

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades
ACTIVO				
1.00.00.00	ACTIVO			1,240,737.90
1.1.00.00	FONDOS DISPONIBLES			53,009.05
1.1.01.00	Caja			120.00
1.1.01.10	Caja chica			120.00
1.1.03.00	Bancos y otras entidades financieras			52,889.05
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador			52.69
1.1.03.05.05	Banco Central del Ecuador Cta. Cte. 01700402			52.69
1.1.03.10	Entidades del sector financiero publico y privado			33,564.79
1.1.03.10.02	Banco Pichincha Cta. Cte. 2100297922			4,139.45
1.1.03.10.05	Banco del Pacifico CTA. 5255104			29,425.34
1.1.03.20	Entidades del sector financiero popular y solidario			19,271.57
1.1.03.20.06	Cooperativa de Ahorro y Crédito ALIANZA DEL VALLE Ltda.			19,271.57
1.3.00.00	INVERSIONES			80,504.29
1.3.05.00	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			80,504.29
1.3.05.10	De 31 a 90 dias sector privado			30,504.29
1.3.05.60	De 91 a 180 dias sector financiero popular y solidario			50,000.00
1.4.00.00	CARTERA DE CREDITOS			1,024,928.94
1.4.02.00	Cartera de credito de consumo por vencer			1,017,542.86
1.4.02.05	De 1 a 30 dias			5,900.46
1.4.02.10	De 31 a 90 dias			52,336.47
1.4.02.15	De 91 a 180 dias			82,883.31
1.4.02.20	De 181 a 360 dias			158,866.75
1.4.02.25	De mas de 360 dias			717,555.87
1.4.18.00	Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer			9,141.70
1.4.18.05	De 1 a 30 dias			789.84
1.4.18.10	De 31 a 90 dias			986.64
1.4.18.15	De 91 a 180 dias			1,518.59
1.4.18.20	De 181 a 360 dias			3,216.15
1.4.18.25	De mas de 360 dias			2,630.48
1.4.26.00	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			860.73
1.4.26.05	De 1 a 30 dias			105.21
1.4.26.10	De 31 a 90 dias			108.58
1.4.26.15	De 91 a 180 dias			167.04
1.4.26.20	De 181 a 360 dias			353.29
1.4.26.25	De mas de 360 dias			126.61
1.4.34.00	Cartera de credito de consumo refinanciada que no devenga intereses			41,915.83
1.4.34.05	De 1 a 30 dias			760.44
1.4.34.10	De 31 a 90 dias			762.96
1.4.34.15	De 91 a 180 dias			1,216.92
1.4.34.20	De 181 a 360 dias			2,578.62
1.4.34.25	De mas de 360 dias			36,596.89
1.4.42.00	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

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades
ACTIVO				
1.4.50. . .	Cartera de credito de consumo vencida		634.08	
1.4.50.10. .	De 31 a 90 dias		104.62	
1.4.50.15. .	De 91 a 180 dias		149.79	
1.4.50.20. .	De 181 a 270 dias		281.18	
1.4.50.25. .	De mas de 270 dias		98.49	
1.4.58. . .	Cartera de credito de consumo refinanciada vencida		13,279.21	
1.4.58.10. .	De 31 a 90 dias		741.13	
1.4.58.15. .	De 91 a 180 dias		1,102.64	
1.4.58.20. .	De 181 a 270 dias		2,029.71	
1.4.58.25. .	De mas de 270 dias		9,405.73	
1.4.73. . .	Cartera de credito educativo por vencer		9,548.39	
1.4.73.10. .	De 31 a 90 dias		999.04	
1.4.73.15. .	De 91 a 180 dias		1,268.35	
1.4.73.20. .	De 181 a 360 dias		2,627.13	
1.4.73.25. .	De mas de 360 dias		4,653.87	
1.4.81. . .	Cartera de credito educativo refinanciada que no devenga intereses		23,246.64	
1.4.81.05. .	De 1 a 30 dias		509.61	
1.4.81.10. .	De 31 a 90 dias		511.88	
1.4.81.15. .	De 91 a 180 dias		794.95	
1.4.81.20. .	De 181 a 360 dias		1,647.29	
1.4.81.25. .	De mas de 360 dias		19,782.91	
1.4.87. . .	Cartera de credito educativo refinanciada vencida		9,944.99	
1.4.87.10. .	De 31 a 90 dias		501.62	
1.4.87.15. .	De 91 a 180 dias		746.78	
1.4.87.20. .	De 181 a 360 dias		1,423.64	
1.4.87.25. .	De mas de 360 dias		7,272.95	
1.4.99. . .	(Provisiones para creditos incobrables)		-101,187.49	
1.4.99.10. .	(Cartera de credito de consumo)		-67,092.66	
1.4.99.55. .	(Cartera de creditos educativo)		-33,287.11	
1.4.99.89. .	(Provision generica voluntaria)		-807.72	
1.6. . . .	CUENTAS POR COBRAR		66,191.44	
1.6.02. . .	Intereses por cobrar inversiones		1,043.91	
1.6.02.15. .	Mantenidas hasta el vencimiento		1,043.91	
1.6.03. . .	Intereses por cobrar de cartera de creditos		22,385.33	
1.6.03.10. .	Cartera de credito de consumo		22,314.09	
1.6.03.45. .	Cartera de creditos refinanciada		15.74	
1.6.03.50. .	Cartera de creditos reestructurada		55.50	
1.6.14. . .	Pagos por cuenta de socios		7,866.09	
1.6.14.30. .	Gastos judiciales		5,050.81	
1.6.14.30.01.	Gastos Judiciales socios		5,050.81	
1.6.14.90. .	Otros		2,815.28	
1.6.14.90.01.	Socios		2,815.28	
1.6.15. . .	Intereses reestructurados por cobrar		8,500.25	
1.6.15.10. .	Intereses de cartera de credito de consumo		6,991.37	

