



CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina
"MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA", LTDA.

CÓDIGO OFICINA: 2129
Loja, 31 de diciembre de 2023

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN (En USD DÓLARES)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	53,381,380.72	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	327,170,723.71
1101	Caja	25,887,943.84	2101	Depósitos a la vista	99,323,660.14
1102	Depósitos para encaje	10,973,599.72	2102	Operaciones de reporto	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	16,515,363.44	2103	Depósitos a plazo	214,156,269.22
1104	Efectos de cobro inmediato	4,473.72	210305	De 1 a 30 días	33,631,093.30
1105	Remesas en tránsito	0.00	210310	De 31 a 90 días	47,979,603.72
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	210315	De 91 a 180 días	56,441,362.55
13	INVERSIONES	79,130,073.89	210320	De 181 a 360 días	68,580,053.26
1301	A valor razonable con cambio en el estado de resultados de entidades del sector público.	0.00	210325	De más de 361 días	7,524,156.39
1302	A valor razonable con cambio en el estado de resultados de entidades del estado	0.00	210330	Depósitos por confirmar	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	0.00	2104	Depósitos de garantía	0.00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	0.00	2105	Depósitos restringidos	13,690,794.35
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	79,130,073.89	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	58,134.65
1307	De disponibilidad restringida	0.00	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0.00
1399	(Provisión para inversiones)	0.00	25	CUENTAS POR PAGAR	11,115,101.53
14	CARTERA DE CRÉDITOS	252,574,253.24	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	19,399,303.48	27	VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
140105,10,15	De 1 a 180 días	1,575,081.83	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0.00
140120	De 181 a 360 días	1,466,141.20	29	OTROS PASIVOS	3,131,652.96
140125	De más de 360 días	16,358,080.45	2	TOTAL DEL PASIVO	341,475,612.85
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	155,532,269.66	31	CAPITAL SOCIAL	27,319,071.86
140205,10,15	De 1 a 180 días	16,652,802.32	3101	Capital pagado	0.00
140220	De 181 a 360 días	15,605,734.72	3102	(Acciones en tesorería)	0.00
140225	De más de 360 días	123,273,732.62	3103	Aportes de socios	27,319,071.86
1403	Cartera de créditos de inmobiliario por vencer	312,675.75	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN ACCIONES	0.00
140305,10,15	De 1 a 180 días	72,380.26	33	RESERVAS	41,510,857.16
140320	De 181 a 360 días	58,659.10	3301	Legales	36,687,417.14
140325	De más de 360 días	181,636.39	3302	Generales	0.00
1404	Cartera de microcrédito por vencer	84,097,250.12	3303	Especiales	3,193,110.21
140405,10,15	De 1 a 180 días	7,264,526.94	3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0.00
140420	De 181 a 360 días	6,614,170.50	3305	Revalorización del patrimonio	1,414,884.88
140425	De más de 360 días	70,218,552.68	3310	Por resultados no operativos	215,444.93
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	0.00	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1406	Cartera de créditos comercial ordinario por vencer	0.00	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	2,922,024.73
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	0.00	36	RESULTADOS	3,741,373.55
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	0.00	3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0.00	3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	952,301.75	3603	Utilidad del ejercicio	3,741,373.55
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	4,991,152.30	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	25,680.18	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	75,493,327.30
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	6,397,345.55	TOTAL GENERAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	416,968,940.15	
1441	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1444	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1449	Cartera de créditos productivo vencida	979,168.39			
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	3,719,611.51			
1451	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	733.94			
1452	Cartera de créditos microcrédito vencida	6,771,274.25			
1465	Cartera de créditos productivo reestructurada vencida	0.00			
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	0.00			
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	0.00			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(30,604,513.64)			
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00			
16	CUENTAS POR COBRAR	7,943,989.02			
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	1,716,850.52			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8,985,351.45			
19	OTROS ACTIVOS	13,237,041.31			
1901	Inversiones en acciones y participaciones	339,333.16			
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	12,949,707.36			
1999	(Provisión para otros activos irreuperables)	(51,999.21)			
1	TOTAL DEL ACTIVO	416,968,940.15			
64	ACREEDORAS	349,171.00			
6401	Avales	0.00			
6402	Fianzas y garantías	0.00			
6403	Cartas de crédito	0.00			
6404	Créditos aprobados no desembolsados	349,171.00			
6405	Compromisos futuros	.00			
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0.00			
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0.00			
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00			
6409	Obligaciones en opciones	0.00			
6410	Obligaciones por operaciones swap	0.00			
6411	Otras operaciones a futuro	0.00			
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00			
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	349,171.00			
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,457,750,537.64			

ANEXO CUENTAS DE ORDEN		
71	DEUDORAS	458,239,925.52
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	16,000.00
7103	Activos castigados	7,451,072.31
7104	Líneas de crédito no utilizadas	9,000,000.00
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	6,343,248.55
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00
7107	Cartera de creditos en demanda judicial	17,638,505.36
7108	Cartera comprada a entidades en liquidación	78.00
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	11,866,886.23
7190	Otras cuentas de orden deudoras	405,924,135.07
74	ACREEDORAS	999,510,612.12
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	980,668,097.75
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0.00
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00
7407	Depósitos de entidades del sector público	14,579.43
7414	Provisiones constituidas	5,683,951.18
7415	Depósitos o Captaciones constituidos como garantía de préstamos	12,715,074.39
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	428,909.37

Geovanny Bustos Parra

Víctor Alejandro Soto

Janeth del Cisne Loján

GERENTE

AUDITOR INTERNO

CONTADORA GENERAL