



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2023	Moneda:	DOLAR
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades
<b>ACTIVO</b>				
1. . . . .	ACTIVO			1,281,447.71
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			42,125.76
1.1.01. . .	Caja			120.00
1.1.01.10. .	Caja chica			120.00
1.1.03. . .	Bancos y otras entidades financieras			42,005.76
1.1.03.10. .	Entidades del sector financiero publico y privado			41,958.86
1.1.03.10.02.	Banco Pichincha Cta. Cte. 2100297922			23,622.91
1.1.03.10.05.	Banco del Pacifico CTA. 5255104			18,335.95
1.1.03.20. .	Entidades del sector financiero popular y solidario			46.90
1.1.03.20.03.	Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPAD			46.90
1.4. . . .	CARTERA DE CREDITOS			1,151,283.70
1.4.02. . .	Cartera de credito de consumo por vencer			1,122,557.29
1.4.02.05. .	De 1 a 30 dias			8,289.88
1.4.02.10. .	De 31 a 90 dias			70,799.83
1.4.02.15. .	De 91 a 180 dias			85,995.60
1.4.02.20. .	De 181 a 360 dias			180,044.39
1.4.02.25. .	De mas de 360 dias			777,427.59
1.4.18. . .	Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer			21,226.81
1.4.18.05. .	De 1 a 30 dias			946.96
1.4.18.10. .	De 31 a 90 dias			1,046.29
1.4.18.15. .	De 91 a 180 dias			1,408.06
1.4.18.20. .	De 181 a 360 dias			2,986.34
1.4.18.25. .	De mas de 360 dias			14,839.16
1.4.26. . .	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			3,356.79
1.4.26.05. .	De 1 a 30 dias			172.01
1.4.26.10. .	De 31 a 90 dias			354.10
1.4.26.15. .	De 91 a 180 dias			353.97
1.4.26.20. .	De 181 a 360 dias			578.60
1.4.26.25. .	De mas de 360 dias			1,898.11
1.4.34. . .	Cartera de credito de consumo refinanciada que no devenga intereses			47,979.63
1.4.34.05. .	De 1 a 30 dias			602.73
1.4.34.10. .	De 31 a 90 dias			638.05
1.4.34.15. .	De 91 a 180 dias			948.54
1.4.34.20. .	De 181 a 360 dias			2,030.71
1.4.34.25. .	De mas de 360 dias			43,759.60
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			471.42
1.4.50.10. .	De 31 a 90 dias			296.83
1.4.50.15. .	De 91 a 180 dias			166.59
1.4.50.20. .	De 181 a 270 dias			1.00
1.4.50.25. .	De mas de 270 dias			7.00
1.4.58. . .	Cartera de credito de consumo refinanciada vencida			7,215.41



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2023	Moneda:	DOLAR
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades
<b>ACTIVO</b>				
1.4.58.10. .	De 31 a 90 dias		587.42	
1.4.58.15. .	De 91 a 180 dias		843.20	
1.4.58.20. .	De 181 a 270 dias		1,630.44	
1.4.58.25. .	De mas de 270 dias		4,154.35	
1.4.73. . .	Cartera de credito educativo por vencer		17,754.25	
1.4.73.05. .	De 1 a 30 dias		171.30	
1.4.73.10. .	De 31 a 90 dias		2,050.32	
1.4.73.15. .	De 91 a 180 dias		2,676.57	
1.4.73.20. .	De 181 a 360 dias		3,190.79	
1.4.73.25. .	De mas de 360 dias		9,665.27	
1.4.81. . .	Cartera de credito educativo refinanciada que no devenga intereses		27,500.00	
1.4.81.05. .	De 1 a 30 dias		441.93	
1.4.81.10. .	De 31 a 90 dias		455.85	
1.4.81.15. .	De 91 a 180 dias		683.54	
1.4.81.20. .	De 181 a 360 dias		1,423.64	
1.4.81.25. .	De mas de 360 dias		24,495.04	
1.4.87. . .	Cartera de credito educativo refinanciada vencida		5,691.63	
1.4.87.10. .	De 31 a 90 dias		435.00	
1.4.87.15. .	De 91 a 180 dias		636.13	
1.4.87.20. .	De 181 a 360 dias		1,242.25	
1.4.87.25. .	De mas de 360 dias		3,378.25	
1.4.99. . .	(Provisiones para creditos incobrables)		-102,471.53	
1.4.99.10. .	(Cartera de credito de consumo)		-68,294.64	
1.4.99.55. .	(Cartera de creditos educativo)		-33,369.17	
1.4.99.89. .	(Provision generica voluntaria)		-807.72	
1.6. . . .	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		68,624.25	
1.6.03. . .	Intereses por cobrar de cartera de creditos		25,103.13	
1.6.03.10. .	Cartera de credito de consumo		24,942.76	
1.6.03.41. .	Cartera de credito educativo		11.66	
1.6.03.45. .	Cartera de creditos refinanciada		15.74	
1.6.03.50. .	Cartera de creditos reestructurada		132.97	
1.6.14. . .	Pagos por cuenta de socios		540.00	
1.6.14.90. .	Otros		540.00	
1.6.14.90.01.	Socios		540.00	
1.6.15. . .	Intereses reestructurados por cobrar		9,326.69	
1.6.15.10. .	Intereses de cartera de credito de consumo		7,817.81	
1.6.15.45. .	Intereses de cartera de credito educativo		1,508.88	
1.6.90. . .	Cuentas por cobrar varias		37,123.72	
1.6.90.90. .	Otras		37,123.72	
1.6.90.90.01.	Terceros		2,676.74	
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	



