



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2023	Moneda:	DOLAR
Hasta:	SEPTIEMBRE		Expresado en:	Unidades
ACTIVO				
1.	ACTIVO			1,410,518.62
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			56,139.79
1.1.01. . .	Caja			120.00
1.1.01.10. .	Caja chica			120.00
1.1.03. . .	Bancos y otras entidades financieras			56,019.79
1.1.03.10. .	Entidades del sector financiero publico y privado			55,974.37
1.1.03.10.02.	Banco Pichincha Cta. Cte. 2100297922			10,467.05
1.1.03.10.05.	Banco del Pacifico CTA. 5255104			45,507.32
1.1.03.20. .	Entidades del sector financiero popular y solidario			45.42
1.1.03.20.03.	Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPAD			45.42
1.3. . . .	INVERSIONES			30,000.00
1.3.01. . .	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y s			30,000.00
1.3.01.60. .	De 91 a 180 dias sector financiero popular y solidario			10,000.00
1.3.01.65. .	De 181 a 360 dias sector financiero popular y solidario			20,000.00
1.4. . . .	CARTERA DE CREDITOS			1,250,400.62
1.4.02. . .	Cartera de credito de consumo por vencer			1,207,077.08
1.4.02.05. .	De 1 a 30 dias			8,866.94
1.4.02.10. .	De 31 a 90 dias			67,144.72
1.4.02.15. .	De 91 a 180 dias			107,292.71
1.4.02.20. .	De 181 a 360 dias			202,570.51
1.4.02.25. .	De mas de 360 dias			821,202.20
1.4.18. . .	Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer			23,332.83
1.4.18.05. .	De 1 a 30 dias			942.29
1.4.18.10. .	De 31 a 90 dias			1,133.49
1.4.18.15. .	De 91 a 180 dias			1,622.29
1.4.18.20. .	De 181 a 360 dias			2,912.15
1.4.18.25. .	De mas de 360 dias			16,722.61
1.4.26. . .	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			12,173.40
1.4.26.05. .	De 1 a 30 dias			256.48
1.4.26.10. .	De 31 a 90 dias			263.02
1.4.26.15. .	De 91 a 180 dias			409.23
1.4.26.20. .	De 181 a 360 dias			547.30
1.4.26.25. .	De mas de 360 dias			10,697.37
1.4.34. . .	Cartera de credito de consumo refinanciada que no devenga intereses			48,844.81
1.4.34.05. .	De 1 a 30 dias			579.79
1.4.34.10. .	De 31 a 90 dias			594.91
1.4.34.15. .	De 91 a 180 dias			931.26
1.4.34.20. .	De 181 a 360 dias			1,935.00
1.4.34.25. .	De mas de 360 dias			44,803.85
1.4.42. . .	Cartera de credito de consumo reestructurada que no devenga intereses			2.00
1.4.42.05. .	De 1 a 30 dias			1.00
1.4.42.25. .	De mas de 360 dias			1.00
1.4.50. . .	Cartera de credito de consumo vencida			2,150.98
1.4.50.10. .	De 31 a 90 dias			272.11



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde: ENERO EJERCICIO 2023 Moneda: DOLAR
 Hasta: SEPTIEMBRE Expresado en: Unidades

