

**BALANCE GENERAL**

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha Inicio: 31/12/2021	Fecha Fin: 31/12/2021
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVO	23.763.091.67	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	1.939.717.50	
1.1.01	Caja	251.066.47	
1.1.01.05	Efectivo	250.166.47	
1.1.01.05.05	Caja General	250.166.47	
1.1.01.10	Caja chica	900.00	
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	1.672.484.29	
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	213.742.66	
1.1.03.05.05	Banco Central del Ecuador	213.742.66	
1.1.03.10	Bancos e instituciones financiera locales	743.198.78	
1.1.03.10.05	Banco Pichincha Cta:3111658304	231.839.42	
1.1.03.10.10	Banco Produbanco Promerica Cta:0101764324...	65.586.94	
1.1.03.10.25	Banco Desarrollo Cta Ahorros: 13000161753	138.065.47	
1.1.03.10.35	Banco Guayaquil Cta:0044300834	247.483.47	
1.1.03.10.40	Bancodesarrollo Cta. 1300300156-5	60.223.48	
1.1.03.20	Instituciones del sector financiero popul...	715.542.85	
1.1.03.20.05	Cooperativa CAAP	48.621.88	
1.1.03.20.10	Cooperativa Unidad y Progreso	10.182.57	
1.1.03.20.15	Cooperativa Fond Vida:11013841	3.368.03	
1.1.03.20.20	Cooperativa Fond Vida Cta Ahorro Credito:...	1.823.07	
1.1.03.20.25	Cooperativa San Antonio:210085183	445.69	
1.1.03.20.30	Cooperativa Corporación Centro. LTDA	103.863.43	
1.1.03.20.35	Caja Central Financop :001010001745	547.238.18	
1.1.04	Efectos de cobro inmediato	16.166.74	
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	16.166.74	
1.1.04.01.05	Del país	16.166.74	
1.3	INVERSIONES	3.098.345.13	
1.3.05	Mantenidas hasta el vencimiento de entida...	3.104.450.24	
1.3.05.05	De 1 a 30 días sector privado	154.062.41	
1.3.05.05.20	Bancodesarrollo	154.062.41	
1.3.05.10	De 31 a 90 días sector privado	265.195.65	
1.3.05.10.15	Bancodesarrollo	265.195.65	
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	1.061.131.67	
1.3.05.50.05	Coac San Antonio Ltda	107.895.19	
1.3.05.50.10	Coac Nueva Esperanza	155.570.35	
1.3.05.50.15	Cooperativa CAAP	172.538.68	
1.3.05.50.20	Cooperativa Unidad y Progreso	205.257.04	
1.3.05.50.25	Cooperativa Chunchi Ltda	107.652.71	
1.3.05.50.50	Cooperativa 23 de julio	159.805.46	
1.3.05.50.60	Cooperativa CoopCentro	102.412.24	
1.3.05.50.65	Cooperativa Simiatug	50.000.00	
1.3.05.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	1.424.060.51	

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
1.3.05.55.05	Cooperativa CAAP				54.714.05
1.3.05.55.15	Coac Nueva Esperanza				109.241.45
1.3.05.55.20	Coac San Antonio Ltda				107.848.75
1.3.05.55.25	Coac Chunchi Ltda				54.250.43
1.3.05.55.30	Cooperativa Jardin Azuayo				200.000.00
1.3.05.55.40	Caja Central Financop				261.852.17
1.3.05.55.50	Cooperativa Crediamigo				246.021.29
1.3.05.55.55	Cooperativa Daquilema				259.606.83
1.3.05.55.60	Cooperativa Bola Amarilla				30.525.54
1.3.05.55.65	Cooperativa Coop Centro				100.000.00
1.3.05.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...				200.000.00
1.3.05.60.20	Coac San Antonio Ltda.				150.000.00
1.3.05.60.30	Caja Central Financop				50.000.00
1.3.99	(Provisión para inversiones)				(6.105,11)
1.3.99.10	(Provisión general para inversiones)				(6.105,11)
1.4	CARTERA DE CREDITOS				16.833.755.31
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer				8.481.578.19
1.4.02.05	De 1 a 30 días				300.291.59
1.4.02.10	De 31 a 90 días				527.615.90
1.4.02.15	De 91 a 180 días				788.767.04
1.4.02.20	De 181 a 360 días				1.502.148.53
1.4.02.25	De más de 360 días				5.362.755.13
1.4.04	Cartera de microcredito por vencer				8.712.632.15
1.4.04.05	De 1 a 30 días				424.428.19
1.4.04.10	De 31 a 90 días				753.265.20
1.4.04.15	De 91 a 180 días				1.045.710.39
1.4.04.20	De 181 a 360 días				1.909.790.71
1.4.04.25	De más de 360 días				4.579.437.66
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...				14.310.32
1.4.18.05	De 1 a 30 días				626.86
1.4.18.10	De 31 a 90 días				878.14
1.4.18.15	De 91 a 180 días				997.27
1.4.18.20	De 181 a 360 días				2.110.68
1.4.18.25	De más de 360 días				9.697.37
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...				228.515.18
1.4.26.05	De 1 a 30 días				22.797.60
1.4.26.10	De 31 a 90 días				33.466.12
1.4.26.15	De 91 a 180 días				29.395.04
1.4.26.20	De 181 a 360 días				47.010.30
1.4.26.25	De más de 360 días				95.846.12
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...				382.369.40
1.4.28.05	De 1 a 30 días				45.350.31
1.4.28.10	De 31 a 90 días				51.159.55

