

Balance

COOPERATIVA DE AHORRO Y CCREDITO 27 DE NOVIEMBRE
ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

| Código | Nombre de la Cuenta | Valor |
|--------|---|-----------------|
| 1 | Activo | \$ 5.185.579,45 |
| 11 | Fondos Disponibles | \$ 292.360,99 |
| 1101 | Caja | \$ 54.022,02 |
| 110105 | Efectivo | \$ 54.022,02 |
| 1103 | Bancos y Otras Instituciones financieras | \$ 238.202,02 |
| 110310 | Bancos e Instituciones Financieras Locales | \$ 238.202,02 |
| 1104 | Efectos de Cobro Inmediato | \$ 136,95 |
| 110401 | Efectos de Cobro -Inmediato | \$ 136,95 |
| 13 | Inversiones | \$ 40.769,05 |
| 1301 | A valor razonable con cambios en el Estado de Resul. de entidades del Sec. Privado y sector popular | \$ 40.769,05 |
| 130155 | De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario | \$ 10.000,00 |
| 130160 | De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario | \$ 30.769,05 |
| 14 | CARTERA DE CRÉDITOS | \$ 4.636.053,82 |
| 1402 | Cartera de crédito de consumo por vencer | \$ 439.155,36 |
| 140205 | Cartera de crédito de consumo por vencer de 1 a 30 días | \$ 37.165,78 |
| 140210 | Cartera de crédito de consumo por vencer de 31 a 90 días | \$ 33.989,92 |
| 140215 | Cartera de crédito de consumo por vencer de 91 a 180 días | \$ 45.276,13 |
| 140220 | Cartera de crédito de consumo por vencer de 181 a 360 días | \$ 77.753,92 |
| 140225 | Cartera de crédito de consumo por vencer de mas de 360 días | \$ 244.969,61 |
| 1404 | Cartera de crédito de microcredito por vencer | \$ 4.224.185,15 |
| 140405 | Cartera de crédito de microcredito por vencer de 1 a 30 días | \$ 607.167,75 |
| 140410 | Cartera de crédito de microcredito por vencer de 31 a 90 días | \$ 388.026,66 |
| 140415 | Cartera de crédito de microcredito por vencer de 91 a 180 días | \$ 551.792,99 |
| 140420 | Cartera de crédito de microcredito por vencer de 181 a 360 días | \$ 907.160,31 |
| 140425 | Cartera de crédito de microcredito por vencer de mas de 360 días | \$ 1.770.037,44 |
| 1426 | Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses | \$ 395,09 |
| 142605 | Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses de 1 a 30 días | \$ 94,40 |
| 142610 | Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses de 31 a 90 días | \$ 192,87 |
| 142615 | Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses de 91 a 180 días | \$ 107,82 |
| 1428 | Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses | \$ 29.471,94 |
| 142805 | Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 1 a 30 días | \$ 3.007,05 |
| 142810 | Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 31 a 90 días | \$ 4.473,81 |
| 142815 | Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 91 a 180 días | \$ 5.087,51 |
| 142820 | Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 181 a 360 días | \$ 8.039,30 |
| 142825 | Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de mas de 360 días | \$ 8.864,27 |
| 1450 | Cartera de Crédito de consumo vencida | \$ 2.264,13 |
| 145005 | Cartera de Crédito de consumo vencida de 1 a 30 días | \$ 92,98 |
| 145010 | Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 31 a 90 días | \$ 292,80 |
| 145015 | Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 91 de 180 días | \$ 349,17 |
| 145020 | Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 181 a 270 días | \$ 164,95 |
| 145025 | Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de mas de 270 días | \$ 1.364,23 |
| 1452 | Cartera de crédito para microcredito vencida | \$ 34.964,46 |
| 145205 | Cartera de crédito para microcredito vencida de 1 a 30 días | \$ 3.098,07 |
| 145210 | Cartera de crédito para microcredito vencida de 31 a 90 días | \$ 7.294,33 |
| 145215 | Cartera de crédito para microcredito vencida de 91 a 180 días | \$ 9.117,46 |
| 145220 | Cartera de crédito para microcredito vencida de mas de 181 a 360 días | \$ 11.045,37 |
| 145225 | Cartera de crédito para microcredito vencida de mas de mas de 360 días | \$ 4.409,23 |
| 1499 | (Provisiones Para Créditos Incobrables) | \$ -94.382,31 |
| 149910 | (Cartera de crédito de consumo) | \$ -4.726,16 |
| 149920 | (Cartera de créditos para microcredito) | \$ -85.538,70 |
| 149980 | (Provisión genérica por tecnologia crediticia) | \$ -1.117,45 |
| 149989 | (Provision generica voluntaria) | \$ -3.000,00 |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | \$ 92.892,42 |
| 1603 | Interés por cobrar de cartera de créditos | \$ 64.911,28 |
| 160310 | Cartera de crédito de consumo | \$ 4.835,11 |
| 160320 | Cartera de Créditos para microcredito | \$ 60.076,17 |
| 1614 | Pagos Por Cuentas De Clientes | \$ 1.108,00 |
| 161430 | Gastos Judiciales | \$ 1.108,00 |
| 1690 | Cuentas Por Cobrar Varias | \$ 28.482,21 |
| 169005 | Anticipos Al Personal | \$ 3.842,93 |

