



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETAPA
 BALANCE GENERAL
 HASTA EL 31 DICIEMBRE 2021
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CUENTA	NOMBRE	S5	S4	S3	S2	SALDOS	TOTAL
1	ACTIVO					5,861,545.17	5,861,545.17
11	FONDOS DISPONIBLES				455,459.25		455,459.25
1101	Caja			17,173.86			17,173.86
110105	Efectivo		16,773.86				16,773.86
11010510	Bóveda	16,773.86					16,773.86
110110	Caja chica		400.00				400.00
11011005	Caja chica	400.00					400.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras			438,285.39			438,285.39
110305	Banco Central del Ecuador		8,349.37				8,349.37
11030505	Banco Central Del Ecuador	8,349.37					8,349.37
110310	Bancos e instituciones financieras locales		156,723.54				156,723.54
11031005	Banco del Pichincha	35,022.92					35,022.92
11031006	Banco Codesarrollo Ahorros	702.01					702.01
11031007	Banco Codesarrollo Corriente	5,061.14					5,061.14
11031010	Banco del Pacifico	115,937.47					115,937.47
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		273,212.48				273,212.48
11032002	COAC Señor de Girón	6,205.22					6,205.22
11032004	COAC Fasaynan Ltda	42,576.70					42,576.70
11032005	COAC Jardín Azuayo	39,776.44					39,776.44
11032007	COAC Mushuk Yuyay Ltda.	36,869.74					36,869.74
11032037	Cooperativa San Jose	6,063.47					6,063.47
11032038	Cooperativa CREA	52,462.22					52,462.22
11032041	Cooperativa COOPERCO	52,865.62					52,865.62
11032042	Cooperativa Cañar Ltda.	6,099.02					6,099.02
11032043	Cooperativa URBADIEZ	5,566.06					5,566.06
11032044	Cooperativa SIDETAMC - ahorros a la vista	5,469.99					5,469.99
11032045	Cooperativa Solidaridad y Progreso Oriental	5,527.73					5,527.73
11032046	Cooperativa Saraguros	5,517.80					5,517.80
11032047	Cooperativa Gañansol Ltda.	5,493.72					5,493.72
11032048	Cooperativa SIDETAMC - Ahorro voluntario	10.31					10.31
11032049	COAC 29 DE OCTUBRE	2,708.44					2,708.44
13	INVERSIONES				470,762.25		470,762.25
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			470,762.25			470,762.25
130305	De 1 a 30 días sector privado		51,000.00				51,000.00
13030505	De 1 a 30 días sector privado	51,000.00					51,000.00
130310	De 31 a 90 días sector privado		53,000.00				53,000.00
13031005	De 31 a 90 días sector privado	53,000.00					53,000.00
130350	De 1 a 30 días Sector Financiero Popular y Solidario		102,700.00				102,700.00
13035005	De 1 a 30 días del Sector Financiero Popular y Solidario	102,700.00					102,700.00
130355	De 31 a 90 días Sector Financiero Popular y Solidario		105,000.00				105,000.00
13035505	De 31 a 90 días del Sector Financiero Popular y Solidario	105,000.00					105,000.00
130360	De 91 a 180 días Sector Financiero Popular y Solidario		159,062.25				159,062.25
13036005	De 91 a 180 días del Sector Financiero Popular y Solidario	159,062.25					159,062.25
14	CARTERA DE CREDITOS				4,856,076.05		4,856,076.05
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer			4,523,703.32			4,523,703.32
140205	De 1 a 30 días		104,175.02				104,175.02
14020505	De 1 a 30 días	104,175.02					104,175.02
140210	De 31 a 90 días		200,207.44				200,207.44
14021005	De 31 a 90 días	200,207.44					200,207.44
140215	De 91 a 180 días		286,055.80				286,055.80
14021505	De 91 a 180 días	286,055.80					286,055.80
140220	De 181 a 360 días		555,036.30				555,036.30
14022005	De 181 a 360 días	555,036.30					555,036.30
140225	De más de 360 días		3,378,228.76				3,378,228.76
14022505	De más de 360 días	3,378,228.76					3,378,228.76
1404	Cartera de microcrédito por vencer			399,280.50			399,280.50
140405	De 1 a 30 días		13,473.01				13,473.01
14040505	De 1 a 30 días	13,473.01					13,473.01
140410	De 31 a 90 días		21,193.93				21,193.93
14041005	De 31 a 90 días	21,193.93					21,193.93
140415	De 91 a 180 días		29,055.84				29,055.84
14041505	De 91 a 180 días	29,055.84					29,055.84
140420	De 181 a 360 días		60,685.75				60,685.75
