



**COACMES**  
**BALANCE GENERAL**  
**Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre 2022**  
**ACTIVO**

<b>1.1</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>			<b>\$5.644.995,90</b>
<b>1.1.01</b>	<b>CAJA</b>		<b>\$1.628.445,26</b>	
<b>1.1.01.05</b>	<b>EFFECTIVO</b>		<b>\$1.628.445,26</b>	
1.1.01.05.05	CAJA GENERAL	\$1.199.565,26		
1.1.01.05.30	CAJEROS AUTOMÁTICOS	\$428.880,00		
<b>1.1.03</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>			<b>\$4.003.288,97</b>
<b>1.1.03.05</b>	<b>BANCO CENTRAL DEL ECUADOR</b>		<b>\$826.079,87</b>	
1.1.03.05.05	CTA. CTE. BCO. CENTRAL DEL ECUADOR 26700001	\$826.079,87		
<b>1.1.03.10</b>	<b>BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL</b>		<b>\$2.866.013,37</b>	
1.1.03.10.05	BANECUADOR	\$192.318,68		
1.1.03.10.20	BANCO PICHINCHA	\$387.919,66		
1.1.03.10.35	BANCO PRODUBANCO CTA 07161000166	\$220.236,07		
1.1.03.10.45	BANCO COMERCIAL DE MANABÍ	\$177.350,04		
1.1.03.10.50	BANCO DEL AUSTRO CTA. CTE.	\$1.888.188,92		
<b>1.1.03.20</b>	<b>INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPU</b>		<b>\$311.195,73</b>	
1.1.03.20.15	FINANCOOP CTA. AHORROS	\$253.291,61		
1.1.03.20.20	COMPENSACION DE CHEQUES FINANCOOP	\$57.746,74		
1.1.03.20.25	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO ABDÓN CALDERÓN L...	\$13,38		
1.1.03.20.30	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO PUERTO LÓPEZ	\$70,00		
1.1.03.20.35	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ISIDRO	\$70,00		
1.1.03.20.40	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO AGRÍCOLA JUNÍN	\$4,00		
<b>1.1.04</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>			<b>\$13.261,67</b>
<b>1.1.04.01</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>\$13.261,67</b>	
1.1.04.01.05	CHEQUE PAIS	\$13.261,67		
<b>1,3</b>	<b>INVERSIONES</b>			<b>\$755.000,00</b>
<b>1.3.03</b>	<b>DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D</b>			<b>\$755.000,00</b>
<b>1.3.03.65</b>	<b>DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPU</b>		<b>\$205.000,00</b>	
<b>1.3.03.70</b>	<b>DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POP</b>		<b>\$550.000,00</b>	
<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>			<b>\$11.667.740,52</b>
<b>1.4.01</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER</b>			<b>\$75.948,74</b>
<b>1.4.01.05</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>		<b>\$2.556,55</b>	
1.4.01.05.05	DE 1 A 30 DÍAS	\$2.556,55		
<b>1.4.01.10</b>	<b>DE 31 A 90 DÍAS</b>		<b>\$5.241,17</b>	
