

COOPERATIVA MAQUITA CUSHUNCHIC
ESTADOS FINANCIEROS
31-dic-21

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	46.262.478,99
11	FONDOS DISPONIBLES	2.641.763,50
1101	Caja	469.561,19
110105	Efectivo	468.311,19
110110	Caja chica	1.250,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	2.172.202,31
110305	Banco CENTRAL del Ecuador	187.022,01
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1.481.364,60
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario locales	503.815,70
1104	Efectos de cobro inmediato	-
110401	Efectos de cobro inmediato	-
13	INVERSIONES	2.733.091,72
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	2.733.091,72
130305	De 1 a 30 días sector privado	305.638,72
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	2.072.346,37
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	355.106,63
14	CARTERA DE CREDITOS	36.057.692,01
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	16.173.794,04
140205	De 1 a 30 días	533.446,66
140210	De 31 a 90 días	1.096.272,70
140215	De 91 a 180 días	1.543.736,44
140220	De 181 a 360 días	2.910.510,38
140225	De más de 360 días	10.089.827,86
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	3.384.372,21
140305	De 1 a 30 días	21.180,83
140310	De 31 a 90 días	41.300,52
140315	De 91 a 180 días	59.613,50
140320	De 181 a 360 días	124.837,82
140325	De más de 360 días	3.137.439,54
1404	Cartera de microcrédito por vencer	14.859.527,87
140405	De 1 a 30 días	499.027,63
140410	De 31 a 90 días	985.352,30
140415	De 91 a 180 días	1.404.465,98
140420	De 181 a 360 días	2.677.459,58
140425	De más de 360 días	9.293.222,38
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	490.072,06
141005	De 1 a 30 días	14.361,42
141010	De 31 a 90 días	27.716,25
141015	De 91 a 180 días	40.412,15
141020	De 181 a 360 días	75.617,15
141025	De más de 360 días	331.965,09
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	953.642,04
141205	De 1 a 30 días	21.302,13
141210	De 31 a 90 días	36.562,27
141215	De 91 a 180 días	52.485,17
141220	De 181 a 360 días	107.885,94
141225	De más de 360 días	735.406,53
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	90.520,49
141805	De 1 a 30 días	2.617,73
141810	De 31 a 90 días	4.946,57
141815	De 91 a 180 días	7.196,87
141820	De 181 a 360 días	14.555,32
141825	De más de 360 días	61.204,00
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	316.882,58
142005	De 1 a 30 días	6.527,11
142010	De 31 a 90 días	10.617,93
142015	De 91 a 180 días	14.901,16
142020	De 181 a 360 días	29.383,48
142025	De más de 360 días	255.452,90
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	307.468,48
142605	De 1 a 30 días	22.713,64
142610	De 31 a 90 días	32.787,42
142615	De 91 a 180 días	31.957,18
142620	De 181 a 360 días	56.294,59
142625	De más de 360 días	163.715,65
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	60.449,44
142705	De 1 a 30 días	1.474,61
142710	De 31 a 90 días	788,38

142715	De 91 a 180 días	1.154,23
142720	De 181 a 360 días	2.387,65
142725	De más de 360 días	54.644,57
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	482.183,97
142805	De 1 a 30 días	40.209,08
142810	De 31 a 90 días	60.818,66
142815	De 91 a 180 días	53.292,99
142820	De 181 a 360 días	82.284,21
142825	De más de 360 días	245.579,03
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	38.131,54
143405	De 1 a 30 días	1.419,19
143410	De 31 a 90 días	2.124,31
143415	De 91 a 180 días	2.134,28
143420	De 181 a 360 días	4.527,48
143425	De más de 360 días	27.926,28
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	275.465,48
143605	De 1 a 30 días	7.484,38
143610	De 31 a 90 días	11.114,40
143615	De 91 a 180 días	10.865,13
143620	De 181 a 360 días	21.778,95
143625	De más de 360 días	224.222,62
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	10.279,23
144205	De 1 a 30 días	170,73
144210	De 31 a 90 días	238,85
144215	De 91 a 180 días	260,11
144220	De 181 a 360 días	546,92
144225	De más de 360 días	9.062,62
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	35.352,01
144405	De 1 a 30 días	3.589,31
144410	De 31 a 90 días	4.604,84
144415	De 91 a 180 días	3.684,07
144420	De 181 a 360 días	6.022,65
144425	De más de 360 días	17.451,14
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	42.542,11
145005	De 1 a 30 días	-
145010	De 31 a 90 días	11.091,77
145015	De 91 a 180 días	12.672,44
145020	De 181 a 270 días	678,85
145025	De más de 270 días	18.099,05
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1.107,91
145105	De 1 a 30 días	-
145110	De 31 a 90 días	-
145115	De 91 a 270 días	1.104,91
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	50.455,08
145205	De 1 a 30 días	-
145210	De 31 a 90 días	19.857,36
145215	De 91 a 180 días	28.408,33
145220	De 181 a 360 días	1.461,39
145225	De más de 360 días	728,00
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	1.163,49
145805	De 1 a 30 días	-
145810	De 31 a 90 días	740,52
145815	De 91 a 180 días	418,97
145820	De 181 a 270 días	-
145825	De más de 270 días	4,00
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	21.363,25
146005	De 1 a 30 días	-
146010	De 31 a 90 días	3.706,35
146015	De 91 a 180 días	17.489,76
146020	De 181 a 360 días	157,14
146025	De más de 360 días	10,00
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	84,64
146605	De 1 a 30 días	-
146610	De 31 a 90 días	80,64
146615	De 91 a 180 días	-