14042005	De 181 a 360 días	60,685.75					60,685.75
140425	De más de 360 días		274,871.97				274,871.97
14042505	De más de 360 días	274,871.97					274,871.97
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses			241,844.62			241,844.62
142605	De 1 a 30 días		5,907.16				5,907.16
14260505	De 1 a 30 días	5,907.16					5,907.16
142610	De 31 a 90 días		10,769.93				10,769.93
14261005	De 31 a 90 días	10,769.93					10,769.93
142615	De 91 a 180 días		15,287.03				15,287.03
14261505	De 91 a 180 días	15,287.03					15,287.03
142620	De 181 a 360 días		30,863.13				30,863.13
14262005	De 181 a 360 días	30,863.13					30,863.13
142625	De más de 360 días		179,017.37				179,017.37
14262505	De más de 360 días	179,017.37					179,017.37
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses			31,053.40			31,053.40
142805	De 1 a 30 días		1,136.51				1,136.51
14280505	De 1 a 30 días	1,136.51					1,136.51
142810	De 31 a 90 días		2,963.70				2,963.70
14281005	De 31 a 90 días	2,963.70					2,963.70
142815	De 91 a 180 días		3,942.69				3,942.69
14281505	De 91 a 180 días	3,942.69					3,942.69
142820	De 181 a 360 días		8,461.00				8,461.00
14282005	De 181 a 360 días	8,461.00					8,461.00

CUENTA	NOMBRE	S5	S4	S3	S2	SALDOS	TOTAL
142825	De más de 360 días		14,549.50				14,549.50
14282505	De más de 360 días	14,549.50					14,549.50
1450	Cartera de crédito de consumo vencida			49,201.17			49,201.17
145005	De 1 a 30 días		6,023.03				6,023.03
14500505	De 1 a 30 días	6,023.03					6,023.03
145010	De 31 a 90 días		11,371.92				11,371.92
14501005	De 31 a 90 días	11,371.92					11,371.92
145015	De 91 a 180 días		11,460.59				11,460.59
14501505	De 91 a 180 días	11,460.59					11,460.59
145020	De 181 a 270 días		6,907.05				6,907.05
14502005	De 181 a 270 días	6,907.05					6,907.05
145025	De más de 270 días		13,438.58				13,438.58
14502505	De más de 270 días	13,438.58					13,438.58
1452	Cartera de microcrédito vencida			14,836.58			14,836.58
145205	De 1 a 30 días		1,329.41				1,329.41
14520505	De 1 a 30 días	1,329.41					1,329.41
145210	De 31 a 90 días		3,033.73				3,033.73
14521005	De 31 a 90 días	3,033.73					3,033.73
145215	De 91 a 180 días		3,816.98				3,816.98
14521505	De 91 a 180 días	3,816.98					3,816.98
145220	De 181 a 360 días		5,573.66				5,573.66
14522005	De 181 a 360 días	5,573.66					5,573.66
145225	De más de 360 días		1,082.80				1,082.80
14522505	De más de 360 días	1,082.80					1,082.80
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(403,843.54)			(403,843.54)
149910	(Cartera de crédito de consumo)		(345,185.15)				(345,185.15)
14991005	(Cartera de crédito de consumo prioritario)	(345,185.15)					(345,185.15)
149920	(Cartera de créditos para la microcrédito)		(56,444.27)				(56,444.27)
14992005	(Cartera de créditos para la microcrédito)	(56,444.27)					(56,444.27)
149989	(Provisión genérica voluntaria)		(2,214.12)				(2,214.12)
14998910	(Provisión genérica voluntaria consumo prioritario)	(2,202.47)					(2,202.47)
14998920	(Provisión genérica voluntaria microcrédito)	(11.65)					(11.65)
16	CUENTAS POR COBRAR				56,496.71		56,496.71
1602	Intereses por cobrar inversiones			7,661.60			7,661.60
160210	Disponibles para la venta		7,661.60				7,661.60
16021005	Disponibles para la venta	7,661.60					7,661.60
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			39,461.06			39,461.06
160310	Cartera de crédito de consumo		34,770.80				34,770.80
16031005	Cartera de crédito de consumo	34,770.80					34,770.80
160320	Cartera de créditos para la microcrédito		4,690.26				4,690.26
16032005	Cartera de créditos para la microcrédito	4,690.26					4,690.26
1614	Pagos por cuenta de socios			5,546.87			5,546.87
161430	Gastos judiciales		5,546.87				5,546.87
16143005	Gastos judiciales	5,546.87					5,546.87
1690	Cuentas por cobrar varias			7,052.69			7,052.69
169090	Otras		7,052.69				7,052.69
16909030	Cuentas por cobrar Terceros	334.18					334.18
