

COAC YUYAY LTDA.
CONSOLIDADO
BALANCE GENERAL

DEL 01/01/2025 AL 30/04/2025

Nro Cta	Descripción		
1	ACTIVO		94,820,092.25
11	FONDOS DISPONIBLES		9,432,934.93
1101	Caja	1,003,900.33	
110105	Efectivo	1,003,320.33	
11010510	Efectivo Boveda	995,100.33	
11010515	Efectivo PDA	8,220.00	
110110	Caja chica	580.00	
11011005	Caja Chica	580.00	
1102	Depositos para encaje	1,346,942.82	
110205	Banco Central del Ecuador	1,346,942.82	
11020505	Banco Central del Ecuador	1,346,942.82	
1103	Bancos y otras entidades financieras	7,082,091.78	
110305	Banco Central del Ecuador	511,242.73	
11030505	Banco Central del Ecuador	511,242.73	
110310	Entidades del sector financiero publico y privado	967,439.80	
11031005	Banco del Austro	466,630.78	
11031010	Banco Codesarrollo	269,825.62	
11031011	Banco Codesarrollo CC	35,797.25	
11031025	Produbanco CTA. CTE.	46,440.07	
11031030	BANCO DE PICHINCHA	148,746.08	
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	5,603,409.25	
11032005	COAC Mushuc Runa	256,381.42	
11032010	COAC Jardin Azuayo	907,676.99	
11032015	COAC Crea	864,437.08	
11032020	COAC Cañar	198,884.64	
11032025	COAC San Jose	267.46	
11032030	COAC CB	67,684.78	
11032035	COAC Solidaridad y Progreso Oriental	35,625.61	
11032045	COAC J.E.P.	68,686.23	
11032050	COAC Achik Inti	589,508.22	
11032055	COAC Fernando Daquilema	298,919.49	

11032060	COAC Fasayñan Ltda.	1,079,334.91	
11032065	Caja Central Finacoop	5,712.66	
11032070	Mutualista Pichincha	44,473.12	
11032075	COAC Etapa	53,159.25	
11032080	COAC Saraguro	35,644.93	
11032085	COAC Urbadiez	35,705.23	
11032088	COAC SAC	1,459.56	
11032090	COAC Señor de Girón	34,878.51	
11032091	COAC Ahorrista Solidario	24.14	
11032092	COAC 23 de Enero LTda.	10.05	
11032093	COAC Sindicato de Choferes Yantzaza	5.12	
11032094	COAC Inticoop Ltda	152,925.71	
11032095	COAC Sidetamc	34,624.32	
11032096	COAC Gañansol Ltda	188,346.14	
11032097	COAC Ambato Ltda.	3,239.32	
11032098	COAC Provida	645,787.45	
11032099	COAC Solidaridad, Emprendimiento y Cooperación	6.91	
13	INVERSIONES		10,796,119.00
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		11,538,020.00
130515	De 91 a 180 días sector privado	2,000,000.00	
13051505	De 91 a 180 días sector privado	2,000,000.00	
130520	De 181 días a 1 año sector privado	1,500,000.00	
13052005	De 181 a 360 días sector privado	1,500,000.00	
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	2,220,020.00	
13055005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	2,220,020.00	
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1,700,000.00	
13055505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1,700,000.00	
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	2,318,000.00	
13056005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	2,318,000.00	
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	1,800,000.00	
13056505	De 181 a 1 año sector financiero popular y solidario	1,800,000.00	
1399	(Provision para inversiones)		741,901.00
139910	(Provision general para inversiones)	741,901.00	
13991005	(Provision general para inversiones)	741,901.00	
14	CARTERA DE CREDITOS		69,914,851.06
1401	Cartera de credito productivo por vencer		512,944.19