Balance

| | | | |
|--------|---|----|--------------|
| 169090 | Otras | \$ | 24.639,28 |
| 1699 | (Provisión Para Cuentas Por Cobrar) | \$ | -1.609,07 |
| 169905 | (Provisión Para -Intereses y Comisiones por cobrar) | \$ | -1.089,41 |
| 169910 | (Provisión Para Otras Cuentas por Cobrar) | \$ | -519,66 |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | \$ | 19.685,51 |
| 1805 | Muebles, Enseres y Equipos De Oficina | \$ | 8.279,21 |
| 1806 | Equipos De Computación | \$ | 18.085,36 |
| 1807 | Unidades De Transporte | \$ | 1.000,00 |
| 1899 | (Depreciación Acumulada) | \$ | -7.679,06 |
| 189915 | (Muebles, Enseres y Equipos de Oficina) | \$ | -883,11 |
| 189920 | (Equipos De Computación) | \$ | -6.484,78 |
| 189925 | (Unidades De Transporte) | \$ | -311,17 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | \$ | 103.817,66 |
| 1901 | Inversiones en Acciones y Participaciones | \$ | 25.195,00 |
| 190110 | En Otras Instituciones Financieras | \$ | 25.045,00 |
| 190125 | En Otros Organismos De integración Cooperativa | \$ | 150,00 |
| 1904 | Gastos y Pagos Anticipados | \$ | 27.953,48 |
| 190405 | Intereses | \$ | 26.441,48 |
| 190410 | Anticipo a Terceros | \$ | 1.512,00 |
| 1905 | Gastos Diferidos | \$ | 44.151,18 |
| 190510 | Gastos de Instalación | \$ | 11.621,96 |
| 190520 | Programas de Computación | \$ | 2.904,45 |
| 190525 | Gastos de Adecuación | \$ | 30.103,84 |
| 190599 | (Amortización Acumulada de Gastos Diferidos) | \$ | -479,07 |
| 1906 | Materiales, Mercaderías e Insumos | \$ | 618,00 |
| 190615 | Proveeduría | \$ | 618,00 |
| 1990 | Otros | \$ | 7.190,00 |
| 199005 | Impuesto al valor agregado -IVA | \$ | 21,53 |
| 199010 | Otros impuestos | \$ | 31,67 |
| 199090 | Varias | \$ | 7.136,80 |
| 1999 | (Provisión para otros activos irre recuperables) | \$ | -1.290,00 |
| 199990 | (Provisión para otros activos) | \$ | -1.290,00 |
| 2 | PASIVOS | \$ | 4.655.399,60 |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | \$ | 3.792.884,65 |
| 2101 | Depósitos a la Vista | \$ | 489.020,47 |
| 210135 | Depósitos de Ahorros | \$ | 488.544,70 |
| 210150 | Depósitos por Confirmar | \$ | 475,77 |
| 2103 | Depositos a Plazo | \$ | 3.303.834,18 |
| 210305 | De 1 a 30 Días | \$ | 255.908,39 |
| 210310 | De 31 a 90 Días | \$ | 1.184.812,77 |
| 210315 | De 91 a 180 Días | \$ | 533.480,41 |
| 210320 | De 181 a 360 Días | \$ | 1.229.432,61 |
| 210325 | De Mas De 361 Días | \$ | 100.200,00 |
| 2105 | Depósitos Restringidos | \$ | 30,00 |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | \$ | 129.783,27 |
| 2501 | Intereses por Pagar | \$ | 92.990,30 |
| 250105 | Depósitos a la Vista | \$ | 18,70 |
| 250115 | Depósitos A Plazo | \$ | 92.971,60 |
| 2503 | Obligaciones Patronales | \$ | 5.088,32 |
| 250305 | Remuneraciones | \$ | 2.685,30 |
| 250315 | Aporte Al IESS | \$ | 2.403,02 |
| 2504 | Retenciones | \$ | 925,51 |
| 250405 | Retenciones Fiscales | \$ | 925,51 |
| 2505 | Contribuciones, impuestos y multas | \$ | 4.679,12 |
| 250590 | Otras contribuciones e impuestos | \$ | 4.679,12 |
| 2590 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | \$ | 26.100,02 |
| 259090 | Otras Cuentas Por Pagar Varias | \$ | 26.100,02 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | \$ | 728.603,38 |
| 2602 | Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario | \$ | 215.350,94 |
| 260225 | De Mas -De 360 Días | \$ | 215.350,94 |
| 2606 | Obligaciones con Entidades Financieras del Sector Público | \$ | 513.252,44 |
| 260605 | De 1 A 30 Dias | \$ | - |
| 260610 | De 31 A 90 Dias | \$ | 173,14 |
| 260615 | De 91 A 180 Dias | \$ | 18.150,28 |

