



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIMON BOLIVAR

BALANCE GENERAL POR REGION

Fecha Corte: 31/07/2026

Región: NORTE

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVO			\$7,087,892.32
11	FONDOS DISPONIBLES			\$591,790.41
1101	Caja		\$65,893.06	
110105	Efectivo	\$65,693.06		
11010501	CAJA GENERAL	\$500.00		
11010502	FONDO DE CAMBIO BOVEDAS	\$65,193.06		
110110	Caja chica	\$200.00		
1103	Bancos y otras entidades financieras		\$525,897.35	
110305	Banco Central del Ecuador	\$12,512.42		
11030502	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA	\$12,512.42		
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$391,028.17		
11031005	BANCODESARROLLO	\$60,510.35		
11031010	BANCODESARROLLO 2	\$2,355.00		
11031015	BANCO GUAYAQUIL	\$326,510.51		
11031020	BANCO PICHINCHA	\$1,652.31		
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$122,356.76		
11032004	COAC SAQUISILI	\$5.00		
11032005	COOPERATIVA PUCARA LTDA	\$2,542.25		
11032010	COAC CACPECO	\$3,906.21		
11032013	COAC ILINIZA	\$35.00		
11032020	COAC SAN ANTONIO	\$39,838.55		
11032025	COAC PUJILI	\$5,818.48		
11032030	COAC JEP	\$43,413.09		
11032035	COAC AFINCO	\$5,953.34		
11032040	COAC VIS ANDES	\$12,551.08		
11032045	COAC INTEGRACION SOLIDARIA	\$5.00		
11032050	COAC NUEVO AMANECER	\$8,288.76		
13	INVERSIONES			\$215,837.02
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		\$215,837.02	
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$60,000.00		
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$30,837.02		
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	\$70,000.00		
130570	De 1 a 3 años sector financiero popular y solidario	\$55,000.00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			\$5,986,256.78
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		\$1,714,329.92	
140205	De 1 a 30 días	\$43,413.36		
140210	De 31 a 90 días	\$83,216.15		
140215	De 91 a 180 días	\$127,285.43		
140220	De 181 a 360 días	\$252,102.67		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIMON BOLIVAR

BALANCE GENERAL POR REGION

140225	De más de 360 días	\$1,208,312.31		
1404	Cartera de microcrédito por vencer		\$4,318,342.50	
140405	De 1 a 30 días	\$141,188.10		
140410	De 31 a 90 días	\$276,375.18		
140415	De 91 a 180 días	\$404,576.03		
140420	De 181 a 360 días	\$769,105.90		
140425	De más de 360 días	\$2,727,097.29		
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses		\$80,739.71	
142605	De 1 a 30 días	\$4,978.39		
142610	De 31 a 90 días	\$4,791.24		
142615	De 91 a 180 días	\$7,407.45		
142620	De 181 a 360 días	\$15,112.77		
142625	De más de 360 días	\$48,449.86		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		\$52,032.12	
142805	De 1 a 30 días	\$6,423.19		
142810	De 31 a 90 días	\$5,952.44		
142815	De 91 a 180 días	\$8,525.15		
142820	De 181 a 360 días	\$14,498.39		
142825	De más de 360 días	\$16,632.95		
1450	Cartera de crédito de consumo vencida		\$6,959.67	
145010	De 31 a 90 días	\$3,987.99		
145015	De 91 a 180 días	\$1,736.06		
145020	De 181 a 270 días	\$183.24		
145025	De más de 270 días	\$1,052.38		
1452	Cartera de microcrédito vencida		\$14,799.47	
145210	De 31 a 90 días	\$4,443.52		
145215	De 91 a 180 días	\$3,401.55		
145220	De 181 a 360 días	\$4,158.58		
145225	De más de 360 días	\$2,795.82		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(\$200,946.61)	
149910	(Cartera de crédito de consumo)	(\$73,768.94)		
149920	(Cartera de microcréditos)	(\$126,827.41)		
149989	(Provisión genérica voluntaria)	(\$350.26)		
16	CUENTAS POR COBRAR			\$68,218.97
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		\$51,315.89	
160310	Cartera de crédito de consumo	\$16,308.32		
160320	Cartera de microcrédito	\$35,007.57		
1690	Cuentas por cobrar varias		\$89,897.74	
169005	Anticipos al personal	\$93.34		
16900505	ANTICIPOS AL PERSONAL CORRIENTES	\$93.34		
169035	Juicios ejecutivos en proceso	\$72,580.00		
169090	Otras	\$17,224.40		
16909005	FACILITO	\$2,336.88		
16909010	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	\$6.00		
16909015	CUENTAS POR COBRAR TERCEROS	\$605.16		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIMON BOLIVAR

