

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/10/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	123.454.444,51
11	FONDOS DISPONIBLES	10.558.693,57
1101	CAJA	1.355.020,59
110105	EFFECTIVO	1.352.191,59
11010505	EFFECTIVO	1.096.461,59
11010510	CAJERO AUTOMÁTICO	255.730,00
110110	CAJA CHICA	2.829,00
11011005	CAJA CHICA	2.829,00
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	2.848.011,21
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2.848.011,21
11020505	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2.848.011,21
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	6.354.827,08
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	849.258,49
11030505	BANCO CENTRAL DE ECUADOR 55700020	849.258,49
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y...	312.503,98
11031005	BANCO DEL PICHINCHA MATRIZ 3335290204	19.576,88
11031015	BANCODESARROLLO 1400070954	14.226,82
11031040	CTA. AHORROS PRODUBANCO 12662026875	121.558,15
11031055	BANECUADOR 4014533048	8.785,14
11031060	BANCO PICHINCHA VENTANAS	148.356,99
110320	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y...	5.193.064,61
11032005	COAC. AMBATO LTDA 044651005790	60.641,15
11032020	COAC. CACPECO	19.507,85
11032025	COAC. SUMAK KAWSAY	4.426,00
11032026	Coac Alianza del Valle	311.307,24
11032027	COAC SAN JOSE	11.243,11
11032035	COAC. AMBATO (GANA MAS)	1.658.893,79
11032045	COAC. LUZ DEL VALLE	338,81
11032075	FINANCOOP	7.477,89
11032085	FINANCOOP COMP. CHEQUES	17.374,10
11032086	COAC. VISANDES	363.817,36
11032090	COAC. KULLKI WASI	1.190.500,58
11032095	COAC 9 DE OCTUBRE	15.983,37
11032098	COAC. CHIBULEO	1.531.553,36
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	834,69
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	834,69
11040105	CHEQUES	834,69
13	INVERSIONES	22.981.833,19
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DE...	14.741.321,00
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	219.440,67
13030510	EMPACADORA GRUPO GRANMAR SA EMPAGRAM	219.440,67
130310	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	349.151,80
13031015	CARTIMEX S.A	349.151,80
130315	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	384.940,10
13031510	EMPACADORA GRUPO GRANMAR SA EMPAGRAM	384.940,10
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR ...	1.746.778,77
13035010	COAC CHIBULEO	165.752,09
13035040	COAC KULLKI WASI	236.994,54
13035045	COAC INDIGENA SAC	128.780,19
13035050	COAC SAGRARIO	465.251,95
13035055	COAC MUSHUC RUNA	250.000,00
13035060	COAC ALIANZA DEL VALLE	500.000,00
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR...	4.637.636,87
13035505	COAC CACPECO	785.219,55
13035510	COAC CHIBULEO	344.347,31
13035515	COAC ANDALUCIA	220.702,93



