



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFIMAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

ACTIVO

1.	ACTIVO	1,359,195.11
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES	44,875.49
1.1.01. . .	Caja	120.00
1.1.01.10. .	Caja chica	120.00
1.1.03. . .	Bancos y otras entidades financieras	44,755.49
1.1.03.10. .	Entidades del sector financiero publico y privado	44,708.54
1.1.03.10.05.	Banco del Pacifico CTA. 5255104	44,708.54
1.1.03.20. .	Entidades del sector financiero popular y solidario	46.95
1.1.03.20.03.	Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPAD	46.95
1.3. . . .	INVERSIONES	45,000.00
1.3.01. . .	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y solidario	45,000.00
1.3.01.55. .	De 31 a 90 dias sector financiero popular y solidario	20,000.00
1.3.01.60. .	De 91 a 180 dias sector financiero popular y solidario	5,000.00
1.3.01.65. .	De 181 a 360 dias sector financiero popular y solidario	20,000.00
1.4. . . .	CARTERA DE CREDITOS	1,195,598.90
1.4.02. . .	Cartera de credito de consumo por vencer	1,152,652.16
1.4.02.05. .	De 1 a 30 dias	8,525.28
1.4.02.10. .	De 31 a 90 dias	62,649.88
1.4.02.15. .	De 91 a 180 dias	94,812.20
1.4.02.20. .	De 181 a 360 dias	203,678.75
1.4.02.25. .	De mas de 360 dias	782,986.05
1.4.18. . .	Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer	25,460.16
1.4.18.05. .	De 1 a 30 dias	938.21
1.4.18.10. .	De 31 a 90 dias	1,099.79
1.4.18.15. .	De 91 a 180 dias	1,700.62
1.4.18.20. .	De 181 a 360 dias	3,094.75
1.4.18.25. .	De mas de 360 dias	18,626.79
1.4.26. . .	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses	3,124.18
1.4.26.05. .	De 1 a 30 dias	226.54
1.4.26.10. .	De 31 a 90 dias	231.27
1.4.26.15. .	De 91 a 180 dias	360.63
1.4.26.20. .	De 181 a 360 dias	610.80
1.4.26.25. .	De mas de 360 dias	1,694.94
1.4.34. . .	Cartera de credito de consumo refinanciada que no devenga intereses	49,677.04
1.4.34.05. .	De 1 a 30 dias	558.08
1.4.34.10. .	De 31 a 90 dias	551.91
1.4.34.15. .	De 91 a 180 dias	896.94
1.4.34.20. .	De 181 a 360 dias	1,879.80
1.4.34.25. .	De mas de 360 dias	45,790.31
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	2,089.73
1.4.50.05. .	De 1 a 30 dias	257.76