BALANCE GENERAL POR REGION

16909020	WESTER UNION	\$12,775.29		
16909090	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$1,501.07		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		(\$72,994.66)	
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(\$414.66)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(\$72,580.00)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			\$113,854.62
1801	Terrenos		\$52,000.00	
180105	TERRENOS	\$52,000.00		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		\$30,616.82	
180505	MUEBLES DE OFICINA	\$30,200.32		
180515	EQUIPOS DE OFICINA	\$416.50		
1806	Equipos de computación		\$31,426.03	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$31,426.03		
1807	Unidades de transporte		\$35,200.00	
180705	VEHICULOS	\$35,200.00		
1899	(Depreciación acumulada)		(\$35,388.23)	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(\$8,941.51)		
18991505	(DEPREC. ACUM. MUEBLES /OFICINA)	(\$8,893.75)		
18991515	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /OFICINA)	(\$47.76)		
189920	(Equipos de computación)	(\$17,894.29)		
18992005	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /COMPUTACIÓN)	(\$17,894.29)		
189925	(Unidades de transporte)	(\$8,552.43)		
19	OTROS ACTIVOS			\$111,934.52
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones		\$31,820.00	
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario	\$31,820.00		
1904	Gastos y pagos anticipados		\$39,012.60	
190405	Intereses pagados por anticipado	\$33,512.78		
190410	Anticipos a terceros	\$5,499.82		
19041005	ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$400.00		
19041010	OTROS ANTICIPOS A TERCEROS	\$5,099.82		
1905	Gastos diferidos		\$43,966.15	
190520	Programas de computación	\$58,669.04		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(\$14,702.89)		
19059920	(AMORT. ACUM. PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN)	(\$14,702.89)		
1990	Otros		\$199.90	
199010	Otros impuestos	\$199.90		
19901005	ANTICIPOS IMPUESTO A LA RENTA	\$173.39		
19901010	CREDITO TRIBUTARIO	\$22.73		
19901020	ANTICIPO IRF	\$3.78		
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)		(\$3,064.13)	
199990	(Provisión para otros activos)	(\$3,064.13)		
TOTAL ACTIVO:			\$7,087,892.32	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2	PASIVOS			\$6,256,108.46



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIMON BOLIVAR

BALANCE GENERAL POR REGION

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			\$5,010,584.77
2101	Depósitos a la vista		\$2,033,201.09	
210135	Depósitos de ahorro	\$2,033,201.09		
21013510	AHORRO VISTA ACTIVO NATURALES	\$1,880,837.84		
21013515	AHORRO PROGRAMADO ACTIVO	\$2,114.20		
21013525	AHORRO VISTA INACTIVO	\$150,249.05		
2103	Depósitos a plazo		\$2,977,383.68	
210305	De 1 a 30 días	\$171,279.13		
210310	De 31 a 90 días	\$324,004.16		
210315	De 91 a 180 días	\$833,947.25		
210320	De 181 a 360 días	\$1,423,005.51		
210325	De más de 361 días	\$225,147.63		
25	CUENTAS POR PAGAR			\$141,622.75
2501	Intereses por pagar		\$113,644.17	
250105	Depósitos a la vista	\$35.04		
250115	Depósitos a plazo fijo	\$113,609.13		
2503	Obligaciones patronales		\$9,831.94	
250310	Beneficios Sociales	\$8,400.33		
25031005	DECIMO TERCER SUELDO	\$5,488.42		
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	\$2,911.91		
250315	Aportes al IESS	\$1,431.61		
25031505	APORTE PATRONAL IESS	\$714.11		
25031510	APORTE PERSONAL IESS	\$717.50		
2504	Retenciones		\$6,332.17	
250405	Retenciones fiscales	\$6,332.17		
25040518	IVA COBRADO	\$4,650.42		
25040537	70% IVA PRESTACION DE SERVICIOS	\$200.00		
25040538	100% RETENCION IVA HONORARIOS	\$1,010.39		
25040549	1% TRASFERENCIAS DE BIENES MUEBLES DE NATUR.CORP.	\$1.19		
25040554	10% HONORARIOS PROFESIONALES TITULO	\$200.91		
25040561	3% SERVICIOS PROFESIONALES PRESTADOS POR SOCIEDADES RESIDENTES	\$269.26		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		\$3,804.61	
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$3,804.61		
25059025	CONTRIBUCION ATENCION INTEGRAL DEL CANCER	\$3,804.61		
2590	Cuentas por pagar varias		\$8,009.86	
259090	Otras cuentas por pagar	\$8,009.86		
25909002	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	\$14.11		
25909016	CXP SEGURO DESGRAVAMEN SOCIO	\$3,505.09		
25909020	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	\$1,925.27		
25909022	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$35.84		
25909090	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$2,529.55		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$1,103,900.94
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas		\$1,103,900.94	
260605	De 1 a 30 días	\$43,528.62		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIMON BOLIVAR

