



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFIMAL

CORFIMAL
cooperativa

DE AHORRO Y CREDITO

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	NOVIEMBRE		Expresado en:	Unidades
ACTIVO				
1.	ACTIVO			1,177,565.57
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			72,667.88
1.1.01. . . .	Caja			120.00
1.1.01.10. . .	Caja chica			120.00
1.1.03. . . .	Bancos y otras entidades financieras			72,547.88
1.1.03.05. . .	Banco Central del Ecuador			72.69
1.1.03.05.05.	Banco Central del Ecuador Cta. Cte. 01700402			72.69
1.1.03.10. . .	Entidades del sector financiero publico y privado			71,867.03
1.1.03.10.02.	Banco Pichincha Cta. Cte. 2100297922			27,436.31
1.1.03.10.05.	Banco del Pacifico CTA. 5255104			44,430.72
1.1.03.20. . .	Entidades del sector financiero popular y solidario			608.16
1.1.03.20.06.	Cooperativa de Ahorro y Crédito ALIANZA DEL VALLE Ltda.			568.16
1.1.03.20.07.	COAC ALIANZA DEL VALLE RECAUDACION			40.00
1.3. . . .	INVERSIONES			25,000.00
1.3.05. . . .	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			25,000.00
1.3.05.55. . .	De 31 a 90 dias sector financiero popular y solidario			25,000.00
1.4. . . .	CARTERA DE CREDITOS			997,395.66
1.4.02. . . .	Cartera de credito de consumo por vencer			977,882.74
1.4.02.05. . .	De 1 a 30 dias			7,569.06
1.4.02.10. . .	De 31 a 90 dias			69,559.16
1.4.02.15. . .	De 91 a 180 dias			74,088.66
1.4.02.20. . .	De 181 a 360 dias			142,245.47
1.4.02.25. . .	De mas de 360 dias			684,420.39
1.4.18. . . .	Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer			5,971.69
1.4.18.05. . .	De 1 a 30 dias			773.71
1.4.18.10. . .	De 31 a 90 dias			1,382.59
1.4.18.15. . .	De 91 a 180 dias			1,159.16
1.4.18.20. . .	De 181 a 360 dias			1,610.44
1.4.18.25. . .	De mas de 360 dias			1,045.79
1.4.26. . . .	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			20,682.97
1.4.26.05. . .	De 1 a 30 dias			1,400.63
1.4.26.10. . .	De 31 a 90 dias			2,123.19
1.4.26.15. . .	De 91 a 180 dias			1,551.85
1.4.26.20. . .	De 181 a 360 dias			3,084.39
1.4.26.25. . .	De mas de 360 dias			12,522.91
1.4.34. . . .	Cartera de credito de consumo refinanciada que no devenga intereses			39,986.25
1.4.34.05. . .	De 1 a 30 dias			810.74
1.4.34.10. . .	De 31 a 90 dias			815.42
1.4.34.15. . .	De 91 a 180 dias			1,329.91
1.4.34.20. . .	De 181 a 360 dias			2,718.34
1.4.34.25. . .	De mas de 360 dias			34,311.84
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

