	COAC JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTD...	1.217,37	
1.1.03.20.15.01	COOP JEP CTA. NRO. 406023768204	1.217,37	
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	5.000,00	
1.1.04.01	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	5.000,00	
1.1.04.01.10	CHEQUE RECIBIDOS EN LA TARDE	5.000,00	
<b>1.3</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>603.874,76</b>	
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DE...	603.874,76	
1.3.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	260.791,78	
1.3.03.05.05	DE 1 A 30 DÍAS PARA LA VENTA SECTOR PRIVA...	260.791,78	
1.3.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	20.000,00	
1.3.03.15.05	DE 91 A 180 DÍAS PARA LA VENTA SECTOR PRI...	20.000,00	
1.3.03.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	323.082,98	
1.3.03.50.05	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	323.082,98	

<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>12.059.520,13</b>
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO...	2.680.304,49
1.4.01.05	DE 1 A 30 DÍAS	228.380,25
1.4.01.05.05	DE 1 A 30 DIAS COMERCIAL PRIORITARIO POR ...	228.380,25
1.4.01.10	DE 31 A 90 DÍAS	945.508,77
1.4.01.10.05	DE 31 A 90 DIAS COMERCIAL PRIORITARIO POR...	860.392,47
1.4.01.10.10	DE 31 A 90 DIAS COMERCIAL DOCUMENTOS POR ...	85.116,30
1.4.01.15	DE 91 A 180 DÍAS	108.055,02
1.4.01.15.05	DE 91 A 180 DIAS COMERCIAL PRIORITARIO PO...	108.055,02
1.4.01.20	DE 181 A 360 DÍAS	199.154,44
1.4.01.20.05	DE 181 A 360 DIAS COMERCIAL PRIORITARIO P...	199.154,44
1.4.01.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.199.206,01
1.4.01.25.05	DE MAS DE 360 DIAS COMERCIAL PRIORITARIO ...	1.199.206,01
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	8.020.335,86
1.4.02.05	DE 1 A 30 DÍAS	609.315,05
1.4.02.05.05	DE 1 A 30 DIAS CONSUMO PRIORITARIO POR VE...	609.315,05
1.4.02.10	DE 31 A 90 DÍAS	673.749,00
1.4.02.10.05	DE 31 A 90 DIAS CONSUMO PRIORITARIO POR V...	673.749,00
1.4.02.15	DE 91 A 180 DÍAS	862.688,14
1.4.02.15.05	DE 91 A 180 DIAS CONSUMO PRIORITARIO POR ...	862.688,14
1.4.02.20	DE 181 A 360 DÍAS	1.099.642,79
1.4.02.20.05	DE 181 A 360 DIAS CONSUMO PRIORITARIO POR...	1.099.642,79
1.4.02.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	4.774.940,88
1.4.02.25.05	DE MAS DE 360 DIAS CONSUMO PRIORITARIO PO...	4.774.940,88
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCE...	335.815,28
1.4.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	11.730,49
1.4.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	11.730,49
1.4.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	17.509,10
1.4.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	17.509,10
1.4.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	23.271,85
1.4.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	23.271,85
1.4.03.20	DE 181 A 360 DIAS	40.660,83
1.4.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS INMOBILIARIO POR VENCER	40.660,83
1.4.03.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	242.643,01
1.4.03.25.05	DE MAS DE 360 DIAS INMOBILIARIO POR VENCE...	242.643,01
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	609.654,69
1.4.04.05	DE 1 A 30 DÍAS	41.657,48
1.4.04.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	41.657,48
1.4.04.10	DE 31 A 90 DÍAS	109.107,58
1.4.04.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	109.107,58
1.4.04.15	DE 91 A 180 DÍAS	45.443,84
1.4.04.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	45.443,84
1.4.04.20	DE 181 A 360 DÍAS	85.840,73
1.4.04.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCER	85.840,73