146620	De 181 a 270 días	-
146625	De más de 270 días	4,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	6.584,06
146805	De 1 a 30 días	-
146810	De 31 a 90 días	1.738,63
146815	De 91 a 180 días	4.557,77
146820	De 181 a 360 días	268,66
146825	De más de 360 días	19,00
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	-
147110	De 31 a 90 días	-
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	56.179,28
147305	De 1 a 30 días	1.579,14
147310	De 31 a 90 días	3.237,95
147315	De 91 a 180 días	4.910,77
147320	De 181 a 360 días	10.163,67
147325	De más de 360 días	36.287,75
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	- 1.599.929,25
149910	(Cartera de crédito de consumo)	- 346.264,91
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	- 29.936,69
149920	(Cartera de microcréditos)	- 423.394,71
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	-
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	- 132.455,06
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	- 214.302,33
149955	(Cartera de crédito educativo)	- 561,80
149980	(PROVISION GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA)	-
149989	(Provisión genérica voluntaria)	- 453.013,75
16	CUENTAS POR COBRAR	613.817,12
1602	Intereses por cobrar inversiones	6.300,20
160210	Disponibles para la venta	6.300,20
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	595.723,07
160310	Cartera de crédito de consumo	211.249,22
160315	Cartera de crédito inmobiliario	35.655,26
160320	Cartera de microcrédito	286.799,15
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	-
160341	Cartera de crédito educativo	410,50
160345	Cartera de créditos refinanciada	46.194,35
160350	Cartera de créditos reestructurada	15.414,59
1614	Pagos por cuenta de clientes	-
161405	Intereses	-
1615	Intereses reestructurados por cobrar	181.774,64
161510	Intereses de cartera de crédito de consumo	29.895,15
161515	Intereses de cartera de crédito inmobiliario	-
161520	Intereses de cartera de microcrédito	151.879,49
161535	Intereses de cartera de crédito de consumo ordinario	-
1690	Cuentas por cobrar varias	26.465,96
169005	Anticipos al personal	-
169015	Cheques protestados y rechazados	-
169090	Otras	26.465,96
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	- 196.446,75
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	- 176.501,79
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	- 19.944,96
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	3.788.341,58
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	301.594,50
180505	MUEBLES Y ENSERES	132.833,98
180510	EQUIPOS DE OFICINA	168.760,52
1806	Equipos de computación	94.096,44
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	94.096,44
1807	Unidades de transporte	117.114,48
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	117.114,48
1890	Otros	25.294,32
189005	OTROS ACT. FIJOS	25.294,32
1899	(Depreciación acumulada)	- 564.598,10
189905	(Edificios)	- 337.474,31
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	- 132.317,73
189920	(Equipos de computación)	- 54.641,36
189925	(Unidades de transporte)	- 40.164,70
19	OTROS ACTIVOS	427.773,06
1901	Inversiones en acciones y participaciones	95.425,29
190125	En otros organismos de integración cooperativa	95.425,29
1904	Gastos y pagos anticipados	177.610,95
190405	Intereses	-
190410	Anticipos a terceros	19.017,60
190490	Otros	301.829,99
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	- 143.236,64
1905	Gastos diferidos	114.176,13
190510	Gastos de instalación	7.597,59
190520	Programas de computación	204.909,12
190525	Gastos de adecuación	12.858,67
190590	Otros	29.410,50
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	- 140.599,75
1906	Materiales, mercaderías e insumos	24.259,00
190615	Proveduría	24.259,00
1908	Transferencias internas	-
190801	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-
1990	Otros	34.775,86
199005	Impuesto al valor agregado - IVA	11,24

