



San Francisco de Asís
Cooperativa de Ahorro y Crédito

COOPERATIVA SAN FRANCISCO DE ASIS LTDA

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CUENTA	DETALLE	SALDO
1	ACTIVO	54.494.479,63
1.1	FONDOS DISPONIBLES	3.360.069,35
1.1.01	CAJA	227.057,92
1.1.01.05	EFFECTIVO	224.957,92
1.1.01.05.05	CAJA GENERAL	102.291,27
1.1.01.05.15	FONDO DE CAMBIO SERVIPAGOS	107.876,65
1.1.01.05.20	FONDO CAJERO AUTOMATICO - ATM	14.790,00
1.1.01.10	CAJA CHICA	2.100,00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUC.FINANCIERAS	3.129.441,63
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	284.285,96
1.1.03.05.05	CTA. CTE. BANCO CENTRAL 1700886	284.285,96
1.1.03.10	BANCOS E INST. FINANCIERAS LOCALES	591.131,24
1.1.03.10.05	BANCOS PRIVADOS CTAS CORRIENTES	301.815,45
1.1.03.10.05.20	CTA. CTE. PRODUBANCO 2005134141	76.315,33
1.1.03.10.05.25	CTA. CTE. INTERNACIONAL 631617	132.768,22
1.1.03.10.05.30	CTA. CTE. PRODUBANCO 2005199804	43.599,48
1.1.03.10.05.35	CTA. CTE. PRODUBANCO 2005267990	38.086,00
1.1.03.10.05.40	CTA. CTE. PICHINCHA 2100244532	11.046,42
1.1.03.10.10	BANCOS PRIVADOS CTAS AHORROS	221.663,21
1.1.03.10.10.20	CTA. AHO. BANCO D MIRO 20089009	206.617,09
1.1.03.10.10.30	CTA. AHO. INTERNACIONAL 520705403	15.046,12
1.1.03.10.15	BANCOS PUBLICOS CTAS AHORROS	67.652,58
1.1.03.10.15.05	CTA. AHO. BANECUADOR 4015437470	67.652,58
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...	2.254.024,43
1.1.03.20.05	CTA. AHO. JEP 406023170902	2.604,36
1.1.03.20.10	CTA. AHO. FINANCOOP 001010000982	4.953,34
1.1.03.20.25	CTA. AHO. SAN FRANCISCO 618255	733.021,00
1.1.03.20.30	CTA. AHO. FINANCOOP 002010001033	6.710,05
1.1.03.20.40	CTA. AHO. CHIBULEO 04220976600	758.856,84
1.1.03.20.45	CTA. AHO. COOPCENTRO 001501082756	747.878,84
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	3.569,80
1.1.04.01	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	3.569,80
1.3	INVERSIONES	2.356.353,29
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDA...	2.356.353,29
1.3.05.10	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO	50.091,74
1.3.05.50	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR ...	220.000,00
1.3.05.55	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR...	503.261,55
1.3.05.60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	780.000,00
1.3.05.65	DE 181 A 360 DIAS SECTOR PRIVADO	703.000,00
1.3.05.70	DE MAS DE 360 DIAS SECTOR PRIVADO	100.000,00
1.4	CARTERA DE CREDITOS	22.969.632,37
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	9.909.516,43
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	383.164,48
1.4.02.05.20	DE 1 A 30 DIAS	383.164,48
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	613.174,11
1.4.02.10.20	DE 31 A 90 DIAS	613.174,11
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	783.233,84
1.4.02.15.20	DE 91 A 180 DIAS	783.233,84
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	1.623.794,37
1.4.02.20.20	DE 181 A 360 DIAS	1.623.794,37
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	6.506.149,63
1.4.02.25.20	DE MAS DE 360 DIAS	6.506.149,63
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCE...	1.132.692,38
1.4.03.05	DE 1 A 30 DIAS	15.007,44
1.4.03.05.25	DE 1 A 30 DIAS	15.007,44
1.4.03.10	DE 31 A 90 DIAS	27.008,75
1.4.03.10.25	DE 31 A 90 DIAS	27.008,75
1.4.03.15	DE 91 A 180 DIAS	37.289,65
1.4.03.15.25	DE 91 A 180 DIAS	37.289,65
1.4.03.20	DE 181 A 360 DIAS	73.478,04
1.4.03.20.25	DE 181 A 360 DIAS	73.478,04
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DIAS	979.908,50
1.4.03.25.25	DE MAS DE 360 DIAS	979.908,50
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	9.770.509,56
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	251.989,30
1.4.04.05.05	DE 1 A 30 DIAS	251.989,30

