



BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: | DOLAR | |
|---------------|---|----------------|---------------|------------|---------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| ACTIVO | | | | | |
| 1. | ACTIVO | | | 994,914.36 | 100.00% |
| 1.1. . . . | FONDOS DISPONIBLES | | | 90,062.86 | 9.05% |
| 1.1.01. . . | Caja | | | 450.86 | 0.05% |
| 1.1.01.05. . | Efectivo | | | 209.75 | 0.02% |
| 1.1.01.10. . | Caja chica | | | 241.11 | 0.02% |
| 1.1.03. . . | Bancos y otras instituciones financieras | | | 89,612.00 | 9.01% |
| 1.1.03.10. . | Bancos e instituciones financieras locales | | | 78,781.59 | 7.92% |
| 1.1.03.20. . | Instituciones del sector financiero popular y solidario | | | 10,830.41 | 1.09% |
| 1.3. . . . | INVERSIONES | | | 497,957.98 | 50.05% |
| 1.3.05. . . | Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario | | | 497,957.98 | 50.05% |
| 1.3.05.55. . | De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario | | | 53,041.60 | 5.33% |
| 1.3.05.60. . | De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario | | | 50,001.00 | 5.03% |
| 1.3.05.65. . | De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario | | | 394,915.38 | 39.69% |
| 1.4. . . . | CARTERA DE CRÉDITOS | | | 386,887.51 | 38.89% |
| 1.4.02. . . | Cartera de crédito de consumo por vencer | | | 402,310.17 | 40.44% |
| 1.4.02.05. . | De 1 a 30 días | | | 1,804.15 | 0.18% |
| 1.4.02.10. . | De 31 a 90 días | | | 56,840.50 | 5.71% |
| 1.4.02.15. . | De 91 a 180 días | | | 36,362.52 | 3.65% |
| 1.4.02.20. . | De 181 a 360 días | | | 96,762.66 | 9.73% |
| 1.4.02.25. . | De más de 360 días | | | 210,540.34 | 21.16% |
| 1.4.26. . . | Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses | | | 510.41 | 0.05% |
| 1.4.26.05. . | De 1 a 30 días | | | 170.13 | 0.02% |
| 1.4.26.10. . | De 31 a 90 días | | | 340.28 | 0.03% |
| 1.4.50. . . | Cartera de crédito de consumo vencida | | | 4,505.59 | 0.45% |
| 1.4.50.10. . | De 31 a 90 días | | | 165.82 | 0.02% |
| 1.4.50.15. . | De 91 a 180 días | | | 484.87 | 0.05% |
| 1.4.50.20. . | De 181 a 270 días | | | 916.50 | 0.09% |
| 1.4.50.25. . | De más de 270 días | | | 2,938.40 | 0.30% |
| 1.4.99. . . | (Provisiones para créditos incobrables) | | | -20,438.66 | -2.05% |
| 1.4.99.10. . | (Cartera de crédito de consumo) | | | -20,223.19 | -2.03% |
| 1.4.99.89. . | (Provisión genérica voluntaria) | | | -215.47 | -0.02% |
| 1.6. . . . | CUENTAS POR COBRAR | | | 14,910.06 | 1.50% |
| 1.6.02. . . | Intereses por cobrar inversiones | | | 13,440.25 | 1.35% |
| 1.6.02.15. . | Mantenidas hasta el vencimiento | | | 13,440.25 | 1.35% |
| 1.6.03. . . | Intereses por cobrar de cartera de créditos | | | 807.13 | 0.08% |
| 1.6.03.10. . | Cartera de crédito de consumo | | | 807.13 | 0.08% |
| 1.6.15. . . | Intereses reestructurados por cobrar | | | 19.79 | 0.00% |
| 1.6.15.10. . | Intereses de cartera de crédito de consumo | | | 19.79 | 0.00% |
| 1.6.90. . . | Cuentas por cobrar varias | | | 835.04 | 0.08% |
| 1.6.90.05. . | Anticipos al personal | | | 400.40 | 0.04% |
| 1.6.90.90. . | Otras | | | 434.64 | 0.04% |
| 1.6.99. . . | (Provisión para cuentas por cobrar) | | | -192.15 | -0.02% |
| 1.6.99.05. . | (Provisión para intereses y comisiones por cobrar) | | | -28.60 | -0.00% |



BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: | DOLAR | |
|---------------------|---|----------------|---------------|-------------------|--------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| ACTIVO | | | | | |
| 1.6.99.10. . . | (Provisión para otras cuentas por cobrar) | | -163.55 | | -0.02% |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPO | | 3,351.16 | | 0.34% |
| 1.8.05. . . . | Muebles, enseres y equipos de oficina | | 4,797.32 | | 0.48% |
| 1.8.05.05. . . | Muebles de Oficina | | 2,117.00 | | 0.21% |
| 1.8.05.10. . . | Equipos | | 2,680.32 | | 0.27% |
| 1.8.06. . . . | Equipos de computación | | 12,317.80 | | 1.24% |
| 1.8.06.05. . . | Computación | | 12,317.80 | | 1.24% |
| 1.8.99. . . . | (Depreciación acumulada) | | -13,763.96 | | -1.38% |
| 1.8.99.15. . . | (Muebles, enseres y equipos de oficina) | | -3,200.86 | | -0.32% |
| 1.8.99.20. . . | (Equipos de computación) | | -10,563.10 | | -1.06% |
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | | 1,744.79 | | 0.18% |
| 1.9.04. . . . | Gastos y pagos anticipados | | 1,402.62 | | 0.14% |
| 1.9.04.10. . . | Anticipos a terceros | | 1,402.62 | | 0.14% |
| 1.9.05. . . . | Gastos diferidos | | 222.22 | | 0.02% |
| 1.9.05.20. . . | Programas de computación | | 7,500.00 | | 0.75% |
| 1.9.05.99. . . | (Amortización acumulada gastos diferidos) | | -7,277.78 | | -0.73% |
| 1.9.90. . . . | Otros | | 10,702.55 | | 1.08% |
| 1.9.90.10. . . | Otros impuestos | | 10,702.55 | | 1.08% |
| 1.9.99. . . . | (Provisión para otros activos irrecuperables) | | -10,582.60 | | -1.06% |
| 1.9.99.90. . . | (Provisión para otros activos) | | -10,582.60 | | -1.06% |
| Total ACTIVO | | | | 994,914.36 | |



BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: | DOLAR | |
|----------------------|------------------------------------|----------------|---------------|------------------|----------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| PASIVOS | | | | | |
| 2. | PASIVOS | | | 93,953.93 | -100.00% |
| 2.1. . . . | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | | 65,758.00 | -69.99% |
| 2.1.01. . . | Depósitos a la vista | | | 64,212.43 | -68.34% |
| 2.1.01.35. . | Depósitos de ahorro | | | 64,212.43 | -68.34% |
| 2.1.03. . . | Depósitos a plazo | | | 1,545.57 | -1.65% |
| 2.1.03.15. . | De 91 a 180 días | | | 1,545.57 | -1.65% |
| 2.5. . . . | CUENTAS POR PAGAR | | | 28,195.93 | -30.01% |
| 2.5.01. . . | Intereses por pagar | | | 1.03 | -0.00% |
| 2.5.01.15. . | Depósitos a plazo | | | 1.03 | -0.00% |
| 2.5.03. . . | Obligaciones patronales | | | 8,529.05 | -9.08% |
| 2.5.03.11. . | Décimo tercero | | | 990.35 | -1.05% |
| 2.5.03.12. . | Décimo cuarto | | | 491.18 | -0.52% |
| 2.5.03.15. . | Aportes al IESS | | | 732.15 | -0.78% |
| 2.5.03.17. . | Préstamos IESS quirografarios | | | 695.57 | -0.74% |
| 2.5.03.25. . | Participación a empleados | | | 1,511.10 | -1.61% |
| 2.5.03.90. . | Otras | | | 4,108.70 | -4.37% |
| 2.5.04. . . | Retenciones | | | 1,960.62 | -2.09% |
| 2.5.04.03. . | Ret. imp. Renta 2% | | | .93 | -0.00% |
| 2.5.04.04. . | IVA 100% | | | 851.21 | -0.91% |
| 2.5.04.07. . | 30 % IVA | | | 16.58 | -0.02% |
| 2.5.04.08. . | 70% IVA | | | 13.74 | -0.01% |
| 2.5.04.09. . | Ret. Imp. Renta 8% | | | 419.32 | -0.45% |
| 2.5.04.10. . | Ret. Imp. Renta 10% | | | 646.30 | -0.69% |
| 2.5.04.11. . | Retención 1.75% Bienes Inmuebles | | | 7.83 | -0.01% |
| 2.5.04.12. . | Retención 2.75% Servicios | | | 4.71 | -0.01% |
| 2.5.05. . . | Contribuciones, impuestos y multas | | | 3,282.86 | -3.49% |
| 2.5.05.05. . | Impuesto a la renta | | | 2,890.73 | -3.08% |
| 2.5.05.90. . | Otras contribuciones e impuestos | | | 392.13 | -0.42% |
| 2.5.06. . . | Proveedores | | | 289.11 | -0.31% |
| 2.5.06.02. . | OTRO PROVEEDORES | | | 289.11 | -0.31% |
| 2.5.90. . . | Cuentas por pagar varias | | | 14,133.26 | -15.04% |
| 2.5.90.15. . | Cheques girados no cobrados | | | 210.00 | -0.22% |
| 2.5.90.90. . | Otras cuentas por pagar | | | 13,923.26 | -14.82% |
| Total PASIVOS | | | | 93,953.93 | |

**BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)**

| | | | | |
|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|
| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: | DOLAR |
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades |

PATRIMONIO

| | | | | |
|--------------|--|--|-------------------|----------|
| 3. | PATRIMONIO | | 895,373.86 | -100.00% |
| 3.1. . . . | CAPITAL SOCIAL | | 650,012.66 | -72.60% |
| 3.1.03. . . | Aportes de socios | | 650,012.66 | -72.60% |
| 3.1.03.05. . | Certificados de aportación | | 650,012.66 | -72.60% |
| 3.3. . . . | RESERVAS | | 245,361.20 | -27.40% |
| 3.3.01. . . | Fondo Irrepartible de Reserva Legal | | 205,914.39 | -23.00% |
| 3.3.01.05. . | Reserva legal Irrepartible | | 205,914.39 | -23.00% |
| 3.3.03. . . | Especiales y Facultativas | | 39,446.81 | -4.41% |
| 3.3.03.01. . | Reserva Capacitacion Cooperativa | | 17,176.20 | -1.92% |
| 3.3.03.02. . | Reserva Prevision y Asistencia Social | | 22,270.61 | -2.49% |
| | Total PATRIMONIO | | 895,373.86 | |
| | | | <hr/> | |
| | EXCEDENTE DEL PERIODO : | | 5,586.57 | |
| | Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO : | | 994,914.36 | |
| | | | <hr/> | |

**BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)**

Desde: ENERO **EJERCICIO 2021** **Moneda:** DOLAR
Hasta: DICIEMBRE **Expresado en:** Unidades %

CUENTAS DE ORDEN

| | | | |
|-------------------------------|---|-------------|-------|
| 7.1. . . . | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 154,510.73 | 0.00% |
| 7.1.03. . . | Activos castigados | 147,570.23 | 0.00% |
| 7.1.03.10. . | Cartera de créditos | 47,216.43 | 0.00% |
| 7.1.03.20. . | Cuentas por cobrar | 100,353.80 | 0.00% |
| 7.1.09. . . | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso | 6,940.50 | 0.00% |
| 7.1.09.10. . | Cartera de crédito de consumo | 6,940.50 | 0.00% |
| 7.2. . . . | DEUDORAS POR CONTRA | -154,510.73 | 0.00% |
| 7.2.03. . . | ACTIVOS CASTIGADOS | -147,570.23 | 0.00% |
| 7.2.03.05. . | Cuentas por cobrar | -100,353.80 | 0.00% |
| 7.2.03.10. . | Cartera de Creditos | -47,216.43 | 0.00% |
| 7.2.09. . . | INTERESES EN SUSPENSO | -6,940.50 | 0.00% |
| 7.2.09.10. . | Cartera de creditos de consumo | -6,940.50 | 0.00% |
| 7.3. . . . | ACREEDORAS POR CONTRA | 530,989.21 | 0.00% |
| 7.3.01. . . | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 530,773.74 | 0.00% |
| 7.3.01.05. . | En Cobranza | 530,773.74 | 0.00% |
| 7.3.14. . . | Provisiones constituidas | 215.47 | 0.00% |
| 7.3.14.05. . | PROVISIONES GENERICAS CONSUMO | 215.47 | 0.00% |
| 7.4. . . . | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | -530,989.21 | 0.00% |
| 7.4.01. . . | Valores y bienes recibidos de terceros | -530,773.74 | 0.00% |
| 7.4.01.05. . | En cobranza | -530,773.74 | 0.00% |
| 7.4.14. . . | Provisiones constituidas | -215.47 | 0.00% |
| 7.4.14.21. . | Provisión genérica voluntaria cartera consumo | -215.47 | 0.00% |
| Total CUENTAS DE ORDEN | | 0.00 | |

MENDIETA MARIA CRISTINA
GERENTE

GUAYASAMIN AYALA GABRIELA PATRICI
Contador

CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE VIGILANCIA