1.4.01.10.05	DE 31 A 90 DÍAS	\$5.241,17		
<b>1.4.01.15</b>	<b>DE 91 A 180 DÍAS</b>		<b>\$7.960,34</b>	
1.4.01.15.05	DE 91 A 180 DÍAS	\$7.960,34		
<b>1.4.01.20</b>	<b>DE 181 A 360 DÍAS</b>		<b>\$16.476,00</b>	
1.4.01.20.05	DE 181 A 360 DÍAS	\$16.476,00		
<b>1.4.01.25</b>	<b>DE MÁS DE 360 DÍAS</b>		<b>\$43.714,68</b>	
1.4.01.25.05	DE MÁS DE 360 DÍAS	\$43.714,68		
<b>1.4.02</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER</b>			<b>\$173.494,86</b>
<b>1.4.02.05</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>		<b>\$12.323,07</b>	
1.4.02.05.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$12.323,07		
<b>1.4.02.10</b>	<b>DE 31 A 90 DÍAS</b>		<b>\$25.433,59</b>	
1.4.02.10.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$25.433,59		
<b>1.4.02.15</b>	<b>DE 91 A 180 DÍAS</b>		<b>\$37.327,55</b>	
1.4.02.15.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$37.327,55		
<b>1.4.02.20</b>	<b>DE 181 A 360 DÍAS</b>		<b>\$58.514,14</b>	
1.4.02.20.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$58.514,14		
<b>1.4.02.25</b>	<b>DE MÁS DE 360 DÍAS</b>		<b>\$39.896,51</b>	
1.4.02.25.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$39.896,51		
<b>1.4.03</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENC</b>			<b>\$1.334.635,66</b>
<b>1.4.03.05</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>		<b>\$7.267,64</b>	
1.4.03.05.05	DE 1 A 30 DÍAS	\$7.267,64		
<b>1.4.03.10</b>	<b>DE 31 A 90 DÍAS</b>		<b>\$14.925,54</b>	
1.4.03.10.05	DE 31 A 90 DÍAS	\$14.925,54		
<b>1.4.03.15</b>	<b>DE 91 A 180 DÍAS</b>		<b>\$20.972,55</b>	
1.4.03.15.05	DE 91 A 180 DÍAS	\$20.972,55		
<b>1.4.03.20</b>	<b>DE 181 A 360 DÍAS</b>		<b>\$42.350,92</b>	
1.4.03.20.05	DE 181 A 360 DÍAS	\$42.350,92		
<b>1.4.03.25</b>	<b>DE MÁS DE 360 DÍAS</b>		<b>\$1.249.119,01</b>	
1.4.03.25.05	DE MÁS DE 360 DÍAS	\$1.249.119,01		
<b>1.4.04</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA</b>			<b>\$10.213.752,14</b>
<b>1.4.04.05</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>		<b>\$421.816,08</b>	
1.4.04.05.05	MICRO EMPRESARIAL	\$421.816,08		
<b>1.4.04.10</b>	<b>DE 31 A 90 DÍAS</b>		<b>\$832.697,42</b>	
1.4.04.10.05	MICRO EMPRESARIAL	\$832.697,42		
<b>1.4.04.15</b>	<b>DE 91 A 180 DÍAS</b>		<b>\$1.191.403,37</b>	
1.4.04.15.05	MICROEMPRESARIAL	\$1.191.403,37		
<b>1.4.04.20</b>	<b>DE 181 A 360 DÍAS</b>		<b>\$2.000.098,55</b>	
1.4.04.20.05	MICRO EMPRESARIAL	\$2.000.098,55		
<b>1.4.04.25</b>	<b>DE MÁS DE 360 DÍAS</b>		<b>\$5.767.736,72</b>	