1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	441.430,41
1.4.04.10.05	DE 31 A 90 DIAS	441.430,41
1.4.04.15	DE 91 180 DIAS	642.219,84
1.4.04.15.05	DE 91 180 DIAS	642.219,84
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	1.314.013,56
1.4.04.20.05	DE 181 A 360 DIAS	1.314.013,56
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	7.120.856,45
1.4.04.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	7.120.856,45
1.4.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIAD...	511.631,06
1.4.10.05	DE 1 A 30 DIAS	6.992,79
1.4.10.05.20	DE 1 A 30 DIAS	6.992,79
1.4.10.10	DE 31 A 90 DIAS	12.822,02
1.4.10.10.20	DE 31 A 90 DIAS	12.822,02
1.4.10.15	DE 91 A 180 DIAS	18.161,85
1.4.10.15.20	DE 91 A 180 DIAS	18.161,85
1.4.10.20	DE 181 A 360 DIAS	38.425,57
1.4.10.20.20	DE 181 A 360 DIAS	38.425,57
1.4.10.25	DE MAS DE 360 DIAS	435.228,83
1.4.10.25.20	DE MAS DE 360 DIAS	435.228,83
1.4.11	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCI...	316.076,66
1.4.11.05	DE 1 A 30 DIAS	1.738,22
1.4.11.05.05	DE 1 A 30 DIAS	1.738,22
1.4.11.10	DE 31 A 90 DIAS	3.788,90
1.4.11.10.05	DE 31 A 90 DIAS	3.788,90
1.4.11.15	DE 91 A 180 DIAS	5.325,19
1.4.11.15.05	DE 91 A 180 DIAS	5.325,19
1.4.11.20	DE 181 A 360 DIAS	9.724,09
1.4.11.20.05	DE 181 A 360 DIAS	9.724,09
1.4.11.25	DE MAS DE 360 DIAS	295.500,26
1.4.11.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	295.500,26
1.4.12	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR ...	748.133,55
1.4.12.05	DE 1 A 30 DIAS	7.365,25
1.4.12.05.05	DE 1 A 30 DIAS	7.365,25
1.4.12.10	DE 31 A 90 DIAS	14.352,52
1.4.12.10.05	DE 31 A 90 DIAS	14.352,52
1.4.12.15	DE 91 A 180 DIAS	19.671,67
1.4.12.15.05	DE 91 A 180 DIAS	19.671,67
1.4.12.20	DE 181 A 360 DIAS	43.607,96
1.4.12.20.05	DE 181 A 360 DIAS	43.607,96
1.4.12.25	DE MAS DE 360 DIAS	663.136,15
1.4.12.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	663.136,15
1.4.18	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	385.920,31
1.4.18.05	DE 1 A 30 DIAS	5.949,81
1.4.18.05.05	DE 1 A 30 DIAS	5.949,81
1.4.18.10	DE 31 A 90 DIAS	10.721,13
1.4.18.10.05	DE 31 A 90 DIAS	10.721,13
1.4.18.15	DE 91 A 180 DIAS	14.476,51
1.4.18.15.05	DE 91 A 180 DIAS	14.476,51
1.4.18.20	DE 181 A 360 DIAS	29.286,71
1.4.18.20.05	DE 181 A 360 DIAS	29.286,71
1.4.18.25	DE MAS DE 360 DIAS	325.486,15
1.4.18.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	325.486,15
1.4.19	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCT...	15.305,74
1.4.19.05	DE 1 A 30 DIAS	352,55
1.4.19.05.25	DE 1 A 30 DIAS	352,55
1.4.19.10	DE 31 A 90 DIAS	701,43
1.4.19.10.25	DE 31 A 90 DIAS	701,43
1.4.19.15	DE 91 A 180 DIAS	1.055,91
1.4.19.15.25	DE 91 A 180 DIAS	1.055,91
1.4.19.20	DE 181 A 360 DIAS	2.201,22
1.4.19.20.25	DE 181 A 360 DIAS	2.201,22
1.4.19.25	DE MAS DE 360 DIAS	10.994,63
1.4.19.25.25	DE MAS DE 360 DIAS	10.994,63
1.4.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA ...	633.071,28
1.4.20.05	DE 1 A 30 DIAS	6.433,36
1.4.20.05.05	DE 1 A 30 DIAS	6.433,36
1.4.20.10	DE 31 A 90 DIAS	12.838,83
1.4.20.10.05	DE 31 A 90 DIAS	12.838,83
1.4.20.15	DE 91 A 180 DIAS	16.875,32
1.4.20.15.05	DE 91 A 180 DIAS	16.875,32
1.4.20.20	DE 181 A 360 DIAS	37.411,96
1.4.20.20.05	DE 181 A 360 DIAS	37.411,96
1.4.20.25	DE MAS DE 360 DIAS	559.511,81
1.4.20.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	559.511,81

1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVE...	395.668,13
1.4.26.05	DE 1 A 30 DIAS	29.386,59
1.4.26.05.20	DE 1 A 30 DIAS	29.386,59
1.4.26.10	DE 31 A 90 DIAS	44.213,98
1.4.26.10.20	DE 31 A 90 DIAS	44.213,98
1.4.26.15	DE 91 A 180 DIAS	41.152,72
1.4.26.15.20	DE 91 A 180 DIAS	41.152,72
1.4.26.20	DE 181 A 360 DIAS	74.111,21
1.4.26.20.20	DE 181 A 360 DIAS	74.111,21
1.4.26.25	DE MAS DE 360 DIAS	206.803,63
1.4.26.25.20	DE MAS DE 360 DIAS	206.803,63
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DE...	10.143,81
1.4.27.05	DE 1 A 30 DIAS	1.577,55
1.4.27.05.20	DE 1 A 30 DIAS	1.577,55
1.4.27.10	DE 31 A 90 DIAS	3.158,77
1.4.27.10.20	DE 31 A 90 DIAS	3.158,77
1.4.27.15	DE 91 A 180 DIAS	2.458,00
1.4.27.15.20	DE 91 A 180 DIAS	2.458,00
1.4.27.20	DE 181 A 360 DIAS	2.949,49
1.4.27.20.20	DE 181 A 360 DIAS	2.949,49
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	465.383,73
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	40.098,28
1.4.28.05.05	DE 1 A 30 DIAS	40.098,28
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	58.341,33
1.4.28.10.05	DE 31 A 90 DIAS	58.341,33
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	56.743,40
1.4.28.15.05	DE 91 A 180 DIAS	56.743,40
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS	111.465,06
1.4.28.20.05	DE 181 A 360 DIAS	111.465,06
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	198.735,66
1.4.28.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	198.735,66
1.4.34	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIAD...	3.892,71
1.4.34.05	DE 1 A 30 DIAS	194,89
1.4.34.05.20	DE 1 A 30 DIAS	194,89
1.4.34.10	DE 31 A 90 DIAS	302,65
1.4.34.10.20	DE 31 A 90 DIAS	302,65
1.4.34.15	DE 91 A 180 DIAS	311,75
1.4.34.15.20	DE 91 A 180 DIAS	311,75
1.4.34.20	DE 181 A 360 DIAS	666,02
1.4.34.20.20	DE 181 A 360 DIAS	666,02
1.4.34.25	DE MAS DE 360 DIAS	2.417,40
1.4.34.25.20	DE MAS DE 360 DIAS	2.417,40
1.4.36	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO ...	1.088,42
1.4.36.05	DE 1 A 30 DIAS	131,14
1.4.36.05.05	DE 1 A 30 DIAS	131,14
1.4.36.10	DE 31 A 90 DIAS	197,92
1.4.36.10.05	DE 31 A 90 DIAS	197,92
1.4.36.15	DE 91 A 180 DIAS	211,58
1.4.36.15.05	DE 91 A 180 DIAS	211,58
1.4.36.20	DE 181 A 360 DIAS	455,44
1.4.36.20.05	DE 181 A 360 DIAS	455,44
1.4.36.25	DE MAS DE 360 DIAS	92,34
1.4.36.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	92,34
1.4.42	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	23.872,58
1.4.42.05	DE 1 A 30 DIAS	182,83
1.4.42.05.20	DE 1 A 30 DIAS	182,83
1.4.42.10	DE 31 A 90 DIAS	303,58
1.4.42.10.20	DE 31 A 90 DIAS	303,58
1.4.42.15	DE 91 A 180 DIAS	295,20
1.4.42.15.20	DE 91 A 180 DIAS	295,20
1.4.42.20	DE 181 A 360 DIAS	643,41
1.4.42.20.20	DE 181 A 360 DIAS	643,41
1.4.42.25	DE MAS DE 360 DIAS	22.447,56
1.4.42.25.20	DE MAS DE 360 DIAS	22.447,56
1.4.44	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE N...	45.664,67
1.4.44.05	DE 1 A 30 DIAS	840,13
1.4.44.05.05	DE 1 A 30 DIAS	840,13
1.4.44.10	DE 31 A 90 DIAS	1.296,99
1.4.44.10.05	DE 31 A 90 DIAS	1.296,99
1.4.44.15	DE 91 A 180 DIAS	1.355,12
1.4.44.15.05	DE 91 A 180 DIAS	1.355,12
1.4.44.20	DE 181 A 360 DIAS	2.929,47
1.4.44.20.05	DE 181 A 360 DIAS	2.929,47
1.4.44.25	DE MAS DE 360 DIAS	39.242,96