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2023	Moneda:	DOLAR
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades
<b>ACTIVO</b>				
1.6.90.90.53.	Ctas. x Cobrar Andres Albuja		8,042.85	
1.6.90.90.55.	Ctas. x Cobrara Sra. Ramana Pita		1,203.69	
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		744.64	
1.6.90.90.68.	Ctas.x Cobrar Guerrero Katherine		1,378.46	
1.6.99. . .	(Provision para cuentas por cobrar)		-3,469.29	
1.6.99.05. . .	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		-557.58	
1.6.99.10. . .	(Provision para otras cuentas por cobrar)		-2,911.71	
1.8. . . .	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>			5,475.54
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)		-13,171.37	
1.8.99.15. . .	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-5,586.53	
1.8.99.15.01.	(Depreciacion Acumulada Equipos de Ofici)		-18.12	
1.8.99.15.03.	(Depreciacion Acumulada Muebles de Ofici)		-5,568.41	
1.8.99.20. . .	(Equipos de computacion)		-7,584.84	
1.8.99.20.05.	Dep.Acum.Equipos Computacion		-7,584.84	
1.9. . . .	<b>OTROS ACTIVOS</b>			13,938.46
1.9.04. . .	Gastos y pagos anticipados		150.84	
1.9.04.90. . .	Otros gastos y pagos anticipados		150.84	
1.9.04.90.02.	Seguros		150.84	
1.9.90. . .	Otros		14,408.79	
1.9.90.10. . .	Otros impuestos		13,208.79	
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		293.37	
1.9.90.10.04.	Retenciones en la Fuente IVA		9.07	
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 irrecuperables)		-621.17	



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

---

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

---

### ACTIVO

1.9.99.90. . . . .	(Provision para otros activos)	-621.17	
	<b>Total ACTIVO</b>		<b>1,281,447.71</b>