1.4.04.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	327.605,06
1.4.04.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCRÉDITO POR VENCE...	327.605,06
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	206.800,67
1.4.26.05	DE 1 A 30 DÍAS	18.674,47
1.4.26.05.05	DE 1 A 30 DIAS CONSUMO PRIORITARIO QUE NO...	18.674,47
1.4.26.10	DE 31 A 90 DÍAS	13.492,20
1.4.26.10.05	DE 31 A 90 DIAS CONSUMO PRIORITARIO QUE N...	13.492,20
1.4.26.15	DE 91 A 180 DÍAS	18.575,27
1.4.26.15.05	DE 91 A 180 DIAS CONSUMO PRIORITARIO QUE ...	18.575,27
1.4.26.20	DE 181 A 360 DÍAS	38.427,79
1.4.26.20.05	DE 181 A 360 DIAS CONSUMO PRIORITARIO QUE...	38.427,79
1.4.26.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	117.630,94
1.4.26.25.05	DE MAS DE 360 DIAS CONSUMO PRIORITARIO QU...	117.630,94

1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DE...	26.672,80
1.4.27.05	DE 1 A 30 DÍAS	3.358,39
1.4.27.05.05	DE 1 A 30 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEVENG...	3.358,39
1.4.27.10	DE 31 A 90 DÍAS	4.288,05
1.4.27.10.05	DE 31 A 90 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEVEN...	4.288,05
1.4.27.15	DE 91 A 180 DÍAS	3.296,59
1.4.27.15.05	DE 91 A 180 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEVE...	3.296,59
1.4.27.20	DE 181 A 360 DÍAS	4.639,04
1.4.27.20.05	DE 181 A 360 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DEV...	4.639,04
1.4.27.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	11.090,73
1.4.27.25.05	DE MAS DE 360 DIAS INMOBILIARIO QUE NO DE...	11.090,73
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	37.218,70
1.4.28.05	DE 1 A 30 DÍAS	6.699,58
1.4.28.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEVENG...	6.699,58
1.4.28.10	DE 31 A 90 DÍAS	5.128,67
1.4.28.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEVEN...	5.128,67
1.4.28.15	DE 91 A 180 DÍAS	5.333,54
1.4.28.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEVE...	5.333,54
1.4.28.20	DE 181 A 360 DÍAS	6.137,25
1.4.28.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCREDITO QUE NO DEV...	6.137,25
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	13.919,66
1.4.28.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCREDITO QUE NO DE...	13.919,66
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO...	30.502,00
1.4.49.15	DE 91 A 180 DÍAS	20.500,00
1.4.49.15.10	DE 91 A 180 DIAS COMERCIAL DOCUMENTOS VEN...	20.500,00
1.4.49.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	10.002,00
1.4.49.25.05	DE MAS DE 360 DIAS COMERCIAL PRIORITARIO ...	2,00
1.4.49.25.10	DE MAS DE 360 DIAS COMERCIAL DOCUMENTOS V...	10.000,00
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	366.352,74
1.4.50.05	De 1 a 30 días	2.555,47
1.4.50.05.05	DE 1 A 30 DIAS CONSUMO PRIORITARIO VENCID...	2.555,47
1.4.50.10	De 31 a 90 días	38.012,03
1.4.50.10.05	DE 31 A 90 DIAS CONSUMO PRIORITARIO VENCI...	38.012,03
1.4.50.15	De 91 a 180 días	46.837,07
1.4.50.15.05	DE 91 A 180 DIAS CONSUMO PRIORITARIO VENC...	46.837,07
1.4.50.20	De 181 a 270 días	36.466,68
1.4.50.20.05	DE 181 A 270 DIAS CONSUMO PRIORITARIO VEN...	36.466,68
1.4.50.25	De más de 270 días	242.481,49
1.4.50.25.05	DE MAS DE 270 DIAS CONSUMO PRIORITARIO VE...	242.481,49
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	8.898,27
1.4.51.05	DE 1 A 30 DÍAS	341,39
1.4.51.05.05	DE 1 A 30 DIAS INMOBILIARIO VENCIDA	341,39
1.4.51.10	DE 31 A 90 DÍAS	1.723,47
1.4.51.10.05	DE 31 A 90 DIAS INMOBILIARIO VENCIDA	1.723,47
1.4.51.15	DE 91 A 180 DÍAS	3.416,69
1.4.51.15.05	DE 91 A 270 DIAS INMOBILIARIO VENCIDA	3.416,69
1.4.51.20	DE 181 A 360 DÍAS	1.110,03
1.4.51.20.05	DE 271 A 360 DIAS INMOBILIARIO VENCIDA	1.110,03
1.4.51.25	DE 361 A 720 DÍAS	2.306,69