1.4.44.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	39.242,96
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	2,00
1.4.49.25	DE MAS DE 360 DIAS	2,00
1.4.49.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	2,00
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	159.901,34
1.4.50.05	DE 1 A 30 DIAS	1,00
1.4.50.05.20	DE 1 A 30 DIAS	1,00
1.4.50.10	DE 31 A 90 DIAS	14.592,01
1.4.50.10.20	DE 31 A 90 DIAS	14.592,01
1.4.50.15	DE 91 A 180 DIAS	33.326,27
1.4.50.15.20	DE 91 A 180 DIAS	33.326,27
1.4.50.20	DE 181 A 270 DIAS	24.214,19
1.4.50.20.20	DE 181 A 270 DIAS	24.214,19
1.4.50.25	DE MAS DE 270 DIAS	87.767,87
1.4.50.25.20	DE MAS DE 270 DIAS	87.767,87
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	14.027,83
1.4.51.15	DE 91 A 270 DIAS	4.493,82
1.4.51.15.25	DE 91 A 270 DIAS	4.493,82
1.4.51.20	DE 271 A 360 DIAS	2.169,90
1.4.51.20.25	DE 271 A 360 DIAS	2.169,90
1.4.51.25	DE 361 A 720 DIAS	7.362,11
1.4.51.25.25	DE 361 A 720 DIAS	7.362,11
1.4.51.30	DE MAS DE 720 DIAS	2,00
1.4.51.30.25	DE MAS DE 720 DIAS	2,00
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	233.306,11
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	2,00
1.4.52.05.05	DE 1 A 30 DIAS	2,00
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	19.271,27
1.4.52.10.05	DE 31 A 90 DIAS	19.271,27
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	50.379,06
1.4.52.15.05	DE 91 A 180 DIAS	50.379,06
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	74.814,50
1.4.52.20.05	DE 181 A 360 DIAS	74.814,50
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	88.839,28
1.4.52.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	88.839,28
1.4.58	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIAD...	96,76
1.4.58.10	DE 31 A 90 DIAS	96,76
1.4.58.10.20	DE 31 A 90 DIAS	96,76
1.4.60	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENC...	126,78
1.4.60.10	DE 31 A 90 DIAS	63,25
1.4.60.10.05	DE 31 A 90 DIAS	63,25
1.4.60.15	DE 91 180 DIAS	63,53
1.4.60.15.05	DE 91 180 DIAS	63,53
1.4.66	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	101,00
1.4.66.10	DE 31 A 90 DIAS	101,00
1.4.66.10.20	DE 31 A 90 DIAS	101,00
1.4.68	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA VE...	429,57
1.4.68.10	DE 31 A 90 DIAS	428,57
1.4.68.10.05	DE 31 A 90 DIAS	428,57
1.4.68.25	DE MAS DE 360 DIAS	1,00
1.4.68.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	1,00
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(1.806.930,04)
1.4.99.05	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	(2,00)
1.4.99.10	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	(565.546,11)
1.4.99.15	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(31.858,10)
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCREDITO)	(731.721,43)
1.4.99.45	(CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA)	(123.105,10)
1.4.99.50	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA)	(346.528,56)
1.4.99.89	(PROVISION GENÉRICA VOLUNTARIA)	(8.168,74)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	997.456,00
1.6.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	38.645,68
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	38.645,68
1.6.03	INTERES POR COBRAR CARTERA CREDITO	670.077,20
1.6.03.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	270.424,98
1.6.03.15	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	11.547,18
1.6.03.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	347.048,92
1.6.03.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	21.301,82
1.6.03.50	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	19.754,30
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	18.741,30
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	18.741,30
1.6.14.30.05	ANTICIPOS GESTION JUDICIAL	18.741,30
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADO POR COBRAR	331.687,95
1.6.15.10	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUM...	99.607,66
1.6.15.15	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIA...	9.165,53