16909041	Cuentas por cobrar convenios ETAPA	6,718.51					6,718.51
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(3,225.51)			(3,225.51)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(883.04)				(883.04)
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar inversiones)	(76.62)					(76.62)
16990510	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar cartera)	(806.42)					(806.42)
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(2,342.47)				(2,342.47)
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(2,342.47)					(2,342.47)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				8,453.81		8,453.81
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			10,193.13			10,193.13
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		10,193.13				10,193.13
18050510	Enseres de oficina	10,193.13					10,193.13
1806	Equipos de computación			18,167.83			18,167.83
180605	Equipos de computación		18,167.83				18,167.83
18060505	Equipos de computación	18,167.83					18,167.83
1899	(Depreciación acumulada)			(19,907.15)			(19,907.15)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(6,071.01)				(6,071.01)
18991510	(Enseres de oficina)	(6,071.01)					(6,071.01)
189920	(Equipos de computación)		(13,836.14)				(13,836.14)
18992005	(Equipos de computación)	(13,836.14)					(13,836.14)
19	OTROS ACTIVOS				14,297.10		14,297.10
1901	Inversiones en acciones y participaciones			13,235.69			13,235.69
190110	En otras instituciones financieras		12,735.69				12,735.69
19011005	Certificados de Aportación	12,735.69					12,735.69
190125	En otros organismos de integración cooperativa		500.00				500.00
19012505	En otros organismos de integración cooperativa	500.00					500.00
1905	Gastos diferidos			1,138.66			1,138.66
190520	Programas de computación		1,366.40				1,366.40
19052005	Programas, software y licencias	1,366.40					1,366.40
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(227.74)				(227.74)
19059905	(Amortización programa de Computación)	(227.74)					(227.74)
1990	Otros			1,034.15			1,034.15
199010	Otros impuestos		234.15				234.15
19901010	Retenciones Impuesto a la Renta	234.15					234.15
199015	Depósitos en garantías y para importaciones		800.00				800.00
19901505	Depósitos en garantías y para importaciones	800.00					800.00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)			(1,111.40)			(1,111.40)
199990	(Provisión para otros activos)		(1,111.40)				(1,111.40)
19999005	(Provisión para otros activos)	(1,111.40)					(1,111.40)
2	PASIVOS					4,795,296.90	4,795,296.90
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				4,690,367.35		4,690,367.35
2101	Depósitos a la vista			658,469.60			658,469.60
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses		1,290.00				1,290.00
21011005	Ahorros Canasta Navideña	1,290.00					1,290.00
210135	Depósitos de ahorro		657,179.60				657,179.60
21013505	Depósitos De Ahorro A La Vista	235,005.83					235,005.83
21013515	Depósitos De Ahorro Infantil	7,988.06					7,988.06

CUENTA	NOMBRE	S5	S4	S3	S2	SALDOS	TOTAL
21013525	Depósitos De Ahorro Programado	153,330.04					153,330.04
21013540	Depósitos De Ahorros Décimo Tercero	19,913.34					19,913.34
21013545	Depósitos De Ahorros Décimo Cuarto	8,037.34					8,037.34
21013550	Depósitos Fondos de Reserva	16,055.03					16,055.03
21013555	Depósitos Sueldos Empleados	4,342.62					4,342.62
21013560	Depósitos Jubilación	166.04					166.04
21013575	Ahorro Solidario	212,341.30					212,341.30
2103	Depósitos a plazo			1,667,674.29			1,667,674.29
210305	De 1 a 30 días		174,254.84				174,254.84
21030505	De 1 a 30 días	174,254.84					174,254.84
210310	De 31 a 90 días		392,524.93				392,524.93
21031005	De 31 a 90 días	392,524.93					392,524.93
210315	De 91 a 180 días		410,933.18				410,933.18
21031505	De 91 a 180 días	410,933.18					410,933.18
210320	De 181 a 360 días		576,571.55				576,571.55
21032005	De 181 a 360 días	576,571.55					576,571.55