Balance

| | | | |
|--------|---|----|------------|
| 260620 | De 181 A 360 Dias | \$ | 123.720,31 |
| 260625 | De Mas De 360 Días | \$ | 371.208,71 |
| 29 | OTROS PASIVOS | \$ | 4.128,30 |
| 2990 | Otros | \$ | 4.128,30 |
| 299090 | Varios | \$ | 4.128,30 |
| 3 | PATRIMONIO | \$ | 498.338,52 |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | \$ | 294.329,68 |
| 3103 | Aporte De Socios | \$ | 294.329,68 |
| 33 | RESERVAS | \$ | 199.281,30 |
| 3301 | Fondo Irrepartible de Reserva Legal | \$ | 198.336,57 |
| 330105 | Reseva Legal Irrepartible | \$ | 185.475,91 |
| 330115 | Donaciones | \$ | 12.860,66 |
| 3303 | Especiales | \$ | 944,73 |
| 36 | RESULTADOS | \$ | 4.727,54 |
| 3601 | Utilidades O Excedentes Acumul | \$ | 4.727,54 |
| 4 | GASTOS | \$ | 509.928,67 |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | \$ | 242.821,05 |
| 4101 | Obligaciones con el Público | \$ | 220.862,97 |
| 410115 | Depósitos de Ahorros | \$ | 4.777,47 |
| 410130 | Depósitos a Plazos | \$ | 216.085,50 |
| 4103 | Obligaciones Financieras | \$ | 21.958,08 |
| 410310 | Obligaciones con Instit.Financieras del pais y del sector popular y solidario | \$ | 21.958,08 |
| 42 | COMISIONES CAUSADAS | \$ | 305,35 |
| 4202 | Operaciones Contingentes | \$ | 305,35 |
| 44 | PROVISIONES | \$ | 59.300,00 |
| 4402 | Cartera de Créditos | \$ | 54.500,00 |
| 440220 | Provision Crédito de consumo | \$ | 1.000,00 |
| 440240 | Provisión Microcredito | \$ | 53.500,00 |
| 4403 | Provisión Cuentas por Cobrar | \$ | 900,00 |
| 4405 | Otros Activos | \$ | 3.900,00 |
| 45 | GASTOS DE OPERACIONES | \$ | 207.422,20 |
| 4501 | Gastos de Personal | \$ | 119.592,36 |
| 450105 | Remuneraciones Mensuales | \$ | 90.222,14 |
| 450110 | Beneficios Sociales | \$ | 106,26 |
| 450120 | Aportes al IESS | \$ | 9.620,50 |
| 450135 | Fondos de Reserva IESS | \$ | 2.087,25 |
| 450190 | Otros | \$ | 17.556,21 |
| 4502 | Honorarios | \$ | 21.997,12 |
| 450210 | Honorarios Profesionales | \$ | 21.997,12 |
| 4503 | Servicios Varios | \$ | 28.911,43 |
| 450305 | Movilizacion,Fletes y Embalaje | \$ | 2.945,68 |
| 450315 | Publicidad y Propaganda | \$ | 816,52 |
| 450320 | Servicios Básicos | \$ | 4.339,08 |
| 450325 | Seguros | \$ | 1.444,01 |
| 450330 | Arrendamientos | \$ | 11.628,16 |
| 450390 | Otros Servicios | \$ | 7.737,98 |
| 4504 | Impuestos,Contribuciones y Multas | \$ | 10.674,24 |
| 450405 | Impuestos Fiscales | \$ | 1.490,08 |
| 450410 | Impuestos Municipales | \$ | 367,44 |
| 450415 | Aporte a la SuperIntendencia de Economia Popular y solidaria | \$ | 2.101,10 |
| 450420 | Aportes al fondo de seguro de depositos por -prima fija | \$ | 2.400,00 |
| 450421 | Aportes al COSEDE -por prima ajustada | \$ | 3.918,26 |
| 450490 | Impuesto y Aportes para otros Organismos e Instituciones | \$ | 397,36 |
| 4505 | Depreciaciones | \$ | 2.549,53 |
| 450525 | Muebles,Enseres y Equipos de Oficina | \$ | 317,54 |
| 450530 | Equipos de Computación | \$ | 2.081,96 |
| 450535 | Unidades de Transporte | \$ | 150,03 |
| 4506 | Amortizaciones | \$ | 5.407,10 |
| 450615 | Gastos de Instalación | \$ | 1.561,11 |
| 450625 | Programas de Computación | \$ | 1.717,35 |
| 450630 | Gastos de Adecuación | \$ | 2.128,64 |
| 4507 | Otros Gastos | \$ | 18.290,42 |
| 450705 | Suministros Diversos | \$ | 412,00 |
| 450715 | Mantenimiento y Reparaciones | \$ | 1.351,81 |
| 450790 | Otros | \$ | 16.526,61 |