ACTIVO

1.4.50.15. . .	De 91 a 180 días	473.85
1.4.50.20. . .	De 181 a 270 días	726.39
1.4.50.25. . .	De mas de 270 días	678.63
1.4.58. . .	Cartera de credito de consumo refinanciada vencida	6,350.23
1.4.58.10. . .	De 31 a 90 días	565.44
1.4.58.15. . .	De 91 a 180 días	810.68
1.4.58.20. . .	De 181 a 270 días	1,589.70
1.4.58.25. . .	De mas de 270 días	3,384.41
1.4.73. . .	Cartera de credito educativo por vencer	23,841.19
1.4.73.05. . .	De 1 a 30 días	109.99
1.4.73.10. . .	De 31 a 90 días	2,411.62
1.4.73.15. . .	De 91 a 180 días	3,495.11
1.4.73.20. . .	De 181 a 360 días	5,189.17
1.4.73.25. . .	De mas de 360 días	12,635.30
1.4.81. . .	Cartera de credito educativo refinanciada que no devenga intereses	28,146.27
1.4.81.05. . .	De 1 a 30 días	431.52
1.4.81.10. . .	De 31 a 90 días	438.39
1.4.81.15. . .	De 91 a 180 días	674.14
1.4.81.20. . .	De 181 a 360 días	1,383.69
1.4.81.25. . .	De mas de 360 días	25,218.53
1.4.87. . .	Cartera de credito educativo refinanciada vencida	5,045.36
1.4.87.10. . .	De 31 a 90 días	424.86
1.4.87.15. . .	De 91 a 180 días	621.02
1.4.87.20. . .	De 181 a 360 días	1,220.72
1.4.87.25. . .	De mas de 360 días	2,778.76
1.4.99. . .	(Provisiones para creditos incobrables)	-106,563.53
1.4.99.10. . .	(Cartera de credito de consumo)	-72,325.77
1.4.99.55. . .	(Cartera de creditos educativo)	-33,430.04
1.4.99.89. . .	(Provision generica voluntaria)	-807.72
1.6. . . .	CUENTAS POR COBRAR	55,899.76
1.6.03. . .	Intereses por cobrar de cartera de creditos	24,443.65
1.6.03.10. . .	Cartera de credito de consumo	24,290.26
1.6.03.45. . .	Cartera de creditos refinanciada	15.74
1.6.03.50. . .	Cartera de creditos reestructurada	137.65
1.6.14. . .	Pagos por cuenta de socios	186.48
1.6.14.90. . .	Otros	186.48
1.6.14.90.01. . .	Socios	186.48
1.6.15. . .	Intereses reestructurados por cobrar	9,568.71
1.6.15.10. . .	Intereses de cartera de credito de consumo	8,059.83
1.6.15.45. . .	Intereses de cartera de credito educativo	1,508.88
1.6.90. . .	Cuentas por cobrar varias	39,670.21
1.6.90.05. . .	Anticipos al personal	4,689.75
1.6.90.90. . .	Otras	34,980.46
1.6.90.90.01. . .	Terceros	1,075.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2023	Moneda:	DOLAR
Hasta:	SEPTIEMBRE		Expresado en:	Unidades
ACTIVO				
1.6.90.90.37.	Ctas. x Cobrar Sra. Nathaly Valle		1,639.95	
1.6.90.90.40.	Ctas. x Cobrar Soc. Mauricio Garzon		10,098.67	
1.6.90.90.48.	Ctas. x Cobrar Soc. Cristhian Cedeño		3,594.23	
1.6.90.90.51.	Ctas. x Cobrar Abga. Cintia Roldan		480.00	
1.6.90.90.53.	Ctas. x Cobrar Andres Albuja		8,042.85	
1.6.90.90.55.	Ctas. x Cobrara Sra. Ramana Pita		1,271.98	
1.6.90.90.57.	Ctas. x Cobrar Sra. Elizabeth Rivera		4,818.28	
1.6.90.90.58.	Ctas.x Cobrar Vladimir Ojeda		72.60	
1.6.90.90.62.	Ctas. x Cobrar Flores Jeff		1,625.06	
1.6.90.90.63.	Ctas.x Cobrar Leon Oscar		261.00	
1.6.90.90.64.	Ctas.x Cobrar Cevallos Stefania		68.80	
1.6.90.90.65.	Ctas.x Cobrar Ramirez Milton		418.75	
1.6.90.90.66.	Ctas.x Cobrar Édison Contreras		1,113.29	
1.6.90.90.68.	Ctas.x Cobrar Guerrero Katherine		400.00	
1.6.99. . .	(Provision para cuentas por cobrar)		-17,969.29	
1.6.99.05. .	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		-557.58	
1.6.99.10. .	(Provision para otras cuentas por cobrar)		-17,411.71	
1.8. . . .	PROPIEDADES Y EQUIPO		6,068.39	
1.8.05. . .	Muebles, enseres y equipos de oficina		9,336.75	
1.8.05.01. .	Muebles de Oficina		9,143.00	
1.8.05.01.01.	Muebles de Oficina		9,143.00	
1.8.05.02. .	Equipos de Oficina		193.75	
1.8.05.02.01.	Equipos de Oficina		193.75	
1.8.06. . .	Equipos de computacion		9,310.16	
1.8.06.01. .	Equipos de computación		9,310.16	
1.8.99. . .	(Depreciacion acumulada)		-12,578.52	
1.8.99.15. .	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-5,391.11	
1.8.99.15.01.	(Depreciacion Acumulada Equipos de Ofici		-14.90	
1.8.99.15.03.	(Depreciacion Acumulada Muebles de Ofici		-5,376.21	
1.8.99.20. .	(Equipos de computacion)		-7,187.41	
1.8.99.20.05.	Dep.Acum.Equipos Computacion		-7,187.41	
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS		12,010.06	
1.9.04. . .	Gastos y pagos anticipados		241.41	
1.9.04.90. .	Otros gastos y pagos anticipados		241.41	
1.9.04.90.02.	Seguros		241.41	
1.9.90. . .	Otros		14,389.82	
1.9.90.10. .	Otros impuestos		13,189.82	
1.9.90.10.01.	Anticipo Impuesto a la Renta		12,906.35	
1.9.90.10.02.	Impuesto a la Renta que nos han retenido		271.42	
1.9.90.10.04.	Retenciones en la Fuente IVA		12.05	
1.9.90.15. .	Depositos en garantia y para importaciones		1,200.00	
1.9.90.15.01.	Garantia de arriendo		1,200.00	
1.9.99. . .	(Provision para otros activos irre recuperables)		-2,621.17	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2023	Moneda:	DOLAR
Hasta:	SEPTIEMBRE		Expresado en:	Unidades