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

ACTIVO

1.4.50.10. . .	De 31 a 90 dias	382.13
1.4.50.15. . .	De 91 a 180 dias	413.50
1.4.50.20. . .	De 181 a 270 dias	698.99
1.4.50.25. . .	De mas de 270 dias	337.35
1.4.58. . . .	Cartera de credito de consumo refinanciada vencida	5,518.00
1.4.58.10. . .	De 31 a 90 dias	543.89
1.4.58.15. . .	De 91 a 180 dias	820.76
1.4.58.20. . .	De 181 a 270 dias	1,488.61
1.4.58.25. . .	De mas de 270 dias	2,664.74
1.4.73. . . .	Cartera de credito educativo por vencer	27,834.92
1.4.73.05. . .	De 1 a 30 dias	399.15
1.4.73.10. . .	De 31 a 90 dias	2,510.23
1.4.73.15. . .	De 91 a 180 dias	3,605.96
1.4.73.20. . .	De 181 a 360 dias	6,535.56
1.4.73.25. . .	De mas de 360 dias	14,784.02
1.4.81. . . .	Cartera de credito educativo refinanciada que no devenga intereses	28,777.31
1.4.81.05. . .	De 1 a 30 dias	421.46
1.4.81.10. . .	De 31 a 90 dias	420.85
1.4.81.15. . .	De 91 a 180 dias	658.64
1.4.81.20. . .	De 181 a 360 dias	1,357.68
1.4.81.25. . .	De mas de 360 dias	25,918.68
1.4.87. . . .	Cartera de credito educativo refinanciada vencida	4,414.32
1.4.87.10. . .	De 31 a 90 dias	414.84
1.4.87.15. . .	De 91 a 180 dias	621.23
1.4.87.20. . .	De 181 a 360 dias	1,177.23
1.4.87.25. . .	De mas de 360 dias	2,201.02
1.4.99. . . .	(Provisiones para creditos incobrables)	-103,950.92
1.4.99.10. . .	(Cartera de credito de consumo)	-69,673.22
1.4.99.55. . .	(Cartera de creditos educativo)	-33,469.98
1.4.99.89. . .	(Provision generica voluntaria)	-807.72
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	55,682.96
1.6.03. . . .	Intereses por cobrar de cartera de creditos	23,595.59
1.6.03.10. . .	Cartera de credito de consumo	23,393.31
1.6.03.41. . .	Cartera de credito educativo	34.21
1.6.03.45. . .	Cartera de creditos refinanciada	15.74
1.6.03.50. . .	Cartera de creditos reestructurada	152.33
1.6.14. . . .	Pagos por cuenta de socios	33.76
1.6.14.90. . .	Otros	33.76
1.6.14.90.01. .	Socios	33.76
1.6.15. . . .	Intereses reestructurados por cobrar	9,981.93
1.6.15.10. . .	Intereses de cartera de credito de consumo	8,473.05
1.6.15.45. . .	Intereses de cartera de credito educativo	1,508.88
1.6.90. . . .	Cuentas por cobrar varias	39,837.03
1.6.90.05. . .	Anticipos al personal	6,199.53



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

ACTIVO

1.6.90.90. .	Otras	33,637.50
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	9,798.67
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	7,842.85
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	4,618.28
1.6.90.90.58.	Ctas.x Cobrar Vladimir Ojeda	263.44
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	100.00
1.6.90.90.65.	Ctas.x Cobrar Ramirez Milton	418.75
1.6.90.90.66.	Ctas.x Cobrar Édison Contreras	1,323.29
1.6.90.90.68.	Ctas.x Cobrar Guerrero Katherine	400.00
1.6.99. . .	(Provision para cuentas por cobrar)	-17,765.35
1.6.99.05. .	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)	-557.58
1.6.99.10. .	(Provision para otras cuentas por cobrar)	-17,207.77
1.8. . . .	PROPIEDADES Y EQUIPO	5,848.78
1.8.05. . .	Muebles, enseres y equipos de oficina	9,250.14
1.8.05.01. .	Muebles de Oficina	9,056.39
1.8.05.01.01.	Muebles de Oficina	9,056.39
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	8,582.46
1.8.06.01. .	Equipos de computación	8,582.46
1.8.99. . .	(Depreciacion acumulada)	-11,983.82
1.8.99.15. .	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-5,193.41
1.8.99.15.01.	(Depreciacion Acumulada Equipos de Ofici)	-10.07
1.8.99.15.03.	(Depreciacion Acumulada Muebles de Ofici)	-5,183.34
1.8.99.20. .	(Equipos de computacion)	-6,790.41
1.8.99.20.05.	Dep.Acum.Equipos Computacion	-6,790.41
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS	12,188.98
1.9.04. . .	Gastos y pagos anticipados	303.44
1.9.04.90. .	Otros gastos y pagos anticipados	303.44
1.9.04.90.02.	Seguros	303.44
1.9.90. . .	Otros	14,440.98
1.9.90.10. .	Otros impuestos	13,240.98
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	260.39
1.9.90.10.04.	Retenciones en la Fuente IVA	74.24
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)	-2,555.44



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

ACTIVO

1.9.99.90. .	(Provision para otros activos)	-2,555.44	
	Total ACTIVO		<u>1,359,195.11</u>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFIMAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