210325	De más de 361 días		113,389.79				113,389.79
21032505	De más de 361 días	113,389.79					113,389.79
2105	Depósitos restringidos			2,364,223.46			2,364,223.46
210505	Depósitos restringidos		2,364,223.46				2,364,223.46
21050505	Depósitos restringidos	2,364,223.46					2,364,223.46
25	CUENTAS POR PAGAR				104,924.24		104,924.24
2501	Intereses por pagar			45,414.39			45,414.39
250115	Depósitos a plazo		45,414.39				45,414.39
25011505	A plazo fijo	45,414.39					45,414.39
2503	Obligaciones patronales			23,554.20			23,554.20
250310	Beneficios Sociales		5,671.79				5,671.79
25031015	Vacaciones	3,411.17					3,411.17
25031020	Jubilación Patronal	2,260.62					2,260.62
250315	Aportes al IESS		3,585.43				3,585.43
25031505	Aportes al IESS personal	904.97					904.97
25031510	Aportes al IESS patronal	1,583.97					1,583.97
25031515	Prestamos IESS personal	1,096.49					1,096.49
250320	Fondo de reserva IESS		77.15				77.15
25032005	Fondo de reserva IESS	77.15					77.15
250325	Participación a empleados		13,356.63				13,356.63
25032505	15% participación a empleados	13,356.63					13,356.63
250390	Otras		863.20				863.20
25039010	Desahucio	863.20					863.20
2504	Retenciones			3,074.75			3,074.75
250405	Retenciones fiscales		2,969.75				2,969.75
25040505	1% retención en la fuente	23.15					23.15
25040506	1.75% retención en la fuente	428.33					428.33
25040510	2% retención en la fuente	78.74					78.74
25040511	2.75% retención en la fuente	147.32					147.32
25040515	8% retención en la fuente	102.23					102.23
25040520	10% retención en la fuente	772.36					772.36
25040525	Impuesto al IVA 30%	161.92					161.92
25040530	Impuesto al IVA 70%	383.29					383.29
25040535	Impuesto al IVA100%	872.41					872.41
250490	Otras retenciones		105.00				105.00
25049015	Contribución lucha contra el cáncer	105.00					105.00
2505	Contribuciones, impuestos y multas			19,561.54			19,561.54
250505	Impuesto a la renta		17,423.51				17,423.51
25050505	Impuesto a la renta	17,423.51					17,423.51
250590	Otras contribuciones e impuestos		2,138.03				2,138.03
25059015	Contribución COSEDE	2,138.03					2,138.03
2506	Proveedores			3,988.55			3,988.55
250605	Proveedores		3,988.55				3,988.55
25060505	Proveedores	3,988.55					3,988.55
2590	Cuentas por pagar varias			9,330.81			9,330.81
259090	Otras cuentas por pagar		9,330.81				9,330.81
25909040	Cuentas por Pagar a Socios	18.15					18.15
25909061	Seguro de Desgravamen por Pagar	1,246.38					1,246.38
25909064	Cuentas por Pagar Varias	7,712.36					7,712.36
25909071	Cuentas por Pagar Dietas y Viáticos a Vocales de Consejos	353.92					353.92
29	OTROS PASIVOS				5.31		5.31
2990	Otros			5.31			5.31
299005	Sobrantes de caja		5.31				5.31
29900505	Sobrantes de caja	5.31					5.31
3	PATRIMONIO					1,007,984.18	1,007,984.18
31	CAPITAL SOCIAL				315,029.65		315,029.65
3103	Aportes de socios			315,029.65			315,029.65
310305	Aportes de socios		315,029.65				315,029.65
31030505	Certificados de Aportación	315,029.65					315,029.65
33	RESERVAS				692,954.53		692,954.53
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal			692,954.53			692,954.53
330105	Reserva Legal Irrepartible		692,954.53				692,954.53
33010505	Reservas legales irrepartible	398,602.82					398,602.82
33010510	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	294,351.71					294,351.71
7	CUENTAS DE ORDEN						
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				380,688.67		380,688.67
7103	Activos castigados			20,485.36			20,485.36
710310	Cartera de créditos		20,227.51				20,227.51
71031010	Consumo Prioritario	20,227.51					20,227.51
710320	Cuentas por cobrar		257.85				257.85
71032005	Cuentas por cobrar	257.85					257.85
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas			50,414.29			50,414.29
710510	Cartera de créditos		50,414.29				50,414.29
71051005	Cartera de créditos	50,414.29					50,414.29