ACTIVO

1.9.99.90. .	(Provision para otros activos)	-2,621.17
	Total ACTIVO	<u>1,410,518.62</u>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2023	Moneda:	DOLAR
Hasta:	SEPTIEMBRE		Expresado en:	Unidades
PASIVOS				
2.	PASIVOS			682,850.58
2.1. . . .	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			667,034.42
2.1.01. . .	Depositos a la vista			300,765.87
2.1.01.35. .	Depositos de ahorro			300,765.87
2.1.01.35.01.	Ahorro Corriente			143,458.10
2.1.01.35.02.	Fondo de Navidad			62,387.52
2.1.01.35.03.	Ahorro Programado			9,948.51
2.1.01.35.04.	Ahorro Cesantia			1,906.81
2.1.01.35.05.	Fondos de Reserva			55,238.58
2.1.01.35.06.	Decimo tercer Sueldo			24,496.01
2.1.01.35.07.	Decimo Cuarto Sueldo			3,330.34
2.1.03. . .	Depositos a plazo			366,268.55
2.1.03.05. .	De 1 a 30 dias			7,601.44
2.1.03.10. .	De 31 a 90 dias			160,398.23
2.1.03.15. .	De 91 a 180 dias			68,648.47
2.1.03.20. .	De 181 a 360 dias			84,720.41
2.1.03.25. .	De mas de 361 dias			44,900.00
2.5. . . .	CUENTAS POR PAGAR			15,816.16
2.5.01. . .	Intereses por pagar			6,098.30
2.5.01.15. .	Depositos a plazo fijo			6,098.30
2.5.01.15.01.	Depositos a Plazo Fijo			6,098.30
2.5.03. . .	Obligaciones patronales			7,163.90
2.5.03.10. .	Beneficios Sociales			5,620.45
2.5.03.10.01.	Decimo Tercer Sueldo			3,635.17
2.5.03.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo			375.00
2.5.03.10.03.	Vacaciones			1,610.28
2.5.03.15. .	Aportes al IESS			1,543.45
2.5.03.15.01.	Aporte Patronal IESS			734.84
2.5.03.15.02.	Aporte Personal IESS			447.36
2.5.03.15.03.	Prestamos IESS Empleados			361.25
2.5.04. . .	Retenciones			756.35
2.5.04.05. .	Retenciones fiscales			739.14
2.5.04.05.01.	Impuesto a la Renta Personal			3.91
2.5.04.05.02.	2% Rendimientos Fiscales			9.51
2.5.04.05.03.	8% Arriendos			35.00
2.5.04.05.04.	10% Honorarios Profesionales			142.39
2.5.04.05.05.	1% Activos Fijos / Suministros / Publici			14.15
2.5.04.05.08.	1% Seguros y Reaseguros			.77
2.5.04.05.12.	Retencion 30% Bienes			7.38
2.5.04.05.13.	Retencion 70% Servicios			51.65
2.5.04.05.14.	Retencion 100% IVA			170.87
2.5.04.05.18.	0.5% Contribución Destinado al Cancer			301.74
2.5.04.05.19.	Otras Aplicables 1%			1.77
2.5.04.90. .	Otras retenciones			17.21



