

## BALANCE CONSOLIDADO

EN USD DÓLARES

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL SAGRARIO LTDA.  
OFICINA: CONSOLIDADO

CÓDIGO DE OFICINA: 1131  
FECHA: Diciembre, 2021 - Marzo, 2022

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	dic-2021	mar-2022	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	dic-2021	mar-2022
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>50.434.507,04</b>	<b>49.669.517,92</b>	<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>209.401.039,24</b>	<b>213.857.272,45</b>
1101	CAJA	1.256.717,19	766.900,79	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	60.920.491,77	59.870.037,99
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	49.177.789,85	48.902.617,13	2102	OPERACIONES DE REPORTE	0,00	0,00
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00	2103	DEPÓSITO A PLAZO	146.269.310,58	152.019.087,28
1105	REMEASAS EN TRÁNSITO	0,00	0,00	210305	DE 1 A 30 DÍAS	44.704.520,00	39.865.658,21
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERFINANCIERAS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	210310	DE 31 A 90 DÍAS	46.675.888,60	52.013.141,29
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>58.444.751,42</b>	<b>61.382.539,38</b>	210315	DE 91 A 180 DÍAS	40.289.348,22	43.411.045,68
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	0,00	210320	DE 181 A 360 DÍAS	13.483.769,61	15.690.370,29
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0,00	0,00	210325	DE MAS DE 361 DÍAS	1.115.784,15	1.038.871,81
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	58.444.751,42	61.382.539,38	2104	DEPÓSITO DE GARANTIA	0,00	0,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0,00	0,00	2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2.211.236,89	1.968.147,18
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	0,00	<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERFINANCIERAS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1306	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0,00	0,00	<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>45.887,36</b>	<b>62.145,81</b>
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0,00	0,00	<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES )	0,00	0,00	<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6.089.773,66</b>	<b>7.273.387,23</b>
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>136.124.826,94</b>	<b>138.238.350,70</b>	<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>842.699,49</b>	<b>560.816,23</b>
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	8.646.553,87	7.894.163,00	<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACIÓN</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
140105,10,15	DE 1 A 180 DÍAS	1.981.845,66	1.723.223,77	<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>651.869,98</b>	<b>443.900,19</b>
140120	DE 181 A 360 DÍAS	1.041.673,74	1.083.389,06	<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>217.031.269,73</b>	<b>222.197.521,91</b>
140125	DE MAS DE 360 DÍAS	5.623.034,47	5.087.550,17	<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>7.932.268,62</b>	<b>7.932.241,10</b>
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	62.775.865,96	66.432.320,27	3101	CAPITAL PAGADO	0,00	0,00
140205,10,15	DE 1 A 180 DÍAS	10.465.149,97	10.955.823,43	3103	APORTES DE SOCIOS	7.932.268,62	7.932.241,10
140220	DE 181 A 360 DÍAS	9.904.698,64	10.471.571,63	<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>27.661.209,56</b>	<b>30.536.823,55</b>
140225	DE MAS DE 360 DÍAS	42.406.017,35	45.004.925,21	3301	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL	26.768.830,10	29.644.444,09
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIA POR VENCER	35.560.152,88	34.960.623,05	3302	GENERALES	0,00	0,00
140305,10,15	DE 1 A 180 DÍAS	1.789.202,41	1.766.253,86	3303	ESPECIALES	785.820,70	785.820,70
140320	DE 181 A 360 DÍAS	1.729.795,20	1.761.762,49	3305	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	106.558,76	106.558,76
140325	DE MAS DE 360 DÍAS	32.041.155,27	31.432.606,70	3310	POR RESULTADO NO OPERATIVO	0,00	0,00
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	27.382.818,44	27.462.615,53	<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
140405,10,15	DE 1 A 180 DÍAS	4.014.316,33	3.986.804,70	<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>3.577.289,46</b>	<b>3.577.289,46</b>
140420	DE 181 A 360 DÍAS	3.843.043,35	3.902.391,15	<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>2.915.201,25</b>	<b>0,00</b>
140425	DE MAS DE 360 DÍAS	19.525.458,76	19.573.419,68	3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00	0,00
1409	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	400.765,11	437.209,96	3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	0,00	0,00
1410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	344.805,08	402.388,77	3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	2.915.201,25	0,00
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	232.706,22	255.835,06	3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	0,00	0,00
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	1.136.672,13	1.162.395,24	<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>42.085.968,89</b>	<b>42.046.354,11</b>
1415	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	0,00	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>7.962.730,11</b>
1416	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	0,00				
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	30.435,79	25.985,44				
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	354.590,50	327.570,77				
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	84.710,03	78.685,91				
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	1.029.981,90	969.981,99				
1423	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	0,00				
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	231.016,40	157.296,06				
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	894.093,33	949.457,93				
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	540.993,40	691.345,26				
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1.057.101,88	1.133.768,04				
1431	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00				
1433	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00				
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	97.520,52	27.325,09				
1435	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	130.925,01	120.916,97				
1436	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	148.927,67	175.281,75				
1441	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00				
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	26.858,65	0,00				
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00				
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	156.070,49	2.756,79				
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	7.100,31	9.008,55				
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	558.775,30	595.064,79				
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	63.238,01	60.665,76				
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	730.449,03	674.171,56				
1455	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	0,00	0,00				
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	0,00	0,00				