140105	De 1 a 30 días		6,392.97
14010505	De 1 a 30 días	6,392.97	
140110	De 31 a 90 días		12,781.03
14011005	De 31 a 90 días	12,781.03	
140115	De 91 a 180 días		19,477.50
14011505	De 91 a 180 días	19,477.50	
140120	De 181 a 360 días		40,664.58
14012005	De 181 a 360 días	40,664.58	
140125	De mas de 360 días		433,628.11
14012505	De más de 360 días	433,628.11	
1402	Cartera de credito de consumo por vencer		24,061,720.52
140205	De 1 a 30 días		732,781.94
14020505	De 1 a 30 días	732,781.94	
140210	De 31 a 90 días		1,052,501.82
14021005	De 31 a 90 días	1,052,501.82	
140215	De 91 a 180 días		1,661,263.21
14021505	De 91 a 180 días	1,661,263.21	
140220	De 181 a 360 días		2,804,941.99
14022005	De 181 a 360 días	2,804,941.99	
140225	De mas de 360 días		17,810,231.56
14022505	De más de 360 días	17,810,231.56	
1404	Cartera de microcredito por vencer		46,227,521.85
140405	De 1 a 30 dias		1,016,490.61
14040505	De 1 a 30 días	1,016,490.61	
140410	De 31 a 90 días		1,891,921.16
14041005	De 31 a 90 días	1,891,921.16	
140415	De 91 a 180 días		2,818,603.29
14041505	De 91 a 180 días	2,818,603.29	
140420	De 181 a 360 días		5,562,678.13
14042005	De 181 a 360 días	5,562,678.13	
140425	De mas de 360 días		34,937,828.66
14042505	De más de 360 días	34,937,828.66	
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer		1,110.92
141205	De 1 a 30 días		555.56
14120505	De 1 a 30 días	555.56	

141210	De 31 a 90 días		555.36	
14121005	De 31 a 90 días	555.36		
1418	Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer			1,805.67
141805	De 1 a 30 días		164.17	
14180505	De 1 a 30 días	164.17		
141810	De 31 a 90 días		328.34	
14181005	De 31 a 90 días	328.34		
141815	De 91 a 180 días		492.51	
14181505	De 91 a 180 días	492.51		
141820	De 181 a 360 días		820.65	
14182005	De 181 a 360 días	820.65		
1420	Cartera de microcredito reestructurada por vencer			801.66
142005	De 1 a 30 días		89.06	
14200505	De 1 a 30 días	89.06		
142010	De 31 a 90 días		178.12	
14201005	De 31 a 90 días	178.12		
142015	De 91 a 180 días		267.18	
14201505	De 91 a 180 días	267.18		
142020	De 181 a 360 días		267.30	
14202005	De 181 a 360 días	267.30		
1426	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			825,576.20
142605	De 1 a 30 días		39,893.15	
14260505	De 1 a 30 días	39,893.15		
142610	De 31 a 90 días		38,752.64	
14261005	De 31 a 90 días	38,752.64		
142615	De 91 a 180 días		56,380.23	
14261505	De 91 a 180 días	56,380.23		
142620	De 181 a 360 días		104,664.87	
14262005	De 181 a 360 días	104,664.87		
142625	De mas de 360 días		585,885.31	
14262505	De más de 360 días	585,885.31		
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses			2,103,687.30
142805	De 1 a 30 días		87,818.64	
14280505	De 1 a 30 días	87,818.64		
142810	De 31 a 90 días		92,641.84	

14281005	De 31 a 90 días	92,641.84	
142815	De 91 a 180 días		134,695.52
14281505	De 91 a 180 días	134,695.52	
142820	De 181 a 360 días		248,283.37
14282005	De 181 a 360 días	248,283.37	
142825	De mas de 360 días		1,540,247.93
14282505	De más de 360 días	1,540,247.93	
1450	Cartera de credito de consumo vencida		139,598.72
145005	De 1 a 30 días		20,975.30
14500505	De 1 a 30 días	20,975.30	
145010	De 31 a 90 días		22,427.19
14501005	De 31 a 90 días	22,427.19	
145015	De 91 a 180 días		27,516.45
14501505	De 91 a 180 días	27,516.45	
145020	De 181 a 270 días		19,397.02
14502005	De 181 a 270 días	19,397.02	
145025	De mas de 270 días		49,282.76
14502505	De más de 270 días	49,282.76	
1452	Cartera de microcredito vencida		442,110.53
145205	De 1 a 30 dias		50,545.21
14520505	De 1 a 30 días	50,545.21	
145210	De 31 a 90 días		63,179.36
14521005	De 31 a 90 días	63,179.36	
145215	De 91 a 180 días		79,226.56
14521505	De 91 a 180 días	79,226.56	
145220	De 181 a 360 días		119,082.89
14522005	De 181 a 360 días	119,082.89	
145225	De mas de 360 días		130,076.51
14522505	De más de 360 días	130,076.51	
1458	Cartera de credito de consumo refinanciada vencida		2.00
145825	De mas de 270 días		2.00
14582505	De más de 270 días	2.00	
1468	Cartera de microcredito reestructurada vencida		3.00
146825	De mas de 360 días		3.00
14682505	De más de 360 días	3.00	
1499	(Provisiones para creditos incobrables)		4,402,031.50
149905	(Cartera de credito productivo)		10,207.59

