

ESTADO FINANCIERO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "RIOBAMBA LTDA".
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 1
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2025
(Dólares)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	VALOR
1	ACTIVOS	619.336.015,38
11	FONDOS DISPONIBLES	129.671.167,65
1101	CAJA	2.913.304,77
110105	EFFECTIVO	2.913.304,77
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	17.106.170,00
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	17.106.170,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	109.651.692,88
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	25.950.587,64
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	67.520.652,92
110320	INSTITUCIONES FINANCIERAS SFPS	16.180.452,32
13	INVERSIONES	93.437.989,37
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECT	93.437.989,37
130305	DE 1 A 30 DIAS	5.930.000,00
130310	DE 31 A 90 DIAS	29.290.000,00
130315	DE 91 A 180 DIAS	20.320.000,00
130320	DE 181 A 360 DIAS	3.800.000,00
130350	DE 1 A 30 DIAS SFPP	14.523.946,30
130355	DE 31 A 90 DIAS SFPP	19.574.043,07
14	CARTERA DE CREDITOS	355.192.824,40
1401	CARTERA PRODUCTIVO POR VENCER	8.881.332,12
140105	DE 1 A 30 DIAS	193.328,18
140110	DE 31 A 90 DIAS	350.562,77
140115	DE 91 A 180 DIAS	529.669,81
140120	DE 181 A 360 DIAS	1.025.676,82
140125	DE MAS DE 360 DIAS	6.782.094,54
1402	CARTERA CONSUMO POR VENCER	62.672.304,46
140205	DE 1 A 30 DIAS	2.160.954,59
140210	DE 31 A 90 DIAS	3.885.601,36
140215	DE 91 A 180 DIAS	5.565.430,26
140220	DE 181 A 360 DIAS	9.741.481,25
140225	DE MAS DE 360 DIAS	41.318.837,00
1403	CARTERA INMOBILIARIO POR VENCER	43.279.121,34
140305	DE 1 A 30 DIAS	437.432,81
140310	DE 31 A 90 DIAS	827.601,65
140315	DE 91 A 180 DIAS	1.264.483,01
140320	DE 181 A 360 DIAS	2.516.996,98
140325	DE MAS DE 360 DIAS	38.232.606,89
1404	CARTERA MICROCREDITOA POR VENCER	245.603.017,71

140405 DE 1 A 30 DIAS	6.695.685,86
140410 DE 31 A 90 DIAS	12.199.601,90
140415 DE 91 A 180 DIAS	17.613.570,71
140420 DE 181 A 360 DIAS	32.360.042,25
140425 DE MAS DE 360 DIAS	176.734.116,99
1409 CARTERA DE CRÃ%DITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	127.024,41
140905 DE 1 A 30 DIAS	1.841,38
140910 DE 31 A 90 DIAS	2.724,19
140915 DE 91 A 180 DIAS	4.319,16
140920 DE 181 A 360 DIAS	8.274,76
140925 DE MAS DE 360 DIAS	109.864,92
1410 CARTERA DE CRÃ%DITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	372.624,57
141005 DE 1 A 30 DIAS	12.292,64
141010 DE 31 A 90 DIAS	17.362,21
141015 DE 91 A 180 DIAS	26.994,14
141020 DE 181 A 360 DIAS	48.880,98
141025 DE MAS DE 360 DIAS	267.094,60
1411 CARTERA DE CRÃ%DITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	296.530,23
141105 DE 1 A 30 DIAS	5.227,81
141110 DE 31 A 90 DIAS	6.865,92
141115 DE 91 A 180 DIAS	9.593,69
141120 DE 181 A 360 DIAS	19.243,01
141125 DE MAS DE 360 DIAS	255.599,80
1412 CARTERA DE MICROCRÃ%DITO REFINANCIADA POR VENCER	1.513.892,32
141205 DE 1 A 30 DIAS	47.394,06
141210 DE 31 A 90 DIAS	63.583,41
141215 DE 91 A 180 DIAS	95.605,40
141220 DE 181 A 360 DIAS	182.537,85
141225 DE MAS DE 360 DIAS	1.124.771,60
1417 CARTERA DE CRÃ%DITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	142.898,62
141705 DE 1 A 30 DIAS	610,29
141710 DE 31 A 90 DIAS	1.157,27
141715 DE 91 A 180 DIAS	1.948,72
141720 DE 181 A 360 DIAS	3.800,25
141725 DE MAS DE 360 DIAS	135.382,09
1418 CARTERA DE CRÃ%DITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	31.456,81
141805 DE 1 A 30 DIAS	981,84
141810 DE 31 A 90 DIAS	1.322,28
141815 DE 91 A 180 DIAS	1.687,48
141820 DE 181 A 360 DIAS	4.337,58
141825 DE MAS DE 360 DIAS	23.127,63