1.4.51.25.05	DE 361 A 720 DIAS INMOBILIARIO VENCIDA	2.306,69
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	81.960,28
1.4.52.05	DE 1 A 30 DÍAS	271,49
1.4.52.05.05	DE 1 A 30 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	271,49
1.4.52.10	DE 31 A 90 DÍAS	6.527,58
1.4.52.10.05	DE 31 A 90 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	6.527,58
1.4.52.15	DE 91 A 180 DÍAS	6.104,86
1.4.52.15.05	DE 91 A 180 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	6.104,86

1.4.52.20	DE 181 A 360 DÍAS	7.758,08
1.4.52.20.05	DE 181 A 360 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	7.758,08
1.4.52.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	61.298,27
1.4.52.25.05	DE MAS DE 360 DIAS MICROCREDITO VENCIDA	61.298,27
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(344.995,65)
1.4.99.05	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI...	(11.424,44)
1.4.99.05.05	(CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARI...	(11.424,44)
1.4.99.10	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR...	(300.180,65)
1.4.99.10.05	(CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO)	(300.180,65)
1.4.99.15	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(7.055,18)
1.4.99.15.05	(CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO)	(7.055,18)
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(26.335,38)
1.4.99.20.05	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	(26.335,38)
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>162.343,03</b>
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	1.922,69
1.6.02.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.922,68
1.6.02.10.05	INTERESES INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA...	1.922,68
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	0,01
1.6.02.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	0,01
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	137.583,38
1.6.03.05	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	34.079,10
1.6.03.05.05	INTERESES COMERCIAL PRIORITARIO	34.079,10
1.6.03.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	94.041,96
1.6.03.10.05	INTERESES CONSUMO PRIORITARIO	94.041,96
1.6.03.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	2.042,98
1.6.03.15.05	INTERESES INMOBILIARIO	2.042,98
1.6.03.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	7.419,34
1.6.03.20.05	INTERESES MICROCREDITO	7.419,34
1.6.14	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES	25.772,11
1.6.14.20	SEGUROS	15.842,47
1.6.14.20.05	CREDIVEHICULO SEGUROS POR COBRAR	15.842,47
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	9.929,64
1.6.14.30.05	GASTOS JUDICIALES	9.929,64
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.398,23
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	316,01
1.6.90.05.05	CASTILLO LUDEÑA RUTH PAOLA	33,45
1.6.90.05.10	MALDONADO SILVA SONIA ELIZABETH	(41,45)
1.6.90.05.11	MALLA JUMBO JUAN ALBERTO	75,00
1.6.90.05.12	LUDEÑA MEDINA LEONARDO EUDORO	58,01
1.6.90.05.13	ROMERO ROJAS ROSA	200,00
1.6.90.05.20	RODRIGUEZ VEINTIMILLA VALERIA XIMENA	(9,00)
1.6.90.90	OTRAS	1.082,22
1.6.90.90.01	ANTICIPO A PROVEEDORES	672,00
1.6.90.90.01.99	VARIOS	672,00
1.6.90.90.02	DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS POR COBRAR	10,00
1.6.90.90.02.05	ALVAREZ LOAIZA PAULA IVONN	10,00
1.6.90.90.03	BANCOS POR COBRAR	400,22
1.6.90.90.03.01	BANCO CENTRAL POR COBRAR	11,05
1.6.90.90.03.02	BANCO DE LOJA POR COBRAR	382,67
1.6.90.90.03.03	BANCO DEL PACIFICO POR COBRAR	0,90
1.6.90.90.03.04	BANCO DE GUAYAQUIL POR COBRAR	3,45
1.6.90.90.03.06	BANCO DEL AUSTRO POR COBRAR	2,15
