

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 27 DE NOVIEMBRE**  
**BALANCE GENERAL DEL "2023-01-31"**  
**Fecha de Corte: 2023-03-15**  
**Agencia: 1000 -> Matriz**

<b>ACTIVO</b>		
<b>No CTA.</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>
1	Activo	6,454,906.31
1.1	Fondos Disponibles	1,066,871.51
1.1.01	Caja	167,079.77
1.1.01.05	Efectivo	167,079.77
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones financieras	876,329.32
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales	876,329.32
1.1.04	Efectos de Cobro Inmediato	23,462.42
1.1.04.01	Efectos de Cobro -Inmediato	23,462.42
1.3	Inversiones	40,769.05
1.3.01	sector popular y	40,769.05
1.3.01.55	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	10,000.00
1.3.01.60	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	30,769.05
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	5,106,191.27
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	595,682.48
1.4.02.05	Cartera de crédito de consumo por vencer de 1 a 30 días	84,031.05
1.4.02.10	Cartera de crédito de consumo por vencer de 31 a 90 días	37,520.05
1.4.02.15	Cartera de crédito de consumo por vencer de 91 a 180 días	54,805.73
1.4.02.20	Cartera de crédito de consumo por vencer de 181 a 360 días	104,317.40
1.4.02.25	Cartera de crédito de consumo por vencer de mas de 360 días	315,008.25
1.4.04	Cartera de crédito de microcredito por vencer	4,409,918.38
1.4.04.05	Cartera de crédito de microcredito por vencer de 1 a 30 días	718,924.17
1.4.04.10	Cartera de crédito de microcredito por vencer de 31 a 90 días	449,445.35
1.4.04.15	Cartera de crédito de microcredito por vencer de 91 a 180 días	584,733.38
1.4.04.20	Cartera de crédito de microcredito por vencer de 181 a 360 días	902,902.09
1.4.04.25	Cartera de crédito de microcredito por vencer de mas de 360 días	1,753,913.39
1.4.28	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses	160,752.46
1.4.28.05	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 1 a 30 días	22,294.52
1.4.28.10	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 31 a 90 días	21,392.81
1.4.28.15	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 91 a 180 días	26,588.96
1.4.28.20	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 181 a 360 días	33,099.78
1.4.28.25	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de mas de 360 días	57,376.39
1.4.50	Cartera de Crédito de consumo vencida	2,554.41
1.4.50.05	Cartera de Crédito de consumo vencida de 1 a 30 días	107.82
1.4.50.10	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 31 a 90 días	283.05
1.4.50.15	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 91 de 180 días	279.12
1.4.50.20	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 181 a 270 días	268.46
1.4.50.25	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de mas de 270 días	1,615.96
1.4.52	Cartera de crédito para microcredito vencida	58,665.85
1.4.52.05	Cartera de crédito para microcredito vencida de 1 a 30 días	7,066.61
1.4.52.10	Cartera de crédito para microcredito vencida de 31 a 90 días	17,781.45
1.4.52.15	Cartera de crédito para microcredito vencida de 91 a 180 días	11,626.64
1.4.52.20	Cartera de crédito para microcredito vencida de mas de 181 a 360 días	12,313.09
1.4.52.25	Cartera de crédito para microcredito vencida de mas de mas de 360 días	9,878.06
1.4.99	(Provisiones Para Créditos Incobrables)	-121,382.31
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	-4,726.16
1.4.99.20	(Cartera de créditos para microcredito )	-112,538.70
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnologia crediticia)	-1,117.45
1.4.99.89	(Provision generica voluntaria)	-3,000.00
1.6	CUENTAS POR COBRAR	87,358.58
1.6.03	Interés por cobrar de cartera de créditos	65,858.61
1.6.03.10	Cartera de crédito de consumo	7,929.78
1.6.03.20	Cartera de Créditos para microcredito	57,928.83
1.6.14	Pagos Por Cuentas De Clientes	1,809.84
1.6.14.30	Gastos Judiciales	1,809.84

