



Cooperativa

de Ahorro y Crédito

Balance General marzo 2024





COOPERTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
(En USD Dólares)

FECHA: 31 de marzo de 2024

CODIGO DE OFICINA: 2100

CODIGO	DESCRIPCIÓN	diciembre-23	marzo-24	CODIGO	DESCRIPCIÓN	diciembre-23	marzo-24	
11	FONDOS DISPONIBLES	24.946.715,13	25.475.825,33	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	212.754.159,19	218.565.613,28	
13	INVERSIONES	29.186.399,39	32.521.600,39	2101	Depósitos a la vista	49.271.682,62	48.486.126,43	
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0,00	0,00	2103	Depósitos a plazo	158.809.920,07	165.362.315,41	
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector priv	0,00	0,00	2105	Depósitos restringidos	4.672.556,50	4.717.171,44	
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector p	29.186.399,39	32.521.600,39	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	50.188,22	47.330,55	
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00	25	CUENTAS POR PAGAR	10.215.436,04	10.163.579,55	
14	CARTERA DE CREDITOS	203.497.112,89	210.041.565,28	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.068.119,89	9.411.345,14	
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	69.643.296,48	72.043.104,14	29	OTROS PASIVOS	667.209,40	772.565,19	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	9.236.060,24	9.171.762,97	2	TOTAL DEL PASIVO	228.755.112,74	238.960.433,71	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	128.529.286,45	131.508.908,44	31	CAPITAL SOCIAL	12.394.605,73	12.372.024,49	
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	0,00	0,00	3103	Aportes de socios	12.394.605,73	12.372.024,49	
1412	Cartera de Microcrédito Refinanciada por vencer	0,00	0,00	33	RESERVAS	29.466.678,81	33.694.252,41	
1420	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	25.625,76	24.438,47	3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	29.224.584,45	33.452.158,05	
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	847.428,43	1.202.651,99	3303	Especiales	0,00	0,00	
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	68.009,35	63.203,10	3305	Revalorización del patrimonio	242.094,36	242.094,36	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	3.635.018,14	4.685.458,88	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00	
1434	Cartera de Crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00	3401	Otros aportes patrimoniales	0,00	0,00	
1436	Cartera Microcrédito Refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.163.975,47	2.150.980,16	
1444	Cartera Microcrédito Reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	36	RESULTADOS	3.625.899,95	1.094.099,69	
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	463.919,24	540.248,06	3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	0,00	
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	9.630,37	13.874,88	5-4	Utilidad del ejercicio	3.625.899,95	1.094.099,69	
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.778.300,67	1.954.496,80	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	47.651.159,96	49.311.356,75	
1458	Cartera de Crédito de consumo refinanciada vencida	1.145,65	1.145,65	TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			276.406.272,70	288.271.790,46
1460	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	0,00	0,00					
1468	Cartera de Microcrédito reestructurada Vencida	207,13	4,00					
1499	(Provisiones créditos incobrables)	-10.740.815,02	-11.167.732,10					
16	CUENTAS POR COBRAR	2.738.745,33	2.794.444,05					
1602	Intereses por cobrar de invers	175.153,92	191.039,89					
1603	Intereses por cobrar de carter	2.505.972,31	2.566.341,25					
1614	Pagos por cuenta de clientes	258.649,41	230.319,14					
1615	Intereses Reestructurados por cobrar	12.014,37	12.227,91					
1690	Cuentas por cobrar varias	149.085,28	127.273,70					
1699	(Provisión cuentas por cobrar)	-362.129,96	-332.757,84					
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	659.808,45	659.377,59					
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5.879.768,86	5.867.349,14					
19	OTROS ACTIVOS	9.497.722,65	10.911.628,68					
1	TOTAL DEL ACTIVO	276.406.272,70	288.271.790,46					
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00					
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	637.053.830,47	655.082.380,25					
				Dr. Edgar Acuña C.		Mgs. Mayra Reyes G.		
				GERENTE GENERAL		CONTADORA GENERAL		

Dr. Edgar Acuña C.

Mgs. Mayra Reyes G.

GERENTE GENERAL

CONTADORA GENERAL