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
1.4.28.15	De 91 a 180 días				55.290.12
1.4.28.20	De 181 a 360 días				70.727.32
1.4.28.25	De más de 360 días				159.842.10
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida				225.632.66
1.4.50.05	De 1 a 30 días				805.83
1.4.50.10	De 31 a 90 días				13.797.22
1.4.50.15	De 91 a 180 días				36.153.05
1.4.50.20	De 181 a 270 días				31.247.78
1.4.50.25	De más de 270 días				143.628.78
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida				617.185.08
1.4.52.05	De 1 a 30 días				1.00
1.4.52.10	De 31 a 90 días				41.033.03
1.4.52.15	De 91 a 180 días				74.245.69
1.4.52.20	De 181 a 360 días				161.828.54
1.4.52.25	De más de 360 días				340.076.82
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...				4.00
1.4.66.25	De más de 270 días				4.00
1.4.99	(Provisión para créditos incobrables)				(1.828.471,67)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)				(623.489,08)
1.4.99.20	(Cartera de microcreditos)				(1.195.420,96)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)				(985,26)
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnologia credit...				(8.576,37)
1.4.99.80.01	(Provisión genérica cartera de consumo)				(4.026,63)
1.4.99.80.02	(Provisión genérica cartera microempresa)				(4.549,74)
1.6	CUENTAS POR COBRAR				861.579.05
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones				29.246.00
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento				29.246.00
1.6.02.15.05	Mantenidas hasta el vencimiento				29.246.00
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédit...				726.634.31
1.6.03.10	Cartera de crédito de consumo				222.270.36
1.6.03.10.05	Cartera de crédito de consumo				222.270.36
1.6.03.20	Cartera de microcredito				503.799.45
1.6.03.20.05	Cartera de microcredito				503.799.45
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada				564.50
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada consumo				564.50
1.6.04	Otros intereses por cobrar				52.365.40
1.6.04.05	Otros intereses por cobrar consumo				33.382.20
1.6.04.10	Otros intereses por cobrar microcredito				18.983.20
1.6.14	Pagos por cuenta de socios				68.341.06
1.6.14.90	Otros				68.341.06
1.6.14.90.05	Cuentas por cobrar socios				68.341.06
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar				1.658.37
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...				1.658.37



**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
1.6.90	Cuentas por cobrar varias				70.538.43
1.6.90.90	Otras				70.538.43
1.6.90.90.06	Reporme Bonos				7.154.56
1.6.90.90.15	Socios Varios				56.252.31
1.6.90.90.56	Cupo Prepago Reporme				7.131.56
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)				(87.204,52)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comsiones por...				(18.158,08)
1.6.99.05.05	(Provisiones para intereses y comisiones)				(1.658,37)
1.6.99.05.10	(Provisión por intereses por cobrar carte...				(16.495,78)
1.6.99.05.10.10	(Provisión por intereses por cobrar consu...				(5.274,18)
1.6.99.05.10.20	(Provisión por intereses por cobrar micro...				(11.221,60)
1.6.99.05.20	(Provision por intereses por cobrar carte...				(3,93)
1.6.99.05.20.05	(Provisión por intereses cartera reestruc...				(3,93)
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)				(69.046,44)
1.6.99.10.05	(Provisiones para otras cuentas por cobra...				(69.046,44)
1.7	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO, ...				73.236.00
1.7.02	Bienes adjudicados por pago				36.136.00
1.7.02.05	Terrenos				36.136.00
1.7.06	Bienes no utilizados por la institución				37.100.00
1.7.06.05	Terrenos				37.100.00
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO				665.604.33
1.8.01	Terrenos				158.839.10
1.8.01.01	Terrenos utilizados por la entidad				158.839.10
1.8.01.01.01	Terrenos utilizados por la entidad				158.839.10
1.8.02	Edificios				586.911.78
1.8.02.01	Edificios utilizados por la entidad				586.911.78
1.8.02.01.01	Edificios utilizados por la entidad Sub1				586.911.78
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina				112.640.71
1.8.05.05	Muebles, enseres y equipos de oficina				112.640.71
1.8.05.05.05	Muebles de oficina				56.306.56
1.8.05.05.05.05	Muebles de Oficina valor recidual				32.860.03
1.8.05.05.05.10	Muebles de Oficina depreciados				23.446.53
1.8.05.05.10	Enseres de oficina				3.379.38
1.8.05.05.10.05	Enseres de Oficina con valor residual				3.332.32
1.8.05.05.10.10	Enseres de Oficina depreciados				47.06
1.8.05.05.15	Equipos de oficina				52.954.77
1.8.05.05.15.05	Equipos de Oficina con valor residual				45.770.05
1.8.05.05.15.10	Equipos de Oficina depreciados				7.184.72
1.8.06	Equipos de computación				151.267.69
1.8.06.05	Equipos de computación				151.267.69
1.8.06.05.05	Equipos de computación				52.565.49
1.8.06.05.10	Euipos de computación totalmente deprecia...				98.702.20
1.8.07	Unidades de transporte				25.021.01

