



COACMES
BALANCE GENERAL
Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre 2023
ACTIVO

1.1	FONDOS DISPONIBLES			\$4.897.569,68
1.1.01	CAJA		\$1.821.499,12	
1.1.01.05	EFFECTIVO		\$1.821.499,12	
1.1.01.05.05	CAJA GENERAL	\$1.397.249,12		
1.1.01.05.30	CAJEROS AUTOMÁTICOS	\$424.250,00		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			\$3.059.887,40
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		\$693.212,92	
1.1.03.05.05	CTA. CTE. BCO. CENTRAL DEL ECUADOR 26700001	\$693.212,92		
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		\$2.214.785,49	
1.1.03.10.05	BANECUADOR	\$52.170,73		
1.1.03.10.20	BANCO PICHINCHA	\$210.645,77		
1.1.03.10.35	BANCO PRODUBANCO CTA 07161000166	\$522.199,25		
1.1.03.10.45	BANCO COMERCIAL DE MANABÍ	\$332.714,45		
1.1.03.10.50	BANCO DEL AUSTRO CTA. CTE.	\$1.097.055,29		
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPU		\$151.888,99	
1.1.03.20.05	COOP DE AHORRO Y CREDITO SANTA ANA LTDA	\$0,02		
1.1.03.20.15	FINANCOOP CTA. AHORROS	\$107.526,17		
1.1.03.20.20	COMPENSACION DE CHEQUES FINANCOOP	\$39.348,77		
1.1.03.20.25	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO ABDÓN CALDERÓN L...	\$1.829,90		
1.1.03.20.30	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO PUERTO LÓPEZ	\$1.079,37		
1.1.03.20.35	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ISIDRO	\$1.082,80		
1.1.03.20.40	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO AGRÍCOLA JUNÍN	\$1.021,96		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			\$16.183,16
1.1.04.01	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		\$16.183,16	
1.1.04.01.05	CHEQUE PAIS	\$16.183,16		
1.3	INVERSIONES			\$1.000.000,00
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D			\$1.000.000,00
1.3.03.65	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPU		\$100.000,00	
1.3.03.70	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POP		\$900.000,00	
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS			\$13.225.486,38
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER			\$108.359,46
1.4.01.05	DE 1 A 30 DÍAS		\$2.765,57	
1.4.01.05.05	DE 1 A 30 DÍAS	\$2.765,57		
1.4.01.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$5.646,34	
1.4.01.10.05	DE 31 A 90 DÍAS	\$5.646,34		
1.4.01.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$8.625,38	
1.4.01.15.05	DE 91 A 180 DÍAS	\$8.625,38		
1.4.01.20	DE 181 A 360 DÍAS		\$17.945,75	
1.4.01.20.05	DE 181 A 360 DÍAS	\$17.945,75		
1.4.01.25	DE MÁS DE 360 DÍAS		\$73.376,42	
1.4.01.25.05	DE MÁS DE 360 DÍAS	\$73.376,42		
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER			\$349.742,02
1.4.02.05	DE 1 A 30 DÍAS		\$21.860,19	
1.4.02.05.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$21.860,19		
1.4.02.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$43.985,04	
1.4.02.10.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$43.985,04		
1.4.02.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$63.479,89	
1.4.02.15.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$63.479,89		
1.4.02.20	DE 181 A 360 DÍAS		\$103.154,33	
1.4.02.20.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$103.154,33		
1.4.02.25	DE MÁS DE 360 DÍAS		\$117.262,57	
1.4.02.25.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$117.262,57		
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENC			\$1.508.519,78
1.4.03.05	DE 1 A 30 DÍAS		\$7.694,57	
1.4.03.05.05	DE 1 A 30 DÍAS	\$7.694,57		
1.4.03.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$14.093,38	
1.4.03.10.05	DE 31 A 90 DÍAS	\$14.093,38		
1.4.03.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$20.723,01	
1.4.03.15.05	DE 91 A 180 DÍAS	\$20.723,01		
1.4.03.20	DE 181 A 360 DÍAS		\$43.382,60	
1.4.03.20.05	DE 181 A 360 DÍAS	\$43.382,60		
1.4.03.25	DE MÁS DE 360 DÍAS		\$1.422.626,22	
1.4.03.25.05	DE MÁS DE 360 DÍAS	\$1.422.626,22		
1.4.04	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA			\$11.238.968,78
1.4.04.05	DE 1 A 30 DÍAS		\$473.076,96	
1.4.04.05.05	MICRO EMPRESARIAL	\$473.076,96		
1.4.04.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$861.513,42	
1.4.04.10.05	MICRO EMPRESARIAL	\$861.513,42		
1.4.04.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$1.243.648,50	
1.4.04.15.05	MICROEMPRESARIAL	\$1.243.648,50		
1.4.04.20	DE 181 A 360 DÍAS		\$2.127.330,21	
1.4.04.20.05	MICRO EMPRESARIAL	\$2.127.330,21		