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades
ACTIVO				
1.6.15.45. .	Intereses de cartera de credito educativo		1,508.88	
1.6.90. . .	Cuentas por cobrar varias		38,321.40	
1.6.90.05. .	Anticipos al personal		2,980.11	
1.6.90.90. .	Otras		35,341.29	
1.6.90.90.33.	Ctas. x Cobrar Seguros Pichincha		54.32	
1.6.90.90.40.	Ctas. x Cobrar Soc. Mauricio Garzon		10,110.67	
1.6.90.90.48.	Ctas. x Cobrar Soc. Cristhian Cedeño		3,594.23	
1.6.90.90.53.	Ctas. x Cobrar Andres Albuja		9,820.80	
1.6.90.90.55.	Ctas. x Cobrara Sra. Ramana Pita		1,683.69	
1.6.90.90.57.	Ctas. x Cobrar Sra. Elizabeth Rivera		4,818.28	
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		82.71	
1.6.90.90.65.	Ctas.x Cobrar Ramirez Milton		418.75	
1.6.90.90.68.	Ctas.x Cobrar Guerrero Katherine		1,378.46	
1.6.90.90.69.	Ctas. x Cobrar SRI		416.67	
1.6.90.90.70.	Ctas.x Cobrar Dr.Rolando Laguna		50.90	
1.6.90.90.71.	Ctas.x Cobrar Belén Fabara		725.75	
1.6.90.90.72.	Ctas.x Cobrar Equifax		300.00	
1.6.99. . .	(Provision para cuentas por cobrar)		-11,925.54	
1.6.99.05. .	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		-557.58	
1.6.99.10. .	(Provision para otras cuentas por cobrar)		-11,367.96	
1.8. . . .	PROPIEDADES Y EQUIPO		4,077.48	
1.8.05. . .	Muebles, enseres y equipos de oficina		9,620.21	
1.8.05.01. .	Muebles de Oficina		9,426.46	
1.8.05.01.01.	Muebles de Oficina		9,426.46	
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		9,409.78	
1.8.06.01. .	Equipos de computación		9,409.78	
1.8.99. . .	(Depreciacion acumulada)		-14,952.51	
1.8.99.15. .	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-6,311.64	
1.8.99.15.01.	(Depreciacion Acumulada Equipos de Ofici		-47.10	
1.8.99.15.03.	(Depreciacion Acumulada Muebles de Ofici		-6,264.54	
1.8.99.20. .	(Equipos de computacion)		-8,640.87	
1.8.99.20.05.	Dep.Acum.Equipos Computacion		-8,640.87	
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS		12,026.70	
1.9.04. . .	Gastos y pagos anticipados		321.64	
1.9.04.90. .	Otros gastos y pagos anticipados		321.64	
1.9.04.90.02.	Seguros		321.64	
1.9.05. . .	Gastos diferidos		325.00	
1.9.05.20. .	Programas de computacion		325.00	
1.9.90. . .	Otros		12,828.75	
1.9.90.10. .	Otros impuestos		11,628.75	

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde: ENERO		EJERCICIO 2025	Moneda: DOLAR
Hasta: JUNIO			Expresado en: Unidades
ACTIVO			
1.9.90.10.01.	Anticipo Impuesto a la Renta	11,561.95	
1.9.90.10.02.	Impuesto a la Renta que nos han retenido	66.80	
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)	-1,448.69	
1.9.99.90. .	(Provision para otros activos)	-1,448.69	
Total ACTIVO			1,240,737.90