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31/10/2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
13035520	FINANCOOP	628.608,16	
13035525	COAC JARDIN AZUAYO	207.290,28	
13035530	COAC PADRE JULIAN LORENTE	764.062,79	
13035535	COAC FERNANDO DAQUILEMA	452.328,64	
13035540	COAC KULLKI WASI	370.813,14	
13035550	COAC SAGRARIO	215.581,54	
13035555	COAC MUSHUC RUNA	398.682,53	
13035565	COAC ATUNTAQUI	250.000,00	
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	7.403.372,79	
13036005	COAC CACPECO	717.551,90	
13036010	COAC CHIBULEO	327.823,50	
13036015	COAC ANDALUCIA	680.051,97	
13036020	FINANCOOP	839.277,14	
13036025	COAC JARDIN AZUAYO	707.290,28	
13036030	COAC PADRE JULIAN LORENTE	441.512,74	
13036035	COAC FERNANDO DAQUILEMA	621.156,17	
13036040	COAC KULLKI WASI	429.833,36	
13036050	COAC SAGRARIO	917.478,01	
13036055	COAC MUSHUC RUNA	471.397,72	
13036060	COAC ALIANZA DEL VALLE	250.000,00	
13036065	COAC ATUNTAQUI	500.000,00	
13036070	COAC TULCAN	500.000,00	
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE...	583.793,22	
130420	DE 181 A 360 DÍAS	583.793,22	
13042005	MINISTERIO DE FINANZAS	583.793,22	
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDA...	7.759.249,93	
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	5.000,00	
13050545	BANCO GUAYAQUIL	5.000,00	
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	500.000,00	
13051030	BANCODESARROLLO	500.000,00	
130515	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	729.400,68	
13051505	BANCODESARROLLO	729.400,68	
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR ...	1.205.593,48	
13055006	COOPERATIVA ARTESANOS	160.505,14	
13055008	COAC SAN JOSE	200.000,00	
13055020	COAC. CACEC	365.012,15	
13055045	COAC. LAS NAVES LTDA.	230.080,07	
13055055	COAC. 9 DE OCTUBRE	139.871,07	
13055095	COAC. SANTA ROSA DE PATUTAN	110.125,05	
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR...	2.869.032,66	
13055505	COAC. AMBATO LTDA	734.779,16	
13055506	COOPERATIVA ARTESANOS	219.914,57	
13055508	COAC SAN JOSE	295.000,00	
13055515	COAC. SUMAK KAWSAY	112.296,00	
13055520	COAC. CACEC	244.246,14	
13055545	COAC. LAS NAVES LTDA.	333.607,08	
13055555	COAC. 9 DE OCTUBRE	651.739,05	
13055580	COAC VIS ANDES	200.834,28	
13055585	COAC. SANTA ROSA DE PATUTAN	76.616,38	
130560	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	2.450.223,11	
13056005	COAC. AMBATO LTDA	165.263,99	
13056006	COOPERATIVA ARTESANOS	775.686,60	
13056008	COAC SAN JOSE	353.751,11	
13056009	COAC SAN FRANCISCO	250.000,00	
13056010	COAC. 9 DE OCTUBRE	536.107,52	
13056035	COAC MUJERES UNIDAS	213.003,47	

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/10/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
13056050	COAC. CACEC	156.410,42
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	(102.530,96)
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	(102.530,96)
14	CARTERA DE CRÉDITOS	80.654.775,71
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	18.830.206,56
140205	DE 1 A 30 DÍAS	581.529,82
140210	DE 31 A 90 DÍAS	1.473.105,96
140215	DE 91 A 180 DÍAS	1.684.323,72
140220	DE 181 A 360 DÍAS	3.132.635,48
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	11.958.611,58
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCE...	516.535,08
140305	DE 1 A 30 DÍAS	7.860,63
140310	DE 31 A 90 DÍAS	13.763,66
140315	DE 91 A 180 DÍAS	23.660,42
140320	DE 181 A 360 DÍAS	46.810,66
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	424.439,71
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	60.568.742,92
140405	DE 1 A 30 DÍAS	2.634.361,68
140410	DE 31 A 90 DÍAS	4.944.616,08
140415	DE 91 A 180 DÍAS	6.893.572,80
140420	DE 181 A 360 DÍAS	12.302.882,52
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	33.793.309,84
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR ...	47.019,65
141205	DE 1 A 30 DÍAS	826,07
141210	DE 31 A 90 DÍAS	2.135,12
141215	DE 91 A 180 DÍAS	3.299,95
141220	DE 181 A 360 DÍAS	6.323,95
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	34.434,56
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	56.408,60
141805	DE 1 A 30 DÍAS	816,06
141810	DE 31 A 90 DÍAS	1.566,17
141815	DE 91 A 180 DÍAS	2.457,97
141820	DE 181 A 360 DÍAS	5.136,08
141825	DE MÁS DE 360 DÍAS	46.432,32
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA PO...	501.450,27
142005	DE 1 A 30 DÍAS	19.544,65
142010	DE 31 A 90 DÍAS	29.001,36
142015	DE 91 A 180 DÍAS	45.079,97
142020	DE 181 A 360 DÍAS	83.820,26
142025	DE MÁS DE 360 DÍAS	324.004,03
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVE...	609.226,39
142605	DE 1 A 30 DÍAS	40.883,96
142610	DE 31 A 90 DÍAS	37.813,05
142615	DE 91 A 180 DÍAS	55.710,61
142620	DE 181 A 360 DÍAS	103.826,23
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	370.992,54
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DE...	21.387,33
142705	DE 1 A 30 DÍAS	816,05
142710	DE 31 A 90 DÍAS	1.232,85
142715	DE 91 A 180 DÍAS	1.271,61
142720	DE 181 A 360 DÍAS	2.642,17
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	15.424,65
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	3.560.286,92
142805	DE 1 A 30 DÍAS	389.146,95
142810	DE 31 A 90 DÍAS	358.863,23
142815	DE 91 A 180 DÍAS	485.916,59