PASIVOS

2.	PASIVOS		630,364.79
2.1. . . .	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		609,903.90
2.1.01. . .	Depositos a la vista		235,982.57
2.1.01.35. .	Depositos de ahorro		235,982.57
2.1.01.35.01.	Ahorro Corriente	100,353.17	
2.1.01.35.02.	Fondo de Navidad	46,046.90	
2.1.01.35.03.	Ahorro Programado	13,213.82	
2.1.01.35.04.	Ahorro Cesantia	1,890.27	
2.1.01.35.05.	Fondos de Reserva	52,307.62	
2.1.01.35.06.	Decimo tercer Sueldo	16,200.49	
2.1.01.35.07.	Decimo Cuarto Sueldo	5,970.30	
2.1.03. . .	Depositos a plazo		373,921.33
2.1.03.05. .	De 1 a 30 días		12,534.44
2.1.03.10. .	De 31 a 90 días		172,953.39
2.1.03.15. .	De 91 a 180 días		112,641.95
2.1.03.20. .	De 181 a 360 días		51,838.63
2.1.03.25. .	De mas de 361 días		23,952.92
2.5. . . .	CUENTAS POR PAGAR		20,460.89
2.5.01. . .	Intereses por pagar		8,418.91
2.5.01.15. .	Depositos a plazo fijo		8,418.91
2.5.01.15.01.	Depositos a Plazo Fijo	8,418.91	
2.5.03. . .	Obligaciones patronales		8,990.52
2.5.03.10. .	Beneficios Sociales		6,682.68
2.5.03.10.01.	Decimo Tercer Sueldo	2,507.82	
2.5.03.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo	2,061.50	
2.5.03.10.03.	Vacaciones	2,113.36	
2.5.03.15. .	Aportes al IESS		2,307.84
2.5.03.15.01.	Aporte Patronal IESS	613.31	
2.5.03.15.02.	Aporte Personal IESS	352.89	
2.5.03.15.03.	Prestamos IESS Empleados	1,341.64	
2.5.04. . .	Retenciones		1,209.85
2.5.04.05. .	Retenciones fiscales		1,103.79
2.5.04.05.01.	Impuesto a la Renta Personal	3.91	
2.5.04.05.02.	2% Rendimientos Fiscales	43.30	
2.5.04.05.03.	8% Arriendos	35.00	
2.5.04.05.04.	10% Honorarios Profesionales	429.45	
2.5.04.05.06.	2% Servicios / Telefonos	.96	
2.5.04.05.08.	1% Seguros y Reaseguros	.73	
2.5.04.05.13.	Retencion 70% Servicios	71.33	
2.5.04.05.14.	Retencion 100% IVA	515.34	
2.5.04.05.19.	Otras Aplicables 1%	3.77	
2.5.04.90. .	Otras retenciones		106.06
2.5.04.90.10.	Impuesto IVA	106.06	
2.5.05. . .	Contribuciones, impuestos y multas		383.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

PASIVOS

2.5.05.05. . .	Impuesto a la renta	383.00	
2.5.06. . .	Proveedores	53.21	
2.5.06.02. . .	Seguro de Desgravamen	46.60	
2.5.06.03. . .	Proveedores Varios	6.61	
2.5.90. . .	Cuentas por pagar varias	1,405.40	
2.5.90.90. . .	Otras cuentas por pagar	1,405.40	
2.5.90.90.01.	Varias Temporal	90.77	
2.5.90.90.03.	Terceros / Honorarios	1,101.63	
2.5.90.90.09.	Depositos no Identificados Socios	213.00	
	Total PASIVOS		630,364.79



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

PATRIMONIO

3.	PATRIMONIO	746,075.97
3.1.	CAPITAL SOCIAL	733,135.69
3.1.03. . . .	Aportes de socios	733,135.69
3.1.03.01. . .	Certificados de Aportacion	733,135.69
3.3.	RESERVAS	12,710.28
3.3.01. . . .	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	12,710.28
3.3.01.05. . .	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	12,710.28
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	230.00
3.4.01. . . .	Acuerdos transaccionales	230.00
3.4.01.05. . .	Otros aportes patrimoniales	230.00
	Total PATRIMONIO	746,075.97
	DEFICIT DEL PERIODO :	17,245.65
	Total PASIVO & PATRIMONIO & DEFICIT DEL PERIODO :	1,359,195.11