1.4.04.25	DE MÁS DE 360 DÍAS		\$6.533.399,69
1.4.04.25.05	MICRO EMPRESARIAL	\$6.533.399,69	
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA		\$6.442,37
1.4.26.05	DE 1 A 30 DÍAS		\$1.791,83
1.4.26.05.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$1.791,83	
1.4.26.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$1.414,69
1.4.26.10.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$1.414,69	
1.4.26.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$1.741,97
1.4.26.15.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$1.741,97	
1.4.26.20	DE 181 A 360 DÍAS		\$1.370,20
1.4.26.20.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$1.370,20	
1.4.26.25	DE MÁS DE 360 DÍAS		\$123,68
1.4.26.25.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$123,68	
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO D		\$20.081,12
1.4.27.05	DE 1 A 30 DÍAS		\$528,78
1.4.27.05.05	DE 1 A 30 DÍAS	\$528,78	
1.4.27.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$798,18
1.4.27.10.05	DE 31 A 90 DÍAS	\$798,18	
1.4.27.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$820,30
1.4.27.15.05	DE 91 A 180 DÍAS	\$820,30	
1.4.27.20	DE 181 A 360 DÍAS		\$1.696,83
1.4.27.20.05	DE 181 A 360 DÍAS	\$1.696,83	
1.4.27.25	DE MÁS DE 360 DÍAS		\$16.237,03
1.4.27.25.05	DE MÁS DE 360 DÍAS	\$16.237,03	
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA		\$800.672,70
1.4.28.05	DE 1 A 30 DÍAS		\$59.424,85
1.4.28.05.05	MICRO EMPRESARIAL	\$59.424,85	
1.4.28.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$58.089,49
1.4.28.10.05	MICRO EMPRESARIAL	\$58.089,49	
1.4.28.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$80.706,31
1.4.28.15.05	MICRO EMPRESARIAL	\$80.706,31	
1.4.28.20	DE 181 A 360 DÍAS		\$138.542,92
1.4.28.20.05	MICRO EMPRESARIAL	\$138.542,92	
1.4.28.25	DE MÁS DE 360 DÍAS		\$463.909,13
1.4.28.25.05	MICRO EMPRESARIAL	\$463.909,13	
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA		\$2.925,66
1.4.50.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$1.447,21
1.4.50.10.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$1.447,21	
1.4.50.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$1.077,66
1.4.50.15.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$1.077,66	
1.4.50.20	DE 181 A 270 DÍAS		\$400,79
1.4.50.20.05	CONSUMO TRANSPORTISTA	\$400,79	
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA		\$489,76
1.4.51.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$259,50
1.4.51.10.05	DE 31 A 90 DÍAS	\$259,50	
1.4.51.15	DE 91 A 270 DÍAS		\$230,26
1.4.51.15.05	DE 91 A 270 DÍAS	\$230,26	
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA		\$254.095,70
1.4.52.05	DE 1 A 30 DÍAS		\$182,34
1.4.52.05.05	MICRO EMPRESARIAL	\$182,34	
1.4.52.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$54.411,78
1.4.52.10.05	MICRO EMPRESARIAL	\$54.411,78	
1.4.52.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$54.590,83
1.4.52.15.05	MICRO EMPRESARIAL	\$54.590,83	
1.4.52.20	DE 181 A 360 DÍAS		\$67.628,86
1.4.52.20.05	MICRO EMPRESARIAL	\$67.628,86	
1.4.52.25	DE MÁS DE 360 DÍAS		\$77.281,89
1.4.52.25.05	MICRO EMPRESARIAL	\$77.281,89	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		-\$1.064.810,97
1.4.99.05	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)		-\$1.083,59
1.4.99.05.05	(PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-\$1.083,59	
1.4.99.10	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)		-\$7.713,62
1.4.99.10.05	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-\$7.713,62	
1.4.99.15	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)		-\$19.582,93
1.4.99.15.05	(CARTERA DE CRÉDITOS DE INMOBILIARIO)	-\$19.582,93	
1.4.99.20	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)		-\$867.479,87
1.4.99.20.05	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-\$867.479,87	
1.4.99.77	(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO)		-\$168.950,96
1.6	CUENTAS POR COBRAR		\$266.369,12
1.6.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		\$61.042,87
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		\$61.042,87
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO		\$138.336,08
1.6.03.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO		\$467,27
1.6.03.05.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	\$467,27	
1.6.03.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		\$2.865,20
1.6.03.10.05	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$2.865,20	
1.6.03.15	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		\$20.769,67
1.6.03.15.05	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	\$20.769,67	

