



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO " ESPERANZA Y PROGRESO DEL
ESTADO SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024**

1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		531.721,68
1101	Caja		20.676,67
110105	Efectivo	20.276,67	
110110	Caja chica	400,00	
1103	Bancos y otras entidades financieras		510.866,23
110305	Banco Central del Ecuador	24.844,40	
110310	Entidades del sector financiero publico y privado	486.021,83	
1104	Efectos de cobro inmediato		178,78
110401	Efectos de cobro inmediato	178,78	
14	CARTERA DE CREDITOS		2.769.887,08
1402	Cartera de credito de consumo por vencer		869.326,34
140205	De 1 a 30 dias	29.589,63	
140210	De 31 a 90 dias	58.181,09	
140215	De 91 a 180 dias	85.094,98	
140220	De 181 a 360 dias	152.370,45	
140225	De mas de 360 dias	544.090,19	
1404	Cartera de microcredito por vencer		1.747.543,64
140405	De 1 a 30 dias	74.813,11	
140410	De 31 a 90 dias	142.501,54	
140415	De 91 a 180 dias	198.772,71	
140420	De 181 a 360 dias	353.195,71	
140425	De mas de 360 dias	978.260,57	
1426	Cartera de credito de consumo que no devenga		6.984,86
142605	De 1 a 30 dias	2.292,92	
142610	De 31 a 90 dias	1.888,53	
142615	De 91 a 180 dias	1.393,68	
142620	De 181 a 360 dias	1.409,73	
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses		133.212,17
142805	De 1 a 30 dias	18.461,88	
142810	De 31 a 90 dias	16.411,12	
142815	De 91 a 180 dias	17.689,88	
142820	De 181 a 360 dias	25.817,59	
142825	De mas de 360 dias	54.831,70	
1450	Cartera de credito de consumo vencida		9.412,37
145010	De 31 a 90 dias	2.124,03	
145015	De 91 a 180 dias	3.449,28	
145020	De 181 a 270 dias	2.482,95	
145025	De mas de 270 dias	1.356,11	
1452	Cartera de microcredito vencida		110.646,42
145210	De 31 a 90 dias	20.085,16	
145215	De 91 a 180 dias	27.710,52	
145220	De 181 a 360 dias	38.039,54	
145225	De mas de 360 dias	24.811,20	
1499	(Provisiones para creditos incobrables)		-107.238,72
149910	(Cartera de credito de consumo)	-11.094,45	

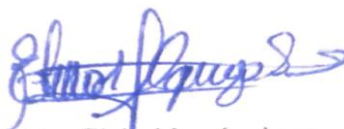
149920	(Cartera de microcreditos)	-95.357,04		
149989	(Provision generica voluntaria)	-787,23		
16	CUENTAS POR COBRAR			114.378,83
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos		18.351,83	
160310	Cartera de credito de consumo	4.624,19		
160320	Cartera de microcredito	13.727,64		
1614	Pagos por cuenta de socios		112,14	
161430	Gastos judiciales	112,14		
1620	Venta de cartera a plazo		14.798,88	
162010	Cuentas por cobrar por venta de cartera a plazo con	14.798,88		
1690	Cuentas por cobrar varias		92.928,53	
169090	Otras	92.928,53		
1699	(Provision para cuentas por cobrar)		-11.812,55	
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)	-572,55		
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)	-870,00		
169920	(Provision de cartera vendida a plazo)	-10.370,00		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			23.889,02
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		27.981,93	
180501	Muebles de Oficina	18.317,33		
180502	Equipos de Oficina	1.021,40		
180503	Enseres de Oficina	8.643,20		
1806	Equipos de computacion		34.691,15	
180601	Equipos de Computaciòn	34.691,15		
1899	(Depreciacion acumulada)		-38.784,06	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-11.996,34		
189920	(Equipos de computacion)	-26.787,72		
19	OTROS ACTIVOS			2.327,66
1901	Inversiones en acciones, participaciones y		1.000,00	
190125	En organismos de integracion cooperativa	1.000,00		
1904	Gastos y pagos anticipados		700,00	
190410	Anticipos a terceros	700,00		
1905	Gastos diferidos		607,36	
190520	Programas de computacion	2.357,36		
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-1.750,00		
1990	Otros		1.463,39	
199010	Otros impuestos	183,39		
199090	Varias	1.280,00		
1999	(Provision para otros activos irre recuperables)		-1.443,09	
199990	(Provision para otros activos)	-1.443,09		
	TOTAL ACTIVOS			3.442.204,27
2	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			1.941.512,76
2101	Depositos a la vista		554.638,26	
210135	Depositos de ahorro	554.568,26		
210150	Depositos por confirmar	70,00		
2103	Depositos a plazo		1.386.874,50	
210305	De 1 a 30 dias	72.189,47		
210310	De 31 a 90 dias	279.108,17		
210315	De 91 a 180 dias	451.390,97		
210320	De 181 a 360 dias	453.350,18		
210325	De mas de 361 dias	130.835,71		