1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	20.247,95	10.857,16				
1459	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	6.276,47	6.544,38				
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	11.925,25	6.410,14				
1465	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA	1,00	1,00				
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	1.615,99	47,00				
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	1,00	2,00				
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	2.815,13	331,55				
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-6.541.183,76	-6.792.676,07				
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00	0,00				
16	CUENTAS POR COBRAR	3.416.432,55	3.450.626,56				
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	398.449,69	404.804,13				
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	4.028.685,60	4.162.144,50				
19	OTROS ACTIVOS	6.269.585,38	7.636.162,51				
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	384.033,15	436.213,58				
1902,,1990	OTRAS CUENTAS DE OTROS ACTIVOS	5.892.786,70	7.219.026,88				
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS )	-7.234,47	-19.077,95				
1	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>259.117.238,62</b>	<b>264.944.145,70</b>				
4	<b>GASTOS</b>		<b>7.262.460,43</b>				
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>259.117.238,62</b>	<b>272.206.606,13</b>			<b>259.117.238,62</b>	<b>272.206.606,13</b>
	<b>ANEXOS DE CONTINGENTES</b>					<b>ANEXOS CUENTAS DE ORDEN</b>	
64	<b>ACREEDORES</b>	<b>57.000,00</b>	<b>57.000,00</b>	71	<b>DEUDORAS</b>	<b>86.864.472,57</b>	<b>85.259.015,93</b>
6401	AVALES	0,00	0,00	7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	46.275,00	40.925,00
6402	FIANZAS Y GARANTIAS	0,00	0,00	7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS	15.535,24	15.536,49
6403	CARTA DE CRÉDITOS	0,00	0,00	7103	ACTIVOS CASTIGADOS	5.767.376,19	6.196.447,66
6404	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	0,00	0,00	7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADOS	2.559.318,62	0,00
6405	COMPROMISOS FUTUROS	0,00	0,00	7106	OPERACIONES ACTIVAS CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO	0,00	0,00
6406	TITULOS Y DOCUMENTOS EMITIDOS POR MERCANCIAS RECIBIDAS	0,00	0,00	7107	CARTERA DE CRÉDITO Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	15.468.766,43	15.996.195,05
6407	COMPRAS A FUTURO EN MONEDA NACIONAL	0,00	0,00	7108	CARTERA COMPRADA A INSTITUCIONES CON RESOLUCIÓN DE LIQUIDACIÓN	302.744,48	282.735,60
6408	VENTAS A FUTURO EN MONEDA EXTRANJERA	0,00	0,00	7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	753.050,76	775.770,28
6409	OBLIGACIONES EN OPCIONES	0,00	0,00	7111	ACTIVOS ADQUIRIDOS EN PROCESOS DE FUSIÓN	145.707,45	145.707,45
6410	OBLIGACIONES POR OPERACIONES SWAP	0,00	0,00	7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	61.805.698,40	61.805.698,40
6411	OTRAS OPERACIONES A FUTURO	0,00	0,00	74	<b>ACREEDORAS</b>	<b>471.387.370,34</b>	<b>473.318.356,28</b>
6490	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	57.000,00	57.000,00	7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	464.875.834,26	467.235.905,57
				7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	0,00	0,00
				7403	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	0,00	0,00
				7404	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS	2.675.603,28	2.081.440,49
				7405	DESCUENTOS EN COMPRA DE CARTERA	724,90	99,46
6	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>57.000,00</b>	<b>57.000,00</b>	7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	1.975.464,19	1.999.830,21
				7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS	1.788.200,13	1.926.017,09
				7416	INTERESES PAGADOS POR DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRESTAMOS	71.543,58	75.063,46
7	<b>TOTAL CUENTA DE ORDEN</b>	<b>558.251.842,91</b>	<b>558.577.372,21</b>		<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>558.251.842,91</b>	<b>558.577.372,21</b>

Econ. Fredy Velasteguí M.  
GERENTE GENERAL

Lcda. Katherine Mora P.  
CONTADORA GENERAL