Balance

| | | |
|--------|---|---------------|
| 48 | IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS | \$ 80,07 |
| 4890 | Otros | \$ 80,07 |
| 5 | INGRESOS | \$ 541.770,00 |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | \$ 508.741,71 |
| 5101 | Depósitos | \$ 2.255,62 |
| 510110 | Depósitos en Bancos y Otras Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario | \$ 2.255,62 |
| 5104 | Intereses y descuentos de cartera de crédito | \$ 506.486,09 |
| 510410 | Cartera de crédito de consumo | \$ 35.555,25 |
| 510420 | Interes. Gan. de Créditos de microcredito | \$ 462.530,78 |
| 510450 | Intereses y descuentos cartera de crédito de mora | \$ 8.400,06 |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | \$ 27.776,63 |
| 5490 | Otros Servicios | \$ 27.776,63 |
| 549005 | Tarifados con Costo Máximo | \$ 27.776,63 |
| 56 | OTROS INGRESOS | \$ 5.251,66 |
| 5604 | Recuperaciones de Activos Financieros | \$ 440,99 |
| 560420 | Intereses y Comisiones de Ejercicios Anteriores | \$ 440,99 |
| 5690 | Otros | \$ 4.810,67 |
| 6 | Cuentas contingentes | 0 |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 14318,06 |
| 7109 | Intereses, Comisiones e Ingresos en suspenso | 14318,06 |
| 710910 | Cartera de crédito de consumo | 1009,31 |
| 710920 | Cartera de Créditos para la Microcredito | 13308,75 |
| 72 | DEUDORAS POR EL CONTRARIO | 14318,06 |
| 7209 | Intereses En Suspenso | 14318,06 |
| 73 | ACREEDORAS POR EL CONTRARIO | 9524006,36 |
| 7301 | Valores y Bienes Recibidos de Terceros | 9524006,36 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 9524006,36 |
| 7401 | Valores y Bienes Recibidos de Terceros | 9524006,36 |
| 740110 | Documentos en Garantía | 9524006,36 |



Alfredo Urquiza Valdez
Gerente General




Carlos Mejía
Contador