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(4.333,38)
1.6.99.10	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(4.333,38)
1.6.99.10.05	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(4.333,38)
<b>1.8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>847.023,42</b>
1.8.01	TERRENOS	276.370,00

1.8.01.05	TERRENOS	276.370,00
1.8.01.05.05	TERRENOS	276.370,00
1.8.02	EDIFICIOS	628.315,20
1.8.02.05	EDIFICIOS	628.315,20
1.8.02.05.05	EDIFICIOS	628.315,20
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	77.911,53
1.8.05.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	77.911,53
1.8.05.05.05	MUEBLES Y ENSERES	72.987,41
1.8.05.05.05.05	MUEBLES DE OFICINA	65.133,21
1.8.05.05.05.10	MUEBLES DE OFICINA DEPRECIADOS	7.854,20
1.8.05.05.15	EQUIPOS DE OFICINA	4.924,12
1.8.05.05.15.05	EQUIPOS DE OFICINA	3.777,70
1.8.05.05.15.10	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADOS	1.146,42
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	57.685,99
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	57.685,99
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	57.685,99
1.8.06.05.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	17.511,29
1.8.06.05.05.10	EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS	40.174,70
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00
1.8.07.05.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00
1.8.07.05.05.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.350,00
1.8.90	OTROS	109.485,24
1.8.90.05	OTROS	109.485,24
1.8.90.05.05	BIBLIOTECA	393,00
1.8.90.05.10	PINACOTECA	7.941,60
1.8.90.05.15	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	92.927,69
1.8.90.05.15.05	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	92.642,69
1.8.90.05.15.10	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO DEPRECIADO	285,00
1.8.90.05.20	EQUIPO MEDICO	1.108,08
1.8.90.05.20.05	EQUIPO MEDICO	375,72
1.8.90.05.20.10	EQUIPO MEDICO DEPRECIADO	732,36
1.8.90.05.25	EQUIPO DE SEGURIDAD	7.114,87
1.8.90.05.25.05	EQUIPO DE SEGURIDAD	7.114,87
1.8.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(304.094,54)
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	(157.029,10)
1.8.99.05.05	(EDIFICIOS)	(157.029,10)
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(45.872,03)
1.8.99.15.05	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	(42.144,66)
1.8.99.15.10	(EQUIPOS DE OFICINA)	(3.727,37)
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(47.364,72)
1.8.99.20.05	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(47.364,72)
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(810,00)
1.8.99.25.05	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(810,00)
1.8.99.40	(OTROS)	(53.018,69)
1.8.99.40.05	(OTROS MOBILIARIO Y EQUIPO)	(48.263,73)
1.8.99.40.10	(EQUIPO MEDICO)	(922,18)
1.8.99.40.15	(EQUIPO DE SEGURIDAD)	(3.832,78)
<b>1.9</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>421.695,81</b>
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,00
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPER...	4,00
1.9.01.25.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	4,00
1.9.01.25.05.01	COOPMEGO	4,00
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	93.043,31
1.9.04.05	INTERESES	50.400,08
1.9.04.05.05	INTERESES POR COMPRA DE CARTERA	50.400,08
1.9.04.90	OTROS	42.643,23

1.9.04.90.05	SEGUROS	1.989,36
1.9.04.90.05.03	SEGUROS ROBOS E INCENDIOS	1.989,36
1.9.04.90.20	LICENCIAS Y SOFTWARE	36.797,77
1.9.04.90.20.01	LICENCIAS	4.633,02
1.9.04.90.20.02	SOFTWARE	32.164,75
1.9.04.90.90	VARIOS	3.856,10
1.9.04.90.90.01	UNIFORMES	3.245,20
1.9.04.90.90.03	DERECHO INTEREDES COONECTA	610,90