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31/10/2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
142820	DE 181 A 360 DÍAS	744.823,15	
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.581.537,00	
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO ...	3.207,96	
143605	DE 1 A 30 DÍAS	159,72	
143610	DE 31 A 90 DÍAS	164,63	
143615	DE 91 A 180 DÍAS	258,56	
143620	DE 181 A 360 DÍAS	549,37	
143625	DE MÁS DE 360 DÍAS	2.075,68	
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE N...	37.463,57	
144405	DE 1 A 30 DÍAS	3.557,21	
144410	DE 31 A 90 DÍAS	3.999,10	
144415	DE 91 A 180 DÍAS	4.710,34	
144420	DE 181 A 360 DÍAS	9.249,27	
144425	DE MÁS DE 360 DÍAS	15.947,65	
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	186.422,19	
145005	DE 1 A 30 DÍAS	5.197,16	
145010	DE 31 A 90 DÍAS	44.547,15	
145015	DE 91 A 180 DÍAS	35.220,62	
145020	DE 181 A 270 DÍAS	23.849,97	
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	77.607,29	
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	1.577,82	
145110	DE 31 A 90 DÍAS	399,48	
145115	DE 91 A 270 DÍAS	788,88	
145120	DE 271 A 360 DÍAS	389,46	
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	3.555.704,09	
145205	DE 1 A 30 DÍAS	76.111,94	
145210	DE 31 A 90 DÍAS	539.122,10	
145215	DE 91 A 180 DÍAS	634.418,99	
145220	DE 181 A 360 DÍAS	518.252,69	
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.787.798,37	
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENC...	153,28	
146010	DE 31 A 90 DÍAS	153,28	
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	2,00	
146610	DE 31 A 90 DÍAS	1,00	
146625	DE MÁS DE 270 DÍAS	1,00	
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VE...	5.516,03	
146805	DE 1 A 30 DÍAS	3,00	
146810	DE 31 A 90 DÍAS	5.192,12	
146815	DE 91 A 180 DÍAS	294,91	
146820	DE 181 A 360 DÍAS	6,00	
146825	DE MÁS DE 360 DÍAS	20,00	
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(7.846.534,95)	
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	(824.135,33)	
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(9.451,64)	
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(6.748.599,79)	
149945	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	(2.608,89)	
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	(24.541,37)	
149989	(PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA)	(237.197,93)	
16	CUENTAS POR COBRAR	1.411.816,33	
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	309.742,66	
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	7.525,00	
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	302.217,66	
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	1.075.319,48	
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	283.758,55	
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	2.747,31	
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	781.230,42	