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	NOVIEMBRE		Expresado en:	Unidades
ACTIVO				
1.4.50. . .	Cartera de credito de consumo vencida		2,026.44	
1.4.50.10. . .	De 31 a 90 dias		749.24	
1.4.50.15. . .	De 91 a 180 dias		645.12	
1.4.50.20. . .	De 181 a 270 dias		300.15	
1.4.50.25. . .	De mas de 270 dias		331.93	
1.4.58. . .	Cartera de credito de consumo refinanciada vencida		15,208.79	
1.4.58.10. . .	De 31 a 90 dias		790.16	
1.4.58.15. . .	De 91 a 180 dias		1,139.42	
1.4.58.20. . .	De 181 a 270 dias		2,201.48	
1.4.58.25. . .	De mas de 270 dias		11,077.73	
1.4.73. . .	Cartera de credito educativo por vencer		10,411.77	
1.4.73.10. . .	De 31 a 90 dias		1,573.19	
1.4.73.15. . .	De 91 a 180 dias		1,067.08	
1.4.73.20. . .	De 181 a 360 dias		3,300.28	
1.4.73.25. . .	De mas de 360 dias		4,471.22	
1.4.81. . .	Cartera de credito educativo refinanciada que no devenga intereses		21,960.32	
1.4.81.05. . .	De 1 a 30 dias		530.12	
1.4.81.10. . .	De 31 a 90 dias		533.06	
1.4.81.15. . .	De 91 a 180 dias		837.71	
1.4.81.20. . .	De 181 a 360 dias		1,703.23	
1.4.81.25. . .	De mas de 360 dias		18,356.20	
1.4.87. . .	Cartera de credito educativo refinanciada vencida		11,231.31	
1.4.87.10. . .	De 31 a 90 dias		521.80	
1.4.87.15. . .	De 91 a 180 dias		764.52	
1.4.87.20. . .	De 181 a 360 dias		1,493.59	
1.4.87.25. . .	De mas de 360 dias		8,451.40	
1.4.99. . .	(Provisiones para creditos incobrables)		-107,968.62	
1.4.99.10. . .	(Cartera de credito de consumo)		-73,865.15	
1.4.99.55. . .	(Cartera de creditos educativo)		-33,295.75	
1.4.99.89. . .	(Provision generica voluntaria)		-807.72	
1.6. . .	CUENTAS POR COBRAR		67,223.70	
1.6.02. . .	Intereses por cobrar inversiones		469.32	
1.6.02.15. . .	Mantenidas hasta el vencimiento		469.32	
1.6.03. . .	Intereses por cobrar de cartera de creditos		22,739.19	
1.6.03.10. . .	Cartera de credito de consumo		22,678.93	
1.6.03.45. . .	Cartera de creditos refinanciada		15.74	
1.6.03.50. . .	Cartera de creditos reestructurada		44.52	
1.6.14. . .	Pagos por cuenta de socios		9,122.63	
1.6.14.30. . .	Gastos judiciales		5,800.81	
1.6.14.30.01. . .	Gastos Judiciales socios		5,800.81	
1.6.14.90. . .	Otros		3,321.82	
1.6.14.90.01. . .	Socios		3,321.82	
1.6.15. . .	Intereses reestructurados por cobrar		7,816.68	
1.6.15.10. . .	Intereses de cartera de credito de consumo		6,307.80	

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	NOVIEMBRE		Expresado en:	Unidades
ACTIVO				
1.6.15.45.	Intereses de cartera de credito educativo		1,508.88	
1.6.90. . .	Cuentas por cobrar varias		42,968.12	
1.6.90.05.	Anticipos al personal		1,532.56	
1.6.90.90. .	Otras		41,435.56	
1.6.90.90.01.	Terceros		170.00	
1.6.90.90.16.	Ctas.x Cobrar Paola Alarcon		161.68	
1.6.90.90.40.	Ctas. x Cobrar Soc. Mauricio Garzon		11,153.64	
1.6.90.90.48.	Ctas. x Cobrar Soc. Cristhian Cedeño		4,094.23	
1.6.90.90.53.	Ctas. x Cobrar Andres Albuja		10,695.80	
1.6.90.90.55.	Ctas. x Cobrara Sra. Ramana Pita		2,433.69	
1.6.90.90.57.	Ctas. x Cobrar Sra. Elizabeth Rivera		6,413.28	
1.6.90.90.58.	Ctas.x Cobrar Vladimir Ojeda		500.00	
1.6.90.90.62.	Ctas. x Cobrar Flores Jeff		1,625.06	
1.6.90.90.63.	Ctas.x Cobrar Leon Oscar		761.00	
1.6.90.90.64.	Ctas.x Cobrar Cevallos Stefania		82.71	
1.6.90.90.65.	Ctas.x Cobrar Ramirez Milton		668.75	
1.6.90.90.68.	Ctas.x Cobrar Guerrero Katherine		1,628.46	
1.6.90.90.69.	Ctas. x Cobrar SRI		416.67	
1.6.90.90.71.	Ctas.x Cobrar Belén Fabara		362.39	
1.6.90.90.72.	Ctas.x Cobrar Equifax		268.20	
1.6.99. . .	(Provision para cuentas por cobrar)		-15,892.24	
1.6.99.05. .	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		-557.58	
1.6.99.10. .	(Provision para otras cuentas por cobrar)		-15,334.66	
1.8. . . .	PROPIEDADES Y EQUIPO		3,549.03	
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)		-15,480.96	
1.8.99.15. .	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-6,602.27	
1.8.99.15.01.	(Depreciacion Acumulada Equipos de Ofici		-55.15	
1.8.99.15.03.	(Depreciacion Acumulada Muebles de Ofici		-6,547.12	
1.8.99.20. .	(Equipos de computacion)		-8,878.69	
1.8.99.20.05.	Dep.Acum.Equipos Computacion		-8,878.69	
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS		11,729.30	
1.9.04. . .	Gastos y pagos anticipados		144.64	
1.9.04.90. .	Otros gastos y pagos anticipados		144.64	
1.9.04.90.02.	Seguros		144.64	
1.9.05. . .	Gastos diferidos		1,514.62	
1.9.05.20. .	Programas de computacion		75.00	
1.9.05.25. .	Gastos de adecuacion		1,439.62	