14990505	(Cartera de créditos Productivo)	-	
		10,207.59	
149910	(Cartera de credito de consumo)	-	
			1,127,448.08
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-	
		1,127,448.08	
149920	(Cartera de microcreditos)	-	
			2,805,833.28
14992005	(Cartera de microcreditos)	-	
		2,805,833.28	
149945	(Cartera de creditos refinanciada)	-	
			-24.11
14994505	(Cartera de crédito refinanciada)	-22.11	
14994506	(Cartera de crédito refinanciada Consumo)	-2.00	
149950	(Cartera de creditos reestructurada)	-	
			1,824.62
14995010	(Cartera de crédito de consumo reestructurada)	-	
		1,805.67	
14995020	(Cartera de Microcredito reestructurada)	-18.95	
149980	(Provision generica por tecnologia crediticia)	-	
			50,000.00
14998005	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-	
		50,000.00	
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-	
			356,023.57
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-	
		356,023.57	
149989	(Provision generica voluntaria)	-	
			50,670.25
14998905	(Provisión Genérica Productivo)	-16.97	
14998910	(Provisión Genérica Consumo)	-	
		24,414.90	
14998915	(Provisión Genérica Microcredito)	-	
		26,173.20	
14998925	(Provisión Genérica Consumo Reestructurada)	-51.81	
14998930	(Provisión Genérica Microcredito Reestructurada)	-13.37	
16	CUENTAS POR COBRAR		1,398,805.72
1602	Intereses por cobrar inversiones		205,579.82
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		205,579.82
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento		
		205,579.82	
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos		892,474.74
160305	Cartera de credito productivo		3,122.26
16030505	Cartera de créditos Productivo		
		3,122.26	
160310	Cartera de credito de consumo		292,676.31
16031005	Cartera de créditos de consumo		
		292,676.31	
160320	Cartera de microcredito		596,662.45
16032005	Cartera de microcrédito		
		596,662.45	
160345	Cartera de creditos refinanciada		7.71
16034520	Cartera de Microcredito Refinanciada	7.71	
160350	Cartera de creditos reestructurada		6.01
16035020	Cartera de Microcredito Reestructurada	6.01	
1614	Pagos por cuenta de socios		234,611.75
161430	Gastos judiciales		234,611.75
16143005	Gastos Judiciales		
		234,611.75	

1690	Cuentas por cobrar varias		196,999.46
169090	Otras	196,999.46	
16909005	Recaudación de Wester Union	23,113.91	
16909020	Ctas por Cobrar Red Facilito	30,021.58	
16909025	Ctas por Cob Mi Negocios	16,438.37	
16909050	Anticipo Proveedores	30,322.25	
16909069	Cuentas por Cobrar Ria Envía	890.00	
16909070	Cuentas por cobrar Moneygram	5,622.40	
16909074	Otras Cuentas por Cobrar	32,429.22	
16909076	Cuentas por Cobrar RÍA EE- UU	7,187.22	
16909077	Cuentas por Cobrar Ria SPI	50,974.51	
1699	(Provision para cuentas por cobrar)		130,860.05
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)	82,621.88	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	82,621.88	
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)	48,238.17	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar	48,238.17	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD		16,000.00
1702	Bienes adjudicados por pago		35,329.15
170205	Terrenos	19,329.15	
17020505	Terreno	19,329.15	
170220	Unidades de transporte	16,000.00	
17022005	Unidades de Transporte adjudicados por dacion de pago	16,000.00	
1799	(Provision para bienes adjudicados por pago)		19,329.15
179910	(Provision para bienes adjudicados por pago)	19,329.15	
17991005	Bienes realizables Adjudicados p	19,329.15	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		1,693,719.06
1801	Terrenos		376,260.81
180105	Terrenos	376,260.81	
18010505	Terreno Edificio matriz	87,930.00	
18010510	Terreno Suscal	37,950.00	
18010520	Terreno-Terminal	76,800.00	
18010525	Terreno Troncal	135,614.25	
18010530	Terreno Tambo	37,966.56	
1802	Edificios		1,111,809.45
180205	Edificios	1,111,809.45	