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/10/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	318,44
16034505	MICROCRÉDITO	318,43
16034515	CONSUMO ORDINARIO	0,01
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	7.264,76
16035005	MICROCRÉDITO	6.729,86
16035015	CONSUMO ORDINARIO	534,90
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	13.136,38
161430	GASTOS JUDICIALES	13.136,38
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	44.217,56
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	365,13
16900511	ANTICIPO EMPLEADOS CTAS. POR COBRAR EMPL	365,13
169090	OTRAS	43.852,43
16909004	DEUDORES DIVERSOS	1.339,73
16909010	WESTERN UNION	23.520,24
16909045	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	568,16
16909046	Combustible	700,00
16909070	SWITCH ORM-REPORNE	17.724,30
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	3.168.141,24
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	354.768,39
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	329.622,90
180610	EQUIPO ELECTRONICO	24.746,49
180615	EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS	396,00
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 TECNOLOGICO DE VIDEO Y VIGILANCIA	10.234,95
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(503.957,96)
189905	(EDIFICIOS)	(149.163,77)
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(186.567,65)
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	(186.567,65)
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(153.448,63)
18992005	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(153.448,63)
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(14.621,00)
189940	(OTROS)	(156,91)
19	OTROS ACTIVOS	4.679.184,47
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES ...	164.069,10
190110	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULA...	102,22

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31/10/2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
190125	EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	163.966,88	
19012505	FINANCOOP	163.966,88	
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	4.136.575,96	
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	44.654,59	
19021005	FIDEICOMISO DE GARANTIA / PAGARE	44.654,59	
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	4.091.921,37	
19028605	FONDOS DE LIQUIDEZ BCE	4.091.921,37	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	53.021,29	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	32.534,60	
190490	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	20.486,69	
19049010	SEGUROS RAMOS GENERALES	20.486,69	
1905	GASTOS DIFERIDOS	291.459,28	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	379.934,86	
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(88.475,58)	
1990	OTROS	39.023,95	
199010	OTROS IMPUESTOS	10.585,25	
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONE...	28.438,70	
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	(4.965,11)	
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(4.965,11)	
TOTAL ACTIVO		123.454.444,51	
2	PASIVOS	105.994.496,59	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	100.302.420,18	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	24.782.349,76	
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	24.551.551,90	
21013505	CUENTAS ACTIVAS	20.855.559,07	
21013510	CUENTAS INACTIVAS	782.789,86	
21013515	AHORRO PROGRAMADO	2.558.059,33	
21013520	CUENTA MANITOS	326.429,74	
21013525	CUENTA MANITOS INACTIVAS	28.713,90	
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	24.303,01	
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	206.494,85	
21015505	CUENTAS ACTIVAS	195.017,93	
21015510	CUENTAS INACTIVAS	11.476,92	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	75.497.762,75	
210305	DE 1 A 30 DÍAS	7.726.858,80	
210310	DE 31 A 90 DÍAS	16.479.459,73	
210315	DE 91 A 180 DÍAS	18.199.758,85	
210320	DE 181 A 360 DÍAS	18.965.095,08	
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	14.126.590,29	
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	5.993,94	
210405	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	5.993,94	
21040505	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	5.993,94	
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	16.313,73	
210505	AHORRO ENCAJE	16.313,73	
25	CUENTAS POR PAGAR	4.606.976,92	
2501	INTERESES POR PAGAR	3.769.311,31	
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	146.471,15	
25010505	DEPOSITOS A LA VISTA	6,85	
25010520	AHORRO PROGRAMADO	146.373,26	
25010525	CUENTA BASICA	90,99	
25010530	CUENTA MANITOS	0,05	
250115	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	3.618.036,67	
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.803,49	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	560.737,98	
250305	REMUNERACIONES	655,27	
250310	BENEFICIOS SOCIALES	199.708,73	