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde: ENERO		EJERCICIO 2025	Moneda: DOLAR
Hasta: NOVIEMBRE			Expresado en: Unidades
ACTIVO			
1.9.90. . .	Otros		11,518.73
1.9.90.10. .	Otros impuestos		10,318.73
1.9.90.10.01.	Anticipo Impuesto a la Renta		10,217.55
1.9.90.10.02.	Impuesto a la Renta que nos han retenido		101.18
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			1,177,565.57

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	NOVIEMBRE		Expresado en:	Unidades
PASIVOS				
2.	PASIVOS			692,898.61
2.1. . . .	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			658,646.65
2.1.01. . .	Depositos a la vista			130,449.82
2.1.01.35. .	Depositos de ahorro			130,449.82
2.1.01.35.01.	Ahorro Corriente			42,962.48
2.1.01.35.02.	Fondo de Navidad			19,873.17
2.1.01.35.05.	Fondos de Reserva			27,074.59
2.1.01.35.06.	Decimo tercer Sueldo			13,007.45
2.1.01.35.07.	Decimo Cuarto Sueldo			3,308.63
2.1.01.35.08.	Ahorro Programado Flex			24,212.35
2.1.01.35.09.	Aporte programado Plus			8.24
2.1.01.35.10.	Aporte Programado			2.91
2.1.03. . .	Depositos a plazo			528,196.83
2.1.03.05. .	De 1 a 30 dias			77,420.25
2.1.03.10. .	De 31 a 90 dias			157,655.68
2.1.03.15. .	De 91 a 180 dias			118,177.08
2.1.03.20. .	De 181 a 360 dias			144,943.82
2.1.03.25. .	De mas de 361 dias			30,000.00
2.5. . . .	CUENTAS POR PAGAR			34,251.96
2.5.01. . .	Intereses por pagar			11,335.14
2.5.01.15. .	Depositos a plazo fijo			11,335.14
2.5.01.15.01.	Depositos a Plazo Fijo			11,335.14
2.5.03. . .	Obligaciones patronales			19,596.96
2.5.03.10. .	Beneficios Sociales			18,209.99
2.5.03.10.01.	Decimo Tercer Sueldo			3,039.72
2.5.03.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo			626.08
2.5.03.10.03.	Vacaciones			2,402.07
2.5.03.10.04.	Reserva Jubilaciones			7,737.04
2.5.03.10.05.	Reserva Desahucio			4,405.08
2.5.03.15. .	Aportes al IESS			1,386.97
2.5.03.15.01.	Aporte Patronal IESS			496.45
2.5.03.15.02.	Aporte Personal IESS			437.36
2.5.03.15.03.	Prestamos IESS Empleados			453.16
2.5.04. . .	Retenciones			1,997.35
2.5.04.05. .	Retenciones fiscales			1,984.39
2.5.04.05.01.	Impuesto a la Renta Personal			50.00
2.5.04.05.02.	2% Rendimientos Fiscales			64.17
2.5.04.05.04.	10% Honorarios Profesionales			556.67
2.5.04.05.05.	1% Activos Fijos / Suministros / Publici			3.50
2.5.04.05.06.	2% Servicios / Telefonos			33.44
2.5.04.05.10.	3% Servicios Profesionales por sociedades			15.00
2.5.04.05.12.	Retencion 30% Bienes			9.01
2.5.04.05.13.	Retencion 70% Servicios			326.10
2.5.04.05.14.	Retencion 100% IVA			835.00

