



Cooperativa

de Ahorro y Crédito

Balance General junio 2024





COOPERTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

(En USD Dólares)

FECHA: 30 de junio de 2024

CODIGO DE OFICINA: 2100

CODIGO	DESCRIPCIÓN	marzo-24	junio-24	CODIGO	DESCRIPCIÓN	marzo-24	junio-24
11	FONDOS DISPONIBLES	25.475.825,33	27.274.668,03	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	218.565.613,28	226.796.272,43
				2101	Depósitos a la vista	48.486.126,43	50.001.140,89
13	INVERSIONES	32.521.600,39	34.979.422,91	2103	Depósitos a plazo	165.362.315,41	171.966.599,42
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0,00	0,00	2105	Depósitos restringidos	4.717.171,44	4.828.532,12
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector priv	0,00	0,00				
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector p	32.521.600,39	34.979.422,91	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	47.330,55	49.015,95
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00				
				25	CUENTAS POR PAGAR	10.163.579,55	9.828.272,57
14	CARTERA DE CREDITOS	210.041.565,28	213.556.143,96				
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	72.043.104,14	73.928.635,65	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	9.411.345,14	8.445.396,23
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	9.171.762,97	9.364.262,83				
1404	Cartera de microcrédito por vencer	131.508.908,44	132.566.414,36	29	OTROS PASIVOS	772.565,19	679.599,21
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	0,00	0,00				
1412	Cartera de Microcrédito Refinanciada por vencer	0,00	0,00	2	TOTAL DEL PASIVO	238.960.433,71	245.798.556,39
1420	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	24.438,47	22.807,67				
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	1.202.651,99	1.388.367,71				
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	63.203,10	57.143,26				
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	4.685.458,88	5.310.627,00				
1434	Cartera de Crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00				
1436	Cartera Microcrédito Refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00				
1444	Cartera Microcrédito Reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00				
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	540.248,06	566.976,50	31	CAPITAL SOCIAL	12.372.024,49	12.334.773,83
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	13.874,88	17.208,66	3103	Aportes de socios	12.372.024,49	12.334.773,83
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.954.496,80	1.958.737,78				
1458	Cartera de Crédito de consumo refinanciada vencida	1.145,65	1.145,65				
1460	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	0,00	0,00	33	RESERVAS	33.694.252,41	34.503.562,01
1468	Cartera de Microcrédito reestructurada Vencida	4,00	3,00	3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	33.452.158,05	34.261.467,65
1499	(Provisiones créditos incobrables)	-11.167.732,10	-11.626.186,11	3303	Especiales	0,00	0,00
				3305	Revalorización del patrimonio	242.094,36	242.094,36
16	CUENTAS POR COBRAR	2.794.444,05	2.828.765,09	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00
1602	Intereses por cobrar de invers	191.039,89	193.549,92	3401	Otros aportes patrimoniales	0,00	0,00
1603	Intereses por cobrar de carter	2.566.341,25	2.486.980,45				
1614	Pagos por cuenta de clientes	230.319,14	204.725,23				
1615	Intereses Reestructurados por cobrar	12.227,91	10.234,58				
1690	Cuentas por cobrar varias	127.273,70	239.957,66	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.150.980,16	2.137.984,85
1699	(Provisión cuentas por cobrar)	-332.757,84	-306.682,75				
				36	RESULTADOS	1.094.099,69	1.701.681,56
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	659.377,59	658.946,73	3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	0,00
				5-4	Utilidad del ejercicio	1.094.099,69	1.701.681,56
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5.867.349,14	5.872.279,78				
				3	TOTAL DEL PATRIMONIO	49.311.356,75	50.678.002,25
19	OTROS ACTIVOS	10.911.628,68	11.306.332,14				
1	TOTAL DEL ACTIVO	288.271.790,46	296.476.558,64		TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	288.271.790,46	296.476.558,64
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00				
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	655.082.380,25	673.769.242,38		Dr. Edgar Acuña C.		Mgs. Mayra Reyes G.
					GERENTE GENERAL		CONTADORA GENERAL

Dr. Edgar Acuña C.

Mgs. Mayra Reyes G.

GERENTE GENERAL

CONTADORA GENERAL