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	82.354,02
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	65.165,17
1.9.05.20.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	65.165,17
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACIÓN	13.268,85
1.9.05.25.05	GASTOS DE ADECUACION	13.268,85
1.9.05.90	OTROS	3.920,00
1.9.05.90.05	MIGRACION DE DATOS	3.920,00
1.9.06	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	13.638,71
1.9.06.15	PROVEEDURÍA	13.638,71
1.9.06.15.05	PROVEEDURIA	13.638,71
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	187.448,33
1.9.90	OTROS	45.207,44
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	40.183,46
1.9.90.10.05	IMPUESTO A LA RENTA - IR	33.842,41
1.9.90.10.05.01	IMPUESTO A LA RENTA	29.960,31
1.9.90.10.05.03	RETENCIONES EN LA FUENTE IR	1.413,26
1.9.90.10.05.04	RETENCIONES EN LA FUENTE IR AÑOS ANTERIOR...	2.468,84
1.9.90.10.10	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	6.341,05
1.9.90.10.10.01	RETENCIONES EN LA FUENTE ISD	6.341,05
1.9.90.15	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONE...	5.000,00
1.9.90.15.05	EN GARANTIA	5.000,00
1.9.90.15.05.01	RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA	5.000,00
1.9.90.90	VARIAS	23,98
1.9.90.90.05	FACTURAS EMITIDAS	23,98
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>15.553.866,47</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>13.681.183,61</b>
<b>2.1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>13.146.833,99</b>
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	2.992.945,01
2.1.01.35	DEPÓSITOS DE AHORRO	2.987.945,01
2.1.01.35.05	CUENTAS ACTIVAS	2.929.163,49
2.1.01.35.05.01	ACTIVAS AHORRO NORMAL	2.011.090,66
2.1.01.35.05.02	ACTIVAS AHORRO ESTUDIO	4.858,18
2.1.01.35.05.03	ACTIVAS MIS FONDOS DE RESERVA	24.711,18
2.1.01.35.05.04	ACTIVAS AHORRO PREMIO	878.385,58
2.1.01.35.05.05	ACTIVAS AHORRO SARAGURO	10.117,89
2.1.01.35.10	CUENTAS INACTIVAS	51.938,45
2.1.01.35.10.01	INACTIVAS AHORRO NORMAL	51.938,45
2.1.01.35.15	BLOQUEOS DE CUENTAS	6.843,07
2.1.01.35.15.01	BLOQUEO AHORROS NORMAL	6.843,07
2.1.01.50	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	5.000,00
2.1.01.50.05	CHEQUES POR CONFIRMAR AHORROS	5.000,00
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	10.153.888,98
2.1.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	1.328.040,27
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DÍAS DPF	1.328.040,27
2.1.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	3.932.940,78
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DÍAS DPF	3.932.940,78
2.1.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	2.405.239,88
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DÍAS DPF	2.405.239,88
2.1.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	2.423.668,05

2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS DPF	2.423.668,05
2.1.03.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	64.000,00
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS DPF	64.000,00
<b>2.5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>339.516,27</b>
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	233.850,78
2.5.01.05	DEPÓSITOS A LA VISTA	27,91
2.5.01.05.05	DEPÓSITOS A LA VISTA	27,91
2.5.01.05.05.01	INTERESES POR PAGAR AHORRO NORMAL	17,26
2.5.01.05.05.02	INTERESES POR PAGAR AHORRO ESTUDIO	10,39
2.5.01.05.05.05	INTERESES POR PAGAR AHORRO NORMAL SARAGUR...	0,26
2.5.01.15	DEPÓSITOS A PLAZO	208.196,40
2.5.01.15.05	INTERESES POR PAGAR DPF	208.196,40
2.5.01.90	OTROS	25.626,47
2.5.01.90.05	INTERESES POR PAGAR CERTIFICADOS DE APORT...	25.626,47