1.4.04.25.05	MICRO EMPRESARIAL	\$5.767.736,72	
<b>1.4.27</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO D</b>		<b>\$87.521,24</b>
<b>1.4.27.05</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>		<b>\$648,68</b>
1.4.27.05.05	DE 1 A 30 DÍAS	\$648,68	
<b>1.4.27.10</b>	<b>DE 31 A 90 DÍAS</b>		<b>\$1.326,12</b>
1.4.27.10.05	DE 31 A 90 DÍAS	\$1.326,12	
<b>1.4.27.15</b>	<b>DE 91 A 180 DÍAS</b>		<b>\$1.007,24</b>
1.4.27.15.05	DE 91 A 180 DÍAS	\$1.007,24	
<b>1.4.27.20</b>	<b>DE 181 A 360 DÍAS</b>		<b>\$2.105,34</b>
1.4.27.20.05	DE 181 A 360 DÍAS	\$2.105,34	
<b>1.4.27.25</b>	<b>DE MÁS DE 360 DÍAS</b>		<b>\$82.433,86</b>
1.4.27.25.05	DE MÁS DE 360 DÍAS	\$82.433,86	
<b>1.4.28</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA</b>		<b>\$649.052,49</b>
<b>1.4.28.05</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>		<b>\$33.952,18</b>
1.4.28.05.05	MICRO EMPRESARIAL	\$33.952,18	
<b>1.4.28.10</b>	<b>DE 31 A 90 DÍAS</b>		<b>\$49.787,88</b>
1.4.28.10.05	MICRO EMPRESARIAL	\$49.787,88	
<b>1.4.28.15</b>	<b>DE 91 A 180 DÍAS</b>		<b>\$47.460,81</b>
1.4.28.15.05	MICRO EMPRESARIAL	\$47.460,81	
<b>1.4.28.20</b>	<b>DE 181 A 360 DÍAS</b>		<b>\$79.666,34</b>
1.4.28.20.05	MICRO EMPRESARIAL	\$79.666,34	
<b>1.4.28.25</b>	<b>DE MÁS DE 360 DÍAS</b>		<b>\$438.185,28</b>
1.4.28.25.05	MICRO EMPRESARIAL	\$438.185,28	
<b>1.4.51</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA</b>		<b>\$2.724,85</b>
<b>1.4.51.15</b>	<b>DE 91 A 270 DÍAS</b>		<b>\$927,48</b>
1.4.51.15.05	DE 91 A 270 DÍAS	\$927,48	
<b>1.4.51.20</b>	<b>DE 271 A 360 DÍAS</b>		<b>\$301,02</b>
1.4.51.20.05	DE 271 A 360 DÍAS	\$301,02	
<b>1.4.51.25</b>	<b>DE 361 A 720 DÍAS</b>		<b>\$1.138,86</b>
1.4.51.25.05	DE 361 A 720 DÍAS	\$1.138,86	
<b>1.4.51.30</b>	<b>DE MÁS DE 720 DÍAS</b>		<b>357,49</b>
1.4.51.30.05	DE MÁS DE 720 DÍAS	357,49	
<b>1.4.52</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA</b>		<b>\$161.208,23</b>
<b>1.4.52.05</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>		<b>\$1.030,59</b>
1.4.52.05.05	MICRO EMPRESARIAL	\$1.030,59	
<b>1.4.52.10</b>	<b>DE 31 A 90 DÍAS</b>		<b>\$19.420,75</b>
1.4.52.10.05	MICRO EMPRESARIAL	\$19.420,75	
<b>1.4.52.15</b>	<b>DE 91 A 180 DÍAS</b>		<b>\$36.277,94</b>
1.4.52.15.05	MICRO EMPRESARIAL	\$36.277,94	
<b>1.4.52.20</b>	<b>DE 181 A 360 DÍAS</b>		<b>\$48.371,08</b>
1.4.52.20.05	MICRO EMPRESARIAL	\$48.371,08	
<b>1.4.52.25</b>	<b>DE MÁS DE 360 DÍAS</b>		<b>\$56.107,87</b>
1.4.52.25.05	MICRO EMPRESARIAL	\$56.107,87	
<b>1.4.99</b>	<b>(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)</b>		<b>-\$1.030.597,69</b>
<b>1.4.99.05</b>	<b>(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)</b>		<b>-\$379,75</b>
1.4.99.05.05	(PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-\$379,75	
<b>1.4.99.10</b>	<b>(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)</b>		<b>-\$935,37</b>
1.4.99.10.05	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-\$935,37	
<b>1.4.99.15</b>	<b>(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)</b>		<b>-\$47.024,69</b>
1.4.99.15.05	(CARTERA DE CRÉDITOS DE INMOBILIARIO)	-\$47.024,69	
<b>1.4.99.20</b>	<b>(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)</b>		<b>-\$645.040,92</b>
1.4.99.20.05	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-\$645.040,92	
<b>1.4.99.87</b>	<b>(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO)</b>		<b>-\$337.216,96</b>
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$280.153,35</b>
<b>1.6.02</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES</b>		<b>\$1.906,95</b>
<b>1.6.02.15</b>	<b>MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO</b>		<b>\$1.906,95</b>
<b>1.6.03</b>	<b>INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO</b>		<b>\$166.760,81</b>
<b>1.6.03.05</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO</b>		<b>\$581,49</b>
1.6.03.05.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	\$581,49	
<b>1.6.03.10</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO</b>		<b>\$2.687,88</b>
1.6.03.10.05	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$2.687,88	
<b>1.6.03.15</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO</b>		<b>\$25.278,85</b>
1.6.03.15.05	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	\$25.278,85	
<b>1.6.03.20</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA</b>		<b>\$138.212,59</b>
1.6.03.20.05	MICRO EMPRESARIAL	\$138.212,59	
<b>1.6.90</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>\$127.304,56</b>
<b>1.6.90.90</b>	<b>OTRAS</b>		<b>\$127.304,56</b>
1.6.90.90.06	COMPENSACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	\$54.070,00	
1.6.90.90.07	CORTE 3 POR COBRAR BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$60.964,79	
1.6.90.90.15	CUENTAS POR COBRAR EASY PAGOS COMPENSACIONES	\$3.603,00	
1.6.90.90.65	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$340,00	
1.6.90.90.67	CTAS. POR COBRAR -SINIESTRO SEGURO PICHINCHA	\$8.326,77	
<b>1.6.99</b>	<b>(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-\$15.818,97</b>
<b>1.6.99.10</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-\$15.818,97</b>
1.6.99.10.05	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-\$15.818,97	
<b>1.7</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO</b>		<b>\$39.202,56</b>
<b>1.7.02</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO</b>		<b>\$65.333,05</b>