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
					25.021.01
1.8.07.05	Unidades de transporte				25.021.01
1.8.07.05.05	Vehículos				25.021.01
1.8.07.05.05.10	Vehículos depreciados				72.604.57
1.8.90	Otros				72.604.57
1.8.90.05	Otros				72.604.57
1.8.90.05.15	Equipo de seguridad				65.784.12
1.8.90.05.15.05	Equipo de seguridad valor residual				6.820.45
1.8.90.05.15.10	Equipo de seguridad Totalmente depreciado...				(441.680,53)
1.8.99	(Depreciación acumulada)				(206.966,07)
1.8.99.05	(Edificios)				(206.966,07)
1.8.99.05.05	(Edificios)				(69.215,21)
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)				(40.301,32)
1.8.99.15.05	(Muebles de oficina)				(1.343,89)
1.8.99.15.10	(Enseres de oficina)				(27.570,00)
1.8.99.15.15	(Equipos de oficina)				(119.374,46)
1.8.99.20	(Equipos de computación)				(119.374,46)
1.8.99.20.05	(Equipos de computación)				(25.020,01)
1.8.99.25	(Unidades de transporte)				(25.020,01)
1.8.99.25.05	(Unidades de Transporte)				(21.104,78)
1.8.99.40	(Otros)				(21.104,78)
1.8.99.40.10	(Equipos de seguridad)				290.854.35
1.9	OTROS ACTIVOS				71.828.10
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones				22.225.00
1.9.01.10	En otras instituciones financieras				22.200.00
1.9.01.10.20	Cooperativa CAAP				20.00
1.9.01.10.25	Cooperativa Fond Vida Ltda.				5.00
1.9.01.10.30	Cooperativa San Antonio				49.603.10
1.9.01.25	En otros organismos de integración cooper...				386.00
1.9.01.25.05	Red de Integración Ecuatoriana de Coopera...				49.217.10
1.9.01.25.10	Financoop				3.847.97
1.9.04	Gastos y pagos anticipados				1.418.59
1.9.04.10	Anticipos a terceros				1.418.59
1.9.04.10.05	Anticipos a Terceros				9.717.50
1.9.04.90	Otros				9.717.50
1.9.04.90.05	Seguros Generales				(7.288,12)
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)				(7.288,12)
1.9.04.99.05	(Amortización de gastos anticipados)				210.337.30
1.9.05	Gastos Diferidos				268.429.61
1.9.05.20	Programas de computación				268.429.61
1.9.05.20.05	Programas de Computación				42.717.69
1.9.05.25	Gastos de Adecuación				42.717.69
1.9.05.25.05	Gastos de Adecuación				(100.810,00)
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)				