18020505	Edificios Matriz	220,706.53	
18020510	Edificio Centro Terminal	192,556.73	
18020515	Edificio Troncal	274,154.35	
18020520	Edificio Tambo	162,033.44	
18020530	Edificio Suscal	262,358.40	
1803	Construcciones y remodelaciones en curso		10,427.46
180305	Construcciones y remodelaciones en	10,427.46	
18030510	Construcciones y Remodelaciones en Curso oficina Matriz	10,427.46	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		219,517.95
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic	157,007.31	
18050505	Muebles de Oficina - Matriz	157,007.31	
180510	Enseres de oficina	16,386.18	
18051005	Enseres de Oficina - Matriz	16,386.18	
180515	Equipos de Oficina	46,124.46	
18051505	Equipos de Oficina - Matriz	46,124.46	
1806	Equipos de computacion		287,368.23
180605	Equipos de computación	246,295.23	
18060505	Equipos de computación Matriz	246,295.23	
180610	Red informática y software	41,073.00	
18061005	Red informática y software	41,073.00	
1807	Unidades de transporte		141,395.60
180705	Unidades de transporte	141,395.60	
18070505	Vehículos	128,409.11	
18070510	MOTOCICLETAS	12,986.49	
1890	Otros		132,678.51
189005	Otros	132,678.51	
18900505	Maquinaria y equipo	116,445.04	
18900520	Otros equipos	16,233.47	
1899	(Depreciacion acumulada)		585,738.95
189905	(Edificios)	282,534.54	
18990505	(Edificios)	153,365.15	
18990506	(Edificio Cañar Terminal)	46,989.23	
18990507	(Edificios la Troncal)	43,549.82	
18990508	(Edificio Tambo)	18,001.14	
18990510	(Edificio Suscal)	20,629.20	

189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		53,047.72	
18991505	(Muebles, de oficina Matriz)	39,318.05		
18991510	(Enseres de oficina Matriz)	6,678.88		
18991515	(Equipo de oficina Matriz)	7,050.79		
189920	(Equipos de computacion)		165,992.50	
18992005	(Equipos de computación Matriz)	134,711.52		
18992010	(Red informática y software)	31,280.98		
189925	(Unidades de transporte)		57,085.90	
18992510	(Unidades de transporte Motocicletas)	57,085.90		
189940	(Otros)		27,078.29	
18994005	(Maquinaria y equipo)	22,798.69		
18994025	(Otros equipos)	4,279.60		
19	OTROS ACTIVOS			1,567,662.48
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones		206,372.51	
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario		125,379.82	
19011002	COAC Señor de Giron	14.00		
19011003	COAC San Jose	20.00		
19011004	COAC Sidetamc	20.00		
19011005	COAC Saraguros	3,020.15		
19011006	COAC Gañansol Ltda.	3,025.00		
19011007	COAC Solidaridad y Progreso Oriental	3,000.00		
19011008	COAC Urbadiez	3,025.00		
19011009	COAC Fasayñan Ltda.	63,020.00		
19011010	COAC Etapa	20.00		
19011011	COAC Cañar Ltda.	5.00		
19011012	COAC Daquilema	30.00		
19011013	COAC Mushuc Runa	50.00		
19011014	COAC Crea	50,030.67		
19011015	COAC Ahorrista Solidario	20.00		
19011016	COAC 23 de Enero Ltda.	20.00		
19011017	COAC Sindicato de Choferes de Yantzaza	15.00		
19011018	COAC Provida	10.00		
19011019	COAC Solidaridad, Emprendimiento y Cooperación	15.00		
19011020	COAC Inti Coop	20.00		
190125	En organismos de integracion cooperativa		80,992.69	
19012505	REFLA	5,000.00		
19012510	FINANCOOP	75,992.69		
1904	Gastos y pagos anticipados			1,451.29
190490	Otros gastos y pagos anticipados		1,451.29	
19049005	Seguros Generales	1,451.29		