BALANCE GENERAL POR REGION

260610	De 31 a 90 días	\$87,803.00		
260615	De 91 a 180 días	\$127,356.93		
260620	De 181 a 360 días	\$229,060.43		
260625	De más de 360 días	\$616,151.96		
TOTAL PASIVO:			\$6,256,108.46	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
3	PATRIMONIO			\$726,272.41
31	CAPITAL SOCIAL			\$443,293.58
3103	Aportes de socios		\$443,293.58	
310305	APORTE DE SOCIOS	\$443,293.58		
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$443,293.58		
33	RESERVAS			\$282,978.83
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		\$282,978.83	
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$282,978.83		
33010505	FONDO IRREPARABLE DE RESERVA 50%	\$40,280.07		
33010510	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL APORTE POR CREDITO	\$242,698.76		
TOTAL PATRIMONIO:			\$726,272.41	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
6	CUENTAS CONTINGENTES			\$1,723,810.00
61	DEUDORAS			\$1,723,810.00
6190	Otras cuentas contingentes deudoras		\$1,723,810.00	
619005	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	\$1,723,810.00		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:			\$1,723,810.00	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
7	CUENTAS DE ORDEN			(\$1,723,810.00)
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			\$34,248.36
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía		\$350.26	
710240	Cartera de microcrédito	\$350.26		
7103	Activos castigados		\$10,540.68	
710310	Cartera de créditos	\$10,540.68		
71031020	ACT.CASTIGADO CREDITO MICROEMPRESA	\$10,540.68		
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos		\$739.10	
710510	Cartera de créditos	\$739.10		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		\$22,618.32	
710910	Cartera de crédito de consumo	\$3,873.78		
71091001	CONSUMO INTERESES CARTERA VENCIDA	\$1,889.35		
71091002	CONSUMO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$1,984.43		
710920	Cartera de microcrédito	\$4,378.56		
71092001	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	\$2,937.68		
71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$1,440.88		
710990	Otros	\$14,365.98		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			(\$33,898.10)
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		(\$10,540.68)	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIMON BOLIVAR

BALANCE GENERAL POR REGION

720310	CARTERA DE CREDITOS	(\$10,540.68)		
7205	Operaciones sujetas a cupo de créditos		(\$739.10)	
7209	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		(\$22,618.32)	
720910	CONSUMO PRIORITARIO	(\$3,873.78)		
720920	MICROCREDITO	(\$4,378.56)		
720990	Otros	(\$14,365.98)		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			\$6,082,066.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$6,082,066.00	
730105	EN COBRANZAS	\$2,183,123.00		
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	\$3,898,943.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			(\$7,806,226.26)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(\$7,805,876.00)	
740105	En cobranza	(\$3,906,933.00)		
740110	Documentos en garantía	(\$3,898,943.00)		
7414	Provisiones constituidas		(\$350.26)	
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	(\$350.26)		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:				(\$1,723,810.00)
Pérdidas y Ganancias				
Resultado (Utilidad):				\$105511.45
Total				
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:				\$7087892.32

GERENCIA

CONTADOR GENERAL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJO DE VIGILANCIA