<b>1.7.02.05</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>\$31.853,05</b>
1.7.02.05.05	TERRENOS	\$31.853,05	
<b>1.7.02.10</b>	<b>EDIFICIOS Y OTROS LOCALES</b>		<b>\$33.480,00</b>
1.7.02.10.05	EDIFICIOS ADJUDICADOS	\$33.480,00	
<b>1.7.06</b>	<b>BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN</b>		<b>\$13.992,97</b>
<b>1.7.06.05</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>\$13.992,97</b>
1.7.06.05.05	TERRENOS	\$13.992,97	
<b>1.7.99</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJU</b>		<b>-\$40.123,46</b>
<b>1.7.99.10</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)</b>		<b>-\$40.123,46</b>
<b>1.8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>\$1.235.081,30</b>
<b>1.8.01</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>\$213.865,87</b>
<b>1.8.01.05</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>\$213.865,87</b>
1.8.01.05.05	TERRENOS	\$213.865,87	
<b>1.8.02</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>\$1.173.394,81</b>
<b>1.8.02.05</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>\$1.173.394,81</b>
1.8.02.05.05	EDIFICIOS	\$1.173.394,81	
<b>1.8.05</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>		<b>\$148.944,69</b>
<b>1.8.05.05</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>		<b>\$148.944,69</b>
1.8.05.05.05	MUEBLES DE OFICINA	\$67.985,96	
1.8.05.05.10	ENSERES DE OFICINA	\$21.774,62	
1.8.05.05.15	EQUIPOS DE OFICINA	\$59.184,11	
<b>1.8.06</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN</b>		<b>\$90.501,66</b>
<b>1.8.06.05</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN</b>		<b>\$90.501,66</b>
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$90.501,66	
<b>1.8.99</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-\$391.625,73</b>
<b>1.8.99.05</b>	<b>(EDIFICIOS)</b>		<b>-\$290.965,92</b>
1.8.99.05.05	(EDIFICIOS)	-\$290.965,92	
<b>1.8.99.15</b>	<b>(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)</b>		<b>-\$65.748,33</b>
1.8.99.15.05	(MUEBLES DE OFICINA)	-\$35.056,92	
1.8.99.15.10	(ENSERES DE OFICINA)	-\$3.609,55	
1.8.99.15.15	(EQUIPOS DE OFICINA)	-\$27.081,86	
<b>1.8.99.20</b>	<b>(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)</b>		<b>-\$34.911,48</b>
1.8.99.20.05	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-\$34.911,48	
<b>1.9</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$139.467,87</b>
<b>1.9.01</b>	<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>\$51.840,07</b>
<b>1.9.01.25</b>	<b>EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPE</b>		<b>\$51.840,07</b>
1.9.01.25.05	UCOACMANABÍ	\$7.060,00	
1.9.01.25.30	FINANCOOP	\$44.440,07	
1.9.01.25.35	COOP. ABDÓN CALDERÓN LTDA.	\$250,00	
1.9.01.25.40	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO PUERTO LÓPEZ	\$30,00	
1.9.01.25.45	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ISIDRO	\$30,00	
1.9.01.25.50	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO AGRÍCOLA JUNÍN	\$30,00	
<b>1.9.04</b>	<b>GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>\$88.280,35</b>
<b>1.9.04.05</b>	<b>INTERESES</b>		<b>\$15.584,01</b>
1.9.04.05.05	INTERESES PLAZO FIJO ANTICIPADO	\$15.584,01	
<b>1.9.04.10</b>	<b>ANTICIPOS A TERCEROS</b>		<b>\$72.696,34</b>
1.9.04.10.76	ANTICIPO ARRIENDO PORTOVIEJO	\$18.840,00	
1.9.04.10.86	ANTICIPO CUPO REPORNE	\$42.838,81	
1.9.04.10.89	CUPO DEXPAGO SA	\$11.017,53	
<b>1.9.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>\$6.614,50</b>
<b>1.9.90.10</b>	<b>OTROS IMPUESTOS</b>		<b>\$6.614,50</b>
1.9.90.10.05	IMP. A LA RENTA ANTICIPO	\$612,55	
1.9.90.10.10	IMP. A LA RENTA QUE NOS HAN RETENIDO	\$839,87	
1.9.90.10.15	RENTENCIÓN 70% IVA	\$5.162,08	
<b>1.9.99</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)</b>		<b>-\$7.267,05</b>
<b>1.9.99.90</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>-\$7.267,05</b>
1.9.99.90.05	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-\$7.267,05	
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>\$19.761.641,50</b>