1.6.03.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA		\$114.233,94
1.6.03.20.05	MICRO EMPRESARIAL	\$114.233,94	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$82.809,14
1.6.90.90	OTRAS		\$82.809,14
1.6.90.90.06	COMPENSACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	\$72.870,97	
1.6.90.90.07	CORTE 3 POR COBRAR BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$1.004,11	
1.6.90.90.15	CUENTAS POR COBRAR EASY PAGOS COMPENSACIONES	\$4.803,08	
1.6.90.90.65	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$311,81	
1.6.90.90.67	CTAS. POR COBRAR -SINIESTRO SEGURO PICHINCHA	\$3.819,17	
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		-\$15.818,97
1.6.99.10	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-\$15.818,97
1.6.99.10.05	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-\$15.818,97	
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO		\$29.442,97
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO		\$55.573,46
1.7.02.05	TERRENOS		\$22.093,46
1.7.02.05.05	TERRENOS	\$22.093,46	
1.7.02.10	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES		\$33.480,00
1.7.02.10.05	EDIFICIOS ADJUDICADOS	\$33.480,00	
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN		\$13.992,97
1.7.06.05	TERRENOS		\$13.992,97
1.7.06.05.05	TERRENOS	\$13.992,97	
1.7.99	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJU)		-\$40.123,46
1.7.99.10	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)		-\$40.123,46
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO		\$1.191.963,00
1.8.01	TERRENOS		\$213.865,87
1.8.01.05	TERRENOS		\$213.865,87
1.8.01.05.05	TERRENOS	\$213.865,87	
1.8.02	EDIFICIOS		\$1.184.394,81
1.8.02.05	EDIFICIOS		\$1.184.394,81
1.8.02.05.05	EDIFICIOS	\$1.184.394,81	
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		\$153.398,99
1.8.05.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		\$153.398,99
1.8.05.05.05	MUEBLES DE OFICINA	\$62.972,41	
1.8.05.05.10	ENSERES DE OFICINA	\$27.344,78	
1.8.05.05.15	EQUIPOS DE OFICINA	\$63.081,80	
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		\$86.270,78
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		\$86.270,78
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$86.270,78	
1.8.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-\$445.967,45
1.8.99.05	(EDIFICIOS)		-\$329.495,54
1.8.99.05.05	(EDIFICIOS)	-\$329.495,54	
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		-\$68.667,95
1.8.99.15.05	(MUEBLES DE OFICINA)	-\$31.582,93	
1.8.99.15.10	(ENSERES DE OFICINA)	-\$4.769,01	
1.8.99.15.15	(EQUIPOS DE OFICINA)	-\$32.316,01	
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-\$47.803,96
1.8.99.20.05	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-\$47.803,96	
1.9	OTROS ACTIVOS		\$183.378,83
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		\$52.978,70
1.9.01.10	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y		\$45.468,70
1.9.01.10.05	FINANCOOP	\$45.128,70	
1.9.01.10.10	COOP DE AHORRO Y CREDITO ABDON CALDERON LTDA.	\$250,00	
1.9.01.10.15	COOP DE AHORRO Y CREDITO PUERTO LOPEZ	\$30,00	
1.9.01.10.20	COOP DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO	\$30,00	
1.9.01.10.25	COOP DE AHORRO Y CREDITO AGRÍCOLA JUNIN	\$30,00	
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPE		\$7.510,00
1.9.01.25.05	UCOACMANABÍ	\$7.060,00	
1.9.01.25.55	ICORED	\$450,00	
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		\$129.234,28
1.9.04.05	INTERESES		\$22.792,16
1.9.04.05.05	INTERESES PLAZO FIJO ANTICIPADO	\$22.792,16	
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS		\$106.442,12
1.9.04.10.05	ANTICIPOS A TERCEROS	\$6.978,12	
1.9.04.10.76	ANTICIPO ARRIENDO PORTOVIEJO	\$28.456,00	
1.9.04.10.86	ANTICIPO CUPO REPORNE	\$60.258,12	
1.9.04.10.89	CUPO DEXPAGO SA	\$10.749,88	
1.9.90	OTROS		\$8.432,90
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS		\$8.422,85
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	\$703,37	
1.9.90.10.15	RENTENCIÓN 70% IVA	\$7.106,93	
199025	FALTANTES DE CAJA		\$10,05
1.9.90.25.05	FALTANTES DE CAJA	\$10,05	
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)		-\$7.267,05
1.9.99.90	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-\$7.267,05