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)				(100.810,00)
1.9.90	Otros				5.506,98
1.9.90.05	Impuesto al valor agregado - IVA				246,84
1.9.90.05.05	Impuesto al valor agregado - IVA				246,84
1.9.90.10	Otros impuestos				2.260,14
1.9.90.10.10	Anticipo Impuesto Rendimiento Financiero				1.440,81
1.9.90.10.15	Anticipo ret. Fuente impuesto a la renta				819,33
1.9.90.15	Depósitos en garantía y para importacione...				3.000,00
1.9.90.15.05	Depósitos en garantía y para importacion				3.000,00
1.9.99	(Provisión para otros activos)				(666,00)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)				(666,00)
<b>TOTAL ACTIVO</b>					<b>23.763.091,67</b>
2	PASIVO				18.370.012,36
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				14.988.983,64
2.1.01	Depósitos a la vista				5.629.255,25
2.1.01.35	Depósitos de ahorros				5.617.102,16
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos				4.418.003,77
2.1.01.35.10	Depósitos de ahorros inactivos				211.388,88
2.1.01.35.15	Ahorro infantil activo				163.479,91
2.1.01.35.20	Ahorro Infantil inactivos				37.254,11
2.1.01.35.25	Ahorro Programado				707.464,02
2.1.01.35.35	Ahorro Bono activos				19.513,00
2.1.01.35.40	Ahorro Bono inactivos				347,43
2.1.01.35.45	Ahorro Programado otros				59.651,04
2.1.01.50	Depósitos por confirmar				12.153,09
2.1.03	Depósitos a plazo				8.943.425,90
2.1.03.05	De 1 a 30 días				2.156.417,31
2.1.03.10	De 31 a 90 días				1.855.706,85
2.1.03.15	De 91 a 180 días				1.629.706,97
2.1.03.20	De 181 a 360 días				2.482.243,48
2.1.03.25	De más de 361 días				819.351,29
2.1.05	Depósitos restringidos				416.302,49
2.1.05.05	Depósitos Restringidos				416.302,49
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS				14.491,50
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pag...				14.491,50
2.3.02.05	Giros y transferencias				14.491,50
2.5	CUENTAS POR PAGAR				573.388,00
2.5.01	Intereses por pagar				205.373,56
2.5.01.15	Depósitos a plazo				180.472,47
2.5.01.15.05	A plazo fijo				180.472,47
2.5.01.35	Obligaciones financieras				24.901,09
2.5.01.35.05	Obligaciones Financieras				24.901,09
2.5.03	Obligaciones patronales				184.745,49



**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
2.5.03.10	Beneficios sociales				109.128.58
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo				2.363.28
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo				5.765.56
2.5.03.10.20	Jubilación Patronal				72.431.18
2.5.03.10.25	Bonificación Deshaucio				28.568.56
2.5.03.15	Aportes al IESS				10.077.05
2.5.03.15.05	Aportes personal al IESS				3.732.05
2.5.03.15.10	Aportes patronal al IESS				4.629.96
2.5.03.15.15	Prestamos al IESS				1.715.04
2.5.03.20	Fondos de reserva IESS				39.38
2.5.03.20.05	Fondos de Reserva IESS				39.38
2.5.03.25	Participación a empleados				38.017.38
2.5.03.25.05	Participación a empleados				38.017.38
2.5.03.90	Otras				27.483.10
2.5.03.90.05	Vacaciones				27.483.10
2.5.04	Retenciones				14.692.21
2.5.04.05	Retenciones fiscales				13.447.39
2.5.04.05.05	Retención fuente IVA 30% bienes				1.696.49
2.5.04.05.10	Retención Fuente IVA 70% Servicios				2.286.59
2.5.04.05.15	Retencion fuente IVA 100% honorarios, arr...				3.667.26
2.5.04.05.25	Retención fuente 10% honorarios profes. y...				2.578.78
2.5.04.05.33	Retención fuente IR 8% notarios, registra...				8.39
2.5.04.05.34	Retención 1% por inversiones entre lfis				50.14
2.5.04.05.37	Retención fuente 1% transporte pasajeros				3.66
2.5.04.05.38	Retención fuente 1.75% transferencia bien...				464.28
2.5.04.05.39	Retención fuente 2% a través de liquidaci...				44.69
2.5.04.05.40	Retención fuente 8% arrendamientos bienes...				194.78
2.5.04.05.41	Retención fuente 1% seguros y reaseguros				15.34
2.5.04.05.42	Retención fuente 2% rendimientos financie...				515.35
2.5.04.05.43	Retención fuente 2.75% Otras retenciones...				715.08
2.5.04.05.45	Retención Fuente 1.75 Regimen Microempre...				864.14
2.5.04.05.56	IVA en ventas				342.42
2.5.04.90	Otras retenciones				1.244.82
2.5.04.90.05	Impuesto Solca				1.244.82
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas				64.993.79
2.5.05.05	Impuesto a la renta				64.993.79
2.5.05.05.05	Impuesto a la renta				64.993.79
2.5.90	Cuentas por pagar varias				103.582.95
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar				103.582.95
2.5.90.90.35	Socios y Clientes				42.357.71
2.5.90.90.35.05	Socios varios				38.021.16
2.5.90.90.35.20	Sifizsoft				4.336.55
2.5.90.90.40	Otras Acreedoras				61.225.24