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	40.161,32
2.5.03.05	REMUNERACIONES	12.706,76
2.5.03.05.05	REMUNERACIONES	12.706,76
2.5.03.05.05.02	BONO DE CUMPLIMIENTO	2.404,50
2.5.03.05.05.03	VACACIONES	10.302,26
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	11.698,56
2.5.03.10.05	BENEFICIOS SOCIALES	11.698,56
2.5.03.10.05.01	DECIMO TERCER SUELDO	6.784,96
2.5.03.10.05.02	DECIMO CUARTO SUELDO	4.913,60
2.5.03.15	APORTES AL IESS	7.000,32
2.5.03.15.05	APORTE PATRONAL	3.644,96
2.5.03.15.05.01	APORTE PATRONAL NORMAL	1.560,39
2.5.03.15.05.02	APORTE PATRONAL HORAS EXTRAS	142,30
2.5.03.15.05.03	APORTE PATRONAL BONO DE CUMPLIMIENTO	550,20
2.5.03.15.05.04	APORTE PATRONAL VACACIONES	1.392,07
2.5.03.15.10	APORTE INDIVIDUAL	3.001,12
2.5.03.15.10.01	APORTE INDIVIDUAL NORMAL	1.252,98
2.5.03.15.10.02	APORTE INDIVIDUAL HORAS EXTRAS	119,33
2.5.03.15.10.03	APORTE INDIVIDUAL BONO DE CUMPLIMIENTO	461,47
2.5.03.15.10.04	APORTE INDIVIDUAL VACACIONES	1.167,34
2.5.03.15.15	IECE	160,90
2.5.03.15.15.01	IECE NORMAL	66,99
2.5.03.15.15.02	IECE HORAS EXTRAS	6,37
2.5.03.15.15.03	IECE BONO DE CUMPLIMIENTO	25,09
2.5.03.15.15.04	IECE VACACIONES	62,45
2.5.03.15.20	SECAP	160,90
2.5.03.15.20.01	SECAP NORMAL	66,99
2.5.03.15.20.02	SECAP HORAS EXTRAS	6,37
2.5.03.15.20.03	SECAP BONO DE CUMPLIMIENTO	25,09
2.5.03.15.20.04	SECAP VACACIONES	62,45
2.5.03.15.25	APORTE LEY DE DISCAPACIDADES	32,44
2.5.03.15.25.01	LEY DISCAPACIDADES NORMAL	13,40
2.5.03.15.25.02	LEY DISCAPACIDADES HORAS EXTRAS	1,28
2.5.03.15.25.03	LEY DISCAPACIDADES BONO DE CUMPLIMIENTO	5,29
2.5.03.15.25.04	LEY DISCAPACIDADES VACACIONES	12,47
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	170,43
2.5.03.20.05	FONDO DE RESERVA	170,43
2.5.03.25	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	4.472,02
2.5.03.25.05	PARTICIPACION A EMPLEADOS	4.472,02
2.5.03.90	OTRAS	4.113,23
2.5.03.90.05	PRETAMOS AL IESS	914,76
2.5.03.90.05.05	PRETAMOS QUIROGRAFARIOS	323,39
2.5.03.90.05.10	PRETAMOS HIPOTECARIOS	591,37

2.5.03.90.10	RESERVAS PARA JUBILACION Y DESAHUCIO	3.198,47
2.5.03.90.10.05	RESERVA JUBILACION PATRONAL	2.055,13
2.5.03.90.10.10	RESERVA BONIFICACION POR DESAHUCIO	1.143,34
2.5.04	RETENCIONES	2.731,97
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	2.709,95
2.5.04.05.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA	1.089,03
2.5.04.05.05.01	IVA 30% BIENES	7,58
2.5.04.05.05.02	IVA 70% SERVICIOS	55,41
2.5.04.05.05.03	IVA 100%	1.025,88
2.5.04.05.05.04	IVA 10%	0,16
2.5.04.05.10	IMPUESTO A LA RENTA - IR	1.620,92
2.5.04.05.10.01	RELACIÓN DE DEPENDENCIA	0,41
2.5.04.05.10.02	RENTA 10% HONORARIOS	1.033,25
2.5.04.05.10.06	RENTA 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	396,73
2.5.04.05.10.07	RENTA 2% CUENTAS DE AHORRO	6,03
2.5.04.05.10.09	RENTA 2% GENERAL	159,63
2.5.04.05.10.10	RENTA 1% TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS	0,06
2.5.04.05.10.12	RENTA 1% TRANSFERENCIA DE BIENES	18,36
2.5.04.05.10.13	RENTA 1% MEDIOS DE COMUNICACION	6,45
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	22,02
2.5.04.90.05	IVA COBRADO	22,02
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	14.798,63
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	5.596,63
2.5.05.05.05	IMPUESTO A LA RENTA - EJERCICIO	5.596,63
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	9.202,00
2.5.05.90.05	APORTES A LA SEPS	7.010,35
2.5.05.90.15	PATENTE MUNICIPAL	1.900,00
2.5.05.90.20	PREDIO URBANO	291,65
2.5.06	PROVEEDORES	22.047,79
2.5.06.05	PROVEEDORES	22.047,79
2.5.06.05.05	PROVEEDORES	9.651,39
2.5.06.05.10	SEGURO DESGRAVAMEN	10.826,79
2.5.06.05.15	SEGURO DE VIDA	1.477,20
2.5.06.05.20	SEGURO EXCEQUIAL	92,41