1419 CARTERA DE CRÃ%DITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	26.586,16
141905 DE 1 A 30 DIAS	140,08
141910 DE 31 A 90 DIAS	268,23
141915 DE 91 A 180 DIAS	442,93
141920 DE 181 A 360 DIAS	874,96
141925 DE MAS DE 360 DIAS	24.859,96
1420 CARTERA DE MICROCRÃ%DITO REESTRUCTURADA POR VENCER	198.696,23
142005 DE 1 A 30 DIAS	3.724,82
142010 DE 31 A 90 DIAS	5.001,63

142015 DE 91 A 180 DIAS	7.706,49
142020 DE 181 A 360 DIAS	16.287,72
142025 DE MAS DE 360 DIAS	165.975,57
1425 CARTERA DE CRÃ%O DITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	95.159,33
142505 DE 1 A 30 DIAS	10.460,86
142510 DE 31 A 90 DIAS	10.644,21
142515 DE 91 A 180 DIAS	14.996,32
142520 DE 181 A 360 DIAS	15.894,69
142525 DE MAS DE 360 DIAS	43.163,25
1426 CARTERA DE CRÃ%O DITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	1.249.479,49
142605 DE 1 A 30 DIAS	119.993,81
142610 DE 31 A 90 DIAS	113.008,64
142615 DE 91 A 180 DIAS	145.783,83
142620 DE 181 A 360 DIAS	225.845,70
142625 DE MAS DE 360 DIAS	644.847,51
1427 CARTERA DE CRÃ%O DITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	423.370,92
142705 DE 1 A 30 DIAS	14.425,94
142710 DE 31 A 90 DIAS	20.977,61
142715 DE 91 A 180 DIAS	17.812,64
142720 DE 181 A 360 DIAS	34.755,81
142725 DE MAS DE 360 DIAS	335.398,92
1428 CARTERA DE MICROCRÃ%O DITO QUE NO DEVENGA INTERESES	8.278.034,93
142805 DE 1 A 30 DIAS	533.825,42
142810 DE 31 A 90 DIAS	501.655,42
142815 DE 91 A 180 DIAS	699.303,06
142820 DE 181 A 360 DIAS	1.222.613,21
142825 DE MAS DE 360 DIAS	5.320.637,82
1433 CARTERA DE CRÃ%O DITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA	33.673,17
143305 DE 1 A 30 DIAS	2.959,09
143310 DE 31 A 90 DIAS	3.005,03
143315 DE 91 A 180 DIAS	4.642,72
143320 DE 181 A 360 DIAS	9.627,65
143325 DE MÃS DE 360 DÃAS	13.438,68
1434 CARTERA DE CRÃ%O DITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA	122.225,95
143405 DE 1 A 30 DIAS	8.510,03
143410 DE 31 A 90 DIAS	8.016,85
143415 DE 91 A 180 DIAS	10.131,14
143420 DE 181 A 360 DIAS	17.427,40
143425 DE MAS DE 360 DIAS	78.140,53
1435 CARTERA DE CRÃ%O DITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA	7.724,83
143505 DE 1 A 30 DIAS	243,89
143510 DE 31 A 90 DIAS	367,73
143515 DE 91 A 180 DIAS	386,16
143520 DE 181 A 360 DIAS	792,82
143525 DE MAS DE 360 DIAS	5.934,23
1436 CARTERA MICROCRÃ%O DITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESE!	685.514,49
143605 DE 1 A 30 DIAS	36.027,59
143610 DE 31 A 90 DIAS	35.031,84
143615 DE 91 A 180 DIAS	49.980,64
143620 DE 181 A 360 DIAS	94.599,63

143625 DE MAS DE 360 DIAS	469.874,79
1449 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	41.313,35
144910 DE 31 A 90 DIAS	8.301,19
144915 DE 91 A 180 DIAS	6.977,77
144920 DE 181 A 360 DIAS	14.061,96
144925 DE MAS DE 360 DIAS	11.972,43
1450 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	578.134,80
145005 DE 1 A 30 DÍAS	1,00
145010 DE 31 A 90 DIAS	107.690,39
145015 DE 91 A 180 DIAS	109.724,84
145020 DE 181 A 270 DIAS	88.004,08
145025 DE MAS DE 270 DIAS	272.714,49
1451 CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	91.090,01
145110 DE 31 A 90 DIAS	7.607,49
145115 DE 91 A 270 DIAS	26.140,27
145120 DE 271 A 360 DIAS	8.869,44
145125 DE 361 A 720 DIAS	30.512,92
145130 DE MAS DE 720 DIAS	17.959,89
1452 CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	2.883.274,02
145205 DE 1 A 30 DIAS	9,00
145210 DE 31 A 90 DIAS	483.485,60
145215 DE 91 A 180 DIAS	491.346,23
145220 DE 181 A 360 DIAS	770.803,34
145225 DE MAS DE 360 DIAS	1.137.629,85
1457 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	14.616,42
145710 DE 31 A 90 DIAS	2.906,00
145715 DE 91 A 180 DIAS	4.599,93
