

**** BALANCE GENERAL ****
PERIODO CONTABLE: DICIEMBRE 2023
OFICINA: CONSOLIDADA

Nivel Cta: 6

CUENTA	DESCRIPCION	SALDO
10	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	52,459.75
1101	CAJA	2,522.71
110105	EFECTIVO	2,432.71
110110	CAJA CHICA	90.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	49,937.04
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	36,324.53
11030505	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR (SALDOS MN)	36,324.53
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PUBLICO Y PRIVADO	13,612.51
11031001	BANCO PRODUBANCO	9,564.54
11031002	BANCO BOLIVARIANO	2,691.59
11031003	BANCO DMIRO	8.65
11031005	BANCO DEL PACIFICO	1,347.73
13	INVERSIONES	88,631.00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	88,631.00
130790	OTROS	88,631.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	286,599.21
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	285,059.35
140405	DE 1 A 30 DÍAS	7,112.92
140410	DE 31 A 90 DÍAS	54,689.51
140415	DE 91 A 180 DÍAS	4,144.45
140420	DE 181 A 360 DÍAS	46,283.35
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	172,829.12
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	15,906.18
142805	DE 1 A 30 DÍAS	5,020.28
142810	DE 31 A 90 DÍAS	3,413.32
142815	DE 91 A 180 DÍAS	2,318.79
142820	DE 181 A 360 DÍAS	4,321.44
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	832.35
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	23,861.70
145210	DE 31 A 90 DÍAS	4,107.07
145215	DE 91 A 180 DÍAS	4,138.79
145220	DE 181 A 360 DÍAS	7,944.01
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	7,671.83
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-38,228.02
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-38,228.02
16	CUENTAS POR COBRAR	10,166.52
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	8,665.64
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	8,665.64
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1,516.04
169090	OTRAS	1,516.04
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-15.16
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-15.16
19	OTROS ACTIVOS	25,485.61
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	16,651.35
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	16,651.35
1990	OTROS	11,041.11
199010	OTROS IMPUESTOS	11,041.11
19901001	CREDITO TRIBUTARIO IVA	8,753.92

**** BALANCE GENERAL ****
PERIODO CONTABLE: DICIEMBRE 2023
OFICINA: CONSOLIDADA

Nivel Cta: 6

CUENTA	DESCRIPCION	SALDO
19901002	CRÉDITO TRIBUTARIO I. R. (RET. FTE. ACUMULADAS)	2,117.61
19901010	RET. FTE. IMPUESTO A LA RENTA (EJERCICIO ACTUAL)	169.58
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-2,206.85
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-2,206.85
	TOTAL ACTIVO =====>	463,342.09
	CTAS.ORDEN DEUDORAS	42,786.38
	TOTAL ACTIVO + CTAS.ORDEN DEUDORAS =====>	506,128.47
20	PASIVOS	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	150,932.89
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	101,932.89
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	41,527.16
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	60,405.73
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	49,000.00
210315	DE 91 A 180 DÍAS	49,000.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	3,155.00
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	3,155.00
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	3,155.00
25	CUENTAS POR PAGAR	3,267.85
2501	INTERESES POR PAGAR	754.92
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	754.92
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	2,428.23
250310	BENEFICIOS SOCIALES	1,628.71
250315	APORTES AL IESS	716.64
250320	FONDO DE RESERVA IESS	82.88
2504	Retenciones	84.70
250405	RETENCIONES FISCALES	19.33
250490	OTRAS RETENCIONES	65.37
	TOTAL PASIVO =====>	157,355.74
30	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	296,740.00
3103	APORTES DE SOCIOS	296,740.00
33	RESERVAS	69,163.56
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	63,856.95
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES O EXCEDENTES	11,435.65
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTALECIMIENTO DE COOPERATIV	52,421.30
3303	ESPECIALES	5,306.61
330305	A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA DE REPRESENTANTES Y/O	5,306.61
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	21,810.00
3401	ACUERDOS TRANSACCIONALES	21,810.00
340190	OTROS	21,810.00
36	RESULTADOS	-22,210.72
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-22,210.72
360201	PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	-22,210.72
3699010000	UTILIDAD(PERDIDA) DEL EJERCICIO ACTUAL	-59,516.49
	TOTAL PATRIMONIO =====>	305,986.35
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO =====>	463,342.09
	CTAS.ORDEN ACREEDORAS	42,786.38
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CTAS.ORDEN ACREEDORAS =====>	506,128.47

**** BALANCE GENERAL ****

PERIODO CONTABLE: DICIEMBRE 2023

OFICINA: CONSOLIDADA

Nivel Cta: 6

CUENTA	DESCRIPCION	SALDO
--------	-------------	-------

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADORA