

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30/11/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	126.463.898,47
11	FONDOS DISPONIBLES	11.239.641,74
1101	CAJA	1.308.817,32
110105	EFFECTIVO	1.305.988,32
11010505	EFFECTIVO	1.083.118,32
11010510	CAJERO AUTOMÁTICO	222.870,00
110110	CAJA CHICA	2.829,00
11011005	CAJA CHICA	2.829,00
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	2.887.661,21
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2.887.661,21
11020505	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2.887.661,21
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	7.030.984,22
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	692.600,22
11030505	BANCO CENTRAL DE ECUADOR 55700020	692.600,22
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y...	248.028,21
11031005	BANCO DEL PICHINCHA MATRIZ 3335290204	22.508,35
11031015	BANCODESARROLLO 1400070954	42.137,71
11031040	CTA. AHORROS PRODUBANCO 12662026875	39.856,07
11031055	BANECUADOR 4014533048	50.395,51
11031060	BANCO PICHINCHA VENTANAS	93.130,57
110320	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y...	6.090.355,79
11032005	COAC. AMBATO LTDA 044651005790	30.681,95
11032020	COAC. CACPECO	178.330,24
11032025	COAC. SUMAK KAWSAY	6.607,85
11032026	Coac Alianza del Valle	631.217,73
11032027	COAC SAN JOSE	111.139,36
11032035	COAC. AMBATO (GANA MAS)	1.204.729,19
11032045	COAC. LUZ DEL VALLE	339,09
11032075	FINANCOOP	14.358,51
11032085	FINANCOOP COMP. CHEQUES	29.513,66
11032086	COAC. VISANDES	515.686,45
11032090	COAC. KULLKI WASI	1.853.282,92
11032095	COAC 9 DE OCTUBRE	35.989,79
11032098	COAC. CHIBULEO	1.478.479,05
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	12.178,99
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	12.178,99
11040105	CHEQUES	12.178,99
13	INVERSIONES	24.186.000,71
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DE...	15.529.839,94
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	349.922,50
13030515	CARTIMEX S.A	349.922,50
130310	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	388.835,00
13031010	EMPACADORA GRUPO GRANMAR SA EMPAGRAM	388.835,00
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR ...	2.408.413,83
13035005	COAC CACPECO	585.219,55
13035010	COAC CHIBULEO	214.081,53
13035020	FINANCOOP	378.608,16
13035025	COAC JARDIN AZUAYO	207.290,28
13035030	COAC PADRE JULIAN LORENTE	436.819,63
13035040	COAC KULLKI WASI	370.813,14
13035050	COAC SAGRARIO	215.581,54
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR...	4.824.651,14
13035505	COAC CACPECO	417.551,90
13035510	COAC CHIBULEO	236.579,35
13035515	COAC ANDALUCIA	650.754,90
13035520	FINANCOOP	250.000,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30/11/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
13035525	COAC JARDIN AZUAYO	707.290,28
13035530	COAC PADRE JULIAN LORENTE	327.243,16
13035535	COAC FERNANDO DAQUILEMA	746.513,33
13035540	COAC KULLKI WASI	160.425,10
13035550	COAC SAGRARIO	208.212,87
13035555	COAC MUSHUC RUNA	620.080,25
13035560	COAC ALIANZA DEL VALLE	250.000,00
13035565	COAC ATUNTAQUI	250.000,00
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	7.558.017,47
13036005	COAC CACPECO	500.000,00
13036010	COAC CHIBULEO	390.847,03
13036015	COAC ANDALUCIA	700.000,00
13036020	FINANCOOP	839.277,14
13036030	COAC PADRE JULIAN LORENTE	441.512,74
13036040	COAC KULLKI WASI	506.402,80
13036050	COAC SAGRARIO	1.179.977,76
13036055	COAC MUSHUC RUNA	500.000,00
13036060	COAC ALIANZA DEL VALLE	750.000,00
13036065	COAC ATUNTAQUI	1.000.000,00
13036070	COAC TULCAN	750.000,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE...	585.670,32
130420	DE 181 A 360 DÍAS	585.670,32
13042005	MINISTERIO DE FINANZAS	585.670,32
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDA...	8.173.021,41
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	505.000,00
13050525	BANCODESARROLLO	500.000,00
13050545	BANCO GUAYAQUIL	5.000,00
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	245.004,96
13051030	BANCODESARROLLO	245.004,96
130515	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	484.395,72
13051505	BANCODESARROLLO	484.395,72
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR ...	1.277.963,56
13055005	COAC. AMBATO LTDA.	418.174,47
13055015	COAC. SUMAK KAWSAY	112.296,00
13055045	COAC. LAS NAVES LTDA.	90.521,61
13055055	COAC. 9 DE OCTUBRE	250.000,00
13055087	COAC FERNANDO DAQUILEMA	326.971,48
13055090	COAC VIS ANDES	80.000,00
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR...	2.840.993,41
13055505	COAC. AMBATO LTDA	481.868,68
13055506	COOPERATIVA ARTESANOS	581.370,84
13055508	COAC SAN JOSE	295.000,00
13055520	COAC. CACEC	244.246,14
13055545	COAC. LAS NAVES LTDA.	243.085,47
13055555	COAC. 9 DE OCTUBRE	687.846,57
13055580	COAC VIS ANDES	120.834,28
13055585	COAC. SANTA ROSA DE PATUTAN	186.741,43
130560	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	2.819.663,76
13056006	COOPERATIVA ARTESANOS	578.350,45
13056008	COAC SAN JOSE	561.795,55
13056009	COAC SAN FRANCISCO	250.000,00
13056010	COAC. 9 DE OCTUBRE	392.271,26
13056011	COAC SISA	150.000,00
13056035	COAC MUJERES UNIDAS	213.003,47
13056050	COAC. CACEC	674.243,03
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	(102.530,96)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30/11/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	(102.530,96)
14	CARTERA DE CRÉDITOS	81.607.672,39
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	18.763.580,34
140205	DE 1 A 30 DÍAS	834.349,52
140210	DE 31 A 90 DÍAS	1.296.062,24
140215	DE 91 A 180 DÍAS	1.682.337,45
140220	DE 181 A 360 DÍAS	3.076.331,52
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	11.874.499,61
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCE...	498.797,10
140305	DE 1 A 30 DÍAS	8.000,19
140310	DE 31 A 90 DÍAS	14.782,73
140315	DE 91 A 180 DÍAS	21.155,67
140320	DE 181 A 360 DÍAS	44.580,54
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	410.277,97
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	61.374.769,77
140405	DE 1 A 30 DÍAS	2.807.065,19
140410	DE 31 A 90 DÍAS	4.882.002,91
140415	DE 91 A 180 DÍAS	7.004.089,03
140420	DE 181 A 360 DÍAS	12.517.101,68
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	34.164.510,96
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR ...	46.193,58
141205	DE 1 A 30 DÍAS	1.027,86
141210	DE 31 A 90 DÍAS	2.229,51
141215	DE 91 A 180 DÍAS	3.280,05
141220	DE 181 A 360 DÍAS	6.207,17
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	33.448,99
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	54.231,27
141805	DE 1 A 30 DÍAS	835,56
141810	DE 31 A 90 DÍAS	1.444,37
141815	DE 91 A 180 DÍAS	2.324,91
141820	DE 181 A 360 DÍAS	4.789,69
141825	DE MÁS DE 360 DÍAS	44.836,74
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA PO...	446.771,57
142005	DE 1 A 30 DÍAS	18.697,50
142010	DE 31 A 90 DÍAS	27.412,64
142015	DE 91 A 180 DÍAS	40.964,92
142020	DE 181 A 360 DÍAS	74.052,68
142025	DE MÁS DE 360 DÍAS	285.643,83
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVE...	662.128,57
142605	DE 1 A 30 DÍAS	42.909,50
142610	DE 31 A 90 DÍAS	42.824,79
142615	DE 91 A 180 DÍAS	58.468,30
142620	DE 181 A 360 DÍAS	113.397,16
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	404.528,82
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	3.772.346,51
142805	DE 1 A 30 DÍAS	393.102,51
142810	DE 31 A 90 DÍAS	393.584,59
142815	DE 91 A 180 DÍAS	478.883,11
142820	DE 181 A 360 DÍAS	790.730,09
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.716.046,21
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO ...	3.127,92
143605	DE 1 A 30 DÍAS	162,12
143610	DE 31 A 90 DÍAS	165,65
143615	DE 91 A 180 DÍAS	263,88
143620	DE 181 A 360 DÍAS	556,58
143625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.979,69