145720 DE 181 A 360 DIAS	2.667,63
145725 DE MAS DE 360 DIAS	4.442,86
1458 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	42.621,27
145805 DE 1 A 30 DIAS	1,00
145810 DE 31 A 90 DIAS	7.696,06
145815 DE 91 A 180 DIAS	7.877,95
145820 DE 181 A 360 DIAS	11.864,32
145825 DE MAS DE 360 DIAS	15.181,94
1459 CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	10,82
145910 DE 31 A 90 DIAS	10,82
1460 CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	215.549,59
146005 DE 1 A 30 DIAS	1,00
146010 DE 31 A 90 DIAS	30.645,12
146015 DE 91 A 180 DIAS	30.744,71
146020 DE 181 A 360 DIAS	54.243,04
146025 DE MAS DE 360 DIAS	99.915,72
1468 CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	2,00
146825 DE MAS DE 360 DIAS	2,00
1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-22.714.455,97
149905 (CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-180.734,64
149910 (CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-2.275.158,33
149915 (CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	-655.633,12
149920 (CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-12.393.715,38

149945 (CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	-1.356.909,99
149950 (CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-386.503,92
149980 (PROVISIÓN GENERAL POR TECNOLOGÍA CREDITICIA)	-2.820.437,54
149989 (PROVISIÓN GENERAL VOLUNTARIA)	-2.645.363,05
16 CUENTAS POR COBRAR	2.552.861,43
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	750.886,89
160210 DISPONIBLES PARA LA VENTA	750.886,89
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	3.167.948,69
160305 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	45.620,84
160310 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	579.504,92
160315 CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	286.886,24
160320 CARTERA DE MICROCRÉDITO	2.221.067,14
160345 CARTERA REFINANCIADA	30.638,81
160350 CARTERA REESTRUCTURADA	4.230,74
1614 PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	127.317,89
161420 SEGUROS	14.276,20
161430 GASTOS JUDICIALES	113.041,69
1615 INTERESES REESTRUCTURADOS X COBRAR	244.308,36
161505 INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	9.189,09
161510 INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	31.719,90
161515 INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	17.629,16
161520 INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	185.770,21
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	63.542,02
169090 OTRAS	63.542,02
1699 PROVISION CUENTAS X COBRAR	-1.801.142,42
169905 (PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-1.690.635,94
169910 PROVISION OTRAS CUENTAS	-110.506,48
17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS	10.311,12
1702 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	137.811,33
170210 EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	137.811,33
1799 PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	-127.500,21
179910 PROVISION BIENES ADJUDICADOS	-127.500,21
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	10.132.347,64
1801 TERRENOS	3.929.413,52
1802 EDIFICIOS	9.022.848,65
1803 CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	1.286.026,49
1805 MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	558.349,61
1806 EQUIPO DE COMPUTACION	846.141,32
1807 UNIDADES DE TRANSPORTE	913.943,43
1899 DEPRECIACION ACUMULADA	-6.424.375,38
189905 EDIFICIOS	-5.364.828,24
189915 MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	-225.061,34
189920 EQUIPOS DE COMPUTACION	-574.953,01
189925 UNIDADES DE TRANSPORTE	-259.532,79
19 OTROS ACTIVOS	28.338.513,77