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde: ENERO		EJERCICIO 2025	Moneda: DOLAR
Hasta: NOVIEMBRE			Expresado en: Unidades
PASIVOS			
2.5.04.05.20.	10% Arrendamiento bienes inmuebles	91.50	
2.5.04.90. .	Otras retenciones	12.96	
2.5.04.90.10.	Impuesto IVA	12.96	
2.5.06. . .	Proveedores	962.78	
2.5.06.02. .	Seguro de Desgravamen	962.78	
2.5.90. . .	Cuentas por pagar varias	359.73	
2.5.90.90. .	Otras cuentas por pagar	359.73	
2.5.90.90.01.	Varias Temporal	244.86	
2.5.90.90.09.	Depositos no Identificados Socios	114.87	
Total PASIVOS			692,898.61

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2025	Moneda:	DOLAR
Hasta:	NOVIEMBRE		Expresado en:	Unidades
PATRIMONIO				
3.	PATRIMONIO			524,384.24
3.1. . . .	CAPITAL SOCIAL			549,599.10
3.1.03. . .	Aportes de socios			549,599.10
3.1.03.01. .	Certificados de Aportacion			549,599.10
3.3. . . .	RESERVAS			32,760.98
3.3.01. . .	Fondo Irrepartible de Reserva Legal			32,760.98
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			32,743.13
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				524,384.24
DEFICIT DEL PERIODO :				39,717.28
Total PASIVO & PATRIMONIO & DEFICIT DEL PERIODO :				1,177,565.57

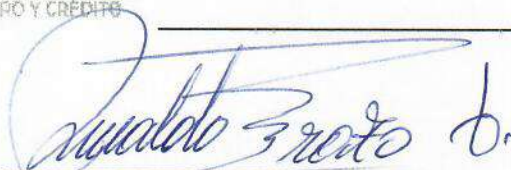
BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

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

CUENTAS DE ORDEN

7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	452,632.19
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	162,065.82
7.1.09.10. .	Cartera de credito de consumo	147,725.92
7.1.09.41. .	Cartera de credito educativo	14,339.90
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	-452,632.19
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	-162,065.82
7.2.09.10. .	Cartera de créditos de consumo prioritar	-147,725.92
7.2.09.45. .	Cartera de crédito educativo	-14,339.90
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	2,356,783.37
7.3.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros	2,355,975.65
7.3.01.05. .	En cobranza	2,355,975.65
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	-2,356,783.37
7.4.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros	-2,355,975.65
7.4.01.05. .	En cobranza	-2,355,975.65
7.4.14. . .	Provisiones constituidas	-807.72
7.4.14.21. .	Provision generica voluntaria carter consumo	-742.63
7.4.14.22. .	Provision generica voluntaria carter inmobiliaria	-65.09
Total CUENTAS DE ORDEN		0.00

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)