1905	Gastos diferidos		89,830.50
190505	Gastos de constitucion y organizacion	12,060.14	
19050505	Gastos de Constitucion y Organizacion	12,060.14	
190510	Gastos de instalacion	36,197.11	
19051005	Gastos de instalación	36,197.11	
190520	Programas de computacion	102,609.18	
19052005	Programas de Computación	102,609.18	
190525	Gastos de adecuacion	187,196.79	
19052505	Gastos de adecuación	187,196.79	
190590	Otros gastos diferidos	12,829.13	
19059005	Otros Gastos Diferidos	12,829.13	
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-	261,061.85
19059910	(Amor. Gastos de Instalacion)	-	
19059915	(Amort. Acumulada Constitución Y organización)	-	
19059920	(Amortiz. Acumulada Programas Computac.)	-	
19059925	(Amort. Acumulada Adecuación)	-	
1906	Materiales, mercaderias e insumos	76,233.86	
190615	Proveeduría	76,233.86	
19061510	Insumos	76,233.86	
1990	Otros	1,218,801.53	
199010	Otros impuestos	2,949.66	
19901010	Cred. Trib. Retenciones Impuesto a la Renta	1,700.65	
19901015	Retenciones IVA	110.22	
19901020	Cred. Trib.Retencion IR 2%	1,138.79	
199090	Varias	1,215,851.87	
19909005	Varias	2,396.27	
19909016	ASOCIACIONES	1,213,455.60	
1999	(Provision para otros activos irre recuperables)	-	25,027.21
199990	(Provision para otros activos)	-	
19999005	(Provisión para otros activos)	-	
	TOTAL ACTIVOS		94,820,092.25
2	PASIVOS		84,074,495.78
21	OBLIGACIONES CON EL PuBLICO		69,837,862.09
2101	Depositos a la vista	22,706,521.75	

210135	Depositos de ahorro		22,412,788.65	
21013505	Ahorros a la vista	21,470,197.32		
21013515	Yuyay Wawa	696,615.70		
21013520	Ahorro BDH	245,975.63		
210140	Otros depositos		293,733.10	
21014005	Ahorro Programado	293,733.10		
2103	Depositos a plazo		46,379,024.08	
210305	De 1 a 30 días		6,021,258.57	
21030505	De 1 a 30 días	6,021,258.57		
210310	De 31 a 90 días		9,378,008.16	
21031005	De 31 a 90 días	9,378,008.16		
210315	De 91 a 180 días		11,703,076.44	
21031505	De 91 a 180 días	11,703,076.44		
210320	De 181 a 360 días		15,444,220.99	
21032005	De 181 a 360 días	15,444,220.99		
210325	De mas de 361 días		3,832,459.92	
21032505	De más de 361 días	3,832,459.92		
2105	Depositos restringidos		752,316.26	
210505	Depósitos restringidos		752,316.26	
21050515	Ahorros Inmovilizados	752,316.26		
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS			269.92
2303	Recaudaciones para el sector publico		269.92	
230305	Recaudaciones para el sector publico		269.92	
23030505	Recaudaciones para el sector público	269.92		
25	CUENTAS POR PAGAR			1,682,707.94
2501	Intereses por pagar		1,242,506.48	
250115	Depositos a plazo fijo		1,200,369.91	
25011505	Depósitos a Plazo Fijo	1,200,369.91		
250135	Obligaciones financieras		42,136.57	
25013505	Obligaciones Financiera	42,136.57		
2503	Obligaciones patronales		169,982.38	
250305	Remuneraciones		13,496.77	
25030505	Remuneraciones	13,496.77		
250315	Aportes al IESS		23,823.10	
25031505	Aportes al IESS- personal	10,217.55		
25031510	Aportes al IESS Patronal	12,868.60		
25031515	Préstamos IESS Empleados	736.95		
250325	Participacion a empleados		81,747.19	
25032505	15% Participación a empleados	81,747.19		
250390	Otras		50,915.32	
25039006	Jubilacion Patronal	29,790.00		
25039007	Desahucio e Indemnizaciones	20,758.32		
25039010	Pensiones Alimenticias por pagar	367.00		