1901 INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	1.213.922,93
190110 EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	597.874,10
190120 EN ENTIDADES DE SERVICIOS AUXILIARES DEL SISTEMA FINANCIERO	483.075,24
190125 EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	132.973,59
1902 DERECHOS FIDUCIARIOS	24.090.416,34

190210 CARTERA POR VENCER	37.959,07
190286 FONDOS DE LIQUIDEZ	24.052.457,27
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	139.876,44
190490 OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	139.876,44
1905 GASTOS DIFERIDOS	1.113.818,50
190510 GASTOS DE INSTALACIÓN	138.222,30
190520 PROGRAMAS DE COMPUTACION	1.146.839,02
190525 GASTOS DE ADECUACION	429.164,94
190599 AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS	-600.407,76
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	135.432,74
190615 PROVEDURIA	135.432,74
1990 OTROS	1.657.643,17
199010 OTROS IMPUESTOS	1.650.797,17
199090 VARIAS	6.846,00
1999 PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES	-12.596,35
199905 PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-12.139,23
199910 PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	-388,66
199990 PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS	-68,46
2 PASIVOS	518.667.776,10
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	494.928.116,85
2101 DEPOSITOS A LA VISTA	163.708.341,05
210135 DEPOSITOS DE AHORRO	163.452.002,62
210150 DEPOSITOS POR CONFIRMAR	256.338,43
2103 DEPOSITOS A PLAZO	331.219.775,80
210305 DE 1 A 30 DIAS	48.745.142,40
210310 DE 31 A 90 DIAS	71.062.085,99
210315 DE 91 A 180 DIAS	87.597.199,45
210320 DE 181 A 360 DIAS	112.755.031,72
210325 DE MAS DE 361 DIAS	11.060.316,24
25 CUENTAS POR PAGAR	16.412.797,81
2501 INTERESES X PAGAR	7.809.920,28
250105 DEPOSITOS A LA VISTA	27,35
250115 DEPOSITOS A PLAZO	7.769.117,59
250135 OBLIGACIONES FINANCIERAS	40.775,34
2503 OBLIGACIONES PATRONALES	5.675.091,02
250310 BENEFICIOS SOCIALES	1.455.411,29
250325 PARTICIPACION A EMPLEADOS	913.834,51
250390 OTRAS	3.305.845,22
2504 RETENCIONES	226.510,73
250405 RETENCIONES FISCALES	226.510,73
2505 CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	1.932.115,27
250505 IMPUESTO A LA RENTA	1.669.598,89
250590 OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	262.516,38
2506 PROVEEDORES	98.484,12
2590 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	670.676,39
259015 CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	2.790,93
259090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	667.885,46
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	7.286.003,64
2606 OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCIERAS SECTOR PUBLICO	7.286.003,64
260605 CONAFYPS 1-30 DIAS	268.369,83

260610 DE 31 A 90 DIAS	279.511,18
260615 DE 91 A 180 DIAS	652.767,97
260620 DE 181 A 360 DIAS	937.443,84
260625 DE MAS DE 360 DIAS	5.147.910,82
29 OTROS PASIVOS	40.857,80
2990 OTROS	40.857,80
299005 SOBRANTE DE CAJA	2.898,73
299090 VARIOS	37.959,07
3 PATRIMONIO	97.159.442,58
31 CAPITAL SOCIAL	22.343.547,73
3103 APORTES DE SOCIOS	22.343.547,73
33 RESERVAS	70.008.758,10
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	68.573.197,60
330105 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES O EXCEDENTES	55.785.330,92
330110 APORTES DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENTO DE COOPER	12.778.141,88
330115 DONACIONES	9.724,80
3303 ESPECIALES Y FACULTATIVAS	579.937,36
3305 REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	855.623,14
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	4.807.136,75
3501 SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	4.662.493,89