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			159,794.04			159,794.04
710710	Cartera de créditos de consumo		122,578.31				122,578.31
71071005	Cartera de créditos de consumo	122,578.31					122,578.31

CUENTA	NOMBRE	S5	S4	S3	S2	SALDOS	TOTAL
710720	Cartera de microcrédito		37,215.73				37,215.73
71072005	Cartera de microcrédito	37,215.73					37,215.73
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			30,100.99			30,100.99
710910	Cartera de crédito de consumo		23,847.35				23,847.35
71091005	Cartera de crédito de consumo	20,699.16					20,699.16
71091010	Mora Cartera de crédito de consumo	3,148.19					3,148.19
710920	Cartera de microcrédito		6,253.64				6,253.64
71092005	Cartera de microcrédito	5,486.88					5,486.88
71092010	Mora cartera de créditos para la microempresa	766.76					766.76
7190	Otras cuentas de orden deudoras			119,893.99			119,893.99
719005	Cobertura de seguros		119,893.99				119,893.99
71900505	Cobertura de seguros	119,893.99					119,893.99
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO				(380,688.67)		(380,688.67)
7203	Activos castigados			(20,485.36)			(20,485.36)
720310	Consumo Prioritario		(20,227.51)				(20,227.51)
72031005	Consumo Prioritario	(20,227.51)					(20,227.51)
720355	Castigo cuentas por cobrar		(257.85)				(257.85)
72035505	Castigo cuentas por cobrar	(257.85)					(257.85)
7205	Operaciones activas con empresas vinculadas			(50,414.29)			(50,414.29)
720505	Operaciones activas con empresas vinculadas		(50,414.29)				(50,414.29)
72050505	Operaciones activas con vinculados	(50,414.29)					(50,414.29)
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			(159,794.04)			(159,794.04)
720710	Cartera de Créditos y Otros Activos En Demanda Judicial- Consumo		(122,578.31)				(122,578.31)
72071005	Cartera de créditos de consumo	(122,578.31)					(122,578.31)
720720	Cartera de Créditos y Otros Activos En Demanda Judicial- Microcrédito		(37,215.73)				(37,215.73)
72072005	Microcrédito	(37,215.73)					(37,215.73)
7209	Intereses en suspenso			(30,100.99)			(30,100.99)
720905	Intereses en suspenso		(30,100.99)				(30,100.99)
72090505	Intereses en suspenso	(26,186.04)					(26,186.04)
72090510	Mora en suspenso	(3,914.95)					(3,914.95)
7290	Otras cuentas de orden deudoras			(119,893.99)			(119,893.99)
729005	Otras cuentas de orden deudoras		(119,893.99)				(119,893.99)
72900505	Cobertura De Seguros	(119,893.99)					(119,893.99)
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO				10,057,559.80		10,057,559.80
7301	Valores y bienes recibidos de terceros			7,218,313.18			7,218,313.18
730105	Valores recibidos de terceros		6,935,105.78				6,935,105.78
73010510	Consumo prioritario	6,455,739.78					6,455,739.78
73010520	Microempresa	479,366.00					479,366.00
730110	Bienes recibidos de terceros		283,207.40				283,207.40
73011010	Consumo prioritario	283,207.40					283,207.40
7302	Operaciones pasivas con vinculados			268,040.98			268,040.98
730205	Operaciones pasivas con vinculados		268,040.98				268,040.98
73020505	Operaciones pasivas con vinculados	268,040.98					268,040.98
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos			2,518,724.83			2,518,724.83
730405	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos		2,518,724.83				2,518,724.83
73040505	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos	2,518,724.83					2,518,724.83
7314	Provisiones constituidas			2,214.12			2,214.12
73141010	Provisión genérica crédito de consumo prioritario	2,202.47					2,202.47
73141020	Provisión genérica crédito de microcrédito	11.65					11.65
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos			50,042.00			50,042.00
731510	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos		50,042.00				50,042.00
73151005	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos Consumo prioritario	50,042.00					50,042.00
7316	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos			224.69			224.69