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/10/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
25031005	DECIMO TERCER SUELDO	117.912,40
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	18.918,80
25031015	VACACIONES	62.877,53
250315	APORTES AL IESS	39.931,20
25031505	APORTE PATRONAL	22.736,30
25031510	APORTE PERSONAL	17.194,90
250320	FONDO DE RESERVA IESS	604,71
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	48.134,19
250390	OTRAS	271.703,88
25039005	PRESTAMOS IESS	3.909,59
25039010	MULTAS Y DESCUENTOS	3.085,90
25039015	RETENCION JUDICIAL PENSIONES ALIMENTICIA	454,80
25039020	PROVISION DESAHUCIO	82.129,49
25039025	CONVENIO CORPORACION VISUAL	2.934,99
25039035	PROVISION JUBILACION PATRONAL	179.189,11
2504	RETENCIONES	18.961,91
250405	RETENCIONES FISCALES	18.713,65
25040505	10% HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	1.790,98
25040506	PREDOMINA EL INTELECTO NO RELACIONADOS CO...	373,52
25040520	322 SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIO	369,10
25040525	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.315,13
25040530	340 OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1.75%	46,36
25040535	341 OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 2.75%	1.352,48
25040540	OTRAS RETENCIONES APLICABLES 1%	191,25
25040550	ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES	1.288,94
25040555	RELACION DEPENDENCIA	111,96
25040560	30 % RETENCIÓN IVA	505,74
25040565	70% RETENCIÓN IVA	4.999,52
25040570	100% RETENCIÓN IVA	4.679,93
25040575	IVA VENTAS	1.421,77
25040590	10% RETENCIÓN IVA	11,40
25040595	20% RETENCIÓN IVA	240,57
25040597	SERVICIOS PROFESIONALES SOCIEDADES	15,00
250490	OTRAS RETENCIONES	248,26
25049005	IMPUESTO A LA RENTA	248,26
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	72.271,45
250505	IMPUESTO A LA RENTA	68.190,38
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	4.081,07
25059015	CONTRIBUCION SOLCA	4.081,07
2506	PROVEEDORES	5.668,06
250605	PROVEEDORES	5.668,06
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	180.026,21
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	180.026,21
25909005	SEGURO DESGRAVAMEN	72.825,76
25909035	CAJERO AUTOMÁTICO POR PAGAR	41.470,53
25909040	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS (POS)	4.063,46
25909045	COMISIONES POR PAGAR CAJERO AUTOMÁTICO	4.624,21
25909075	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	49.324,97
25909081	TRANSITORIA TRANSFERENCIAS BANCO PICHINCH...	7.408,00
25909085	TRANSITORIO AHORRO CREDITO	309,28
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.042.078,49
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ...	1.042.078,49
260605	DE 1 A 30 DÍAS	100.952,02
260610	DE 31 A 90 DÍAS	204.153,72
260615	DE 91 A 180 DÍAS	310.043,75
260620	DE 181 A 360 DÍAS	426.929,00

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/10/2024
Codigo	Cuenta	Saldo
29	OTROS PASIVOS	43.021,00
2990	OTROS	43.021,00
299005	SOBRANTES DE CAJA	27.290,93
299090	VARIOS	15.730,07
29909005	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR CAJEROS AUTO	15.730,07
TOTAL PASIVOS		105.994.496,59
3	PATRIMONIO	17.255.376,79
31	CAPITAL SOCIAL	1.221.999,19
3103	APORTES DE SOCIOS	1.221.999,19
310305	CERTIFICADOS APORTACION	1.221.999,19
33	RESERVAS	15.885.327,11
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	15.767.327,75
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES ...	5.868.899,56
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTAL...	9.898.428,19
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	117.999,36
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	148.050,49
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 ...	26.176,90
350405	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	6.194,43
35040505	MINISTERIO DE FINANZAS	6.194,43
350410	ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	19.982,47
35041005	EMPACADORA GRUPO GRANMAR SA EMPAGRAM	17.567,61
35041010	CARTIMEX S.A	2.414,86
TOTAL PATRIMONIO		17.255.376,79

Utilidad:	204.571,13
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	123.454.444,51

f) _____
Contador

f) _____
Gerente