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30/11/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	1.523,73
144205	DE 1 A 30 DÍAS	116,47
144210	DE 31 A 90 DÍAS	118,89
144215	DE 91 A 180 DÍAS	186,29
144220	DE 181 A 360 DÍAS	391,30
144225	DE MÁS DE 360 DÍAS	710,78
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE N...	76.634,57
144405	DE 1 A 30 DÍAS	5.854,25
144410	DE 31 A 90 DÍAS	6.223,24
144415	DE 91 A 180 DÍAS	8.333,79
144420	DE 181 A 360 DÍAS	16.236,91
144425	DE MÁS DE 360 DÍAS	39.986,38
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	175.842,29
145005	DE 1 A 30 DÍAS	2.967,19
145010	DE 31 A 90 DÍAS	43.289,61
145015	DE 91 A 180 DÍAS	34.570,89
145020	DE 181 A 270 DÍAS	20.345,03
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	74.669,57
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	22.965,15
145105	DE 1 A 30 DÍAS	822,98
145110	DE 31 A 90 DÍAS	1.646,21
145115	DE 91 A 270 DÍAS	2.078,01
145120	DE 271 A 360 DÍAS	2.097,63
145125	DE 361 A 720 DÍAS	16.320,32
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	2.988.132,43
145205	DE 1 A 30 DÍAS	40.773,85
145210	DE 31 A 90 DÍAS	473.072,24
145215	DE 91 A 180 DÍAS	532.003,49
145220	DE 181 A 360 DÍAS	430.071,10
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.512.211,75
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENC...	233,32
146010	DE 31 A 90 DÍAS	157,27
146015	DE 91 A 180 DÍAS	76,05
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	61,43
146610	DE 31 A 90 DÍAS	59,43
146615	DE 91 A 180 DÍAS	1,00
146625	DE MÁS DE 270 DÍAS	1,00
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VE...	7.617,85
146805	DE 1 A 30 DÍAS	3,00
146810	DE 31 A 90 DÍAS	4.594,40
146815	DE 91 A 180 DÍAS	2.994,45
146820	DE 181 A 360 DÍAS	6,00
146825	DE MÁS DE 360 DÍAS	20,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(7.287.285,01)
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	(816.938,83)
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(26.923,09)
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(6.168.431,59)
149945	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	(3.901,37)
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	(33.892,20)
149989	(PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA)	(237.197,93)
16	CUENTAS POR COBRAR	1.456.532,36
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	357.119,93
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	2.275,00
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	354.844,93
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	1.064.904,65
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	286.140,06