731605	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos		224.69				224.69
73160505	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	224.69					224.69
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				(10,057,559.80)		(10,057,559.80)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			(7,218,313.18)			(7,218,313.18)
740110	Documentos en garantía		(6,935,105.78)				(6,935,105.78)
74011010	Consumo prioritario	(6,455,739.78)					(6,455,739.78)
74011020	Microempresa	(479,366.00)					(479,366.00)
740120	Bienes inmuebles en garantía		(283,207.40)				(283,207.40)
74012005	Bienes inmuebles en garantía	(283,207.40)					(283,207.40)
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas			(268,040.98)			(268,040.98)
740205	Obligaciones con el público		(268,040.98)				(268,040.98)
74020505	Obligaciones con el público	(268,040.98)					(268,040.98)
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos			(2,518,724.83)			(2,518,724.83)
740405	Obligaciones con el público		(2,518,724.83)				(2,518,724.83)
74040505	Obligaciones con el público	(2,518,724.83)					(2,518,724.83)
7414	Provisiones constituidas			(2,214.12)			(2,214.12)
741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo		(2,202.47)				(2,202.47)
74142105	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	(2,202.47)					(2,202.47)
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito		(11.65)				(11.65)
74142305	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	(11.65)					(11.65)
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos			(50,042.00)			(50,042.00)
741510	Cartera de consumo		(50,042.00)				(50,042.00)
74151005	Cartera de consumo	(50,042.00)					(50,042.00)
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos			(224.69)			(224.69)
741610	Depósitos a plazo		(224.69)				(224.69)
74161005	Depósitos a plazo	(224.69)					(224.69)
		ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	RESULTADO OPERATIVO	TOTAL	
		5,861,545.17	4,795,296.90	1,007,984.18	58,264.09	5,861,545.17	



Ing. Patricia Pesántez
Gerente General



CPA. Alexandra Jarama P.
Contadora General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETAPA
ESTADO DE RESULTADOS
DESDE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CUENTA	NOMBRE	S5	S4	S3	S2	SALDOS	TOTAL
4	Gastos					691,815.71	691,815.71
41	Intereses Causados				263,689.66		263,689.66
4101	Obligaciones Con El Público			240,188.56			240,188.56
410115	Depósitos De Ahorro		11,425.31				11,425.31
41011505	Depósitos De Ahorro A La Vista	1,442.30					1,442.30
41011515	Depósitos De Ahorro Programado	4,303.65					4,303.65
41011525	Depósitos De Ahorro Infantil	606.76					606.76
41011530	Depósitos De Ahorro Décimo Tercero	1,319.09					1,319.09
41011535	Depósitos De Ahorro Décimo Cuarto	362.31					362.31
41011550	Depósitos Fondos De Reserva	485.85					485.85
41011555	Depósitos Sueldos Empleados	153.22					153.22
41011560	Depósitos Jubilación	99.24					99.24
41011570	Depósitos Ahorro Solidario	2,652.89					2,652.89
410130	Depósitos A Plazo		124,701.74				124,701.74
41013005	Depósitos A Plazo	124,701.74					124,701.74
410190	Otros		104,061.51				104,061.51
41019015	Depósitos Restringidos	104,061.51					104,061.51
4103	Obligaciones Financieras			23,501.10			23,501.10
410310	Obligaciones Con Instituciones Financieras Del País Y Del Sector Popular Y Solidario		23,501.10				23,501.10
41031005	Obligaciones Con Instituciones Financieras	23,501.10					23,501.10
44	Provisiones				78,746.56		78,746.56
4402	Cartera De Créditos			78,373.46			78,373.46
440220	Crédito De Consumo		47,581.30				47,581.30
44022005	Crédito De Consumo	47,581.30					47,581.30
440240	Microcrédito		30,792.16				30,792.16
44024005	Microcrédito	30,792.16					30,792.16
4403	Cuentas Por Cobrar			353.57			353.57
440305	Cuentas Por Cobrar		353.57				353.57
44030505	Cuentas Por Cobrar	353.57					353.57
4405	Otros Activos			19.53			19.53
440505	Otros Activos		19.53				19.53