ERAZO ARBOLEDA OSWALDO AUGUSTO

GERENTE



LINCANGO PACHACAMA MELIDA
MARIRFI
CONTADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO Hasta: NOVIEMBRE		EJERCICIO 2025	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades
I N G R E S O S			
5.	INGRESOS		160,103.34
5.1. . . .	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		143,459.56
5.1.01. . .	Depositos		1,251.74
5.1.01.10. .	Depositos en entidades financieras publicas, privadas y del sector financiero popular		1,251.74
5.1.01.10.01.	Ahorros		1,251.74
5.1.03. . .	Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores		3,297.07
5.1.03.15. .	Mantenidas hasta el vencimiento		3,297.07
5.1.04. . .	Intereses y descuentos de cartera de creditos		138,910.75
5.1.04.10. .	Cartera de crédito de consumo		133,610.48
5.1.04.10.05.	Cartera de crédito de consumo		133,569.82
5.1.04.10.10.	Cartera de crédito de consumo diferimientos		40.66
5.1.04.28. .	Cartera de credito educativo		980.98
5.1.04.35. .	Cartera de creditos reestructurada		1,362.10
5.1.04.50. .	De mora		2,957.19
5.4. . . .	INGRESOS POR SERVICIOS		144.43
5.4.90. . .	Otros servicios		144.43
5.4.90.05. .	Tarifados con costo maximo		144.43
5.6. . . .	OTROS INGRESOS		16,499.35
5.6.04. . .	Recuperaciones de activos financieros		13,875.82
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		7,791.34
5.6.90. . .	Otros		2,623.53
5.6.90.02. .	Otros ingresos		1,637.97
5.6.90.15. .	Gestiones de Cobranza		985.56
TOTAL INGRESOS:			160,103.34

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO Hasta: NOVIEMBRE		EJERCICIO 2025	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades
		GASTOS	
4.	GASTOS		199,820.62
4.1. . . .	INTERESES CAUSADOS		44,428.14
4.1.01. . .	Obligaciones con el publico		44,428.14
4.1.01.15. .	Depositos de ahorro		4,689.08
4.1.01.15.01.	Interes Ahorro Corriente		862.31
4.1.01.15.02.	Intereses ahorros Navidad		514.54
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		1,087.04
4.1.01.15.06.	Intereses Ahorro Decimo Tercer Sueldo		249.91
4.1.01.15.07.	Intereses Ahorro Decimo Cuarto Sueldo		129.56
4.1.01.15.08.	Ahorro Programado Flex		1,039.03
4.1.01.15.09.	Aporte Programado Plus		619.97
4.1.01.15.10.	Aporte Programado		186.56
4.1.01.30. .	Depositos a plazo		39,739.06
4.1.01.30.01.	Intereses Depositos a Plazo Fijo		39,739.06
4.4. . . .	PROVISIONES		18,597.81
4.4.02. . .	Cartera de creditos		7,585.21
4.4.02.20. .	Credito de consumo		7,556.20
4.4.02.45. .	Credito educativo		29.01
4.4.03. . .	Cuentas por cobrar		8,323.80
4.4.03.01. .	Cuentas por cobrar		8,323.80
4.4.05. . .	Otros activos		2,688.80
4.4.05.05. .	Otros Activos		2,688.80
4.5. . . .	GASTOS DE OPERACION		136,794.67
4.5.01. . .	Gastos de personal		77,500.92
4.5.01.05. .	Remuneraciones mensuales		43,553.29
4.5.01.05.01.	Sueldos		43,553.29
4.5.01.10. .	Beneficios sociales		8,298.00
4.5.01.10.01.	Decimo Tercer Sueldo		4,084.67
4.5.01.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo		2,176.51
4.5.01.10.03.	Vacaciones		2,036.82
4.5.01.20. .	Aportes al IESS		7,527.75
4.5.01.20.01.	Aportes Patronal IESS		7,527.75
4.5.01.30. .	Pensiones y jubilaciones		2,035.64
4.5.01.30.05.	Jubilacion		1,333.40
4.5.01.30.10.	Desahucio		702.24
4.5.01.35. .	Fondo de reserva IESS		4,084.58
4.5.01.90. .	Otros		12,001.66
4.5.01.90.01.	Capacitaciones		393.04
4.5.01.90.02.	Refrigerios		4,471.46
4.5.01.90.05.	Uniformes Personal		1,284.27
4.5.01.90.30.	Salud Ocupacional Empleados		390.25
4.5.01.90.35.	Bono Empleados		131.15
4.5.01.90.65.	Subrogación de cargos		5,331.49
4.5.02. . .	Honorarios		21,693.60
4.5.02.05. .	Consejos		126.05

