



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