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades
PASIVOS				
2.	PASIVOS			755,689.97
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			720,967.70
2.1.01. . . .	Depositos a la vista			171,020.96
2.1.01.35. . .	Depositos de ahorro			171,020.96
2.1.01.35.01. .	Ahorro Corriente			56,487.73
2.1.01.35.02. .	Fondo de Navidad			9,315.74
2.1.01.35.05. .	Fondos de Reserva			21,423.92
2.1.01.35.06. .	Decimo tercer Sueldo			7,675.85
2.1.01.35.07. .	Decimo Cuarto Sueldo			4,547.57
2.1.01.35.08. .	Ahorro Programado Flex			36,017.18
2.1.01.35.09. .	Aporte programado Plus			21,382.68
2.1.01.35.10. .	Aporte Programado			14,170.29
2.1.03.	Depositos a plazo			549,946.74
2.1.03.05. . . .	De 1 a 30 dias			143,177.44
2.1.03.10. . . .	De 31 a 90 dias			172,105.56
2.1.03.15. . . .	De 91 a 180 dias			135,089.74
2.1.03.20. . . .	De 181 a 360 dias			83,636.38
2.1.03.25. . . .	De mas de 361 dias			15,937.62
2.5.	CUENTAS POR PAGAR			34,722.27
2.5.01.	Intereses por pagar			14,536.65
2.5.01.15. . . .	Depositos a plazo fijo			14,536.65
2.5.01.15.01. .	Depositos a Plazo Fijo			14,536.65
2.5.03.	Obligaciones patronales			18,418.51
2.5.03.10. . . .	Beneficios Sociales			16,828.44
2.5.03.10.01. .	Decimo Tercer Sueldo			1,757.70
2.5.03.10.02. .	Decimo Cuarto Sueldo			1,723.48
2.5.03.10.03. .	Vacaciones			2,130.54
2.5.03.10.04. .	Reserva Jubilaciones			7,130.84
2.5.03.10.05. .	Reserva Desahucio			4,085.88
2.5.03.15. . . .	Aportes al IESS			1,590.07
2.5.03.15.01. .	Aporte Patronal IESS			616.47
2.5.03.15.02. .	Aporte Personal IESS			530.71
2.5.03.15.03. .	Prestamos IESS Empleados			442.89
2.5.04.	Retenciones			647.18
2.5.04.05. . . .	Retenciones fiscales			634.22
2.5.04.05.02. .	2% Rendimientos Fiscales			9.58
2.5.04.05.04. .	10% Honorarios Profesionales			185.60
2.5.04.05.10. .	3% Servicios Profesionales por sociedades			9.30
2.5.04.05.13. .	Retencion 70% Servicios			80.59
2.5.04.05.14. .	Retencion 100% IVA			278.40
2.5.04.05.18. .	0.5% Contribución Destinado al Cancer			25.00
2.5.04.05.20. .	10% Arrendamiento bienes inmuebles			45.75
2.5.04.90. . . .	Otras retenciones			12.96
2.5.04.90.10. .	Impuesto IVA			12.96

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades
PASIVOS				
2.5.06. . .	Proveedores		705.42	
2.5.06.02. .	Seguro de Desgravamen		690.19	
2.5.06.03. .	Proveedores Varios		15.23	
2.5.90. . .	Cuentas por pagar varias		414.51	
2.5.90.90. .	Otras cuentas por pagar		414.51	
2.5.90.90.01.	Varias Temporal		299.64	
2.5.90.90.09.	Depositos no Identificados Socios		114.87	
Total PASIVOS				755,689.97

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades
PATRIMONIO				
3.	PATRIMONIO			504,010.63
3.1. . . .	CAPITAL SOCIAL			535,814.65
3.1.03. . .	Aportes de socios			535,814.65
3.1.03.01. .	Certificados de Aportacion			535,814.65
3.3. . . .	RESERVAS			26,171.82
3.3.01. . .	Fondo Irrepartible de Reserva Legal			26,171.82
3.3.01.05. .	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes			17.85
3.3.01.10. .	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y credito			26,153.97
3.6. . . .	RESULTADOS			-57,975.84
3.6.02. . .	(Perdidas acumuladas)			-57,975.84
3.6.02.01. .	Resultado de Ejercicios Anteriores			-57,975.84
Total PATRIMONIO				504,010.63
DEFICIT DEL PERIODO :				18,962.70
Total PASIVO & PATRIMONIO & DEFICIT DEL PERIODO :				1,240,737.90