1.6.15.20	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO PARA LA M...	222.914,76
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	324.451,14
1.6.90.90	OTRAS	324.451,14
1.6.90.90.20	CARTERA VENDIDA - RECYCOB	997,00
1.6.90.90.60	C X C PROINCO	1.165,00
1.6.90.90.90	OTROS	322.289,14
1.6.99	(PROVISION CUENTAS POR COBRAR)	(386.147,27)
1.6.99.05	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES PO...	(345.089,49)
1.6.99.10	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(40.060,78)
1.6.99.15	(PROVISION PARA CARTERA CASTIGADA VENDIDA...	(997,00)
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,...	21.843.040,95
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	145.432,71
1.7.02.05	TERRENOS	144.355,02
1.7.02.10	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	1.077,69
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	21.843.040,95
1.7.06.05	TERRENOS	21.730.668,54
1.7.06.10	EDIFICIOS	200.727,99
1.7.06.99	(DEP. BIENES NO UTILIZ. POR LA INSTIT.)	(88.355,58)
1.7.99	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUD...	(145.432,71)
1.7.99.10	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	(145.432,71)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	2.062.528,80
1.8.01	TERRENOS	869.533,25
1.8.02	EDIFICIOS	2.502.726,98
1.8.02.05	EDIFICIOS	1.295.036,31
1.8.02.10	EDIFICIOS REVALORIZADOS	1.207.690,67
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	210.177,51
1.8.05.05	MUEBLES DE OFICINA	10.849,95
1.8.05.10	EQUIPOS DE OFICINA	29.052,42
1.8.05.20	MUEBLES DE OFICINA DEPRECIADOS	117.300,26
1.8.05.25	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADOS	24.239,59
1.8.05.30	ENSERES DE OFICINA DEPRECIADOS	28.735,29
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	142.250,99
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	54.526,08
1.8.06.10	EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS	87.724,91
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	23.270,30
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	23.270,30
1.8.90	OTROS	31.072,86
1.8.90.10	PINACOTECA	31.072,86
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(1.716.503,09)
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	(1.442.818,18)
1.8.99.05.05	(EDIFICIOS)	(1.295.036,32)
1.8.99.05.10	(EDIFICIOS REVALORIZADOS)	(147.781,86)
1.8.99.15	(MUEBLES,ENSERES Y EQUIPO OFICINA)	(169.842,41)
1.8.99.15.05	(MUEBLES DE OFICINA)	(112.630,06)
1.8.99.15.10	(EQUIPOS DE OFICINA)	(31.350,52)
1.8.99.15.15	(ENSERES DE OFICINA)	(25.861,83)
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(102.446,28)
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1.396,22)
1.9	OTROS ACTIVOS	905.398,87
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	305.886,01
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPER...	305.886,01
1.9.01.25.01	ACCIO. FINANCOOP	305.580,70
1.9.01.25.02	CERT. COOP. JUVENTUD ECUAT. PROGRESISTA	5,31
1.9.01.25.03	CERT. ASOCIAC. DE COOPERATIVAS	300,00
1.9.04	GASTOS PAGOS ANTICIPADOS	304.604,36
1.9.04.10	ANTICIPOS DE TERCEROS	875,11
1.9.04.10.10	ANTICIPO A PROVEEDORES	875,11
1.9.04.90	OTROS	303.729,25
1.9.04.90.05	SEGUROS	25.549,80
1.9.04.90.05.40	SEGURO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	25.549,80
1.9.04.90.90	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	278.179,45
1.9.04.90.90.05	PREMIO COMPRA DE CARTERA	278.179,45
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	265.356,33
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	343.335,35
1.9.05.20.05	LICENCIA EQUIPOS DE COMPUTACION & SOFTWARE...	343.335,35
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACION	28.473,17
1.9.05.25.05	GASTOS DE ADECUACION	28.473,17
1.9.05.90	OTROS	162.595,77
1.9.05.90.05	IMPUESTOS MUNICIPALES BIENES UTILIZADOS	42.911,76
1.9.05.90.10	IMPUESTOS MUNICIPALES BIENES NO UTILIZADO...	45.484,01
1.9.05.90.15	LICENCIA INTEGRACION COONECTA - BANRED	74.200,00
1.9.05.99	(AMORTIZ. ACUM. GASTOS DIFERIDOS)	(269.047,96)
1.9.05.99.05	(AMORTIZ. ACUM. LICENCIA EQUIPOS DE COMPU...	(165.153,94)
1.9.05.99.15	(AMORTIZ. ACUM. GASTOS DE ADECUACION)	(10.695,79)

1.9.05.99.25	(AMORTIZ. ACUM. LICENCIA INTEGRACION COON...	(4.802,54)
1.9.05.99.30	(AMORTIZ. ACUM. IMPUESTOS MUNICIPALES BIE...	(42.911,68)
1.9.05.99.35	(AMORTIZ. ACUM. IMPUESTOS MUNICIPALES BIE...	(45.484,01)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	26.716,97
1.9.06.15	PROVEDURIA	26.716,97
1.9.06.15.05	MATERIAL DE OFICINA	16.817,23
1.9.06.15.10	MATERIAL DE COMPUTACION	352,80
1.9.06.15.15	MATERIAL DE ASEO	306,82
1.9.06.15.30	MATERIAL TRANSACCIONAL T/C VISA	92,28
1.9.06.15.90	OTROS	9.147,84
1.9.90	OTROS	207.456,04
1.9.90.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA	15,35
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	202.431,69
1.9.90.10.05	RETENCION EN LA FUENTE 1%	77,84
1.9.90.10.10	RETENCION EN LA FUENTE 1% R.FIN	4.704,34
1.9.90.10.15	RETENCION EN LA FUENTE 8%	26.335,56
1.9.90.10.20	RETENCION EN LA FUENTE 2%	4.983,87
1.9.90.10.25	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	164.810,92
1.9.90.10.30	RETENCION EN LA FUENTE 2.75%	1.519,16
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA	5.009,00
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	(204.620,84)
1.9.99.90	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(204.620,84)
2	PASIVO	24.344.872,36
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	22.620.793,36
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	3.968.843,54
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	3.902.355,88
2.1.01.35.05	CUENTAS ACTIVAS	2.959.642,12
2.1.01.35.05.05	DEPOSITOS DE AHORRO	2.667.043,20
2.1.01.35.05.15	BLOQUEOS	80.878,46
2.1.01.35.05.20	INFANTO JUVENIL	31.198,06
2.1.01.35.05.25	AHORRO FUTURO	174.932,45
2.1.01.35.05.30	SOCIO FIEL	520,51
2.1.01.35.05.45	CUENTA CORPORATIVA	5.069,44
2.1.01.35.10	CUENTAS INMOVILIZADAS	942.713,76
2.1.01.35.10.05	CTAS. INMOVIL.	911.286,75
2.1.01.35.10.10	CTAS. INMOVIL. INFANTO JUVENIL	9.714,58
2.1.01.35.10.15	CTAS. INMOVIL. POR BLOQUEO	19.927,43
2.1.01.35.10.30	CTAS. INMOVIL. SOCIO FIEL	1.760,53
2.1.01.35.10.45	CTAS. INMOVIL. CORPORATIVA	24,47
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	62.872,01
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	3.615,65
2.1.01.50.05	DEPOSITOS A LA VISTA	3.615,65
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	18.407.160,11
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3.054.575,64
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	3.528.134,82
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	5.153.170,24
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	6.012.501,23
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	658.778,18
2.1.04	DEPOSITOS DE GARANTIA	7.186,00
2.1.04.05	GARANTIA DE ARRIENDOS	7.186,00
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	237.603,71
2.1.05.05	DEP. RESTRINGIDOS	237.603,71
2.5	CUENTAS POR PAGAR	736.350,03
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	407.461,79
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	41,94
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	402.107,35
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.312,50
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	165.879,59
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	64.190,51
2.5.03.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	2.781,88
2.5.03.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	5.997,19
2.5.03.10.15	VACACIONES	55.411,44
2.5.03.15	APORTES AL IEISS	6.827,55
2.5.03.20	FONDOS DE RESERVA IEISS	290,45
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	222,57
2.5.03.90	OTRAS	94.348,51
2.5.03.90.05	RESERVA JUBILACION PATRONAL	79.431,60
2.5.03.90.10	RESERVA DESAHUCIO	14.916,91
2.5.04	RETENCIONES	23.904,65
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	11.707,05
2.5.04.05.05	IMPUESTO A LA RENTA EMPLEADOS	289,56
2.5.04.05.10	1.75% RETENCION EN LA FUENTE	88,32
2.5.04.05.20	0.50% CONTRIBUCION ATENCION AL CANCER	525,45
2.5.04.05.25	IVA COBRADO	388,34