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30/11/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	2.841,71
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	768.542,72
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	567,06
16034505	MICROCRÉDITO	567,05
16034515	CONSUMO ORDINARIO	0,01
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	6.813,10
16035005	MICROCRÉDITO	6.206,18
16035015	CONSUMO ORDINARIO	606,92
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	13.899,21
161430	GASTOS JUDICIALES	13.899,21
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	51.208,32
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	801,16
16900511	ANTICIPO EMPLEADOS CTAS. POR COBRAR EMPL	801,16
169090	OTRAS	50.407,16
16909005	BONO DE DESARROLLO HUMANO	2.255,90
16909010	WESTERN UNION	30.371,89
16909045	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	568,16
16909046	Combustible	700,00
16909070	SWITCH ORM-REPORNE	16.511,21
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(30.599,75)
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES PO...	(16.651,15)
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(13.948,60)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.165.987,61
1801	TERRENOS	485.714,36
180105	TERRENOS	485.714,36
1802	EDIFICIOS	2.230.829,38
180205	EDIFICIOS	2.230.829,38
18020505	EDIFICIO	2.230.829,38
1804	OTROS LOCALES	16.381,00
180405	OTROS LOCALES	16.381,00
18040505	NICHOS	16.381,00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	503.287,56
180505	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	275.322,75
180510	EQUIPO DE OFICINA	227.578,81
180515	MUEBLES Y ENSERES DEPRECIADOS	354,00
180520	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADOS	32,00
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	374.394,02
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	334.483,78
180610	EQUIPO ELECTRONICO	39.507,24
180615	EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS	400,00
180620	EQUIPOS ELECTRONICOS DEPRECIADOS	3,00
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	25.802,00
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	25.800,00
180710	UNIDADES DE TRANSPORTE DEPRECIADOS	2,00
1890	OTROS	55.316,51
189005	EQUIPOS ELECTRICOS	45.081,56
189010	EQUIPO TECNOLÓGICO DE VIDEO Y VIGILANCIA	10.234,95
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(525.737,22)
189905	(EDIFICIOS)	(156.420,09)
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(190.099,93)
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	(190.099,93)
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(159.592,98)
18992005	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(159.592,98)
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(15.051,00)
189940	(OTROS)	(4.573,22)
19	OTROS ACTIVOS	4.808.063,66

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30/11/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES ...	164.069,10
190110	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULA...	102,22
190125	EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	163.966,88
19012505	FINANCOOP	163.966,88
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	4.257.181,48
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	44.055,62
19021005	FIDEICOMISO DE GARANTIA / PAGARE	44.055,62
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	4.213.125,86
19028605	FONDOS DE LIQUIDEZ BCE	4.213.125,86
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	56.636,19
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	38.905,60
190490	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	17.730,59
19049010	SEGUROS RAMOS GENERALES	17.730,59
1905	GASTOS DIFERIDOS	296.774,58
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	392.096,11
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(95.321,53)
1990	OTROS	38.367,42
199010	OTROS IMPUESTOS	11.418,72
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONE...	26.878,70
199025	FALTANTES DE CAJA	70,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	(4.965,11)
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(4.965,11)
TOTAL ACTIVO		126.463.898,47
2	PASIVOS	108.870.216,05
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	103.076.414,22
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	26.525.598,76
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	26.270.229,50
21013505	CUENTAS ACTIVAS	22.633.629,32
21013510	CUENTAS INACTIVAS	690.609,14
21013515	AHORRO PROGRAMADO	2.550.637,52
21013520	CUENTA MANITOS	366.206,17
21013525	CUENTA MANITOS INACTIVAS	29.147,35
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	31.445,55
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	223.923,71
21015505	CUENTAS ACTIVAS	212.557,08
21015510	CUENTAS INACTIVAS	11.366,63
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	76.529.989,48
210305	DE 1 A 30 DÍAS	8.065.946,39
210310	DE 31 A 90 DÍAS	16.540.937,87
210315	DE 91 A 180 DÍAS	18.674.079,53
210320	DE 181 A 360 DÍAS	18.689.162,28
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	14.559.863,41
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	5.993,94
210405	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	5.993,94
21040505	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	5.993,94
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	14.832,04
210505	AHORRO ENCAJE	14.832,04
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	231,46
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAG...	231,46
230210	COBRANZAS	231,46
25	CUENTAS POR PAGAR	4.808.358,36
2501	INTERESES POR PAGAR	3.836.136,53
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	149.088,30
25010505	DEPOSITOS A LA VISTA	7,28
25010510	AHORRO ENCAJE	0,07
25010520	AHORRO PROGRAMADO	148.990,32