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
2.5.90.90.40.20	Fondo Mortuario				61.225.24
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS				2.703.856.89
2.6.02	Obligaciones con instituciones financiera...				247.173.74
2.6.02.05	De 1 a 30 días				25.617.96
2.6.02.05 - 1	BANCODESARROLLO				25.617.96
2.6.02.10	De 31 a 90 días				51.971.66
2.6.02.10 - 1	BANCODESARROLLO				51.971.66
2.6.02.15	De 91 a 180 días				79.467.79
2.6.02.15 - 1	BANCODESARROLLO				79.467.79
2.6.02.20	De 181 a 360 días				86.287.29
2.6.02.20 - 1	BANCODESARROLLO				86.287.29
2.6.02.25	De mas de 360 días				3.829.04
2.6.02.25 - 1	BANCODESARROLLO				3.829.04
2.6.03	Obligaciones con instituciones financiera...				1.500.000.00
2.6.03.15	De 91 a 180 días				200.000.00
2.6.03.15 - 02	ALTERFIN				200.000.00
2.6.03.20	De 181 a 360 días				300.000.00
2.6.03.20 - 02	ALTERFIN				300.000.00
2.6.03.25	De más de 360 días				1.000.000.00
2.6.03.25 - 02	ALTERFIN				1.000.000.00
2.6.06	Obligaciones con entidades financieras ...				956.683.15
2.6.06.05	De 1 a 30 días				44.382.42
2.6.06.05 - 04	FINANZAS POPULARES				44.382.42
2.6.06.10	De 31 a 90 días				192.634.34
2.6.06.10 - 04	FINANZAS POPULARES				192.634.34
2.6.06.15	De 91 a 180 días				96.451.58
2.6.06.15 - 04	FINANZAS POPULARES				96.451.58
2.6.06.20	De 181 a 360 días				242.811.34
2.6.06.20 - 04	FINANZAS POPULARES				242.811.34
2.6.06.25	De más de 360 días				380.403.47
2.6.06.25 - 04	FINANZAS POPULARES				380.403.47
2.9	OTROS PASIVOS				89.292.33
2.9.90	Otros				89.292.33
2.9.90.05	Sobrantes de Caja				24.00
2.9.90.05.05	Sobrante de caja				24.00
2.9.90.90	Varios				89.268.33
2.9.90.90.15	Depósitos no identificados.				43.579.61
2.9.90.90.25	Garantias arriendos				200.00
2.9.90.90.30	Prudencia financiera para el traslado de ...				45.488.72
<b>TOTAL PASIVO</b>					<b>18.370.012.36</b>
3	PATRIMONIO				5.393.079.31
3.1	CAPITAL SOCIAL				1.972.197.88
3.1.03	Aportes de socios				1.972.197.88



**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
3.1.03.15	Aportes Socios				1.972.197.88
3.1.03.15.05	Aportes Socios				1.972.197.88
3.3	RESERVAS				2.857.253.17
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal				2.516.916.17
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible				1.608.870.85
3.3.01.05.10	Reserva Legal Irrepartible por Utilidades				1.608.870.85
3.3.01.10	Aportes de socios por capitalización extr...				847.661.32
3.3.01.15	Donaciones				60.384.00
3.3.03	Especiales				340.337.00
3.3.03.05	A disposición de la asamblea general de r...				36.559.06
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones				292.034.02
3.3.03.90	Otras				11.743.92
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES				413.190.23
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, e...				413.190.23
3.6	RESULTADOS				150.438.03
3.6.03	Utilidades o excedentes del ejercicio				150.438.03
3.6.03.05	Utilidad del ejercicio				150.438.03
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>					<b>5.393.079.31</b>
<b>Utilidad:</b>					<b>0.00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>					<b>23.763.091.67</b>