199010	Otros impuestos	-
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	18.874,12
199025	Faltantes de caja	-
199090	VARIAS	15.890,50
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	- 18.474,17
199990	(Provisión para otros activos)	- 18.474,17
2	PASIVOS	36.988.002,02
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	21.715.936,17
2101	Depósitos a la vista	9.315.410,14
210135	Depósitos de ahorro	9.302.994,13
210140	Otros depósitos	-
210150	Depósitos por confirmar	12.416,01
2103	Depósitos a plazo	12.400.526,03
210305	De 1 a 30 días	2.441.091,45
210310	De 31 a 90 días	4.291.457,55
210315	De 91 a 180 días	3.445.116,84
210320	De 181 a 360 días	2.078.297,23
210325	De más de 361 días	144.562,96
25	CUENTAS POR PAGAR	1.502.435,68
2501	Intereses por pagar	545.338,49
250105	Depósitos a la vista	726,31
250115	Depósitos a plazo	295.631,92
250135	Obligaciones financieras	248.980,26
2502	Comisiones por pagar	-
250205	COMISIÓN X PAGAR CRED.EXTERIOR	-
2503	Obligaciones patronales	538.625,15
250305	Remuneraciones	-
250310	Beneficios Sociales	-
250315	Aportes al IESS	17.158,38
250320	Fondo de reserva IESS	402,41
250325	Participación a empleados	6.399,48
250390	Otras	514.664,88
2504	Retenciones	278.621,34
250405	Retenciones fiscales	15.206,40
250490	Otras retenciones	263.414,94
2505	Contribuciones, impuestos y multas	48.780,45
250505	Impuesto a la renta	25.777,15
250590	Otras contribuciones e impuestos	23.003,30
2506	Proveedores	58.330,38
250605	CTAS X PAGAR	58.330,38
2590	Cuentas por pagar varias	32.739,87
259015	Cheques girados no cobrados	1.933,62
259090	Otras cuentas por pagar	30.806,25
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	13.715.270,85
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	3.515.270,85
260250	De 1 a 30 días del Sector Financiero Popular y Solidario	80.079,72
260255	De 31 a 90 días del Sector Financiero Popular y Solidario	299.443,80
260260	De 91 a 180 días del Sector Financiero Popular y Solidario	317.731,27
260265	De 181 a 360 días del Sector Financiero Popular y Solidario	743.534,83
260270	De más de 360 días del Sector Financiero Popular y Solidario	2.074.481,23
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	10.200.000,00
260305	De 1 a 30 días	-
260310	De 31 a 90 días	2.750.000,00
260315	De 91 a 180 días	250.000,00
260320	De 181 a 360 días	1.250.000,00
260325	De más de 360 días	5.950.000,00
29	OTROS PASIVOS	54.359,32
2908	Transferencias internas	-
290801	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-
2990	Otros	54.359,32
299005	Sobrantes de caja	908,89
299090	Varios	53.450,43
3	PATRIMONIO	9.274.476,97
31	CAPITAL SOCIAL	1.754.927,64
3103	Aportes de socios	1.754.927,64
310305	CERTIFICADOS	1.754.927,64
310308	VARIACION CERTIF.APORTACION	-
310315	CUOTA DE INGRESO DE SOCIOS	-
33	RESERVAS	7.252.722,64
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	5.390.977,71
330105	Reserva Legal Irreparable	3.257.433,02
330110	Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	1.970.551,67
330115	Donaciones	162.993,02
3303	Especiales y Facultativas	1.853.325,82
330390	OTRAS RESERVAS ESPECIALES	1.853.325,82
3305	Revalorización del patrimonio	8.419,11
330505	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	8.419,11
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	254.234,06
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	254.234,06
350105	SUPER. X REVALUO	254.234,06
36	RESULTADOS	12.592,63
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-
360105	EXCEDENTES NO DISTRIBUIDOS	-
360110	UTILID.X VENTA DE BIENES-TERRENO	-
3603	Utilidad o excedentes del ejercicio	12.592,63
360301	UTILIDAD DEL EJERCICIO DOLARES USA	12.592,63
4	GASTOS	6.413.271,90
41	INTERESES CAUSADOS	1.935.045,01
4101	Obligaciones con el público	908.461,21
410115	Depósitos de ahorro	82.985,83
410130	Depósitos a plazo	825.475,38
4103	Obligaciones financieras	1.026.583,80
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país sector Financiero Popular y Solidario	280.613,17
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	745.970,63
42	COMISIONES CAUSADAS	57.345,79