25	CUENTAS POR PAGAR		81.577,49
2501	Intereses por pagar		52.173,52
250105	Depositos a la vista	194,60	
250115	Depositos a plazo fijo	51.978,92	
2503	Obligaciones patronales		25.069,24
250310	Beneficios Sociales	2.660,86	
250315	Aportes al IESS	1.432,08	
250320	Fondo de reserva IESS	87,44	
250390	Otras	20.888,86	
2504	Retenciones		2.656,49
250405	Retenciones fiscales	2.485,85	
250490	Otras retenciones	170,64	
2505	Contribuciones, impuestos y multas		74,81
250590	Otras contribuciones e impuestos	74,81	
2506	Proveedores		1.603,43
250610	Proveedores de bienes y servicios	1.603,43	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		879.746,39
2602	Obligaciones con instituciones financieras del pais y		390.807,07
260205	De 1 a 30 días con entidades financieras privadas	12.646,65	
260210	De 31 a 90 días con entidades financieras privadas	26.002,05	
260215	De 91 a 180 días con entidades financieras privadas	39.538,95	
260220	De 181 a 360 días con entidades financieras	82.638,47	
260225	De más de 360 días con entidades financieras	229.980,95	
2606	Obligaciones con entidades financieras publicas		488.939,32
260605	De 1 a 30 días	43.447,57	
260610	De 31 a 90 días	80.382,03	
260615	De 91 a 180 días	110.683,93	
260620	De 181 a 360 días	153.911,64	
260625	De más de 360 días	100.514,15	
29	OTROS PASIVOS		7.083,67
2990	Otros		7.083,67
299005	Sobrantes de caja	15,06	
299090	Varios	7.068,61	
	TOTAL PASIVOS		2.909.920,31
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		265.820,00
3103	Aportes de socios		265.820,00
310305	Certificados de Aportacion	265.820,00	
33	RESERVAS		261.720,26
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		261.720,26
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	17.154,71	
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento	244.565,55	
	TOTAL PATRIMONIO		527.540,26
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		4.743,70
	TOTAL PASIVOS & PATRIMONIO & EXCEDENTES		3.442.204,27
7	CUENTAS DE ORDEN		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		308.552,19
7103	Activos castigados		16.824,92
710310	Cartera de créditos	16.824,92	
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos		85.610,00

710510	Cartera de creditos	85.610,00		
7107	Cartera de creditos y otros activos en demanda		1.325,31	
710710	Cartera de credito de consumo	1.325,31		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		88.728,86	
710910	Cartera de credito de consumo	17.609,63		
710920	Cartera de microcredito	71.119,23		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		116.063,10	
719005	Cobertura de seguros	116.063,10		
72	DEUDORAS POR CONTRA			-308.552,19
7203	Activos castigados		-16.824,92	
720310	Creditos Castigados	-16.824,92		
7205	Operaciones activas con vinculados		-85.610,00	
720510	Cartera de Creditos	-85.610,00		
7207	Cartera de creditos y otros activos en d		-1.325,31	
720710	Consumo	-1.325,31		
7209	Intereses en suspenso		-88.728,86	
720910	Cartera de creditos de consumo	-17.609,63		
720920	Cartera de creditos para la microempresa	-71.119,23		
7290	Otras cuentas de orden deudora		-116.063,10	
729005	Cobertura de seguros	-116.063,10		
73	ACREEDORAS POR CONTRA			4.312.993,05
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		4.312.205,82	
730105	En cobranza	4.312.205,82		
7314	Provisiones constituidas		787,23	
731423	Provision voluntaria generica microcredito	787,23		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-4.312.993,05
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		-4.312.205,82	
740105	En cobranza	-4.312.205,82		
7414	Provisiones constituidas		-787,23	
741423	Provision generica voluntaria cartera microcredito	-787,23		
				,00



Ing. Carlos Paucar
PRES. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Lic. Elvia Llumiquinga
PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA



Sr. Néstor Oña MSc.
GERENTE



Ligia Quishpe
CONTADORA