

**BALANCE GENERAL**  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO



ENTIDAD: COOPERATIVA COMERCIO LTDA.

Código oficina: 1129

OFICINA EN: PORTOVIEJO

DIA 28 MES:02 AÑO: 2025

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	U.S.\$
<b>1 ACTIVO</b>		
11	FONDOS DISPONIBLES	27.351.174,13
1101	Caja	1.861.938,37
1102	Depósitos para encaje	4.052.522,72
1103	Bancos y otras entidades financieras	21.436.713,04
1104	Efectos de cobro inmediato	0,00
1105	Remesas en tránsito transferencias en tránsito	0,00
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0,00
13	INVERSIONES	7.000.000,00
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero pc	0,00
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del estado o de entidades del sector público	0,00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	0,00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	0,00
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	7.000.000,00
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del estado o de entidades del sector público	0,00
1307	De disponibilidad restringida	0,00
1399	PROVISIÓN PARA INVERSIONES	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	104.883.334,39
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	401.313,58
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	83.924.713,57
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	5.631.215,87
1404	Cartera de microcrédito por vencer	15.074.263,43
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público por vencer	0,00
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	0,00
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	0,00
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0,00
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	0,00
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinanciada por vencer	0,00
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	0,00
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	21.403,71
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	0,00
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	271,75
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público reestructurada por vencer	0,00
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0,00
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	3.067.654,78
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	94.458,78
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.437.923,99
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público que no devenga intereses	0,00
1433	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses	0,00
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	0,00
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	0,00
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	0,00
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinanciada que no devenga intereses	0,00
1441	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses	0,00
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	0,00
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0,00
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	0,00
1448	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público reestructurada que no devenga intereses	0,00
1449	Cartera de crédito productivo vencida	2,00
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	1.372.333,87
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	76.007,73
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.967.398,32
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público vencida	0,00
1457	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	0,00
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	0,00
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	0,00
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	0,00
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinanciada vencida	0,00
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	1,00
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	1,00
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	12,00
1472	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público reestructurada vencida	0,00
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	17.792,22
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0,00
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	0,00
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0,00
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0,00
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0,00
1485	Cartera de crédito educativo vencida	0,00
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0,00
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-8.203.433,21

**BALANCE GENERAL**  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO



ENTIDAD: COOPERATIVA COMERCIO LTDA.

Código oficina: 1129

OFICINA EN: PORTOVIEJO

DIA 28 MES:02 AÑO: 2025

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	U.S.\$
16	CUENTAS POR COBRAR	1.213.597,25
1601	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias	0,00
1602	Intereses por cobrar inversiones	113.652,88
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	998.557,57
1604	Otros intereses por cobrar	106.552,31
1605	Comisiones por cobrar	0,00
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	0,00
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	0,00
1611	ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0,00
1612	Inversiones vencidas	0,00
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	422.081,37
1615	INTERESES RESTRUCTURADOS POR COBRAR	0,00
1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización	0,00
1620	Venta de cartera a plazo	0,00
1690	Cuentas por cobrar varias	80.565,00
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-507.811,88
17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	78.388,03
1702	Bienes adjudicados por pago	26.839,83
1705	Bienes arrendados	0,00
1706	Bienes no utilizados por la institución	78.388,03
1799	PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	-26.839,83
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8.156.217,43
1801	Terrenos	1.220.372,23
1802	Edificios	6.623.222,31
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	1.262.350,85
1804	Otros locales	0,00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.145.013,00
1806	Equipos de computación	1.223.970,19
1807	Unidades de transporte	99.898,21
1890	Otros	2.933,60
1899	(Depreciación acumulada)	-3.421.542,96
19	OTROS ACTIVOS	7.852.138,27
1901	Inversiones en acciones y participaciones	208.180,41
1902	Derechos fiduciarios	5.628.392,28
1904	Gastos y pagos anticipados	931.322,27
1905	Gastos diferidos	609.726,41
1906	Materiales, mercaderías e insumos	287.017,05
1908	Transferencias internas	0,00
1990	Otros	190.929,31
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-3.429,46
	POSICIÓN M.N.	0
	POSICIÓN U.S.\$.	0
	POSICIÓN U.V.C.	0
1	TOTAL DEL ACTIVO	156.534.849,50
4	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS	3.018.026,70
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	159.552.876,20

Ing. Maribel Santistevan Solís  
GERENTE

Ing. Karen Manzano Cedeño  
CONTADORA

**BALANCE GENERAL**  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO



ENTIDAD: COOPERATIVA COMERCIO LTDA.