4201	Obligaciones financieras	38.050,00
420110	OBLIGAC.FINANC.DEL EXTERIOR	38.050,00
4290	Varias	19.295,79
429010	COMISIONES X SERVICIOS FINANCIEROS	19.295,79
44	PROVISIONES	1.048.412,03
4402	Cartera de créditos	918.454,82
440220	Crédito de consumo	217.384,88
440225	Crédito de consumo ordinario	-
440230	Crédito inmobiliario	11.704,68
440240	Microcrédito	688.803,46
440245	Crédito educativo	561,80
4403	Cuentas por cobrar	129.405,19
440305	PROVISION CUENTAS X COBRAR	129.405,19
4405	Otros activos	552,02
440505	PROVISION OTROS ACTIVOS	552,02
45	GASTOS DE OPERACION	3.241.203,65
4501	Gastos de personal	1.614.124,23
450105	Remuneraciones mensuales	655.475,84
450110	Beneficios sociales	101.768,12
450120	Aportes al IESS	112.900,22
450125	Impuesto a la renta del personal	42.800,52
450130	Pensiones y jubilaciones	40.999,12
450135	Fondo de reserva IESS	75.401,35
450190	Otros	584.779,06
4502	Honorarios	105.542,35
450210	Honorarios profesionales	105.542,35
4503	Servicios varios	848.459,70
450310	Servicios de guardiania	146.235,42
450315	Publicidad y propaganda	101.887,41
450320	SERVICIOS BASICOS	50.679,60
450325	Seguros	24.300,46
450330	Arrendamientos	425.256,71
450390	Otros servicios	100.100,10
4504	Impuestos, contribuciones y multas	311.076,15
450405	Impuestos Fiscales	27.667,07
450410	Impuestos Municipales	20.763,50
450415	Contribuciones a la SEPS	41.660,42
450420	Aportes al Fondo de Seguro de depositos por prima fija	133.413,72
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	210,00
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	87.361,44
4505	Depreciaciones	132.240,68
450515	Edificios	58.126,92
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	30.976,83
450530	Equipos de computación	30.722,41
450535	Unidades de transporte	12.414,52
4506	Amortizaciones	77.044,40
450615	Gastos de instalación	1.634,34
450625	Programas de computación	72.329,04
450630	Gastos de adecuación	3.081,02
4507	Otros gastos	152.716,14
450705	Suministros diversos	25.191,20
450710	DONACIONES	-
450715	Mantenimiento y reparaciones	48.265,01
450790	Otros	79.259,93
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	101.194,87
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	67.904,79
470305	INTER.Y COMIS.DEVENGADAS	67.904,79
4790	OTROS	33.290,08
479010	Otros	33.290,08
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	30.070,55
4810	Participación a empleados	6.399,48
481005	GTO.PARTICIP.EMPLEADOS 15%	6.399,48
4815	Impuesto a la renta	23.671,07
481505	GASTO IMPUESTO A LA RENTA (EMPRESA)	23.671,07
5	INGRESOS	6.425.864,53
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5.945.556,16
5101	Depósitos	22.495,25
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones de sector financiero popular y solidario	22.495,25
5103	Intereses y descuentos de inversiones en Titulos valores	86.565,45
510310	Disponibles para la venta	86.565,45
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	5.836.495,46
510410	Cartera de crédito de consumo	2.418.032,38
510415	Cartera de créditos de vivienda	314.842,52
510420	Cartera de créditos para la microempresa	2.694.280,01
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	-
510428	Cartera de crédito educativo	2.233,50
510430	Cartera de créditos refinanciada	297.925,27
510435	Cartera de créditos reestructurada	54.516,92
510450	De mora	54.664,86
53	UTILIDADES FINANCIERAS	5.638,72
5302	En valuación de inversiones	5.638,72
530250	EN VALUACIÓN DE INVERS.FDOS. VARGUARDIA	5.638,72
54	INGRESOS POR SERVICIOS	173.455,76
5404	Manejo y cobranzas	33.693,74
540405	ING. SERVICIOS	33.693,74
5490	Otros servicios	139.762,02
549005	Tarifados con costo máximo	139.762,02
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	-
5503	Dividendos por certificados de aportación	-
550305	DIVIDEND.CERTIF.APORT.FINANCOOP.	-
5590	Otros	-
559015	ING.PRECANCELACIÓN D.P.F.	-
56	OTROS INGRESOS	301.213,89
5601	Utilidad en venta de bienes	26.785,72
560105	UTILIDAD EN VENTA	26.785,72