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades

CUENTAS DE ORDEN

7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	448,647.54
7.1.03. . .	Activos castigados	227,310.13
7.1.03.10. .	Cartera de creditos	227,310.13
7.1.03.10.10.	Cartera de Créditos de consumo prioritar	201,401.24
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	158,081.17
7.1.09.10. .	Cartera de credito de consumo	144,646.75
7.1.09.41. .	Cartera de credito educativo	13,434.42
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	-448,647.54
7.2.03. . .	Activos castigados	-227,310.13
7.2.03.10. .	Cartera de credito	-227,310.13
7.2.03.10.10.	Cartera de créditos de consumo prioritar	-201,401.24
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	-158,081.17
7.2.09.10. .	Cartera de créditos de consumo prioritar	-144,646.75
7.2.09.45. .	Cartera de crédito educativo	-13,434.42
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	2,389,876.31
7.3.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros	2,389,068.59
7.3.01.05. .	En cobranza	2,389,068.59
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	-2,389,876.31
7.4.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros	-2,389,068.59
7.4.01.05. .	En cobranza	-2,389,068.59
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

CORFINAL
cooperativa

DE AHORRO Y CREDITO

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)



LINCANGO PACHACAMA MELIDA
MARIFEI
GERENTE



SUNTAXI SUNTAXI EVA VANESSA

Contador

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFIMAL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO Hasta: JUNIO		EJERCICIO 2025	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades
I N G R E S O S			
5.	INGRESOS		93,191.89
5.1. . . .	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		78,063.97
5.1.01. . .	Depositos		894.04
5.1.01.10. .	Depositos en entidades financieras publicas, privadas y del sector financiero popular		894.04
5.1.01.10.01.	Ahorros		894.04
5.1.03. . .	Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores		1,548.20
5.1.03.15. .	Mantenidas hasta el vencimiento		1,548.20
5.1.04. . .	Intereses y descuentos de cartera de creditos		75,621.73
5.1.04.10. .	Cartera de crédito de consumo		71,347.88
5.1.04.10.05.	Cartera de crédito de consumo		71,334.62
5.1.04.10.10.	Cartera de crédito de consumo diferimientos		13.26
5.1.04.28. .	Cartera de credito educativo		522.85
5.1.04.35. .	Cartera de creditos reestructurada		857.91
5.1.04.50. .	De mora		2,893.09
5.4. . . .	INGRESOS POR SERVICIOS		62.90
5.4.90. . .	Otros servicios		62.90
5.4.90.05. .	Tarifados con costo maximo		62.90
5.6. . . .	OTROS INGRESOS		15,065.02
5.6.04. . .	Recuperaciones de activos financieros		13,043.76
5.6.04.05. .	De activos castigados		6,084.48
5.6.04.05.10.	De activos castigados consumo prioritari		6,084.48
5.6.04.10. .	Reversion de provisiones		6,959.28
5.6.90. . .	Otros		2,021.26
5.6.90.02. .	Otros ingresos		1,597.97
5.6.90.15. .	Gestiones de Cobranza		423.29
TOTAL INGRESOS:			93,191.89