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

CUENTAS DE ORDEN

7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	436,673.11
7.1.03. . .	Activos castigados	233,626.36
7.1.03.10. .	Cartera de creditos	233,626.36
7.1.03.10.10.	Cartera de Créditos de consumo prioritario	207,717.47
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	137,866.40
7.1.09.10. .	Cartera de credito de consumo	129,421.95
7.1.09.41. .	Cartera de credito educativo	8,444.45
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	-436,673.11
7.2.03. . .	Activos castigados	-233,626.36
7.2.03.10. .	Cartera de credito	-233,626.36
7.2.03.10.10.	Cartera de créditos de consumo prioritario	-207,717.47
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	-137,866.40
7.2.09.10. .	Cartera de créditos de consumo prioritario	-129,421.95
7.2.09.45. .	Cartera de crédito educativo	-8,444.45
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	2,581,676.13
7.3.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros	2,580,868.41
7.3.01.05. .	En cobranza	2,580,868.41
7.3.14. . .	Provisiones constituidas	807.72
7.3.14.05. .	Provisiones Constituidas crédito consumo	742.63
7.3.14.10. .	Provisiones Constituidas Inmobiliaria	65.09
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-2,581,676.13
7.4.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros	-2,580,868.41
7.4.01.05. .	En cobranza	-2,580,868.41
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)

QUIROGA MUÑOZ LEONARDO JAVIER

GERENTE

LINCANGO PACHACAMA MELIDA

MARIFÍ
Contador



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2023	Moneda:DOLAR
Hasta: JUNIO		Expresado en: Unidades
I N G R E S O S		
5.	INGRESOS	106,957.20
5.1. . . .	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	93,758.22
5.1.03. . . .	Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores	322.50
5.1.03.15. . .	Mantenedas hasta el vencimiento	322.50
5.1.04. . . .	Intereses y descuentos de cartera de creditos	93,435.72
5.1.04.10. . .	Cartera de credito de consumo	85,522.28
5.1.04.28. . .	Cartera de credito educativo	1,617.11
5.1.04.35. . .	Cartera de creditos reestructurada	2,811.77
5.1.04.50. . .	De mora	3,484.56
5.4. . . .	INGRESOS POR SERVICIOS	1,784.74
5.4.90. . . .	Otros servicios	1,784.74
5.4.90.05. . .	Tarifados con costo maximo	1,784.74
5.6. . . .	OTROS INGRESOS	11,414.24
5.6.04. . . .	Recuperaciones de activos financieros	10,578.02
5.6.04.05. . .	De activos castigados	10,578.02
5.6.04.05.10.	De activos castigados consumo prioritari	10,578.02
5.6.90. . . .	Otros	836.22
5.6.90.15. . .	Gestiones de Cobranza	836.22
	TOTAL INGRESOS :	106,957.20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO Hasta: JUNIO	EJERCICIO 2023	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades
	GASTOS	
4.	GASTOS	124,202.85
4.1. . . .	INTERESES CAUSADOS	18,182.29
4.1.01. . .	Obligaciones con el publico	18,182.29
4.1.01.15. .	Depositos de ahorro	3,579.51
4.1.01.15.01.	Interes Ahorro Corriente	1,055.58
4.1.01.15.02.	Intereses ahorros Navidad	455.29
4.1.01.15.03.	Intereses ahorros Programado	318.91
4.1.01.15.04.	Intereses Ahorro Cesantia	51.22
4.1.01.15.05.	Intereses Ahorro Fondo de reserva	1,430.65
4.1.01.15.06.	Intereses Ahorro Decimo Tercer Sueldo	146.75
4.1.01.15.07.	Intereses Ahorro Decimo Cuarto Sueldo	121.11
4.1.01.30. .	Depositos a plazo	14,602.78
4.1.01.30.01.	Intereses Depositos a Plazo Fijo	14,602.78
4.4. . . .	PROVISIONES	7,435.15
4.4.02. . .	Cartera de creditos	755.68
4.4.02.20. .	Credito de consumo	480.66
4.4.02.45. .	Credito educativo	275.02
4.4.03. . .	Cuentas por cobrar	4,178.68
4.4.03.01. .	Cuentas por cobrar	4,178.68
4.4.05. . .	Otros activos	2,500.79
4.4.05.05. .	Otros Activos	2,500.79
4.5. . . .	GASTOS DE OPERACION	95,902.29
4.5.01. . .	Gastos de personal	39,750.79
4.5.01.05. .	Remuneraciones mensuales	23,756.34
4.5.01.05.01.	Sueldos	23,756.34
4.5.01.10. .	Beneficios sociales	4,273.86
4.5.01.10.01.	Decimo Tercer Sueldo	2,069.54
4.5.01.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo	1,177.00
4.5.01.10.03.	Vacaciones	1,027.32
4.5.01.20. .	Aportes al IESS	5,716.10
4.5.01.20.01.	Aportes Patronal IESS	5,716.10
4.5.01.35. .	Fondo de reserva IESS	2,069.48
4.5.01.90. .	Otros	3,935.01
4.5.01.90.01.	Capacitaciones	183.64
4.5.01.90.02.	Refrigerios	2,851.37
4.5.01.90.35.	Bono Empleados	900.00
4.5.02. . .	Honorarios	26,098.35
4.5.02.05. .	Consejos	20.54
4.5.02.05.13.	Refrigerio Consejo de Administracion	20.54
4.5.02.10. .	Honorarios profesionales	26,077.81
4.5.02.10.01.	Honorarios profesionales	26,077.81
4.5.03. . .	Servicios varios	9,052.53
4.5.03.05. .	Movilizacion, fletes y embalajes	498.85
4.5.03.15. .	Publicidad y propaganda	756.00
4.5.03.20. .	Servicios basicos	1,747.73
4.5.03.20.02.	Energia Electrica	313.54
4.5.03.20.03.	Correo, Telefonos y Telex	242.19