2.5.04.05.30	1.75 POR MIL	45,50
2.5.04.05.35	30% IVA	87,06
2.5.04.05.40	70% IVA	2.643,92
2.5.04.05.45	100% IVA	2.851,41
2.5.04.05.50	8% RETENCIONES EN LA FUENTE	119,45
2.5.04.05.55	2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	917,13
2.5.04.05.70	1% RENDIMIENTO FINANCIEROS	59,52
2.5.04.05.75	10% RETEN EN LA FUENTE (TITULO PROFESIONA...	2.226,87
2.5.04.05.80	20% IVA (CONTRIBUYENTE ESPECIAL)	259,82
2.5.04.05.85	10% IVA (CONTRIBUYENTE ESPECIAL)	10,13
2.5.04.05.90	2.75% OTRAS RETENCIONES	1.194,57
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	12.197,60
2.5.04.90.05	APORTES Y DESC. IESS (9,45%)	5.400,41
2.5.04.90.10	PREST. QUIRO E HIPOTECA IESS	6.264,81
2.5.04.90.15	RETENCIONES POR LEY	136,38
2.5.04.90.15.05	PENSIONES ALIMENTICIAS	136,38
2.5.04.90.25	OTRAS RETENCIONES GERENTE GENERAL	396,00
2.5.06	PROVEEDORES	192,84
2.5.06.05	PROVEEDORES POR PAGAR	192,84
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	138.911,16
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	2.639,22
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	136.271,94
2.5.90.90.05	ATM CAJERO AUTOMATICO	5.996,32
2.5.90.90.05.05	ATM EXTERNO POR PAGAR	4.488,55
2.5.90.90.05.10	ATM EXTERNO COMISION POR PAGAR	326,30
2.5.90.90.05.15	VISA TARJETA POR PAGAR	1.181,47
2.5.90.90.10	SEGURO DE DESGRAVAMEN SOCIOS	2.536,57
2.5.90.90.11	SEGURO EXEQUIAL SOCIOS	195,00
2.5.90.90.15	SEGURO DE VIDA SOCIOS	1.886,75
2.5.90.90.21	SEGURO DE DESGRAVAMEN FLAT	33.088,08
2.5.90.90.24	SEGURO DE DESEMPLEO SOCIOS	1.424,29
2.5.90.90.35	ACUERDOS EXTRAJUDICIALES MEDIACION	152,92
2.5.90.90.40	PROVISIONES GASTOS	9.827,28
2.5.90.90.50	APORTE S.E.P.S.	19.705,42
2.5.90.90.80	TRANSITORIA BANKINGLY	104,45
2.5.90.90.90	VARIOS - CUENTA PUENTE AUTOMATICA	2.371,50
2.5.90.90.91	OTROS DESCUENTOS EMPLEADOS	2.109,62
2.5.90.90.95	HONOR. GESTION ABOGADOS	4.488,03
2.5.90.90.96	VARIAS CUENTAS POR PAGAR	52.385,71
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	500.000,00
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE...	500.000,00
2.6.06.05	DE 1 A 30 DIAS	20.833,33
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	41.666,66
2.6.06.15	DE 91 A 180 DIAS	62.499,99
2.6.06.20	DE 181 A 360 DIAS	124.999,98
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	250.000,04
2.9	OTROS PASIVOS	487.728,97
2.9.01	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	401.522,33
2.9.01.15	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO	401.522,33
2.9.90	OTROS	86.206,64
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	456,26
2.9.90.90	VARIOS	85.750,38
2.9.90.90.05	SALDOS PENDIENTES DE APLICACIÓN – DEPÓSIT...	22.600,09
2.9.90.90.35	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS AHORROS	63.150,29
3	PATRIMONIO	30.149.607,27
3.1	CAPITAL SOCIAL	3.169.053,20
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	3.169.053,20
3.1.03.05	OBLIGATORIOS SOCIOS NUEVOS	1.333.446,47
3.1.03.15	OBLIGATORIOS SOCIOS ANTIGUOS	1.835.606,73
3.3	RESERVAS	2.770.450,58
3.3.01	LEGALES	2.104.991,91
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	2.104.991,91
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	665.458,67
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	23.925.704,42
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	23.925.704,42
3.6	RESULTADOS	284.399,07
3.6.01	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	283.137,84
3.6.01.10	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS (BIENE...	283.137,84
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.261,23

CUENTA	DETALLE	SALDO
4	GASTOS	4.960.249,70
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.456.196,29
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.440.837,40
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	86.828,09
4.1.01.15.01	DEPOSITOS DE AHORRO	86.828,09
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	1.354.009,31
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	15.358,89
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SE	15.358,89
4.2	COMISIONES CAUSADAS	1.689,56
4.2.90	VARIAS	1.689,56
4.2.90.05	COMIS. BOLSA DE VALORES	190,08
4.2.90.10	COMIS. CASA DE VALORES	1.499,48
4.3	PERDIDAS FINANCIERAS	19.869,96
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	19.869,96
4.4	PROVISIONES	1.067.004,06
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	521.800,26
4.4.02.10	CREDITO PRODUCTIVO	0,20
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO	199.629,44
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO	15.232,60
4.4.02.40	CREDITO DE MICROEMPRESA	306.938,02
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	343.989,56
4.4.05	OTROS ACTIVOS	201.214,24
4.5	GASTOS DE OPERACION	2.159.098,56
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	895.073,72
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	541.796,66
4.5.01.05.01	REMUNERACIONES SECTORIALES UNIFICA	516.072,49
4.5.01.05.04	VACACIONES NO GOZADAS	25.724,17
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	104.753,60
4.5.01.10.01	DECIMO TERCER SUELDO	51.576,50
4.5.01.10.02	DECIMO CUARTO SUELDO	18.422,67
4.5.01.10.03	FONDO DE RESERVA	34.754,43
4.5.01.20	APORTES AL IEES	73.688,87
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	11.215,94
4.5.01.30.01	JUBILACION PATRONAL	11.215,94
4.5.01.90	OTROS	163.618,65
4.5.01.90.01	HORAS EXTRAS	307,38
4.5.01.90.02	BONIFICACIONES	72.244,92
4.5.01.90.03	BONIFICACION EVENTUAL	23.688,33
4.5.01.90.09	CAPACITACION	1.456,45
4.5.01.90.12	EMERGENCIA SANITARIA	3.437,79
4.5.01.90.13	UNIFORMES	106,40
4.5.01.90.14	ATENCIONES	1.692,08
4.5.01.90.16	INDEMNIZACION DESAHUCIO	5.839,81
4.5.01.90.17	BONIFICACION TRANSPORTE	52,50
4.5.01.90.18	SEGURO MEDICO PRIVADO	18.138,17
4.5.01.90.20	MOVILIZACION EMPLEADOS	3.059,34
4.5.01.90.22	EVENTOS INSTITUCIONALES	9.061,48
4.5.01.90.24	INDEMNIZACION DESPIDO	24.534,00
4.5.02	HONORARIOS	267.250,81
4.5.02.05	DIRECTORES	138.214,60
4.5.02.05.05	CONSEJO DE ADMINISTRACION	77.716,16
4.5.02.05.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADM.	64.008,00
4.5.02.05.05.05	REPRESENTACION CONSEJO DE ADM.	10.684,80
4.5.02.05.05.10	CAPACITACIONES CONSEJO DE ADM.	1.478,57
4.5.02.05.05.90	ATENCIONES CONSEJO DE ADM.	1.544,79
4.5.02.05.10	CONSEJO DE VIGILANCIA	30.741,04
4.5.02.05.10.01	DIETAS CONSEJO DE VIG.	30.419,20
4.5.02.05.10.03	ATENCIONES CONSEJO DE VIG.	171,84
4.5.02.05.10.05	CAPACITACIONES CONSEJO DE VIG.	150,00
4.5.02.05.15	OTRAS COMISIONES Y CAPACITACIONES	3.849,46
4.5.02.05.15.01	CAPACITACIONES DIRECTIVOS	660,80
4.5.02.05.15.02	COMISION ELECTORAL	3.188,66
4.5.02.05.20	ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS	25.907,94
4.5.02.05.20.05	ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS	25.907,94
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	129.036,21
4.5.02.10.01	HONORARIOS PROFESIONALES	55.004,21
4.5.02.10.02	AUDIT. EXT - CALIF. DE RIESGOS	11.312,00
4.5.02.10.04	HONORARIOS GERENTE GENERAL	62.720,00
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	432.663,75
4.5.03.05	MOVILIZACION,FLETES Y EMBALAJES	155,08
4.5.03.05.01	FLETES Y EMBALAJES	155,08
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	51.072,00