Código oficina: 1129

OFICINA EN: PORTOVIEJO

DIA 28 MES:02 AÑO: 2025

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	U.S.\$
<b>2 PASIVO</b>		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	120.615.637,38
2101	Depósitos a la vista	32.020.248,31
2102	Operaciones de reporto	0,00
2103	Depósitos a plazo	87.660.430,43
2104	Depósitos de garantía	0,00
2105	Depósitos Restringidos	934.958,64
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00
2201	Fondos interbancarios comprados	0,00
2202	Operaciones de reporto con entidades financieras	0,00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00
2301	Cheques de gerencia	0,00
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	0,00
2303	Recaudaciones para el sector público	0,00
2304	Valores en circulación y cupones por pagar	0,00
25	CUENTAS POR PAGAR	6.953.614,00
2501	Intereses por pagar	1.350.108,98
2502	Comisiones por pagar	0,00
2503	Obligaciones patronales	1.887.148,69
2504	Retenciones	77.505,89
2505	Contribuciones, impuestos y multas	395.919,30
2506	Proveedores	2.966.309,98
2507	Obligaciones por compra de cartera	0,00
2508	Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación	0,00
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	0,00
2511	Provisiones para operaciones contingentes	0,00
2590	Cuentas por pagar varias	276.621,16
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.599.591,93
2601	Sobregiros	0,00
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	0,00
2603	Obligaciones con entidades financieras del exterior	0,00
2604	Obligaciones con entidades del grupo popular y solidario	0,00
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	6.599.591,93
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	0,00
2610	Obligaciones con el fondo de liquidez de las entidades del sector financiero popular y solidario	0,00
2690	Otras obligaciones	0,00
27	VALORES EN CIRCULACION	0,00
2701	Bonos	0,00
2702	Obligaciones	0,00
2703	Otros títulos valores	0,00
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	0,00
28	Aportes para futuras capitalizaciones	0,00
2801	Aportes para futuras capitalizaciones	0,00
29	OTROS PASIVOS	63.159,51
2901	Ingresos recibidos por anticipado	0,00
2903	Fondos en administración	0,00
2908	Transferencias internas	0,00
2990	Otros	63.159,51
	POSICIÓN M.N.	
	POSICIÓN U.S.\$.	22.302.846,68
	POSICIÓN U.V.C.	0,00
2	TOTAL DEL PASIVO	134.232.002,82

# BALANCE GENERAL

## COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO



ENTIDAD: COOPERATIVA COMERCIO LTDA.

Código oficina: 1129

OFICINA EN: PORTOVIEJO

DIA 28 MES:02 AÑO: 2025

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	U.S.\$
<b>3 PATRIMONIO</b>		
31	CAPITAL SOCIAL	6.826.770,13
3101	Capital Pagado	0,00
3102	Capital no efectivizado	0,00
3103	Aportes de socios	6.826.770,13
33	RESERVAS	13.710.616,90
3301	Fondo irrepartible de reserva legal	13.156.504,47
3303	Especiales y facultativas	283.157,65
3305	Revalorización del patrimonio	270.954,78
3310	Por resultados no operativos	0,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00
3401	Acuerdos transaccionales	0,00
3402	DONACIONES	0,00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1.300.334,03
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	0,00
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	0,00
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	0,00
36	RESULTADOS	276.815,22
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0,00
3602	(Pérdidas acumuladas)	0,00
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	0,00
3604	(Pérdida del ejercicio)	0,00
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	22.114.536,28
5	CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS	3.206.337,10
	TOTAL GRAL. PASIVO PATRIM. E INGR.	159.552.876,20

### 6 CUENTAS CONTINGENTES

61	DEUDORAS	0,00
6190	Otras cuentas contingentes deudoras	0,00
64	ACREEDORAS	0,00
6401	Avales	0,00
6402	Fianzas y garantías	0,00
6403	Cartas de crédito	0,00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0,00
6405	Compromisos futuros	0,00
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0,00

### 7 CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	44.947.277,87
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	0,00
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	7.660.000,00
7103	Activos castigados	4.633.172,80
7104	Líneas de crédito no utilizadas	13.120.232,07
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	1.959.533,54
7106	Operaciones activas con entidades del grupo popular y solidario	0,00
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	1.229.313,30
7108	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	36,00
7109	Intereses comisiones e ingresos en suspenso	4.670.084,94
7111	Activos adquiridos por procesos de fusión	0,00
7190	Otras cuentas de orden deudoras	11.674.905,22
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	237.281.589,46
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	183.930.182,16
7402	Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas vinculadas	4.738.439,86
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0,00
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por lel COSEDE	40.309.659,84
7405	Descuentos en compras de cartera	0,00
7406	Deficiencia de provisiones	0,00
7407	Depósitos de entidades del sector público	64,11
7414	Provisiones constituidas	421.945,32
7415	Depósitos o captaciones constituídos como garantías de préstamos	7.881.298,17
7	CUENTAS DE ORDEN	282.228.867,33

Ing. Maribel Santistevan Solis  
**GERENTE**

Ing. Karen Manzano Cedeño  
**CONTADORA**