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

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

GASTOS

4.5.03.20.04.	Internet	318.00
4.5.03.20.05.	Pagina Web	754.00
4.5.03.20.06.	Nube Privada	120.00
4.5.03.30. .	Arrendamientos	3,762.50
4.5.03.90. .	Otros servicios	2,287.45
4.5.03.90.01.	Central de Riesgos	700.00
4.5.03.90.02.	Limpieza y Aseo	267.16
4.5.03.90.04.	Judiciales y Notariales	598.88
4.5.03.90.06.	Gastos Bancarios	721.41
4.5.04. . .	Impuestos, contribuciones y multas	8,230.35
4.5.04.05. .	Impuestos Fiscales	5,637.28
4.5.04.05.01.	Impuesto IVA	5,637.28
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	1,273.56
4.5.05.25. .	Muebles, enseres y equipos de oficina	498.84
4.5.05.25.01.	Muebles y Equipos de Oficina	498.84
4.5.05.30. .	Equipos de computacion	774.72
4.5.06. . .	Amortizaciones	476.12
4.5.06.05. .	Gastos anticipados	178.92
4.5.06.25. .	Programas de computacion	297.20
4.5.07. . .	Otros gastos	11,020.59
4.5.07.05. .	Suministros diversos	891.44
4.5.07.05.01.	Suministros de Oficina	733.11
4.5.07.05.02.	Suministros de Aseo y Limpieza	76.33
4.5.07.05.05.	Materiales de Imprenta	82.00
4.5.07.15. .	Mantenimiento y reparaciones	1,945.45
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	22.40
4.5.07.15.05.	Soporte Tecnico	1,609.05
4.5.07.90. .	Otros	8,183.70
4.5.07.90.01.	Asamblea General	214.07
4.5.07.90.04.	Suscripciones y Afiliaciones	149.00
4.5.07.90.06.	Gastos Judiciales y Notariales	7.88
4.5.07.90.10.	Atencion a Terceros	16.15
4.5.07.90.29.	Promociones	1,029.77
4.5.07.90.30.	Atención socios	6,766.83
4.8. . . .	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	2,683.12
4.8.15. . .	Impuesto a la renta	2,683.12
4.8.15.05. .	Impuesto Renta 101	2,683.12
TOTAL GASTOS :		124,202.85
DEFICIT DEL PERIODO :		17,245.65

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL



BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

QUIROGA MUÑOZ LEONARDO JAVIER
GERENTE

LINCANGO PACHACAMA MELIDA
MARIFER
Contador