



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PABLO MUÑOZ VEGA

invierte en tu futuro...

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO Y CONDENSADO COMPARATIVO
(En USD dólares)
CODIGO DE OFICINA: 1136

CODIGO	DESCRIPCION	Marzo 2023	Marzo 2024	VARIACION	%
	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES	33128877,2	53942462,25	20813585,05	62,83
1101	CAJA	1039493,21	2000145,18	960651,97	92,42
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	25739203,99	42252667,07	16513463,08	64,16
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0	0	0	0
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0	43000	43000	0
13	INVERSIONES	22189432,94	16221568,96	-5967863,98	-26,9
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	0	0	0	0
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y	22189432,94	16221568,96	-5967863,98	-26,9
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	0	0	0	0
1399	PROVISION PARA INVERSIONES	0	0	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	221865382,5	223492898	1627515,45	0,73
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	2405574,54	2315724,25	-89850,29	-3,74
1401	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL POR VENCER	0	0	0	0
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	0	0	0	0
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER	0	0	0	0
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	117664332,9	124445549,5	6781216,61	5,76
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	0	0	0	0
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	26865928,2	27496923,46	630995,26	2,35
1403	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA POR VENCER	0	0	0	0
1404	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA POR VENCER	0	0	0	0
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	0	0	0	0
1404	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	74431089,85	65558307,99	-8872781,86	-11,92
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	0	0	0	0
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRDUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	0	0	0	0
1425	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	0	0	0	0
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	0	0	0	0
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	0	0	0	0
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	3751726,6	6466675,1	2714948,5	72,37
1427	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	0	0	0	0
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	423375,46	704166,61	280791,15	66,32
1428	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	0	0	0	0
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	4957128,39	7358736,16	2401607,77	48,45
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	0	0	0	0
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	0	0	0	0
1449	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL VENCIDA	0	0	0	0
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA	0	0	0	0
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	0	0	0	0



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PABLO MUÑOZ VEGA

invierte en tu futuro...

1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	0	0	0	0
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	0	0	0	0
1449	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL VENCIDA	0	0	0	0
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA	0	0	0	0
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	0	0	0	0
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	973 154,36	1472943,62	499789,26	51,36
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	26427,24	50658,03	24230,79	91,69
1451	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	0	0	0	0
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	0	0	0	0
1452	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	0	0	0	0
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	932836,66	1733183,49	800346,83	85,8
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	12245353,3	15943570,85	3698217,55	30,2
16	CUENTAS POR COBRAR	11994354,85	9730242,04	-2264112,81	-18,88
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	270947,66	200478,97	-70468,69	-26,01
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	5768936,7	4767487,98	-1001448,72	-17,36
1611	ANTICIPO PARA ADQUISICION DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	0	0	0
1611	ANTICIPO PARA ADQUISICION DE ACCIONES	0	0	0	0
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	3326393,15	4746761,53	1420368,38	42,7
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	0	0	0	0
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	331553,54	431609,74	100056,2	30,18
1699	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	2037483,55	4741507,99	2704024,44	132,71
17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	2365916,96	1470999,64	-894917,32	-37,83
17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS P PAGO DE A MERC Y NO UTILIZ POR LA INST	0	0	0	0
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0	0	0	0
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	2420858,01	2436714,77	15856,76	0,66
1799	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	54941,05	965715,13	910774,08	1657,73
1799	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBER	0	0	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	4990338,91	7043643,21	2053304,3	41,15
1801	TERRENOS	1456991	1851869,58	394878,58	27,1
1802	EDIFICIOS	8404193,51	10403890,76	1999697,25	23,79
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	384458,75	384458,75	0	0
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1555587,43	1612194,37	56606,94	3,64
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	1520186,25	1668109,38	147923,13	9,73
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	172385,94	172385,94	0	0
1899	DEPRECIACION ACUMULADA	8503463,97	9049265,57	545801,6	6,42
19	OTROS ACTIVOS	10744856,6	14077932,96	3333076,36	31,02
1	TOTAL ACTIVO	307279160	325979747	18700587,05	6,09
4	TOTAL GASTOS	10886913,41	11052608,94	165695,53	1,52
	TOTAL ACTIVOS Y GASTOS	318166073,4	337032356	18866282,58	5,93
PASIVO					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	262477250,2	282550911,4	20073661,13	7,65
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	68328328,75	77427403,88	9099075,13	13,32



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

PABLO MUÑOZ VEGA

invierte en tu futuro...

2103	DEPOSITOS A PLAZO	188412808,6	199805021,8	11392213,26	6,05
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	5736112,91	5318485,65	-417627,26	-7,28
25	CUENTAS POR PAGAR	6185584,67	7821519,22	1635934,55	26,45
2501	INTERESES POR PAGAR	4624644,32	4912654,65	288010,33	6,23
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	692699,31	234308,34	-458390,97	-66,17
2504	RETENCIONES	86006,32	127451,6	41445,28	48,19
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	128328,8	109965,92	-18362,88	-14,31
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	0	0	0	0
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	208926,89	309588,12	100661,23	48,18
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4910091,39	3358064,49	-1552026,9	-31,61
2602	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	833333,3	0	-833333,3	-100
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0	0	0	0
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	0	0	0	0
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0	0	0	0
2603	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0	0	0	0
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PUBLICAS	4076758,09	3358064,49	-718693,6	-17,63
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	0	0	0	0
29	OTROS PASIVOS	568472,82	469559,57	-98913,25	-17,4
2990	OTROS	568472,82	469559,57	-98913,25	-17,4
2	TOTAL PASIVOS	274141399,1	294200054,6	20058655,53	7,32

PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL	8906194,56	8994811,8	88617,24	1
33	RESERVAS	21397797,62	23023146,14	1625348,52	7,6
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	0	0
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	3037144,97	2402,45	-3034742,52	-99,92
36	RESULTADOS	265266,66	255134,29	-10132,37	-3,82
3	TOTAL PATRIMONIO	33075870,49	31765226,1	-1310644,39	-3,96
5	TOTAL INGRESOS	10948803,78	11067075,22	118271,44	1,08
	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESO	318166073,4	337032356	-18866282,58	5,93
6	ACREEDORAS	0	27448,84	27448,84	0
7	CUENTAS DE ORDEN	810243861,4	848084417,1	37840555,67	4,67