---

---



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

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

### PASIVOS

2. . . . .	PASIVOS	576,598.89
2.1. . . .	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	557,640.76
2.1.01. . .	Depositos a la vista	153,188.86
2.1.01.35. .	Depositos de ahorro	153,188.86
2.1.01.35.01.	Ahorro Corriente	74,511.24
2.1.01.35.02.	Fondo de Navidad	7,671.33
2.1.01.35.03.	Ahorro Programado	8,433.36
2.1.01.35.04.	Ahorro Cesantia	1,933.61
2.1.01.35.05.	Fondos de Reserva	50,590.36
2.1.01.35.06.	Decimo tercer Sueldo	4,453.92
2.1.01.35.07.	Decimo Cuarto Sueldo	5,595.04
2.1.03. . .	Depositos a plazo	404,451.90
2.1.03.05. .	De 1 a 30 dias	30,207.42
2.1.03.10. .	De 31 a 90 dias	69,560.99
2.1.03.15. .	De 91 a 180 dias	175,507.46
2.1.03.20. .	De 181 a 360 dias	114,176.03
2.1.03.25. .	De mas de 361 dias	15,000.00
2.5. . . .	CUENTAS POR PAGAR	18,958.13
2.5.01. . .	Intereses por pagar	7,233.43
2.5.01.15. .	Depositos a plazo fijo	7,233.43
2.5.01.15.01.	Depositos a Plazo Fijo	7,233.43
2.5.03. . .	Obligaciones patronales	5,110.58
2.5.03.10. .	Beneficios Sociales	3,440.02
2.5.03.10.01.	Decimo Tercer Sueldo	479.69
2.5.03.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo	937.50
2.5.03.10.03.	Vacaciones	2,022.83
2.5.03.15. .	Aportes al IESS	1,670.56
2.5.03.15.01.	Aporte Patronal IESS	813.45
2.5.03.15.02.	Aporte Personal IESS	508.50
2.5.03.15.03.	Prestamos IESS Empleados	348.61
2.5.04. . .	Retenciones	1,785.36
2.5.04.05. .	Retenciones fiscales	1,772.40
2.5.04.05.01.	Impuesto a la Renta Personal	195.66
2.5.04.05.02.	2% Rendimientos Fiscales	50.05
2.5.04.05.03.	8% Arriendos	35.00
2.5.04.05.04.	10% Honorarios Profesionales	415.39
2.5.04.05.05.	1% Activos Fijos / Suministros / Publici	40.40
2.5.04.05.06.	2% Servicios / Telefonos	85.08
2.5.04.05.08.	1% Seguros y Reaseguros	.75
2.5.04.05.09.	8% Servicios Profesionales	58.44
2.5.04.05.13.	Retencion 70% Servicios	303.74
2.5.04.05.14.	Retencion 100% IVA	586.11
2.5.04.05.19.	Otras Aplicables 1%	1.78
2.5.04.90. .	Otras retenciones	12.96



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

---

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

---

### PASIVOS

2.5.04.90.10.	Impuesto IVA	12.96	
2.5.05. . .	Contribuciones, impuestos y multas	1,166.00	
2.5.05.05. . .	Impuesto a la renta	1,166.00	
2.5.06. . .	Proveedores	3,196.50	
2.5.06.02. . .	Seguro de Desgravamen	328.75	
2.5.06.03. . .	Proveedores Varios	2,867.75	
2.5.90. . .	Cuentas por pagar varias	466.26	
2.5.90.90. . .	Otras cuentas por pagar	466.26	
2.5.90.90.01.	Varias Temporal	119.63	
2.5.90.90.03.	Terceros / Honorarios	53.63	
2.5.90.90.09.	Depositos no Identificados Socios	293.00	
	<b>Total PASIVOS</b>		<b>576,598.89</b>



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

---

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

---

### PATRIMONIO

3. . . . .	PATRIMONIO		703,817.93
3.1. . . .	CAPITAL SOCIAL		687,764.95
3.1.03. . .	Aportes de socios		687,764.95
3.1.03.01. .	Certificados de Aportacion	687,764.95	
3.3. . . .	RESERVAS		15,742.98
3.3.01. . .	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		15,742.98
3.3.01.05. .	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	15,742.98	
3.4. . . .	OTROS APORTES PATRIMONIALES		310.00
3.4.01. . .	Acuerdos transaccionales		310.00
3.4.01.05. .	Otros aportes patrimoniales	310.00	
	<b>Total PATRIMONIO</b>		<b>703,817.93</b>
	<b>EXCEDENTE DEL PERIODO :</b>		<b>1,030.89</b>
	<b>Total PASIVO &amp; PATRIMONIO &amp; EXCEDENTE DEL PERIODO :</b>		<b>1,281,447.71</b>



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2023	Moneda:	DOLAR
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				
7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			436,379.97
7.1.03. . .	Activos castigados			230,032.60
7.1.03.10. .	Cartera de creditos			230,032.60
7.1.03.10.10.	Cartera de Créditos de consumo prioritar			204,123.71
7.1.03.10.45.	Cartera de crédito educativo			25,908.89
7.1.07. . .	Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial			33,256.24
7.1.07.10. .	Cartera de credito de consumo			16,422.66
7.1.07.15. .	Cartera de creditos Inmobiliario			16,833.58
7.1.09. . .	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			143,091.13
7.1.09.10. .	Cartera de credito de consumo			133,293.83
7.1.09.41. .	Cartera de credito educativo			9,797.30
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			-436,379.97
7.2.03. . .	Activos castigados			-230,032.60
7.2.03.10. .	Cartera de credito			-230,032.60
7.2.03.10.10.	Cartera de créditos de consumo prioritar			-204,123.71
7.2.03.10.45.	Cartera de crédito educativo			-25,908.89
7.2.07. . .	Cartera de créditos y otros activos en demanda Judicial			-33,256.24
7.2.07.10. .	Consumo			-16,422.66
7.2.07.15. .	Vivienda			-16,833.58
7.2.09. . .	Intereses en suspenso			-143,091.13
7.2.09.10. .	Cartera de créditos de consumo prioritar			-133,293.83
7.2.09.45. .	Cartera de crédito educativo			-9,797.30
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			2,443,542.40
7.3.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros			2,442,734.68
7.3.01.05. .	En cobranza			2,442,734.68
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			-2,443,542.40
7.4.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros			-2,442,734.68
7.4.01.05. .	En cobranza			-2,442,734.68
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
<b>Total CUENTAS DE ORDEN</b>				<u><u>0.00</u></u>





# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

---

SANDOVAL ZAMBRANO EMMA PATRICIA

GERENTE

LINCANGO PACHACAMA MELIDA  
MARIFEY  
Contador



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

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

### INGRESOS

5. . . . .	INGRESOS	234,194.03
5.1. . . .	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	192,564.79
5.1.03. . .	Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores	2,020.77
5.1.03.15. .	Mantenidas hasta el vencimiento	2,020.77
5.1.04. . .	Intereses y descuentos de cartera de creditos	190,544.02
5.1.04.10. .	Cartera de credito de consumo	176,634.00
5.1.04.28. .	Cartera de credito educativo	2,703.94
5.1.04.35. .	Cartera de creditos reestructurada	4,629.99
5.1.04.50. .	De mora	6,576.09
5.4. . . .	INGRESOS POR SERVICIOS	2,193.58
5.4.90. . .	Otros servicios	2,193.58
5.4.90.05. .	Tarifados con costo maximo	2,193.58
5.6. . . .	OTROS INGRESOS	39,435.66
5.6.04. . .	Recuperaciones de activos financieros	37,744.52
5.6.04.05. .	De activos castigados	16,616.89
5.6.04.05.10.	De activos castigados consumo prioritari	16,616.89
5.6.04.10. .	Reversion de provisiones	21,127.63
5.6.90. . .	Otros	1,691.14
5.6.90.15. .	Gestiones de Cobranza	1,691.14
	<b>TOTAL INGRESOS :</b>	<b>234,194.03</b>



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

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

### GASTOS

4. . . . .	GASTOS	233,163.14
4.1. . . .	INTERESES CAUSADOS	37,681.94
4.1.01. . .	Obligaciones con el publico	37,681.94
4.1.01.15. .	Depositos de ahorro	7,755.79
4.1.01.15.01.	Interes Ahorro Corriente	1,995.64
4.1.01.15.02.	Intereses ahorros Navidad	1,485.36
4.1.01.15.03.	Intereses ahorros Programado	548.14
4.1.01.15.04.	Intereses Ahorro Cesantia	104.56
4.1.01.15.05.	Intereses Ahorro Fondo de reserva	2,883.97
4.1.01.15.06.	Intereses Ahorro Decimo Tercer Sueldo	544.74
4.1.01.15.07.	Intereses Ahorro Decimo Cuarto Sueldo	193.38
4.1.01.30. .	Depositos a plazo	29,926.15
4.1.01.30.01.	Intereses Depositos a Plazo Fijo	29,926.15
4.4. . . .	PROVISIONES	13,528.37
4.4.02. . .	Cartera de creditos	10,579.23
4.4.02.20. .	Credito de consumo	10,370.44
4.4.02.45. .	Credito educativo	208.79
4.4.03. . .	Cuentas por cobrar	382.62
4.4.03.01. .	Cuentas por cobrar	382.62
4.4.05. . .	Otros activos	2,566.52
4.4.05.05. .	Otros Activos	2,566.52
4.5. . . .	GASTOS DE OPERACION	180,786.83
4.5.01. . .	Gastos de personal	83,709.77
4.5.01.05. .	Remuneraciones mensuales	47,512.69
4.5.01.05.01.	Sueldos	47,512.69
4.5.01.10. .	Beneficios sociales	7,780.43
4.5.01.10.01.	Decimo Tercer Sueldo	4,540.64
4.5.01.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo	2,303.00
4.5.01.10.03.	Vacaciones	936.79
4.5.01.20. .	Aportes al IESS	10,487.22
4.5.01.20.01.	Aportes Patronal IESS	10,487.22
4.5.01.35. .	Fondo de reserva IESS	4,540.56
4.5.01.90. .	Otros	13,388.87
4.5.01.90.01.	Capacitaciones	728.64
4.5.01.90.02.	Refrigerios	5,661.06
4.5.01.90.05.	Uniformes Personal	257.24
4.5.01.90.35.	Bono Empleados	4,441.93
4.5.01.90.40.	Bono encargo de funciones	2,300.00
4.5.02. . .	Honorarios	41,469.88
4.5.02.05. .	Consejos	797.61
4.5.02.05.13.	Refrigerio Consejo de Administracion	567.26
4.5.02.05.14.	Refrigerio Consejo de Vigilancia	230.35
4.5.02.10. .	Honorarios profesionales	40,672.27
4.5.02.10.01.	Honorarios profesionales	40,672.27
4.5.03. . .	Servicios varios	22,274.85
4.5.03.05. .	Movilizacion, fletes y embalajes	1,216.64
4.5.03.15. .	Publicidad y propaganda	756.00



