



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO EJERCICIO 2022

	abr-22	may-22		abr-22	may-22
ACTIVO			PASIVO		
11 FONDOS DISPONIBLES	3.553.107,40	3.738.382,71	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	27.152.193,36	27.475.817,82
1101 CAJA	754.727,03	854.480,64	2101 DEPOSITOS A LA VISTA	9.056.865,30	9.111.045,88
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.798.380,37	2.883.902,07	2103 DEPOSITOS A PLAZO	17.343.106,98	17.617.915,63
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00	2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS	752.221,08	746.856,31
13 INVERSIONES	5.299.610,94	4.656.020,87	25 CUENTAS POR PAGAR	1.164.150,35	1.309.862,17
1305 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTID	6.828.816,19	6.185.226,12	2501 INTERESES POR PAGAR	574.304,47	640.271,83
1399 (PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-1.529.205,25	-1.529.205,25	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	327.285,48	368.429,88
14 CARTERA DE CREDITOS	36.056.961,69	36.536.196,71	2504 RETENCIONES	11.234,01	8.227,13
1402 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	13.697.505,75	14.044.080,93	2505 CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	149.346,87	207.730,32
1404 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	23.528.939,75	23.766.165,46	2506 PROVEEDORES	18.331,47	29.052,89
1407 CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	0,00	0,00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	83.648,05	56.150,12
1410 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VEN	0,00	0,00			
1412 CRÉDITOS DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	823,80	823,80			
1418 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR V	0,00	0,00	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	10.378.497,39	9.759.195,27
1420 CREDITOS DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	1.184,78	1.021,77	2602 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FRAS DEL	2.487.036,58	2.258.129,63
1423 CREDITOS CONSUMO ORDINARIO REESTRUCTURADA POR VENC	0,00	0,00	2603 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	4.250.000,00	4.250.000,00
1426 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA. INT.	222.706,21	247.081,26	2606 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	3.641.460,81	3.251.065,64
1428 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INT.	907.076,33	752.051,45			
1431 CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INT.	0,00	0,00			
1434 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	3.080,42	2.813,54	29 OTROS PASIVOS	86.897,08	87.107,66
1436 CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA IN	0,00	0,00	2903 FONDOS EN ADMINISTRACION	67.008,48	65.599,03
1444 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO	2.029,20	1.855,95	2990 OTROS	19.888,60	21.508,63
1450 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	23.401,50	21.475,77	TOTAL PASIVOS	38.781.738,18	38.631.982,92
1452 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	74.449,36	71.668,47			
1455 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	0,00	0,00			
1458 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	759,91	768,70			
1460 CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	3,00	3,00			
1468 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCID	172,55	178,25			
1499 PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-2.405.170,87	-2.373.791,64			
16 CUENTAS POR COBRAR	547.821,05	545.740,68			
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	61.894,18	73.375,27			
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI	439.705,89	448.108,26			
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	39.513,89	39.781,20			
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	88.868,14	66.637,00			
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-82.161,05	-82.161,05			
17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	305.973,60	305.973,60			
1706 BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	305.973,60	305.973,60			
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	732.170,45	744.264,56			
1801 TERRENOS	237.980,00	237.980,00			
1802 EDIFICIOS	567.017,67	567.017,67			
1803 CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	4.331,19	4.331,19			
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	316.786,46	332.234,54			
1806 EQUIPOS DE COMPUTACION	191.210,75	195.867,19			
1807 UNIDADES DE TRANSPORTE	103.091,45	103.091,45			
1890 OTRAS	13.414,40	13.414,40			
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)	-701.661,47	-709.671,88			
19 OTROS ACTIVOS	57.834,98	65.272,89			
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE	79.571,58	79.571,58			
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1.344,00	9.649,87			
1905 GASTOS DIFERIDOS	20.332,57	18.559,49			
1990 OTROS	14.006,22	14.911,34			
1999 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLE)	-57.419,39	-57.419,39			
TOTAL ACTIVO	46.553.480,11	46.591.852,02			
			PATRIMONIO		
			31 CAPITAL SOCIAL	987.065,00	995.210,00
			3103 APORTES DE SOCIOS	987.065,00	995.210,00
			33 RESERVAS	6.074.486,21	6.121.433,84
			3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	6.074.486,21	6.121.433,84
			3303 ESPECIALES	0,00	0,00
			3305 REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0,00	0,00
			35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	383.255,04	383.255,04
			3501 SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	383.255,04	383.255,04
			36 RESULTADOS	0,00	0,00
			3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00	0,00
			3603 UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00	0,00
			TOTAL PATRIMONIO	7.444.806,25	7.499.898,88
			EXEDENTE DEL PERIODO	326.935,68	459.970,22
			TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	46.553.480,11	46.591.852,02