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde: ENERO EJERCICIO 2023 Moneda: DOLAR
Hasta: SEPTIEMBRE Expresado en: Unidades

PASIVOS

2.5.04.90.10.	Impuesto IVA	17.21	
2.5.05. . .	Contribuciones, impuestos y multas	766.00	
2.5.05.05. . .	Impuesto a la renta	766.00	
2.5.06. . .	Proveedores	13.43	
2.5.06.03. . .	Proveedores Varios	13.43	
2.5.90. . .	Cuentas por pagar varias	1,018.18	
2.5.90.90. . .	Otras cuentas por pagar	1,018.18	
2.5.90.90.01.	Varias Temporal	277.23	
2.5.90.90.03.	Terceros / Honorarios	514.75	
2.5.90.90.09.	Depositos no Identificados Socios	213.00	
2.5.90.90.15.	Multas Empleados y Terceros	13.20	
	Total PASIVOS		682,850.58



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde: ENERO EJERCICIO 2023 Moneda: DOLAR
Hasta: SEPTIEMBRE Expresado en: Unidades

PATRIMONIO

3.	PATRIMONIO	742,439.78
3.1. . . .	CAPITAL SOCIAL	727,151.12
3.1.03. . .	Aportes de socios	727,151.12
3.1.03.01. .	Certificados de Aportacion	727,151.12
3.3. . . .	RESERVAS	15,018.66
3.3.01. . .	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	15,018.66
3.3.01.05. .	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	15,018.66
3.4. . . .	OTROS APORTES PATRIMONIALES	270.00
3.4.01. . .	Acuerdos transaccionales	270.00
3.4.01.05. .	Otros aportes patrimoniales	270.00
	Total PATRIMONIO	742,439.78
		<hr/>
	DEFICIT DEL PERIODO :	14,771.74
	Total PASIVO & PATRIMONIO & DEFICIT DEL PERIODO :	1,410,518.62
		<hr/> <hr/>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde: ENERO EJERCICIO 2023 Moneda: DOLAR
 Hasta: SEPTIEMBRE Expresado en: Unidades

CUENTAS DE ORDEN

7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	436,018.99
7.1.03. . .	Activos castigados	230,364.45
7.1.03.10. .	Cartera de creditos	230,364.45
7.1.03.10.10.	Cartera de Créditos de consumo prioritar	204,455.56
7.1.03.10.45.	Cartera de crédito educativo	25,908.89
7.1.07. . .	Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial	35,180.35
7.1.07.10. .	Cartera de credito de consumo	18,346.77
7.1.07.15. .	Cartera de creditos Inmobiliario	16,833.58
7.1.09. . .	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	140,474.19
7.1.09.10. .	Cartera de credito de consumo	131,345.70
7.1.09.41. .	Cartera de credito educativo	9,128.49
7.1.90. . .	Otras cuentas de orden deudoras	30,000.00
7.1.90.05. .	Cobertura de seguros	30,000.00
7.2. . . .	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-436,018.99
7.2.03. . .	Activos castigados	-230,364.45
7.2.03.10. .	Cartera de credito	-230,364.45
7.2.03.10.10.	Cartera de créditos de consumo prioritar	-204,455.56
7.2.03.10.45.	Cartera de crédito educativo	-25,908.89
7.2.07. . .	Cartera de créditos y otros activos en demanda Judicial	-35,180.35
7.2.07.10. .	Consumo	-18,346.77
7.2.07.15. .	Vivienda	-16,833.58
7.2.09. . .	Intereses en suspenso	-140,474.19
7.2.09.10. .	Cartera de créditos de consumo prioritar	-131,345.70
7.2.09.45. .	Cartera de crédito educativo	-9,128.49
7.2.90. . .	Otras cuentas de orden deudoras	-30,000.00
7.2.90.05. .	Cobertura Seguros	-30,000.00
7.3. . . .	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	2,588,743.82
7.3.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros	2,587,936.10
7.3.01.05. .	En cobranza	2,587,936.10
7.3.14. . .	Provisiones constituidas	807.72
7.3.14.05. .	Provisiones Constituidas crédito consumo	742.63
7.3.14.10. .	Provisiones Constituidas Inmoviliaria	65.09
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-2,588,743.82
7.4.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros	-2,587,936.10
7.4.01.05. .	En cobranza	-2,587,936.10
7.4.14. . .	Provisiones constituidas	-807.72
7.4.14.21. .	Provision generica voluntaria cartera consumo	-742.63
7.4.14.22. .	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria	-65.09
	Total CUENTAS DE ORDEN	0.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)