1.9.99.90.05	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-7.267,05
TOTAL ACTIVO			\$20.794.209,98

PASIVOS			
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		\$14.331.980,13
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA		\$7.440.814,50
2.1.01.35	DEPÓSITOS DE AHORRO		\$7.424.631,34
2.1.01.35.05	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	\$7.424.476,47	
2.1.01.35.10	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	\$154,87	
2.1.01.50	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		\$16.183,16
2.1.01.50.05	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	\$16.183,16	
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO		\$6.891.165,63
2.1.03.05	DE 1 A 30 DÍAS		\$424.681,00
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DÍAS	\$424.681,00	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$1.948.301,19
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DÍAS	\$1.948.301,19	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$1.294.373,07
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DÍAS	\$1.294.373,07	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DÍAS		\$3.099.290,37
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DÍAS	\$3.099.290,37	
2.1.03.25	DE MÁS DE 361 DÍAS		\$124.520,00
2.1.03.25.05	DE MÁS DE 361 DÍAS	\$124.520,00	
2.5	CUENTAS POR PAGAR		\$1.157.577,51
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		\$372.540,38
2.5.01.05	DEPÓSITOS A LA VISTA		\$176.820,40
2.5.01.05.10	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$176.820,40	
2.5.01.15	DEPÓSITOS A PLAZO		\$195.719,98
2.5.01.15.05	A PLAZO FIJO	\$195.719,98	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		\$113.496,91
2.5.03.05	REMUNERACIONES		\$16.668,12
2.5.03.05.15	FONDO DE RESERVA AHORROS EMPLEADOS	\$16.668,12	
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES		\$18.894,68
2.5.03.10.05	DÉCIMO TERCER SUELDO	\$2.634,68	
2.5.03.10.10	DÉCIMO CUARTO SUELDO	\$16.260,00	
2.5.03.15	APORTES AL IESS		\$7.724,08
2.5.03.15.05	APORTES AL IESS	\$7.724,08	
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS		\$129,12
2.5.03.20.05	FONDO DE RESERVA IESS	\$129,12	
2.5.03.25	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		\$26.691,84
2.5.03.25.01	PARITICIPACIÓN 15% TRABAJADORES	\$26.691,84	
2.5.03.30	GASTOS DE RESPONSABILIDAD, RESIDENCIA Y		\$4.169,46
2.5.03.30.10	PROVISIÓN BONO COMPENSATORIO GERENCIAL	\$4.169,46	
2.5.03.90	OTRAS		\$39.219,61
2.5.03.90.05	JUBILACIÓN PATRONAL	\$30.269,92	
2.5.03.90.10	BONIFICACIÓN POR DESAHUCIO POR JUBILACIÓN	\$8.949,69	
2.5.04	RETENCIONES		\$392.194,50
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES		\$392.194,50
2.5.04.90.10	FONDO CONTRA ROBOS	\$25.912,80	
2.5.04.90.20	SEGURO DE DESGRAVAMEN	\$255.476,34	
2.5.04.90.26	FONDO MORTUORIO	\$110.805,36	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		\$46.196,25
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA		\$46.120,68
2.5.05.05.05	IMPUESTO A LA RENTA (PROV. FIN DE AÑO)	\$46.120,68	
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		\$75,57
2.5.05.90.15	Contribución SOLCA SRI	\$75,57	
2.5.11	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES BANCARIAS		\$114.194,47
2.5.11.05	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTE		\$114.194,47
2.5.11.05.11	PROVISIÓN ANIVERSARIO COACMES	\$19.515,95	
2.5.11.05.12	PROVISIÓN CAPACITACIÓN COACMES	\$80.442,92	
2.5.11.05.15	PROVISIÓN SOBANTES CAJERO AUTOMÁTICO	\$2.930,00	
2.5.11.05.16	PROVISIÓN DESARROLLO COMUNITARIO	\$11.305,60	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		\$118.955,00
2.5.90.10	EXCEDENTES POR PAGAR		\$37.385,30
2.5.90.10.05	CUENTAS POR PAGAR A TERCEROS	\$2.693,35	
2.5.90.10.10	DEPÓSITOS BANCARIOS POR CONFIRMAR	\$21.106,79	
2.5.90.10.15	CUENTAS POR PAGAR CÁMARA CHEQUES FINANCOOP	\$13.585,16	
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		\$30.256,82
2.5.90.15.10	TRANSFERENCIAS EFECTUADAS Y NO PROCESADAS	\$30.256,82	
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$51.312,88
2.5.90.90.17	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (SRI)	\$6.245,88	
2.5.90.90.21	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUT.	\$29.108,65	
2.5.90.90.22	TRANSACCIONES ATM COMPENSADAS Y NO DISPENSADAS	\$3.072,50	
2.5.90.90.54	FONDO ROTATIVO DELGADO TRAVEL	\$11.481,42	
2.5.90.90.93	CONSUMO DE P.O.S. X DEVOLVER CAJERO AUTOMÁTICO	\$1.404,43	
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$497.855,83
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS		\$497.855,83
2.6.06.05	DE 1 A 30 DÍAS		\$2.064,41