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

Desde: ENERO	EJERCICIO 2023	Moneda:DOLAR
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades
<b>G A S T O S</b>		
4.5.03.20. .	Servicios basicos	2,774.59
4.5.03.20.02.	Energia Electrica	577.08
4.5.03.20.03.	Correo, Telefonos y Telex	532.51
4.5.03.20.04.	Internet	636.00
4.5.03.20.05.	Pagina Wed	789.00
4.5.03.20.06.	Nube Privada	240.00
4.5.03.30. .	Arrendamientos	7,587.50
4.5.03.90. .	Otros servicios	9,940.12
4.5.03.90.01.	Central de Riesgos	700.00
4.5.03.90.02.	Limpieza y Aseo	483.63
4.5.03.90.04.	Judiciales y Notariales	4,274.31
4.5.03.90.06.	Gastos Bancarios	1,414.36
4.5.03.90.07.	Gasto Seguros	67.82
4.5.03.90.09.	Servicios Profesionales Contratacion Personal	3,000.00
4.5.04. . .	Impuestos, contribuciones y multas	14,613.96
4.5.04.05. .	Impuestos Fiscales	12,020.89
4.5.04.05.01.	Impuesto IVA	9,720.77
4.5.04.05.03.	Impuestos Fiscales	2,300.12
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	2,606.64
4.5.05.25. .	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,037.49
4.5.05.25.01.	Muebles y Equipos de Oficina	891.96
4.5.05.25.02.	Enseres de Oficina	145.53
4.5.05.30. .	Equipos de computacion	1,569.15
4.5.06. . .	Amortizaciones	628.72
4.5.06.05. .	Gastos anticipados	331.52
4.5.06.25. .	Programas de computacion	297.20
4.5.07. . .	Otros gastos	15,483.01
4.5.07.05. .	Suministros diversos	1,561.31
4.5.07.05.01.	Suministros de Oficina	1,284.11
4.5.07.05.02.	Suministros de Aseo y Limpieza	151.45
4.5.07.05.05.	Materiales de Imprenta	125.75
4.5.07.15. .	Mantenimiento y reparaciones	4,239.82
4.5.07.15.01.	Mantenimiento y reparaciones	143.83
4.5.07.15.03.	Programas de computación	213.39
4.5.07.15.04.	Facturacion Electronica	44.80
4.5.07.15.05.	Soporte Tecnico	2,682.80
4.5.07.15.06.	Seguridad de la Informacion	1,155.00
4.5.07.90. .	Otros	9,681.88
4.5.07.90.01.	Asamblea General	307.82
4.5.07.90.04.	Suscripciones y Afiliaciones	149.00
4.5.07.90.10.	Atencion a Terceros	286.15
4.5.07.90.29.	Promociones	1,565.90
4.5.07.90.30.	Atención socios	7,373.01
4.8. . . .	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,166.00
4.8.15. . .	Impuesto a la renta	1,166.00



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

## BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

Desde: ENERO  
Hasta: DICIEMBRE

EJERCICIO 2023

Moneda: DOLAR  
Expresado en: Unidades

### GASTOS

4.8.15.05. .	Impuesto Renta 101	1,166.00
	<b>TOTAL GASTOS:</b>	<b>233,163.14</b>
	<b>EXCEDENTE DEL PERIODO:</b>	<b>1,030.89</b>

  
SANDOVAL ZAMBRANO EMMA PATRICIA  
GERENTE

  
LINCANGO PACHACAMA MELIDA  
MARIRFI  
Contador