LINCANGO PACHACAMA MELIDA
MARIFE
GERENTE



SUNTAXI SUNTAXI EVA VANESSA
Contador



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO EJERCICIO 2023 Moneda:DOLAR
Hasta: SEPTIEMBRE Expresado en: Unidades

INGRESOS		
5.	INGRESOS	159,002.34
5.1. . . .	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	141,972.47
5.1.03. . .	Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores	607.71
5.1.03.15. .	Mantenidas hasta el vencimiento	607.71
5.1.04. . .	Intereses y descuentos de cartera de creditos	141,364.76
5.1.04.10. .	Cartera de credito de consumo	130,307.56
5.1.04.28. .	Cartera de credito educativo	2,232.24
5.1.04.35. .	Cartera de creditos reestructurada	3,760.35
5.1.04.50. .	De mora	5,064.61
5.4. . . .	INGRESOS POR SERVICIOS	1,981.15
5.4.90. . .	Otros servicios	1,981.15
5.4.90.05. .	Tarifados con costo maximo	1,981.15
5.6. . . .	OTROS INGRESOS	15,048.72
5.6.04. . .	Recuperaciones de activos financieros	13,896.15
5.6.04.05. .	De activos castigados	13,896.15
5.6.04.05.10.	De activos castigados consumo prioritari	13,896.15
5.6.90. . .	Otros	1,152.57
5.6.90.15. .	Gestiones de Cobranza	1,152.57
	TOTAL INGRESOS :	159,002.34



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO EJERCICIO 2023 Moneda:DOLAR
 Hasta: SEPTIEMBRE Expresado en: Unidades

GASTOS		
4.	GASTOS	173,774.08
4.1. . . .	INTERESES CAUSADOS	27,908.07
4.1.01. . .	Obligaciones con el publico	27,908.07
4.1.01.15. .	Depositos de ahorro	5,682.10
4.1.01.15.01.	Interes Ahorro Corriente	1,585.39
4.1.01.15.02.	Intereses ahorros Navidad	951.05
4.1.01.15.03.	Intereses ahorros Programado	428.86
4.1.01.15.04.	Intereses Ahorro Cesantia	77.76
4.1.01.15.05.	Intereses Ahorro Fondo de reserva	2,152.84
4.1.01.15.06.	Intereses Ahorro Decimo Tercer Sueldo	329.09
4.1.01.15.07.	Intereses Ahorro Decimo Cuarto Sueldo	157.11
4.1.01.30. .	Depositos a plazo	22,225.97
4.1.01.30.01.	Intereses Depositos a Plazo Fijo	22,225.97
4.4. . . .	PROVISIONES	10,373.65
4.4.02. . .	Cartera de creditos	3,424.51
4.4.02.20. .	Credito de consumo	3,176.83
4.4.02.45. .	Credito educativo	247.68
4.4.03. . .	Cuentas por cobrar	4,382.62
4.4.03.01. .	Cuentas por cobrar	4,382.62
4.4.05. . .	Otros activos	2,566.52
4.4.05.05. .	Otros Activos	2,566.52
4.5. . . .	GASTOS DE OPERACION	132,426.24
4.5.01. . .	Gastos de personal	60,278.92
4.5.01.05. .	Remuneraciones mensuales	35,634.51
4.5.01.05.01.	Sueldos	35,634.51
4.5.01.10. .	Beneficios sociales	5,461.63
4.5.01.10.01.	Decimo Tercer Sueldo	3,196.89
4.5.01.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo	1,740.50
4.5.01.10.03.	Vacaciones	524.24
4.5.01.20. .	Aportes al IESS	8,709.14
4.5.01.20.01.	Aportes Patronal IESS	8,709.14
4.5.01.35. .	Fondo de reserva IESS	3,196.80
4.5.01.90. .	Otros	7,276.84
4.5.01.90.01.	Capacitaciones	543.64
4.5.01.90.02.	Refrigerios	4,165.35
4.5.01.90.05.	Uniformes Personal	17.85
4.5.01.90.35.	Bono Empleados	1,550.00
4.5.01.90.40.	Bono encargo de funciones	1,000.00
4.5.02. . .	Honorarios	34,497.12
4.5.02.05. .	Consejos	41.52
4.5.02.05.13.	Refrigerio Consejo de Administracion	41.52
4.5.02.10. .	Honorarios profesionales	34,455.60
4.5.02.10.01.	Honorarios profesionales	34,455.60
4.5.03. . .	Servicios varios	13,254.81
4.5.03.05. .	Movilizacion, fletes y embalajes	832.93
4.5.03.15. .	Publicidad y propaganda	756.00
4.5.03.20. .	Servicios basicos	2,203.37