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFINAL

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO Hasta: NOVIEMBRE		EJERCICIO 2025	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades
GASTOS			
4.5.02.05.14.	Refrigerio Consejo de Vigilancia	35.37	
4.5.02.10. .	Honorarios profesionales	21,567.55	
4.5.02.10.01.	Honorarios profesionales	21,567.55	
4.5.03. . .	Servicios varios	18,221.33	
4.5.03.05. .	Movilizacion, fletes y embalajes	593.37	
4.5.03.15. .	Publicidad y propaganda	1,556.89	
4.5.03.20. .	Servicios basicos	2,727.11	
4.5.03.20.02.	Energia Electrica	464.69	
4.5.03.20.03.	Correo, Telefonos y Telex	498.12	
4.5.03.20.04.	Internet	855.30	
4.5.03.20.05.	Pagina Wed	789.00	
4.5.03.20.06.	Nube Privada	120.00	
4.5.03.30. .	Arrendamientos	7,297.75	
4.5.03.90. .	Otros servicios	6,046.21	
4.5.03.90.01.	Central de Riesgos	30.35	
4.5.03.90.02.	Limpieza y Aseo	437.75	
4.5.03.90.04.	Judiciales y Notariales	496.85	
4.5.03.90.06.	Gastos Bancarios	1,191.26	
4.5.03.90.10.	Soporte Técnico	2,270.00	
4.5.03.90.11.	Seguridad de la Información	1,620.00	
4.5.04. . .	Impuestos, contribuciones y multas	9,595.91	
4.5.04.05. .	Impuestos Fiscales	7,068.27	
4.5.04.05.01.	Impuesto IVA	7,068.27	
4.5.04.15. .	Aportes a la SEPS	527.49	
4.5.04.20. .	Aportes al COSEDE por prima fija	2,000.15	
4.5.05. . .	Depreciaciones	1,353.87	
4.5.05.25. .	Muebles, enseres y equipos de oficina	639.35	
4.5.05.25.01.	Muebles y Equipos de Oficina	639.35	
4.5.05.30. .	Equipos de computacion	714.52	
4.5.06. . .	Amortizaciones	1,104.20	
4.5.06.05. .	Gastos anticipados	378.52	
4.5.06.25. .	Programas de computacion	594.80	
4.5.06.30. .	Gastos de adecuacion	130.88	
4.5.07. . .	Otros gastos	7,324.84	
4.5.07.05. .	Suministros diversos	999.30	
4.5.07.05.01.	Suministros de Oficina	593.11	
4.5.07.05.02.	Suministros de Aseo y Limpieza	246.19	
4.5.07.05.05.	Materiales de Imprenta	160.00	
4.5.07.15. .	Mantenimiento y reparaciones	339.70	
4.5.07.15.01.	Mantenimiento y reparaciones	312.43	
4.5.07.15.04.	Facturacion Electronica	27.27	
4.5.07.90. .	Otros	5,985.84	
4.5.07.90.01.	Asamblea General	406.29	
4.5.07.90.04.	Suscripciones y Afiliaciones	308.90	
4.5.07.90.29.	Promociones	240.78	

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO
Hasta: NOVIEMBRE

EJERCICIO 2025

Moneda: DOLAR
Expresado en: Unidades

GASTOS

4.5.07.90.30.

Atención socios

5,029.87

TOTAL GASTOS:

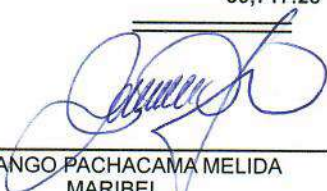
199,820.62

DEFICIT DEL PERIODO :

39,717.28


ERAZO ARBOLEDA OSWALDO AUGUSTO

GERENTE


LINCANGO PACHACAMA MELIDA
MARIRFI
CONTADOR