5604	Recuperaciones de activos financieros	271.467,02
560405	De activos castigados	131.325,29
560410	Reversión de provisiones	82.001,19
560415	Devolución de impuestos y multas	-
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	58.140,54
5690	Otros	2.961,15
569005	INGRESO POR DONACIONES	-
569025	ING.USO DE FONDOS AGENCIAS	-
569030	INGRESOS STAFF	-
569040	INGR.COMISION COMPRAS-ALIA	95,94
569045	INGR.X COMISION TRANSACCIONES VISA	893,48
569050	INGR. X COMIS.RETIROS EN CAJEROS ATM	1.151,46
569060	INGR. X COMIS.IMPRESIÓN CONSULTAS EN ATM	52,33
569090	OTROS INGRESOS VARIOS	767,94
63	ACREEDORAS POR CONTRA	149.217,42
6304	Créditos aprobados no desembolsados	149.217,42
630401	CREDITOS APROBADOS	149.217,42
64	ACREEDORAS	149.217,42
6404	Créditos aprobados no desembolsados	149.217,42
640410	Cartera de crédito de consumo	42.105,19
640415	Cartera de crédito Inmobiliario	-
640420	Cartera de Microcrédito	107.112,23
640435	Cartera de crédito de consumo ordinario	-
640445	Cartera de crédito educativo	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.275.727,87
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	7.103.448,17
710230	Cartera de crédito de consumo	1.917.366,82
710235	Cartera de Crédito Inmobiliario	1.955.207,50
710240	Cartera de Microcrédito	3.230.873,85
710255	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARI	-
7103	Activos castigados	3.695.147,61
710310	Cartera de créditos	3.694.295,11
710320	Cuentas por cobrar	852,50
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	619.087,06
710710	Cartera de crédito de consumo	161.329,14
710720	Cartera de Microcrédito	457.757,92
710735	Cartera de crédito de consumo ordinario	-
710750	Cartera de créditos reestructurada	-
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1.334.927,47
710910	Cartera de crédito de consumo	380.096,93
710915	Cartera de crédito Inmobiliario	4.903,49
710920	Cartera de Microcrédito	859.387,52
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	38.550,92
710950	Cartera de créditos reestructurada	51.988,61
7190	Otras cuentas de orden deudoras	5.523.117,56
719005	Cobertura de seguros	5.128.734,96
719090	Otras cuentas de orden	394.382,60
72	DEUDORAS POR CONTRA	18.275.727,87
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	7.103.448,17
720205	CARTERA CRED.ENTREGADA EN GTÍA	7.103.448,17
7203	Activos castigados	3.695.147,61
720305	ACTIVOS	3.695.147,61
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	619.087,06
720705	CART.CRED.Y OTROS	619.087,06
7209	Intereses en suspenso	1.334.927,47
720905	INTERESES Y COMISIONES	1.334.927,47
7290	Otras cuentas de orden deudoras	5.523.117,56
729005	COBERT.SEGUROS GENERALES	5.128.734,96
729010	TRANSITORIA	394.382,60
73	ACREEDORAS POR CONTRA	74.581.769,36
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	72.704.440,26
730110	VALORES Y BIENES	72.704.440,26
7302	Operaciones pasivas con vinculados	1.077.557,96
730205	OBLIGACIONES	1.077.557,96
7314	Provisiones constituidas	799.771,14
731401	PROVISIONES	799.771,14
731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS	-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	74.581.769,36
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	72.704.440,26
740110	Documentos en garantía	58.126.270,63
740115	Valores fiduciarios en garantía	49.149,80
740120	Bienes inmuebles en garantía	14.300.548,23
740125	Otros bienes en garantía	228.471,60
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	1.077.557,96
740205	Obligaciones con el público	1.077.557,96
7414	Provisiones constituidas	799.771,14
741402	Provisión cartera refinanciada consumo	24.159,51
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	108.295,55
741410	Provisión cartera reestructurada consumo	27.489,69
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	186.812,64
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. MICROCREDITO PROV. CONST. DOLARES USA GEN. VOL. MICROCREDITO	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	-

Verónica Albarracín B.
GERENTE GENERAL

Nancy Mazón L.
CONTADOR