3502 SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	144.642,86
4 GASTOS	51.507.970,18
41 INTERESES CAUSADOS	30.289.326,51
4101 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	29.691.647,16
410115 DEPOSITOS DE AHORRO	3.705.062,96
410130 DEPOSITOS A PLAZO	25.986.584,20
4103 OBLIGACIONES FINANCIERAS	597.679,35
410330 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	597.679,35
44 PROVISIONES	1.584.725,35
4401 INVERSIONES	337,19
4402 CARTERA DE CREDITOS	1.448.499,55
440210 CRÉDITO PRODUCTIVO	156.091,66
440220 CRÉDITO DE CONSUMO	186.316,62
440230 CRÉDITO INMOBILIARIO	151.086,33
440240 CARTERA MICROCRÉDITO	955.004,94
4403 CUENTAS POR COBRAR	50.888,48
4404 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	85.000,13
45 GASTOS DE OPERACION	16.947.656,67
4501 GASTOS DE PERSONAL	9.371.428,20
450105 REMUNERACIONES MENSUALES	4.697.222,67
450110 BENEFICIOS SOCIALES	2.195.357,41
450115 GASTOS DE REPRESENTACION RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	41.856,67
450120 APORTES AL IESS	642.048,01
450135 FONDO DE RESERVA IESS	430.141,41
450190 OTROS	1.364.802,03
4502 HONORARIOS	615.435,67
450205 CONSEJOS	138.892,21
450210 HONORARIOS PROFESIONALES	476.543,46
4503 SERVICIOS VARIOS	1.322.266,88
450305 MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	6.859,82

450310 SERVICIOS DE GUARDIANÍA	337.269,74
450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	376.168,16
450320 SERVICIOS BASICOS	106.337,23
450325 SEGUROS	101.158,89
450330 ARRENDAMIENTOS	78.995,38
450390 OTROS SERVICIOS	315.477,66
4504 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	3.502.533,52
450405 IMPUESTOS FISCALES	40,41
450410 IMPUESTOS MUNICIPALES	107.313,52
450415 APORTES A LA SEPS	577.539,00
450420 APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	2.700.157,08
450490 OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	117.483,51
4505 DEPRECIACIONES	761.427,53
450515 DEP EDIFICIOS	290.236,98
450525 DEP MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS	45.133,15
450530 DEP EQUIPO DE COMPUTO	265.319,19
450535 DEP UNIDADES DE TRANSPORTE	160.738,21
4506 AMORTIZACIONES	337.721,33
450605 GASTOS ANTICIPADOS	176.799,12
450615 GASTOS DE INSTALACIÓN	25.282,29
450625 PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	62.092,85
450630 GASTOS DE ADECUACIÓN	73.547,07
4507 OTROS GASTOS	1.036.843,54
450705 SUMINISTROS DIVERSOS	202.660,17
450715 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	251.175,46
450790 OTROS	583.007,91
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	102.828,25
4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	101.738,26
4790 OTROS	1.089,99
479010 OTROS	1.089,99
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	2.583.433,40
4810 PARTICIPACION A EMPLEADOS	913.834,51
4815 IMPUESTO A LA RENTA	1.669.598,89
5 INGRESOS	55.016.766,88
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	51.698.161,96
5101 DEPOSITOS	936.870,28
510110 DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS, PRIVADAS Y DEL SEC	936.870,28
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.275.274,11
510310 DISPONIBLES PARA LA VENTA	4.275.274,11
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	46.486.017,57
510405 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	843.725,02
510410 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	8.794.004,28
510415 CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	3.605.312,49
510420 CARTERA DE MICROCRÉDITO	32.340.633,12
510430 CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	395.249,15
510435 CARTERA REESTRUCTURADA	41.599,87
510450 DE MORA	465.493,64