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO Hasta: JUNIO		EJERCICIO 2025	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades
GASTOS			
4.	GASTOS		112,154.59
4.1. . . .	INTERESES CAUSADOS		23,088.59
4.1.01. . .	Obligaciones con el publico		23,088.59
4.1.01.15. .	Depositos de ahorro		2,284.66
4.1.01.15.01.	Interes Ahorro Corriente		466.63
4.1.01.15.02.	Intereses ahorros Navidad		102.94
4.1.01.15.03.	Intereses ahorros Programado		.12
4.1.01.15.04.	Intereses Ahorro Cesantia		.04
4.1.01.15.05.	Intereses Ahorro Fondo de reserva		516.99
4.1.01.15.06.	Intereses Ahorro Decimo Tercer Sueldo		81.66
4.1.01.15.07.	Intereses Ahorro Decimo Cuarto Sueldo		84.57
4.1.01.15.08.	Ahorro Programado Flex		486.83
4.1.01.15.09.	Aporte Programado Plus		420.60
4.1.01.15.10.	Aporte Programado		124.28
4.1.01.30. .	Depositos a plazo		20,803.93
4.1.01.30.01.	Intereses Depositos a Plazo Fijo		20,803.93
4.4. . . .	PROVISIONES		6,350.32
4.4.02. . .	Cartera de creditos		648.82
4.4.02.20. .	Credito de consumo		648.82
4.4.03. . .	Cuentas por cobrar		4,357.10
4.4.03.01. .	Cuentas por cobrar		4,357.10
4.4.05. . .	Otros activos		1,344.40
4.4.05.05. .	Otros Activos		1,344.40
4.5. . . .	GASTOS DE OPERACION		82,715.68
4.5.01. . .	Gastos de personal		42,038.38
4.5.01.05. .	Remuneraciones mensuales		23,756.34
4.5.01.05.01.	Sueldos		23,756.34
4.5.01.10. .	Beneficios sociales		4,470.00
4.5.01.10.01.	Decimo Tercer Sueldo		2,183.45
4.5.01.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo		1,198.06
4.5.01.10.03.	Vacaciones		1,088.49
4.5.01.20. .	Aportes al IESS		4,762.34
4.5.01.20.01.	Aportes Patronal IESS		4,762.34
4.5.01.30. .	Pensiones y jubilaciones		1,110.24
4.5.01.30.05.	Jubilacion		727.20
4.5.01.30.10.	Desahucio		383.04
4.5.01.35. .	Fondo de reserva IESS		2,187.92
4.5.01.90. .	Otros		5,751.54
4.5.01.90.02.	Refrigerios		2,521.41
4.5.01.90.05.	Uniformes Personal		496.80
4.5.01.90.30.	Salud Ocupacional Empleados		234.15
4.5.01.90.35.	Bono Empleados		131.15
4.5.01.90.65.	Subrogación de cargos		2,368.03
4.5.02. . .	Honorarios		14,940.14
4.5.02.05. .	Consejos		69.81
4.5.02.05.13.	Refrigerio Consejo de Administracion		69.81
4.5.02.10. .	Honorarios profesionales		14,870.33

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO
Hasta: JUNIO

EJERCICIO 2025

Moneda:DOLAR
Expresado en: Unidades

GASTOS

4.5.03. . .	Servicios varios	11,763.69
4.5.03.05. .	Movilizacion, fletes y embalajes	404.14
4.5.03.15. .	Publicidad y propaganda	1,556.89
4.5.03.20. .	Servicios basicos	1,913.94
4.5.03.20.02.	Energia Electrica	290.89
4.5.03.20.03.	Correo, Telefonos y Telex	341.25
4.5.03.20.04.	Internet	527.80
4.5.03.20.05.	Pagina Wed	754.00
4.5.03.30. .	Arrendamientos	3,945.00
4.5.03.90. .	Otros servicios	3,943.72
4.5.03.90.01.	Central de Riesgos	2.70
4.5.03.90.02.	Limpieza y Aseo	220.00
4.5.03.90.04.	Judiciales y Notariales	15.88
4.5.03.90.06.	Gastos Bancarios	695.14
4.5.03.90.10.	Soporte Técnico	1,390.00
4.5.03.90.11.	Seguridad de la Información	1,620.00
4.5.04. . .	Impuestos, contribuciones y multas	5,910.12
4.5.04.05. .	Impuestos Fiscales	3,909.97
4.5.04.05.01.	Impuesto IVA	3,909.97
4.5.04.20. .	Aportes al COSEDE por prima fija	2,000.15
4.5.05. . .	Depreciaciones	825.42
4.5.05.25. .	Muebles, enseres y equipos de oficina	348.72
4.5.05.25.01.	Muebles y Equipos de Oficina	348.72
4.5.05.30. .	Equipos de computacion	476.70
4.5.06. . .	Amortizaciones	546.32
4.5.06.05. .	Gastos anticipados	201.52
4.5.06.25. .	Programas de computacion	344.80
4.5.07. . .	Otros gastos	6,691.61
4.5.07.05. .	Suministros diversos	600.22
4.5.07.05.01.	Suministros de Oficina	303.43
4.5.07.05.02.	Suministros de Aseo y Limpieza	136.79
4.5.07.05.05.	Materiales de Imprenta	160.00
4.5.07.15. .	Mantenimiento y reparaciones	181.20
4.5.07.15.01.	Mantenimiento y reparaciones	153.93
4.5.07.15.04.	Facturacion Electronica	27.27
4.5.07.90. .	Otros	5,910.19
4.5.07.90.01.	Asamblea General	330.64
4.5.07.90.04.	Suscripciones y Afiliaciones	308.90
4.5.07.90.29.	Promociones	240.78
4.5.07.90.30.	Atención socios	5,029.87
TOTAL GASTOS :		112,154.59
DEFICIT DEL PERIODO :		18,962.70



CORFINAL
cooperativa

DE AHORRO Y CRÉDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

LINCANGO PACHACAMA MELIDA
MARIRFI
GERENTE

SUNTAXI SUNTAXI EVA VANESSA

Contador