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	25.925,78
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	547,69
2.5.90.15.05	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	547,69
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	25.378,09
2.5.90.90.05	DIRECTIVOS	15.200,08
2.5.90.90.05.01	EGUIGUREN EGUIGUREN GUILLERMO MAURICIO	813,12
2.5.90.90.05.02	CELSO BENIGNO NICOLÁS SAMANIEGO PALACIO	3.794,56
2.5.90.90.05.03	MILTON RAUL VALDIVIESO SAMANIEGO	1.355,20
2.5.90.90.05.04	CLAUDIO RAMIRO BURNEO BURNEO	1.897,28
2.5.90.90.05.05	AUGUSTO VINICIO CELI CELI	1.761,76
2.5.90.90.05.06	ESTUARDO GEOVANY GRANDA TORRES	89,60
2.5.90.90.05.10	LIBRE	542,08
2.5.90.90.05.18	MIGUEL ANGEL PUERTAS BRAVO	3.252,48
2.5.90.90.05.19	JAIME FABIAN LEONARDO MARIA CELI CUEVA	135,52
2.5.90.90.05.20	ANDREA PATRICIA LOAIZA PEÑA	135,52
2.5.90.90.05.21	CAMILO MORA BURNEO	203,28
2.5.90.90.05.22	JUAN CARLOS VALAREZO GONZALEZ	271,04
2.5.90.90.05.23	GUILLERMO ALFREDO VALDIVIESO ARIAS	271,04
2.5.90.90.05.25	GUILLERMO MAURICIO EGUIGUREN EGUIGUREN	542,08
2.5.90.90.05.26	DOLORES BEATRIZ LIMA CEVALLOS	135,52
2.5.90.90.10	CAJEROS EXTERNOS	4.305,05
2.5.90.90.10.01	COMISION CAJEROS EXTERNOS	837,85
2.5.90.90.10.02	RETIROS CAJEROS EXTERNOS	816,00



2.5.90.90.10.03	TRANSACCIONES NO IDENTIFICADAS POR PAGAR	2.651,20
2.5.90.90.35	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	3.121,17
2.5.90.90.85	TRANSFERENCIAS BANCARIAS	2.801,79
2.5.90.90.95	REPOSICION DE CAJA CHICA SARAGURO	(50,00)
<b>2.9</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>194.833,35</b>
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	187.448,33
2.9.90	OTROS	7.385,02
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	3.622,11
2.9.90.05.05	SOBRANTES DE CAJA	3.622,11
2.9.90.90	VARIOS	3.762,91
2.9.90.90.10	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS POR PAGAR	1.251,18
2.9.90.90.20	CONVENIOS EMPLEADOS	2.004,44
2.9.90.90.20.01	PREASOCIACION EMPLEADOS POR PAGAR	897,66
2.9.90.90.20.03	COMISARIATO POR PAGAR	665,62
2.9.90.90.20.05	FARMACIA POR PAGAR	336,44
2.9.90.90.20.07	ASISTENCIA MEDICA POR PAGAR	87,06
2.9.90.90.20.09	CARNICOS POR PAGAR	17,66
2.9.90.90.25	HONORARIOS JUDICIALES POR PAGAR	463,00
2.9.90.90.35	CREDIVEHICULO POR PAGAR	44,29
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>13.681.183,61</b>
3	PATRIMONIO	1.811.553,83
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.002.880,80</b>
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1.002.880,80
3.1.03.05	APORTES DE SOCIOS	1.002.880,80
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	999.604,49
3.1.03.05.10	REINVERSION DE EXCEDENTES	2.974,08
3.1.03.05.15	CAPITALIZACION DE EXCEDENTES	302,23
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>634.307,58</b>
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	590.952,31
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	442.961,67
3.3.01.05.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	442.961,67
3.3.01.15	DONACIONES	147.990,64
3.3.01.15.05	DONACIONES	147.990,64
3.3.03	ESPECIALES	43.355,27
3.3.03.90	OTRAS	43.355,27
3.3.03.90.05	RESERVA IRREPARTIBLE COMPRA TERRENO	30.434,65
3.3.03.90.10	FORTALECIMIENTO DEL PATRIMONIO	12.920,62
<b>3.5</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	<b>174.365,45</b>
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.5.01.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
3.5.01.05.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	174.365,45
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1.811.553,83</b>

<b>Utilidad:</b>	<b>61.199,03</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>	<b>15.553.936,47</b>