4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	32.171,61
4.5.03.15.01	PUBLICACIONES	1.344,00
4.5.03.15.02	PUBLICIDAD	12.712,16
4.5.03.15.03	ACTIVACION DE MARCA	18.115,45
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	52.101,25
4.5.03.20.01	ENERGIA	11.538,62
4.5.03.20.02	AGUA	4.125,84
4.5.03.20.03	COMUNICACIONES	36.436,79
4.5.03.20.03.05	TELEFONIA FIJA	2.040,50
4.5.03.20.03.10	TELEFONIA MOVIL	7.212,37
4.5.03.20.03.15	INTERNET	3.360,00
4.5.03.20.03.20	COMUNICACIONES SOFTWARE	18.719,24
4.5.03.20.03.25	BURO DE CREDITO	5.104,68
4.5.03.25	SEGUROS	56.015,79
4.5.03.25.01	SEGURO FIDELIDAD	1.051,68
4.5.03.25.02	SEGURO VEHICULOS	435,83
4.5.03.25.03	SEGURO CONTRA ROBO	1.729,84
4.5.03.25.04	SEGURO CONTRA INCENDIO - TERREMOTO	5.379,37
4.5.03.25.05	SEGURO EQUIPOS ELECTRONICOS	689,14
4.5.03.25.06	SEGURO MAQUINARIA	93,62
4.5.03.25.07	SEGURO RESPONSABILIDAD CIVIL	166,08
4.5.03.25.08	SEGURO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	46.119,67
4.5.03.25.09	SEGURO DINEROS Y VALORES	350,56
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	21.060,00
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	220.088,02
4.5.03.90.01	SOPORTE LICENCIAS - SEGURIDADES	20.079,64
4.5.03.90.02	TRANSACC. SERVIPAGOS	40.040,00
4.5.03.90.03	GESTION DE COBRANZA EXTERNA	128.582,76
4.5.03.90.04	SOFTWARE EXTERNOS CONTRATADOS	1.684,00
4.5.03.90.05	BANKINGLY - COOPERATIVA DIGITAL	14.005,52
4.5.03.90.06	BICOO TRANSACCIONAL	2.520,00
4.5.03.90.07	ATM COMISIONES TRANSACCIONES	2.773,59
4.5.03.90.08	COONECTA - BANRED - VISA (INTEGRACION)	10.402,51
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	273.474,01
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES BIENES UTILIZADOS	42.911,70
4.5.04.15	IMPUESTOS MUNICIPALES BIENES NO UTILIZADOS	47.328,19
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E	183.234,12
4.5.04.90.05	APORTES CONTRIBUCION UNICA TEMPORAL	4.812,85
4.5.04.90.15	APORTES COSEDE	128.579,66
4.5.04.90.20	APORTES SEPS	46.569,81
4.5.04.90.25	APORTES ICORED	3.271,80
4.5.05	DEPRECIACIONES	82.436,24
4.5.05.10	EDIFICIOS REVALORIZADOS	23.186,52
4.5.05.15	EDIFICIOS NO UTILIZADOS	40.145,64
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.441,41
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	11.593,45
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	4.069,22
4.5.06	AMORTIZACIONES	28.924,21
4.5.06.25	PROGRAMAS Y LICENCIAS DE COMPUTACION	22.220,10
4.5.06.25.01	LICENCIA EQUIPOS DE COMPUTACION & SOFTWARE	22.220,10
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	6.704,11
4.5.07	OTROS GASTOS	179.275,82
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	24.278,33
4.5.07.05.01	MATERIALES DE OFICINA	10.368,25
4.5.07.05.02	MATERIALES DE COMPUTACION	1.198,53
4.5.07.05.04	MATERIALES DE ASEO	531,24
4.5.07.05.05	GASTOS BANCARIOS	4.320,35
4.5.07.05.10	TARJETAS DEBITO VISA	7.422,16
4.5.07.05.25	EQUIPO DE COMP. & OFICINA	437,80
4.5.07.10	RESPONSABILIDAD SOCIAL - DONACIONES	1.406,02
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	76.276,61
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO EDIFICIOS (UTILIZADOS)	41.658,99
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMP. & OFICINA	1.537,01
4.5.07.15.04	MANTENIMIENTO VEHICULOS	1.648,93
4.5.07.15.04.01	MANTENIMIENTO VEHICULOS	947,86
4.5.07.15.04.02	COMBUSTIBLES	701,07
4.5.07.15.06	MANTENIMIENTO INMUEBLES (NO UTILIZADOS)	31.431,68
4.5.07.90	OTROS	77.314,86
4.5.07.90.01	LEGALES - JUDICIALES - NOTARIALES	68.143,21
4.5.07.90.06	PROMOCIONES	7.805,87
4.5.07.90.90	VARIOS	1.365,78
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	256.168,70
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCIC	221.786,99
4.7.90	OTROS	34.381,71