53 UTILIDADES FINANCIERAS	710.727,69
5304 RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	710.727,69
54 INGRESOS POR SERVICIOS	182.201,12

5490 OTROS SERVICIOS	182.201,12
549005 TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	182.201,12
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	33.718,90
5501 UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	33.718,90
56 OTROS INGRESOS	2.391.957,21
5601 UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	36.028,42
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	2.021.569,92
560405 DE ACTIVOS CASTIGADOS	300.847,76
560410 REVERSION PROVISIONES	1.227.196,02
560420 INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	493.526,14
5690 OTROS	334.358,87
7 CUENTAS DE ORDEN	1.042.807.888,79
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	39.008.184,62
7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	60.000,00
710235 CARTERA INMOBILIARIO	60.000,00
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	4.973.864,72
710310 CARTERA DE CREDITO	4.973.864,72
7105 OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2.817.455,69
710510 CARTERA DE CREDITO	2.817.455,69
7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	8.213.547,38
710705 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	53.921,51
710710 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	890.154,47
710715 CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	311.487,52
710720 CARTERA DE MICROCRÉDITO	6.181.099,05
710745 CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	776.884,83
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	3.891.078,82
710905 CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	51.529,56
710910 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	474.001,13
710915 CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	183.304,58
710920 CARTERA MICROCREDITO	2.945.118,19
710945 CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	237.119,09
710950 CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	6,27
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19.052.238,01
719005 COBERTURA DE SEGUROS	19.052.238,01
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.003.799.704,17
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	939.602.028,91
740110 DOCUMENTOS EN GARANTIA	602.020.652,61
740120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	337.527.290,84
740125 OTROS BIENES EN GARANTÍA	54.085,46
7414 PROVISIONES CONSTITUIDAS	7.209.214,50
741401 PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	54.947,84
741402 PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO	211.724,06
741403 PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA INMOBILIARIA	57.609,16
741404 PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO	1.032.628,93
741409 PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	138.497,06
741410 PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	22.722,47
741411 PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA INMOBILIARIA	26.586,16
741412 PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	198.698,23
741417 PROVISIÓN GENERAL POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE COI	317.596,90
741418 PROVISIÓN GENERAL POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE MIC	2.502.840,64

741421 PROVISIÃO GERAL VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO	535.468,44
741423 PROVISIÃO GERAL VOLUNTARIA CARTERA MICROCRÉDITO	2.109.894,61
7415 DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRÉSTAMO	56.988.460,76
741510 CARTERA DE CONSUMO	23.779.128,45
741520 CARTERA DE MICROCRÉDITO	33.209.332,31