### PASIVOS

<b>2.1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		<b>\$14.232.146,25</b>
<b>2.1.01</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>		<b>\$7.727.014,00</b>
<b>2.1.01.35</b>	<b>DEPÓSITOS DE AHORRO</b>		<b>\$7.713.752,33</b>
2.1.01.35.05	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	\$7.713.612,49	
2.1.01.35.10	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	\$139,84	
<b>2.1.01.50</b>	<b>DEPÓSITOS POR CONFIRMAR</b>		<b>\$13.261,67</b>
2.1.01.50.05	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	\$13.261,67	
<b>2.1.03</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>		<b>\$6.505.132,25</b>
<b>2.1.03.05</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>		<b>\$499.242,00</b>
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DÍAS	\$499.242,00	
<b>2.1.03.10</b>	<b>DE 31 A 90 DÍAS</b>		<b>\$1.969.789,93</b>
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DÍAS	\$1.969.789,93	
<b>2.1.03.15</b>	<b>DE 91 A 180 DÍAS</b>		<b>\$1.629.039,14</b>
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DÍAS	\$1.629.039,14	
<b>2.1.03.20</b>	<b>DE 181 A 360 DÍAS</b>		<b>\$2.346.061,18</b>

2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DÍAS	\$2.346.061,18	
<b>2.1.03.25</b>	<b>DE MÁS DE 361 DÍAS</b>		<b>\$61.000,00</b>
2.1.03.25.05	DE MÁS DE 361 DÍAS	\$61.000,00	
<b>2.5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$1.016.627,57</b>
<b>2.5.01</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>		<b>\$353.073,80</b>
<b>2.5.01.05</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>		<b>\$163.305,93</b>
2.5.01.05.10	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$163.305,93	
<b>2.5.01.15</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>		<b>\$189.767,87</b>
2.5.01.15.05	A PLAZO FIJO	\$189.767,87	
<b>2.5.03</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>\$93.159,55</b>
<b>2.5.03.05</b>	<b>REMUNERACIONES</b>		<b>\$16.620,21</b>
2.5.03.05.15	FONDO DE RESERVA AHORROS EMPLEADOS	\$16.620,21	
<b>2.5.03.10</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>\$16.478,20</b>
2.5.03.10.05	DÉCIMO TERCER SUELDO	\$3.091,86	
2.5.03.10.10	DÉCIMO CUARTO SUELDO	\$13.386,34	
<b>2.5.03.15</b>	<b>APORTES AL IESS</b>		<b>\$7.461,74</b>
2.5.03.15.05	APORTES AL IESS	\$7.461,74	
<b>2.5.03.20</b>	<b>FONDO DE RESERVA IESS</b>		<b>\$210,33</b>
2.5.03.20.05	FONDO DE RESERVA IESS	\$210,33	
<b>2.5.03.25</b>	<b>PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS</b>		<b>\$22.500,00</b>
2.5.03.25.01	PARITICIPACIÓN 15% TRABAJADORES	\$22.500,00	
<b>2.5.03.30</b>	<b>GASTOS DE RESPONSABILIDAD, RESIDENCIA Y</b>		<b>\$4.169,46</b>
2.5.03.30.10	PROVISIÓN BONO COMPENSATORIO GERENCIAL	\$4.169,46	
<b>2.5.03.90</b>	<b>OTRAS</b>		<b>\$25.719,61</b>
2.5.03.90.05	JUBILACIÓN PATRONAL	\$20.269,92	
2.5.03.90.10	BONIFICACIÓN POR DESAHUCIO POR JUBILACIÓN	\$5.449,69	
<b>2.5.04</b>	<b>RETENCIONES</b>		<b>\$278.066,27</b>
<b>2.5.04.90</b>	<b>OTRAS RETENCIONES</b>		<b>\$278.066,27</b>
2.5.04.90.10	FONDO CONTRA ROBOS	\$29.832,80	
2.5.04.90.20	SEGURO DE DESGRAVAMEN	\$149.691,47	
2.5.04.90.26	FONDO MORTUORIO	\$98.542,00	
<b>2.5.05</b>	<b>CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS</b>		<b>\$39.058,47</b>
<b>2.5.05.05</b>	<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>\$39.018,72</b>
2.5.05.05.05	IMPUESTO A LA RENTA (PROV. FIN DE AÑO)	\$39.018,72	
<b>2.5.05.90</b>	<b>OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS</b>		<b>\$39,75</b>
2.5.05.90.15	Contribución SOLCA SRI	\$39,75	