4.7.90.05	OTROS GASTOS ASUMIDOS	34.381,71
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	222,57
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	222,57
5	INGRESOS	4.961.510,93
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3.759.842,96
5.1.01	DEPOSITOS	133.440,75
5.1.01.10	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTIT	133.440,75
5.1.01.10.01	CUENTAS DE AHORRO	133.440,75
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTUI	139.062,90
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	139.062,90
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO	3.487.339,31
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	1.376.161,39
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	80.204,95
5.1.04.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1.432.472,47
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	266.895,97
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	273.122,49
5.1.04.50	DE MORA	58.482,04
5.2	COMISIONES GANADAS	65,28
5.2.01	CARTERA DE CREDITOS	65,28
5.2.01.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	65,28
5.2.01.20.10	COM. ASIS, POR MONTO	65,28
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	97.064,20
5.4.90	OTROS SERVICIOS	97.064,20
5.4.90.05	TARIFADOS POR COSTO MAXIMO	96.994,01
5.4.90.05.10	TRANSFERENCIAS BCE	1.913,85
5.4.90.05.15	CERTIFICACIONES	687,36
5.4.90.05.25	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	3.441,48
5.4.90.05.40	CHEQUES DEVUELTOS	42,18
5.4.90.05.45	INGRESO POR MICROFILM	3,58
5.4.90.05.50	BILLETERA MOVIL - BICOO	0,81
5.4.90.05.55	GESTION COBRANZAS SOCIOS	85.486,94
5.4.90.05.60	ATM COMISION COOPERATIVA	1.902,34
5.4.90.05.65	TARJETA DEBITO COOPERATIVA	3.513,97
5.4.90.05.70	PAGO DE SERVICIOS	1,50
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS	70,19
5.4.90.10.15	CASILLERO DE SEGURIDAD	70,19
5.6	OTROS INGRESOS	1.104.538,49
5.6.01	UTILIDAD VENTA DE BIENES	212.239,32
5.6.01.05	DE BIENES PROPIOS	212.239,32
5.6.03	ARRENDAMIENTOS	22.326,24
5.6.03.05	ARR. DE BIENES PROPIOS (12%)	22.326,24
5.6.04	RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS	782.417,68
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	495.214,54
5.6.04.10	REVERSION DE PROVISIONES	234.503,10
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORI	52.700,04
5.6.04.20.10	INTER. Y COMIS. CREDITOS CONSUMO	7.550,36
5.6.04.20.15	INTER. Y COMIS. CREDITOS VIVIENDA	87,09
5.6.04.20.20	INTER. Y COMIS. CREDITOS MICROEMPRESA	39.160,66
5.6.04.20.35	INTER. Y COMIS. CREDITOS ORDINARIOS	5.901,93
5.6.90	OTROS	87.555,25
5.6.90.60	COMISION TASA RETORNO POS	1.288,11
5.6.90.65	ALICUOTAS ARRENDATARIOS	2.728,40
5.6.90.90	INGRESOS VARIOS	83.538,74
5.6.90.90.10	INGRESO POR USO DE RED - SEGUROS	38.287,70
5.6.90.90.15	INGRESO POR USO DE RED - EXSERSA SERVIPAGOS	2.896,97
5.6.90.90.90	VARIOS	42.354,07

RESULTADO DEL EJERCICIO

1.261,23

	COOPERATIVA SAN FRANCISCO DE ASIS LTDA CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
---	--

CUENTA	DETALLE	SALDO
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.233.916,30
7.1.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO:	2.910.600,27
7.1.01.05	EN COBRANZA	2.910.600,27
7.1.03	ACTIVOS CASTIGADOS	12.008.820,64
7.1.03.10	CARTERA DE CREDITOS	4.599.619,61
7.1.03.10.05	COMERCIAL	23.028,61
7.1.03.10.10	CONSUMO	1.502.287,77
7.1.03.10.15	VIVIENDA	38.192,62

7.1.03.10.20	MICROEMPRESA	3.032.214,16
7.1.03.10.25	REESTRUCTURADA	3.896,45
7.1.03.20	CUENTAS POR COBRAR	7.221.736,96
7.1.03.30	OTROS ACTIVOS	187.464,07
7.1.05	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	367.050,86
7.1.05.10	CARTERA DE CREDITOS	367.050,86
7.1.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMAN	38.356,68
7.1.07.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	38.355,68
7.1.07.50	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1,00
7.1.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	1.365.744,04
7.1.09.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	86.008,01
7.1.09.05.05	INTERESES VENCIDOS	86.008,01
7.1.09.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	408.387,72
7.1.09.10.05	INTERESES VENCIDOS	408.387,72
7.1.09.15	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	7.054,33
7.1.09.15.05	INTERESES VENCIDOS	7.054,33
7.1.09.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	858.765,67
7.1.09.20.05	INTERESES VENCIDOS	858.765,67
7.1.09.45	CARTERA CREDITO REFINANCIADA	202,01
7.1.09.45.05	INTERESES VENCIDOS	202,01
7.1.09.50	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	5.326,30
7.1.09.50.05	INTERESES VENCIDOS	5.326,30
7.1.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.543.343,81
7.1.90.05	COBERTURA DE SEGUROS	3.953.336,33
7.1.90.05.01	COBERTURA FIDELIDAD	50.000,00
7.1.90.05.02	COBERTURA BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	250.000,00
7.1.90.05.03	COBERTURA ROBO Y ASALTO	64.000,00
7.1.90.05.04	COBERTURA INCENDIO Y TERREMOTO	3.254.884,53
7.1.90.05.05	COBERTURA EQUIPOS ELECTRONICOS	161.551,80
7.1.90.05.06	COBERTURA ROTURA DE MAQUINARIA	40.000,00
7.1.90.05.07	COBERTURA RESPONSABILIDAD CIVIL	15.000,00
7.1.90.05.09	COBERTURA DINERO Y VALORES	117.900,00
7.1.90.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	4.590.007,48
7.1.90.90.01	AMORTIZA PERDIDA TRIBUTARIA	2.233.654,19
7.1.90.90.03	PAPEL COMERCIAL - PORTAFOLIO DE INVERSIONES	2.356.353,29
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	(25.233.916,30)
7.2.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO:	(2.910.600,27)
7.2.01.05	EN COBRANZA	(2.910.600,27)
7.2.03	ACTIVOS CASTIGADOS	(12.008.820,64)
7.2.03.10	CARTERA DE CREDITOS	(4.599.619,61)
7.2.03.10.05	COMERCIAL	(23.028,61)
7.2.03.10.10	CONSUMO	(1.502.287,77)
7.2.03.10.15	VIVIENDA	(38.192,62)
7.2.03.10.20	MICROEMPRESA	(3.032.214,16)
7.2.03.10.25	REESTRUCTURADA	(3.896,45)
7.2.03.20	CUENTAS POR COBRAR	(7.221.736,96)
7.2.03.30	OTROS ACTIVOS	(187.464,07)
7.2.05	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	(367.050,86)
7.2.05.10	CARTERA DE CREDITOS	(367.050,86)
7.2.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMAN	(38.356,68)
7.2.07.10	CONSUMO	(38.355,68)
7.2.07.50	REESTRUCTURADA	(1,00)
7.2.09	INTERESES EN SUSPENSO	(1.365.744,04)
7.2.09.05	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	(86.008,01)
7.2.09.05.05	INTERESES VENCIDOS	(86.008,01)
7.2.09.10	CARTERA CREDITO DE CONSUMO	(332.660,06)
7.2.09.10.05	INTERESES VENCIDOS	(332.660,06)
7.2.09.15	CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA	(7.054,33)
7.2.09.15.05	INTERESES VENCIDOS	(7.054,33)
7.2.09.20	CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA	(858.765,79)
7.2.09.20.05	INTERESES VENCIDOS	(858.765,79)
7.2.09.35	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	(75.727,54)
7.2.09.35.05	INTERES VENCIDO ORDINARIO	(75.727,54)
7.2.09.45	CARTERA CREDITO REFINANCIADA	(202,01)
7.2.09.45.05	INTERESES VENCIDOS	(202,01)
7.2.09.50	CARTERA CREDITO REESTRUCTURADA	(5.326,30)
7.2.09.50.05	INTERESES VENCIDOS	(5.326,30)
7.2.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	(8.543.343,81)
7.2.90.05	COBERTURA DE SEGUROS	(3.953.336,33)
7.2.90.05.01	COBERTURA FIDELIDAD	(50.000,00)
7.2.90.05.02	COBERTURA BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	(250.000,00)
7.2.90.05.03	COBERTURA ROBO Y ASALTO	(64.000,00)
7.2.90.05.04	COBERTURA INCENDIO Y TERREMOTO	(3.254.884,53)
7.2.90.05.05	COBERTURA EQUIPOS ELECTRONICOS	(161.551,80)