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO EJERCICIO 2023 Moneda:DOLAR
 Hasta: SEPTIEMBRE Expresado en: Unidades

GASTOS		
4.5.03.20.02.	Energia Electrica	462.97
4.5.03.20.03.	Correo, Telefonos y Telex	389.40
4.5.03.20.04.	Internet	477.00
4.5.03.20.05.	Pagina Wed	754.00
4.5.03.20.06.	Nube Privada	120.00
4.5.03.30. .	Arrendamientos	5,675.00
4.5.03.90. .	Otros servicios	3,787.51
4.5.03.90.01.	Central de Riesgos	700.00
4.5.03.90.02.	Limpieza y Aseo	367.16
4.5.03.90.04.	Judiciales y Notariales	1,588.30
4.5.03.90.06.	Gastos Bancarios	1,064.23
4.5.03.90.07.	Gasto Seguros	67.82
4.5.04. . .	Impuestos, contribuciones y multas	9,866.99
4.5.04.05. .	Impuestos Fiscales	7,273.92
4.5.04.05.01.	Impuesto IVA	7,273.92
4.5.04.15. .	Aportes a la SEPS	619.20
4.5.04.20. .	Aportes al COSEDE por prima fija	1,973.87
4.5.05. . .	Depreciaciones	1,868.26
4.5.05.25. .	Muebles, enseres y equipos de oficina	696.54
4.5.05.25.01.	Muebles y Equipos de Oficina	696.54
4.5.05.30. .	Equipos de computacion	1,171.72
4.5.06. . .	Amortizaciones	538.15
4.5.06.05. .	Gastos anticipados	240.95
4.5.06.25. .	Programas de computacion	297.20
4.5.07. . .	Otros gastos	12,121.99
4.5.07.05. .	Suministros diversos	1,225.30
4.5.07.05.01.	Suministros de Oficina	978.77
4.5.07.05.02.	Suministros de Aseo y Limpieza	120.78
4.5.07.05.05.	Materiales de Imprenta	125.75
4.5.07.15. .	Mantenimiento y reparaciones	2,496.25
4.5.07.15.01.	Mantenimiento y reparaciones	114.00
4.5.07.15.03.	Programas de computación	200.00
4.5.07.15.04.	Facturacion Electronica	44.80
4.5.07.15.05.	Soporte Tecnico	2,137.45
4.5.07.90. .	Otros	8,400.44
4.5.07.90.01.	Asamblea General	214.07
4.5.07.90.04.	Suscripciones y Afiliaciones	149.00
4.5.07.90.10.	Atencion a Terceros	16.15
4.5.07.90.29.	Promociones	1,228.21
4.5.07.90.30.	Atención socios	6,793.01
4.8. . . .	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	3,066.12
4.8.15. . .	Impuesto a la renta	3,066.12
4.8.15.05. .	Impuesto Renta 101	3,066.12
TOTAL GASTOS :		173,774.08
DEFICIT DEL PERIODO :		14,771.74

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL



BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

LINCANGO PACHACAMA MELIDA
MARIFEI
GERENTE

SUNTAXI SUNTAXI EVA VANESSA

Contador