1.6.90	Cuentas Por Cobrar Varias	21,679.20
1.6.90.05	Anticipos Al Personal	3,899.61
1.6.90.90	Otras	17,779.59
1.6.99	(Provisión Para Cuentas Por Cobrar)	-1,989.07
1.6.99.05	(Provisión Para -Intereses y Comisiones por cobrar)	-1,089.41
1.6.99.10	(Provisión Para Otras Cuentas por Cobrar)	-899.66
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	23,061.09
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos De Oficina	10,832.81
1.8.05.05	Muebles, Enseres y Equipos De Oficina	10,832.81
1.8.06	Equipos De Computación	19,188.56
1.8.06.05	Equipos De Computación	19,188.56
1.8.07	Unidades De Transporte	2,500.00
1.8.07.05	Unidades de Transporte	2,500.00
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	-9,460.28
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	-1,092.71
1.8.99.20	(Equipos De Computación)	-7,964.72
1.8.99.25	(Unidades De Transporte)	-402.85
1.9	OTROS ACTIVOS	130,654.81
1.9.01	Inversiones en Acciones y Participaciones	25,195.00
1.9.01.10	En Otras Instituciones Finacieras	25,045.00
1.9.01.25	En Otros Organismos De integración Cooperativa	150.00
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados	40,037.65
1.9.04.05	Intereses	37,572.54
1.9.04.10	Anticipo a Terceros	2,465.11
1.9.05	Gastos Diferidos	56,905.48
1.9.05.10	Gastos de Instalación	13,772.55
1.9.05.20	Programas de Computación	2,423.95
1.9.05.25	Gastos de Adecuación	40,708.98
1.9.06	Materiales, Mercaderías e Insumos	2,858.00
1.9.06.15	Proveeduría	2,858.00
1.9.90	Otros	6,948.68
1.9.90.05	Impuesto al valor agregado -IVA	38.24
1.9.90.10	Otros impuestos	37.14
1.9.90.90	Varias	6,873.30
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-1,290.00
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	-1,290.00
TOTAL:		6,454,906.31
<b>PASIVO</b>		
<b>No CTA.</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>
2	PASIVOS	-5,872,914.33
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-4,694,757.12
2.1.01	Depósitos a la Vista	-641,856.45
2.1.01.35	Depósitos de Ahorros	-638,012.93
2.1.01.50	Depósitos por Confirmar	-3,843.52
2.1.03	Depositos a Plazo	-4,052,870.67
2.1.03.05	De 1 a 30 Días	-318,267.97
2.1.03.10	De 31 a 90 Días	-668,254.99
2.1.03.15	De 91 a 180 Días	-796,562.82
2.1.03.20	De 181 a 360 Días	-2,163,264.91
2.1.03.25	De Mas De 361 Días	-106,519.98
2.1.05	Depósitos Restringidos	-30.00
2.1.05.05	Depósitos Restringidos	-30.00
2.5	CUENTAS POR PAGAR	-140,434.05
2.5.01	Intereses por Pagar	-113,067.61
2.5.01.05	Depósitos a la Vista	-98.54
2.5.01.15	Depósitos A Plazo	-112,969.07
2.5.03	Obligaciones Patronales	-7,825.50
2.5.03.05	Remuneraciones	-3,566.49
2.5.03.15	Aporte Al IESS	-3,291.90
2.5.03.25	Participacion a Empleados	-967.11

2.5.04	Retenciones	-2,193.95
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	-2,193.95
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	-8,927.53
2.5.05.05	Impuesto A La Renta	-1,205.66
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos	-7,721.87
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-8,419.46
2.5.90.90	Otras Cuentas Por Pagar Varias	-8,419.46
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-1,030,777.11
2.6.02	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	-180,176.42
2.6.02.25	De Mas -De 360 Dias	-180,176.42
2.6.06	Obligaciones con Entidades Financieras del Sector Público	-850,600.69
2.6.06.05	De 1 A 30 Dias	-26,406.20
2.6.06.10	De 31 A 90 Dias	-79,208.60
2.6.06.15	De 91 A 180 Dias	-85,643.70
2.6.06.20	De 181 A 360 Dias	-102,165.48
2.6.06.25	De Mas De 360 Días	-557,176.71
2.9	OTROS PASIVOS	-6,946.05
2.9.90	Otros	-6,946.05
2.9.90.90	Varios	-6,946.05
TOTAL:		-5,872,914.33
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>No CTA.</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>
3	PATRIMONIO	-580,450.42
3.1	CAPITAL SOCIAL	-326,635.46
3.1.03	Aporte De Socios	-326,635.46
3.1.03.00	Aporte de Socios	-326,635.46
3.3	RESERVAS	-244,855.56
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-243,910.83
3.3.01.05	Reseva Legal Irrepartible	-231,568.62
3.3.01.15	Donaciones	-12,342.21
3.3.03	Especiales	-944.73
3.3.03.05	A Disposición de la Asamblea General de Representantes y/o Directorio	-944.73
3.6	RESULTADOS	-8,959.40
3.6.01	Utilidades O Excedentes Acumul	-8,959.40
3.6.01.05	Utilidades O Excedentes Acumul	-8,959.40
TOTAL :		-580,450.42
RESULTADO PERIODO =>:		-1,541.56
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO :		-6,453,364.75
TOTAL TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + RESULTADO :		-6,454,906.31
TOTAL ACTIVO:		6,454,906.31
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
<b>No CTA.</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-25,227.42
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en suspenso	-25,227.42
7.1.09.10	Cartera de crédito de consumo	-1,137.99
7.1.09.20	Cartera de Créditos para la Microcredito	-24,089.43
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	25,227.42
7.2.09	Intereses En Suspenso	25,227.42
7.2.09.05	Intereses En Suspenso Cartera	25,227.42
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	11,895,150.59
7.3.01	Valores y Bienes Recibidos de Terceros	11,891,033.14
7.3.01.05	Valores y Bienes Recibidos de Terceros	11,891,033.14
7.3.14	Provisiones Constituidas	1,117.45
7.3.14.05	Provisiones constituidas	1,117.45
7.3.90	Otras Cuentas De Orden Acreedores	3,000.00
7.3.90.10	Otras Cuentas De Orden Acreedores	3,000.00
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-11,895,150.59
7.4.01	Valores y Bienes Recibidos de Terceros	-11,891,033.14

7.4.01.10	Documentos en Garantía	-11,839,077.21
7.4.01.20	Bienes -Muebles En Garantia	-51,955.93
7.4.14	Provisiones constituidas	-4,117.45
7.4.14.17	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo	-499.85
7.4.14.18	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcredito	-617.60
7.4.14.20	Provisión genérica voluntaria cartera de crédito productivo	-3,000.00

Sr. Alfredo Urquiza Valdez  
GERENTE GENERAL

Sr. Carlos Mejia Ramirez  
CONTADOR GENERAL