2.6.06.10	DE 31 A 90 DÍAS		\$4.486,85	
2.6.06.15	DE 91 A 180 DÍAS		\$6.602,84	
2.6.06.20	DE 181 A 360 DÍAS		\$13.198,00	
2.6.06.25	DE MÁS DE 360 DÍAS		\$471.503,73	
TOTAL PASIVOS				\$15.987.413,47
PATRIMONIO				
3.1	CAPITAL SOCIAL			\$2.872.369,01
3.1.03	APORTES DE SOCIOS		\$2.872.369,01	
3.1.03.05	APORTES DE SOCIOS		\$2.872.369,01	
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$2.872.369,01		
3.3	RESERVAS			\$1.829.294,44
3.3.01	LEGALES		\$1.735.132,29	
3.3.01.05	FONDO IRREPARTIBLE		\$1.726.553,70	
3.3.01.05.05	UTILIDADES O EXCEDENTES NETOS	\$787.397,33		
3.3.01.05.10	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$939.156,37		
3.3.01.15	DONACIONES		\$8.578,59	
3.3.01.15.05	DONACIONES	\$8.578,59		
3.3.05	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO			\$94.162,15
3.3.05.05	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		\$94.162,15	
3.3.05.05.05	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	\$94.162,15		
3.6	RESULTADOS			\$105.133,06
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$105.133,06	
3.6.03.05	UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$105.133,06	
3.6.03.05.05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$105.133,06		
TOTAL PATRIMONIO				\$4.806.796,51

ING. TATIANA BENAVIDES CEVALLOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ING. DARWIN TUBAY BERMÚDEZ
CONSEJO DE VIGILANCIA

ROBERT BELFFORT PICO MEDRANDA
GERENTE DE COACMES

ING. KAROL RODRÍGUEZ PALACIOS
CONTADORA DE COACMES