44050505	Otros Activos	19.53					19.53
45	Gastos De Operacion				318,587.35		318,587.35
4501	Gastos De Personal			135,631.26			135,631.26
450105	Remuneraciones Mensuales		82,795.99				82,795.99
45010505	Remuneraciones Mensuales	82,795.99					82,795.99
450110	Beneficios Sociales		18,510.09				18,510.09
45011005	Décimo Tercer Sueldo	7,611.11					7,611.11
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	3,677.54					3,677.54
45011015	Fondo De Reserva	3,415.90					3,415.90
45011020	Vacaciones	3,805.54					3,805.54
450120	Aportes Al less		16,186.82				16,186.82
45012005	Aportes Al less Patronal	16,090.79					16,090.79
45012015	Seguro Salud Tiempo Parcial	96.03					96.03
450130	Pensiones Y Jubilaciones		2,260.62				2,260.62
45013005	Jubilación Patronal	2,260.62					2,260.62
450190	Otros		15,877.74				15,877.74
45019001	Viáticos Y Movilización	109.99					109.99
45019004	Bonos	1,950.00					1,950.00
45019009	Agasajo Navideño	1,069.23					1,069.23
45019010	Desahucio	1,413.20					1,413.20
45019013	Horas Extras	907.52					907.52
45019017	Otros	17.96					17.96
45019019	Exámenes Médicos Salud Ocupacional	1,740.72					1,740.72
45019021	Comisiones	4,444.62					4,444.62
45019050	Uniformes	2,954.17					2,954.17
45019060	Agasajos Y Reuniones	799.93					799.93
45019075	Capacitación Empleados	470.40					470.40
4502	Honorarios			68,546.91			68,546.91
450205	Directores		14,004.48				14,004.48
45020505	Dietas Consejo De Administración	7,324.80					7,324.80
45020510	Dietas Consejo De Vigilancia	4,569.60					4,569.60
45020515	Dietas Comité De Crédito	698.88					698.88
45020540	Dietas De Comité De Cumplimiento	873.60					873.60
45020545	Dietas Cair	537.60					537.60
450210	Honorarios Profesionales		54,542.43				54,542.43
45021005	Honorarios Profesionales	54,542.43					54,542.43
4503	Servicios Varios			54,211.67			54,211.67
450305	Movilización, Fletes Y Embalajes		306.01				306.01
45030505	Gastos De Viaje	50.00					50.00
45030510	Movilización, Fletes Y Embalajes	256.01					256.01
450310	Servicios De Guardianía		8,797.88				8,797.88
45031005	Seguridad Por Monitoreo	355.08					355.08
45031010	Servicio De Seguridad Fija	8,442.80					8,442.80
450315	Publicidad Y Propaganda		537.67				537.67
45031505	Publicidad Y Propaganda	537.67					537.67
450320	Servicios Básicos		3,418.88				3,418.88
45032005	Energía Eléctrica	912.96					912.96
45032006	Agua Potable	666.15					666.15
45032010	Teléfono	547.15					547.15
45032011	Internet	1,292.62					1,292.62
450325	Seguros		979.59				979.59
45032510	Seguros De Fidelidad Empleados	117.04					117.04

CUENTA	NOMBRE	S5	S4	S3	S2	SALDOS	TOTAL
45032515	Seguros De Robos	117.04					117.04
45032520	Seguros De Incendios Y Terremoto	117.04					117.04
45032530	Seguro De Dinero Y Valores	451.88					451.88
45032535	Seguro De Equipo Eléctrico	176.59					176.59
450330	Arrendamientos		37,873.17				37,873.17
45033005	Arrendamientos	11,312.00					11,312.00
45033010	Arrendamientos Buro De Crédito	1,832.04					1,832.04
45033015	Arrendamientos Parqueadero	1,519.56					1,519.56
45033020	Arrendamiento De Equipos, Sistemas Y Servicios	23,209.57					23,209.57
450390	Otros Servicios		2,298.47				2,298.47
45039005	Otros Servicios	1,168.52					1,168.52
45039010	Judiciales Y Notariales	613.59					613.59
45039045	Gastos Bancarios Y Cooperativos	516.36					516.36
4504	Impuestos, Contribuciones Y Multas			35,850.35			35,850.35
450410	Impuestos Municipales		2,512.76				2,512.76
45041005	Impuestos Municipales	2,512.76					2,512.76
450415	Aportes A La Sepa		4,932.50				4,932.50
45041505	Aportes A La Sepa	4,932.50					4,932.50
450420	Aportes Al Cosede Por Prima Fija		23,947.16				23,947.16
45042005	Aportes Al Cosede Por Prima Fija	23,947.16					23,947.16
450421	Aportes Al Cosede Por Prima Variable		232.02				232.02
45042105	Aportes Al Cosede Por Prima Variable	232.02					232.02
450430	Multas Y Otras Sanciones		619.65				619.65