7.2.90.05.06	COBERTURA ROTURA DE MAQUINARIA	(40.000,00)
7.2.90.05.07	COBERTURA RESPONSABILIDAD CIVIL	(15.000,00)
7.2.90.05.09	COBERTURA DINERO Y VALORES	(117.900,00)
7.2.90.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	(4.590.007,48)
7.2.90.90.01	AMORTIZ PERDIDA TRIBUTARIA	(2.233.654,19)
7.2.90.90.03	PAPEL COMERCIAL - PORTAFOLIO DE INVERSIONES	(2.356.353,29)
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	43.602.238,69
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	42.703.535,36
7.3.01.10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	17.160.561,67
7.3.01.10.05	PAGARES	17.160.561,67
7.3.01.20	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	8.283.701,23
7.3.01.25	OTROS ACTIVOS EN GARANTIA	17.259.272,46
7.3.01.25.05	ENCAJES CARTERA	52,04
7.3.01.25.05.20	ENCAJES DE CARTERA DE MICROEMPRESA	48,84
7.3.01.25.05.30	ENC. DE CART. REESTR. CONSUMO	3,20
7.3.01.25.10	GARANTIAS PRENDARIAS	17.259.220,42
7.3.01.25.10.05	PRENDA COMERCIAL ORDINARIA	17.259.220,42
7.3.02	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADOS	168.701,81
7.3.02.05	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	168.701,81
7.3.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	477.802,40
7.3.14.02	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO	31.354,43
7.3.14.03	PROVISION CARTERA REFINANCIADA VIVIENDA	(4.486,82)
7.3.14.04	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	96.237,49
7.3.14.10	PROVISIONES CARTERA REEST. CONSUMO	333.179,28
7.3.14.12	PROVISIONES CARTERA REEST. MICROCREDITO	13.349,28
7.3.14.23	PROVISION GENERAL CARTERA MICROCREDITO	8.168,74
7.3.15	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO G/	237.603,71
7.3.15.10	CARTERA DE CONSUMO	9.664,24
7.3.15.15	CARTERA DE VIVIENDA	6.860,22
7.3.15.20	CARTERA DE MICROEMPRESA	70.095,40
7.3.15.35	CARTERA DE CREDITO CONSUMO ORDINARIO	150.983,85
7.3.16	INTERESES PAGADOS POR DEPÓSITOS O CAPTACIONE	14.595,41
7.3.16.05	DEPOSITOS A LA VISTA	14.595,41
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(43.602.238,69)
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	(42.703.535,36)
7.4.01.10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	(17.160.561,67)
7.4.01.10.05	PAGARES	(17.160.561,67)
7.4.01.20	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	(8.283.701,23)
7.4.01.25	OTROS BIENES EN GARANTIA	(17.259.272,46)
7.4.01.25.05	ENCAJES CARTERA	(52,04)
7.4.01.25.05.20	ENCAJES DE CARTERA MICROEMPRESA	(48,84)
7.4.01.25.05.30	ENCAJ. CART. REEST. CONSUMO	(3,20)
7.4.01.25.10	GARANTIAS PRENDARIAS	(17.259.220,42)
7.4.01.25.10.05	PRENDA COMERCIAL ORDINARIA	(17.259.220,42)
7.4.02	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VI	(168.701,81)
7.4.02.05	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	(168.701,81)
7.4.02.05.05	OBLIGA CON EL PUBLICO AHORROS	(41.029,02)
7.4.02.05.10	OBLIG CON EL PUB. PLAFO FIJO	(127.672,79)
7.4.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	(477.802,40)
7.4.14.02	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO	(31.354,43)
7.4.14.04	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	(91.750,67)
7.4.14.10	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	(333.179,28)
7.4.14.12	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉD	(13.349,28)
7.4.14.23	PROV. GENERICA VOLUNTAR CARTERA MICROCRÉDIT	(8.168,74)
7.4.15	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO G/	(237.603,71)
7.4.15.10	CARTERA DE CONSUMO	(161.043,46)
7.4.15.15	CARTERA VIVIENDA	(6.860,22)
7.4.15.20	CARTERA DE MICROEMPRESA	(69.700,03)
7.4.16	INTERESES PAGADOS POR DEPÓSITOS O CAPTACIONE	(14.595,41)
7.4.16.05	DEPOSITOS A LA VISTA	(14.595,41)