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30/11/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
25010525	CUENTA BASICA	90,53
25010530	CUENTA MANITOS	0,10
250115	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	3.682.936,03
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.112,20
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	576.343,79
250305	REMUNERACIONES	533,62
250310	BENEFICIOS SOCIALES	212.273,31
25031005	DECIMO TERCER SUELDO	127.627,35
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	24.619,30
25031015	VACACIONES	60.026,66
250315	APORTES AL IESS	41.499,73
25031505	APORTE PATRONAL	23.618,61
25031510	APORTE PERSONAL	17.881,12
250320	FONDO DE RESERVA IESS	694,60
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	46.722,42
250390	OTRAS	274.620,11
25039005	PRESTAMOS IESS	3.745,99
25039010	MULTAS Y DESCUENTOS	3.274,56
25039015	RETENCION JUDICIAL PENSIONES ALIMENTICIA	72,35
25039020	PROVISION DESAHUCIO	82.476,85
25039025	CONVENIO CORPORACION VISUAL	2.784,99
25039035	PROVISION JUBILACION PATRONAL	182.265,37
2504	RETENCIONES	18.683,30
250405	RETENCIONES FISCALES	18.529,44
25040505	10% HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	1.050,03
25040506	PREDOMINA EL INTELECTO NO RELACIONADOS CO...	373,52
25040507	PAGOS A NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PR...	13,40
25040515	SERVICIOS DE PUBLICIDAD Y COMUNICACION	13,20
25040520	322 SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIO	382,03
25040525	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.629,20
25040530	340 OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1.75%	201,15
25040535	341 OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 2.75%	1.075,99
25040540	OTRAS RETENCIONES APLICABLES 1%	373,60
25040550	ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES	1.143,29
25040555	RELACION DEPENDENCIA	111,96
25040560	30 % RETENCIÓN IVA	701,34
25040565	70% RETENCIÓN IVA	6.303,69
25040570	100% RETENCIÓN IVA	3.184,41
25040575	IVA VENTAS	1.487,63
25040590	10% RETENCIÓN IVA	26,39
25040595	20% RETENCIÓN IVA	226,57
25040597	SERVICIOS PROFESIONALES SOCIEDADES	232,04
250490	OTRAS RETENCIONES	153,86
25049005	IMPUESTO A LA RENTA	153,86
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	71.464,47
250505	IMPUESTO A LA RENTA	66.190,37
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	5.274,10
25059015	CONTRIBUCION SOLCA	5.274,10
2506	PROVEEDORES	559,87
250605	PROVEEDORES	559,87
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	305.170,40
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	305.170,40
25909005	SEGURO DESGRAVAMEN	72.429,79
25909035	CAJERO AUTOMÁTICO POR PAGAR	50.299,30
25909040	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS (POS)	6.172,73
25909045	COMISIONES POR PAGAR CAJERO AUTOMÁTICO	4.217,44

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30/11/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
25909075	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	48.979,75
25909081	TRANSITORIA TRANSFERENCIAS BANCO PICHINCH...	122.667,22
25909085	TRANSITORIO AHORRO CREDITO	404,17
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	941.126,47
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ...	941.126,47
260605	DE 1 A 30 DÍAS	101.969,41
260610	DE 31 A 90 DÍAS	204.900,98
260615	DE 91 A 180 DÍAS	311.587,24
260620	DE 181 A 360 DÍAS	322.668,84
29	OTROS PASIVOS	44.085,54
2990	OTROS	44.085,54
299005	SOBRANTES DE CAJA	27.455,47
299090	VARIOS	16.630,07
29909005	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR CAJEROS AUTO	16.630,07
TOTAL PASIVOS		108.870.216,05
3	PATRIMONIO	17.395.111,32
31	CAPITAL SOCIAL	1.235.818,51
3103	APORTES DE SOCIOS	1.235.818,51
310305	CERTIFICADOS APORTACION	1.235.818,51
33	RESERVAS	16.011.231,71
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	15.893.232,35
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES ...	5.868.899,56
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTAL...	10.024.332,79
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	117.999,36
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	148.061,10
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, E...	121.873,59
350105	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES ,	121.873,59
3504	VALUACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS ...	26.187,51
350405	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	8.071,53
35040505	MINISTERIO DE FINANZAS	8.071,53
350410	ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	18.115,98
35041005	EMPACADORA GRUPO GRANMAR SA EMPAGRAM	14.930,42
35041010	CARTIMEX S.A	3.185,56
TOTAL PATRIMONIO		17.395.111,32

Utilidad:	198.571,10
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	126.463.898,47

f) _____
Contador

f) _____
Gerente