45043005	Multas Y Otras Sanciones	619.65					619.65
450490	Impuestos Y Aportes Para Otros Organismos E Instituciones		3,606.26				3,606.26
45049005	Aporte A La Refla	3,600.00					3,600.00
45049025	Permisos De Funcionamiento	6.26					6.26
4505	Depreciaciones			4,088.43			4,088.43
450525	Muebles, Enseres Y Equipos De Oficina		1,012.56				1,012.56
45052515	Muebles, Enseres Y Equipos De Oficina	1,012.56					1,012.56
450530	Equipos De Computación		3,075.87				3,075.87
45053005	Equipos De Computación	3,075.87					3,075.87
4506	Amortizaciones			227.74			227.74
450625	Programas De Computación		227.74				227.74
45062505	Programas De Computación	227.74					227.74
4507	Otros Gastos			20,030.99			20,030.99
450705	Suministros Diversos		3,324.58				3,324.58
45070505	Suministros De Oficina	2,217.69					2,217.69
45070510	Suministros De Seguridad Ocupacional	131.60					131.60
45070520	Suministros Varios	4.00					4.00
45070525	Suministros De Limpieza Y Aseo	971.29					971.29
450715	Mantenimiento Y Reparaciones		8,457.14				8,457.14
45071505	Mantenimiento Y Reparaciones	1,687.82					1,687.82
45071510	Mantenimiento De Sistemas Y Páginas Web	6,769.32					6,769.32
450790	Otros		8,249.27				8,249.27
45079010	Gastos No Deducibles	1,162.18					1,162.18
45079015	Agasajos Y Atenciones	1,868.34					1,868.34
45079020	Celular	770.84					770.84
45079025	Agasajos De Navidad	3,455.10					3,455.10
45079035	Gastos Electorales, Asamblea Y Reuniones	640.85					640.85
45079040	Bienes Y Suministros De Control	310.96					310.96
45079045	Otros Gastos Por Póliza	1.00					1.00
45079050	Otros Gastos Por Activos Castigados	40.00					40.00
47	Otros Gastos Y Perdidas				12.00		12.00
4790	Otros			12.00			12.00
479010	Otros		12.00				12.00
47901005	Otros	12.00					12.00
48	Impuestos Y Participacion A Empleados				30,780.14		30,780.14
4810	Participación A Empleados			13,356.63			13,356.63
481005	Participación A Empleados		13,356.63				13,356.63
48100505	Participación A Empleados	13,356.63					13,356.63
4815	Impuesto A La Renta			17,423.51			17,423.51
481505	Impuesto A La Renta		17,423.51				17,423.51
48150505	Impuesto A La Renta	17,423.51					17,423.51
5	Ingresos					750,079.80	750,079.80
51	Intereses Y Descuentos Ganados				747,324.30		747,324.30
5101	Depósitos			14,081.87			14,081.87
510110	Depósitos En Instituciones Financieras E Instituciones Del Sector Financiero Popular Y Solidario		14,081.87				14,081.87
51011005	Depósitos En Bancos E Instituciones Del Sector Financiero Popular Y Solidario	14,081.87					14,081.87
5103	Intereses Y Descuentos De Inversiones En Títulos Valores			22,269.30			22,269.30
510310	Disponibles Para La Venta		22,269.30				22,269.30
51031005	Disponibles Para La Venta	22,269.30					22,269.30
5104	Intereses Y Descuentos De Cartera De Créditos			710,967.90			710,967.90
510410	Cartera De Crédito De Consumo		648,158.42				648,158.42
51041005	Cartera De Crédito De Consumo	648,158.42					648,158.42
510420	Cartera De Microcrédito		55,580.21				55,580.21
51042005	Cartera De Microcrédito	55,580.21					55,580.21
510450	De Mora		7,229.27				7,229.27
51045010	Mora Crédito Consumo Prioritario	6,713.33					6,713.33
51045020	Mora Crédito Microempresa	515.94					515.94
5190	Otros Intereses Y Descuentos			5.23			5.23
519090	Otros		5.23				5.23
51909005	Otros	5.23					5.23
56	Otros Ingresos				2,755.50		2,755.50
5604	Recuperaciones De Activos Financieros			1,741.95			1,741.95
560405	De Activos Castigados		1,741.95				1,741.95
56040502	Ingreso Capital Castiagio	374.80					374.80
56040505	De Activos Castigados	1,367.15					1,367.15
5690	Otros			1,013.55			1,013.55

CUENTA	NOMBRE	S5	S4	S3	S2	SALDOS	TOTAL
569005	Otros		1,013.55				1,013.55
56900505	Otros	1,013.55					1,013.55
		INGRESOS	EGRESOS	RESULTADO OPERATIVO			
		750,079.80	691,815.71	58,264.09			



Ing. Patricia Pesántez
Gerente General



CPA. Alexandra Jarama P.
Contadora General