2504	Retenciones		16,183.97
250405	Retenciones fiscales	13,101.67	
25040505	1.75% Retenciones en la Fuente	760.83	
25040509	3% Retención en la Fuente	62.48	
25040510	2% Retención en la Fuente	1,840.74	
25040512	10% Retencion en la Fuente	2,378.13	
25040514	1% Retencion en la fuente	12.24	
25040515	Impuesto al IVA 30%	1,453.30	
25040516	8%Retencion en la fuente Artistas	90.43	
25040520	Impuesto al IVA 70%	2,721.39	
25040525	Impuesto al IVA 100%	3,735.02	
25040545	Iva Ventas 12%	47.11	
250490	Otras retenciones	3,082.30	
25049005	Impuesto Solca	3,082.30	
2505	Contribuciones, impuestos y multas		77,293.16
250505	Impuesto a la renta	77,293.16	
25050505	Impuesto a la renta por pagar	77,293.16	
2590	Cuentas por pagar varias		176,741.95
259090	Otras cuentas por pagar	176,741.95	
25909022	Empresa Electrica Regional Centro DSUR	2,856.88	
25909040	Gastos Judiciales	148,279.34	
25909045	Delgado Travel	3,255.04	
25909047	Cuentas por Pagar Recaudación Municipio Azogues	1,121.38	
25909070	Cuenta por Pagar	21,229.31	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		12,539,092.07
2606	Obligaciones con entidades financieras publicas	12,539,092.07	
260605	De 1 a 30 dias	344,611.45	
26060505	De 1 a 30 días	344,611.45	
260610	De 31 a 90 dias	874,923.52	
26061005	De 31 a 90 días	874,923.52	
260615	De 91 a 180 dias	1,227,165.45	
26061505	De 91 a 180 días	1,227,165.45	
260620	De 181 a 360 dias	2,406,901.69	
26062005	De 181 a 360 días	2,406,901.69	
260625	De mas de 360 dias	7,685,489.96	
26062505	De más de 360 días	7,685,489.96	
29	OTROS PASIVOS		14,563.76
2990	Otros	14,563.76	
299005	Sobrantes de caja	32.62	
29900505	Sobrantes de caja	32.62	
299090	Varios	14,531.14	
29909010	Depositos no identificados	14,531.14	
	TOTAL PASIVOS		84,074,495.78
3	PATRIMONIO		10,200,615.20
31	CAPITAL SOCIAL		3,087,539.38
3103	Aportes de socios	3,087,539.38	

310305	Aportes de socios	3,087,539.38		
31030505	Certificados de Aportación	3,087,539.38		
33	RESERVAS			6,812,374.84
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		6,285,641.10	
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes		6,211,255.40	
33010505	Reserva legal	1,866,534.75		
33010510	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	4,344,720.65		
330115	Donaciones		74,385.70	
33011505	Donaciones	74,385.70		
3303	Especiales y Facultativas		512,267.86	
330305	A disposición de la Asamblea de Representantes y/o Directorio		487,051.91	
33030505	A disposición de la Junta General	446,691.86		
33030510	Capitalización Patrimonio	40,360.05		
330310	Para futuras capitalizaciones		19,415.95	
33031005	Para Futuras Capitalizaciones	19,415.95		
330315	Otras Reserva		5,800.00	
33031505	Otras Reservas	5,800.00		
3310	Por resultados no operativos		14,465.88	
331005	Por resultados no operativos		14,465.88	
33100505	Por resultados no operativos	14,465.88		
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES			289,947.21
3501	Superavit por valuación de propiedades, equipo y otros		289,947.21	
350105	Superávit por valuación de propied, equipo y otros		289,947.21	
35010505	Muebles de Oficina	426.30		
35010520	Edificio y Terreno	289,520.91		
36	RESULTADOS			10,753.77
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		10,753.77	
360105	Utilidades o excedentes acumulados		10,753.77	
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	10,753.77		
	TOTAL PATRIMONIO			10,200,615.20
7	CUENTAS DE ORDEN			0.08
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2,154,930.79
7103	Activos castigados		824,994.76	
710310	Cartera de créditos		824,994.76	
71031010	Cartera de créditos de consumo	199,436.56		
71031020	Cartera de créditos de microempr	625,558.20		
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos		626,920.16	
710510	Cartera de créditos		626,920.16	
71051005	Operaciones activas con vinculados cartera de Créditos	626,920.16		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		703,015.87	
710910	Cartera de crédito de consumo		159,337.78	
71091005	Cartera de créditos de consumo	159,337.78		
710920	Cartera de microcrédito		538,030.74	
71092005	Cartera de créditos para la microempresa	538,030.74		
710945	Cartera de créditos refinanciada		322.46	
71094510	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada	322.46		
710950	Cartera de créditos reestructurada		5,324.89	
71095010	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada	8.55		
71095020	Cartera de Crédito de Microcrédito Reestructurada	5,316.34		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			2,154,930.71
7203	Activos castigados		824,994.68	
720305	Activos castigados		343,181.50	
72030505	Activos castigados	343,181.50		
720310	Cartera de Crédito		481,813.18	
72031010	Cartera de créditos de consumo	146,866.33		
72031020	Cartera de Microcrédito	334,946.85		
7205	Operaciones sujetas a cupo de créditos		626,920.16	