<b>2.5.06</b>	<b>PROVEEDORES</b>		<b>\$6.982,17</b>
<b>2.5.06.05</b>	<b>SERVICIOS</b>		<b>\$6.982,17</b>
2.5.06.05.05	POR PAGAR PROVEEDORES	\$6.982,17	
<b>2.5.11</b>	<b>PROVISIONES PARA ACEPTACIONES BANCARIAS</b>		<b>\$95.874,48</b>
<b>2.5.11.05</b>	<b>PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTE</b>		<b>\$95.874,48</b>
2.5.11.05.11	PROVISIÓN ANIVERSARIO COACMES	\$16.515,95	
2.5.11.05.12	PROVISIÓN CAPACITACIÓN COACMES	\$66.828,53	
2.5.11.05.15	PROVISIÓN SOBANTES CAJERO AUTOMÁTICO	\$2.130,00	
2.5.11.05.16	PROVISIÓN DESARROLLO COMUNITARIO	\$10.400,00	
<b>2.5.90</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>		<b>\$150.412,83</b>
<b>2.5.90.10</b>	<b>EXCEDENTES POR PAGAR</b>		<b>\$27.628,06</b>
2.5.90.10.05	CUENTAS POR PAGAR A TERCEROS	\$1.456,46	
2.5.90.10.10	DEPÓSITOS BANCARIOS POR CONFIRMAR	\$15.760,39	
2.5.90.10.15	CUENTAS POR PAGAR CÁMARA CHEQUES FINANCOOP	\$10.411,21	
<b>2.5.90.15</b>	<b>CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS</b>		<b>\$64.373,43</b>
2.5.90.15.05	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	\$30.822,74	
2.5.90.15.10	TRANSFERENCIAS EFECTUADAS Y NO PROCESADAS	\$33.550,69	
<b>2.5.90.90</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$58.411,34</b>
2.5.90.90.17	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (SRI)	\$7.333,28	
2.5.90.90.21	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUT.	\$36.695,94	
2.5.90.90.22	TRANSACCIONES ATM COMPENSADAS Y NO DISPENSADAS	\$3.294,00	
2.5.90.90.54	FONDO ROTATIVO DELGADO TRAVEL	\$9.641,70	
2.5.90.90.93	CONSUMO DE P.O.S. X DEVOLVER CAJERO AUTOMÁTICO	\$1.446,42	
<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>\$15.248.773,82</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>\$2.682.298,24</b>
<b>3.1.03</b>	<b>APORTES DE SOCIOS</b>		<b>\$2.682.298,24</b>
<b>3.1.03.05</b>	<b>APORTES DE SOCIOS</b>		<b>\$2.682.298,24</b>
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$2.682.298,24	
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>\$1.742.088,16</b>
<b>3.3.01</b>	<b>LEGALES</b>		<b>\$1.647.926,01</b>
<b>3.3.01.05</b>	<b>FONDO IRREPARTIBLE</b>		<b>\$1.639.145,36</b>
3.3.01.05.05	UTILIDADES O EXCEDENTES NETOS	\$787.397,33	
3.3.01.05.10	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$851.748,03	
<b>3.3.01.10</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS PARA CAPITALIZACIÓN ...</b>		<b>\$202,06</b>
3.3.01.10.05	APORTE DE LOS SOCIOS PARA CAPITALIZACIÓN ...	\$202,06	
<b>3.3.01.15</b>	<b>DONACIONES</b>		<b>\$8.578,59</b>
3.3.01.15.05	DONACIONES	\$8.578,59	
<b>3.3.05</b>	<b>REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO</b>		<b>\$94.162,15</b>
<b>3.3.05.05</b>	<b>REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO</b>		<b>\$94.162,15</b>

3.3.05.05.05	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	\$94.162,15	
3.6	RESULTADOS		\$88.481,28
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$88.481,28
3.6.03.05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$88.481,28	
3.6.03.05.05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$88.481,28	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>\$4.512.867,68</b>

ING. TATIANA BENAVIDES CEVALLOS  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ING. DARWIN TUBAY BERMUDEZ  
CONSEJO DE VIGILANCIA

ROBERT BELFFORT PICO MEDRANDA  
GERENTE DE COACMES

ING. KAROL RODRIGUEZ PALACIOS  
CONTADORA DE COACMES

5644995,9

**\$1.030.597,69** \$12.698.338,21

-1030597,69

19761641,5

7727014

6505132,25



\$4.512.867,68