Licda. Mariana Arana  
GERENTE



Ing. Silvana Haro  
CONTADORA



**Estado Pérdida y Ganancias**

<b>Oficina:</b> CONSOLIDADO	<b>Fecha Inicio:</b> 31/12/2021	<b>Fecha Fin:</b> 31/12/2021
-----------------------------	---------------------------------	------------------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	3.140.623.55
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.075.040.24
4.1.01	Obligaciones con el público	837.201.35
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	103.382.95
4.1.01.15.05	Depositos de Ahorros	89.396.04
4.1.01.15.10	Depositos a la Vista Ahorro Infantil	4.112.40
4.1.01.15.15	Ahorro Especial	9.874.51
4.1.01.30	Depósitos a plazo	733.818.40
4.1.01.30.05	Deposito a plazo	733.818.40
4.1.03	Obligaciones financieras	237.835.81
4.1.03.10	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular	42.435.27
4.1.03.15	Obligaciones con instuciones financieras del exterior	79.306.25
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público	115.776.29
4.1.03.50	Otras obligaciones	318.00
4.1.05	Otros intereses	3.08
4.1.05.90	Otros	3.08
.2	COMISIONES CAUSADAS	7.578.00
4.2.01	Obligaciones financieras	7.578.00
4.4	PROVISIONES	421.592.74
4.4.01	Inversiones	6.105.11
4.4.01.05	Inversiones	6.105.11
4.4.01.05.05	Inversiones	6.105.11
4.4.02	Cartera de créditos	413.013.40
4.4.02.20	Credito de consumo	141.466.60
4.4.02.40	Microcredito	271.546.80
4.4.03	Cuentas por cobrar	2.474.23
4.4.03.05	Cuentas por cobrar cartera reestructurada	707.75
4.4.03.05.10	Cuentas por cobrar consumo reestructurado	707.75
4.4.03.15	Cuentas por cobrar intereses cartera de créditos	809.83
4.4.03.15.10	Cuentas por cobrar intereses consumo	501.39
4.4.03.15.20	Cuentas por cobrar intereses microcredito	308.44
4.4.03.30	Otras cuentas por cobrar	956.65
4.4.03.30.05	Cuentas por cobrar varias	956.65
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.501.065.59
4.5.01	Gastos de personal	599.413.95
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	398.178.98
4.5.01.05.05	Sueldo	381.856.86
4.5.01.05.10	Horas Extras	6.892.11
4.5.01.05.25	Incentivos por cumplimiento de metas	9.430.01
4.5.01.10	Beneficios sociales	68.970.95
4.5.01.10.10	Décimo Tercer Sueldo	33.879.31
4.5.01.10.15	Décimo Cuarto Sueldo	16.905.55
4.5.01.10.30	Vacaciones no gozadas	18.186.09
4.5.01.20	Aportes al IESS	53.601.69
4.5.01.20.05	Aportes Patronal al IESS	53.601.69
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones	21.119.02
4.5.01.30.05	Jubilación Patronal	11.708.93
4.5.01.30.10	Deshauccio	9.410.09
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	29.624.73
4.5.01.35.05	Fondo de reserva IESS	29.624.73
4.5.01.90	Otros	27.918.58
4.5.01.90.05	Servicios Ocasionales	2.624.37
4.5.01.90.10	Capacitación	12.888.81
4.5.01.90.10.05	Capacitacion Empleados	12.888.81



**Estado Pérdida y Ganancias**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
4.5.01.90.15	Viáticos y Movilización				1.917.58
4.5.01.90.15.05	Funcionarios y empleados				1.917.58
4.5.01.90.20	Refrigerio Empleados				3.773.83
4.5.01.90.25	Uniformes				4.661.84
4.5.01.90.30	Atenciones				586.38
4.5.01.90.50	Agazajo día del trabajo				1.465.77
4.5.02	Honorarios				122.444.83
4.5.02.05	Directores				63.392.38
4.5.02.05.05	Consejo de Administración				36.991.09
4.5.02.05.05.05	Dietas Consejo Administración				30.612.94
4.5.02.05.05.10	Gastos de Representación				4.480.08
4.5.02.05.05.15	Refrigerios Cons. Adm.				109.01
4.5.02.05.05.35	Capacitación Cons. Adm.				1.789.06
4.5.02.05.10	Consejo de Vigilancia				19.396.49
4.5.02.05.10.05	Dietas Consejo de Vigilancia				17.919.77
4.5.02.05.10.10	Refrigerios Cons. Vig.				52.99
4.5.02.05.10.40	Capacitación Cons. Vig				1.423.73
4.5.02.05.15	Otras Comisiones				7.004.80
4.5.02.05.15.05	Comite de credito				2.614.40
4.5.02.05.15.10	Comite de Educación				537.60
4.5.02.05.15.15	Comite Responsabilidad Social				89.60
4.5.02.05.15.55	Comite de Gobernanza				3.763.20
4.5.02.10	Honorarios profesionales				59.052.45
4.5.02.10.05	Honorarios profesionales Gerencia				59.052.45
4.5.03	Servicios varios				301.163.62
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes				7.894.22
4.5.03.10	Servicios de guardiana				104.348.04
4.5.03.15	Publicidad y propaganda				40.371.20
4.5.03.20	Servicios Básicos				35.004.42
4.5.03.20.05	Agua Potable				496.80
4.5.03.20.10	Energía Eléctrica				7.884.46
4.5.03.20.15	Correo y Telefax				636.19
4.5.03.20.16	Servicio Internet				17.701.19
4.5.03.20.20	Teléfono				7.428.98
4.5.03.20.25	Telefono Celular				856.80
4.5.03.25	Seguros				9.161.83
4.5.03.25.05	Seguros				9.161.83
4.5.03.30	Arrendamientos				35.337.65
4.5.03.30.05	Oficina Imantag				2.057.14
4.5.03.30.10	Oficina Selva Alegre				2.057.15
4.5.03.30.15	Oficina Cuellaje				3.540.00
4.5.03.30.20	Oficina Garcia Moreno				2.191.16
4.5.03.30.25	Repetidoras Cerro Blanco				1.008.00
4.5.03.30.30	Oficina Magdalena				3.652.20
4.5.03.30.40	Cables Wireless Rack				672.00
4.5.03.30.50	Oficina Quito				20.160.00
4.5.03.90	Otros servicios				69.046.26
4.5.03.90.05	Servicios de Auditoria				15.624.00
4.5.03.90.15	Consultoría				13.440.00
4.5.03.90.20	Otros Servicios Especializados				34.041.11
4.5.03.90.30	Central de Riesgos				5.000.35
4.5.03.90.50	Base coactivas				940.80
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas				131.963.50
4.5.04.05	Impuestos Fiscales				3.287.47
4.5.04.05.05	Impuestos Fiscales				3.140.08
4.5.04.05.10	Matriculación Vehiculos				147.39
4.5.04.10	Impuestos Municipales				28.927.22

**Estado Pérdida y Ganancias**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
4.5.04.10.05	Impuestos municipales				28.927.22
4.5.04.15	Aportes a la SEPS				20.122.13
4.5.04.15.05	Aportes a la SEPS				20.122.13
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija				79.626.68
4.5.04.20.05	Aportes al Fondo de Seguros de Depositos prima fij				79.626.68
4.5.05	Depreciaciones				54.395.41
4.5.05.15	Edificios				24.413.44
4.5.05.15.05	Edificios				24.413.44
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina				9.064.46
4.5.05.25.05	Muebles de oficina				4.221.69
4.5.05.25.10	Equipos de oficina				4.601.07
4.5.05.25.15	Enseres de Oficina				241.70
4.5.05.30	Equipos de computación				16.595.21
4.5.05.30.05	Deprec. equipos de computación				16.595.21
4.5.05.90	Otros				4.322.30
4.5.05.90.15	Equipos de Seguridad				4.322.30
4.5.06	Amortizaciones				70.417.95
4.5.06.25	Programas de computación				62.169.16
4.5.06.30	Gastos de adecuación				8.248.79
4.5.07	Otros gastos				221.266.33
4.5.07.05	Suministros diversos				50.954.42
4.5.07.05.05	Suministros de oficina				11.665.97
4.5.07.05.10	Suministros de Aseo y Limpieza				3.131.13
4.5.07.05.20	Suministros Diversos				8.843.93
4.5.07.05.25	Suministros de computacion				24.167.53
4.5.07.05.30	Suministros de seguridad				3.145.86
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones				78.733.45
4.5.07.15.05	Edificio				9.103.71
4.5.07.15.10	Mobiliario y Equipo de oficina				3.198.71
4.5.07.15.20	Vehiculos				1.552.84
4.5.07.15.25	Equipos de computacion				714.73
4.5.07.15.35	Programas de computacion				49.486.14
4.5.07.15.40	Red de interconexion oficinas				13.644.41
4.5.07.15.50	Equipos de Seguridad				1.032.91
4.5.07.90	Otros				91.578.46
4.5.07.90.05	Gastos Bancarios				1.797.06
4.5.07.90.05.05	Banco Pichincha				357.82
4.5.07.90.05.15	Banco Central				597.27
4.5.07.90.05.25	Caja Central Financop				3.00
4.5.07.90.05.30	Banco Produbanco				406.32
4.5.07.90.05.35	Banco de Guayaquil				428.85
4.5.07.90.05.65	Coac Fond Vida				0.88
4.5.07.90.05.92	Bancodesarrollo				2.92
4.5.07.90.06	Combustibles y Lubricantes				2.541.77
4.5.07.90.15	Judiciales y Notariales				33.303.75
4.5.07.90.20	Suscripciones				3.606.25
4.5.07.90.25	Publicaciones				1.208.24
4.5.07.90.30	Gastos Asamblea general				1.962.00
4.5.07.90.40	Gasto aniversario				3.299.41
4.5.07.90.50	Navidad Socios				7.228.82
4.5.07.90.51	Navidad Representantes y Directivos				1.658.40
4.5.07.90.52	Navidad Empleados				13.282.39
4.5.07.90.55	Fotocopias				266.16
4.5.07.90.60	Arreglos florales				380.24
4.5.07.90.70	Proyectos y ayudas sociales				915.19
4.5.07.90.70.02	Proyecto de Huertos Orgánicos				281.06
4.5.07.90.70.03	Ayudas Sociales				634.13



**Estado Pérdida y Ganancias**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
4.5.07.90.75	Limpieza y Aseo				6.115.58
4.5.07.90.90	Varios				12.713.20
4.5.07.90.90.01	Gasto por prudencia financiera para traslado de dinero				12.000.00
4.5.07.90.90.02	Retenciones de compras asumida COAC				377.42
4.5.07.90.90.03	Gastos Varios				335.78
4.5.07.90.95	Encuadernacion				1.300.00
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				32.335.81
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				28.208.52
4.7.03.05	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				28.208.52
4.7.03.05.05	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				28.208.52
4.7.90	Otros				4.127.29
4.7.90.10	Otros				4.127.29
4.7.90.10.05	Condonación de intereses de créditos castigados				4.127.29
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS				103.011.17
4.8.10	Participación a empleados				38.017.38
4.8.15	Impuesto a la renta				64.993.79
<b>TOTAL</b>					<b>3.140.623.55</b>
5	INGRESOS				3.291.061.58
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				3.034.432.28
5.1.01	Depósitos				29.000.94
5.1.01.10	Depositos en instituciones financieras e instituciones del sector				29.000.94
5.1.01.10.10	Banco Desarrollo				9.222.62
5.1.01.10.15	Coac Coopcentro				3.863.43
5.1.01.10.20	Caja Central Financop				14.548.40
5.1.01.10.40	Cooperativa San Antonio LTDA				8.94
5.1.01.10.45	Cooperativa Caap				651.85
5.1.01.10.50	Cooperativa Unidad y Progreso				404.19
5.1.01.10.60	Cooperativa Fond Vida				301.51
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores				157.933.64
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento				157.933.64
5.1.03.15.05	Mantenidas hasta el vencimiento				157.933.64
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos				2.847.497.70
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo				1.064.300.12
5.1.04.10.05	Cartrea de crédito de consumo				1.064.300.12
5.1.04.20	Cartera de microcredito				1.596.834.48
5.1.04.20.05	Cartera de microcredito				1.596.834.48
5.1.04.35	Cartera de creditos reestructurada				39.189.10
5.1.04.35.05	Cartera de crédito reestructurada consumo				3.234.22
5.1.04.35.20	Cartera de crédito reestructurada microdredito				35.954.88
5.1.04.50	De mora				147.174.00
5.1.04.50.05	De mora				147.174.00
5.2	COMISIONES GANADAS				29.793.69
5.2.90	Otras				29.793.69
5.2.90.05	Servicios de cobro de luz				2.693.78
5.2.90.10	Servicio de cobro telefonos				1.232.57
5.2.90.15	Comisión de Bono desarrollo humano				9.140.03
5.2.90.20	Servicio de cobro sri				286.54
5.2.90.25	Servicio de cobro impuestos prediales				537.30
5.2.90.35	Comisión operadoras celulares				1.552.01
5.2.90.40	Servicio cobro yanbal y avon				61.93
5.2.90.45	Servicio cobro planillas IESS				304.32
5.2.90.50	Consejo Judicatura SUPA				141.56
5.2.90.55	Comisión Miniesterio de Economia MIES				543.60
5.2.90.60	Comisión aseguradora gestión de cobranza				13.300.05
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS				11.297.00
5.4.90	Otros servicios				11.297.00



**Estado Pérdida y Ganancias**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2021	Fecha Fin:	31/12/2021
5.4.90.05	Tarifados con costo maximo				11.297.00
5.4.90.05.10	Cambio de libreta por perdida				11.00
5.4.90.05.15	Referencias bancarias				887.21
5.4.90.05.20	Transferencias SPI nacionales				8.567.37
5.4.90.05.25	Gestion de cobranza extra judicial				1.775.26
5.4.90.05.90	Tarifados con costo maximo				56.16
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				330.18
5.5.01	Utilidades en acciones y participaciones				330.18
5.5.01.25	Utilidad Acciones Alterfin				330.18
5.6	OTROS INGRESOS				215.208.43
5.6.01	Utilidad en venta de bienes				4.340.25
5.6.01.01	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS				4.340.25
5.6.01.01.15	Utilidad en Venta de Edificios y Otros Locales				4.340.25
5.6.03	Arrendamientos				1.491.05
5.6.04	Recuperación de activos financieros				118.276.02
5.6.04.05	De activos castigados				31.670.88
5.6.04.10	Reversión de provisiones				643.53
5.6.04.10.15	Cuentas por cobrar varias				357.34
5.6.04.10.45	Otros Intereses por Cobrar				286.19
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de ejercicios anteriores				85.961.61
5.6.04.20.10	Cartera de consumo				18.707.99
5.6.04.20.20	Cartera microcredito				67.253.62
5.6.90	Otros				91.101.11
5.6.90.05	Otros ingresos				91.101.11
5.6.90.05.05	Otros ingresos				91.101.11
<b>TOTAL</b>					<b>3.291.061.58</b>
<b>Utilidad:</b>					<b>150.438.03</b>




---

**Licda. Mariana Arana**  
**GERENTE**



---

**Ing. Silvana Haro**  
**CONTADORA**