720510	Cartera de Créditos		626,920.16	
72051005	Operaciones activas con vinculados cartera de Créditos	626,920.16		
7209	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			703,015.87
720910	Cartera de créditos de consumo		159,337.78	
72091005	Cartera de créditos de consumo	159,337.78		
720920	Intereses en suspenso		538,030.74	
72092005	Cartera de Crédito Microcrédito	538,030.74		
720945	Cartera de créditos refinanciada		322.46	
72094510	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada	322.46		
720950	Cartera de créditos reestructurada		5,324.89	
72095010	Cartera de Crédito de Consumo Reestructurada	8.55		
72095020	Cartera de Crédito de Microcredito Reestructurada	5,316.34		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			144,694,207.73
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		102,213,521.28	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		100,826,916.56	
73011005	Cartera de Credito Productivo	544,211.90		
73011010	Cartera de Credito de Consumo	32,529,240.15		
73011020	Cartera de Crédito Microempres	67,753,464.51		
73012010	Cartera de Creditos de Consumo	1,291,544.09		
73012020	Cartera de Credito Microempresa	95,060.63		
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos		42,358,167.47	
730405	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondio de Seguro de Depósitos	42,358,167.47		
73040505	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondio de Seguro de Depósitos	42,358,167.47		
7314	Provisiones constituidas		102,518.98	
731401	Provisión Cartera de Credito Productivo		16.97	
73140105	Provisión Cartera de Credito Productivo	16.97		
731402	Provisión Cartera de Credito de Consumo		24,416.90	
73140205	Provisión Cartera de Credito Consumo	24,416.90		
731404	Provisión Cartera de Microcredito		26,195.31	
73140405	Provisión Cartera de Microcredito	26,195.31		
731405	Provisión Cartera Reestructurada		1,889.80	
73140510	Provisión Cartera Reestructurada Consumo	1,870.85		
73140515	Provisión Cartera Reestructurada Microcredito	18.95		
731417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo		50,000.00	
73141705	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de consumo	50,000.00		
7390	Otras cuentas de orden acreedores		20,000.00	
739005	Otras cuentas de orden acreedores		20,000.00	
73900510	Otras cuentas de orden por seguros	20,000.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			144,694,207.73
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		102,213,521.28	
740110	Documentos en garantia		100,826,916.56	
74011005	Cartera de Credito Productivo	544,211.90		
74011010	Cartera de Credito Consumo	32,529,240.15		
74011020	Cartera de Credito Microempresa	67,753,464.51		
740120	Bienes inmuebles en garantia		1,386,604.72	
74012010	Cartera de Crédito Consumo	1,291,544.09		
74012020	cartera de credito microempresa	95,060.63		
7404	Depositos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos		42,358,167.47	
740405	Obligaciones con el publico	42,358,167.47		
74040505	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos	42,358,167.47		

7414	Provisiones constituidas		102,518.98
741402	Provision cartera refinanciada consumo	2.00	
74140205	Provisión Cartera de Credito consumo	2.00	
741404	Provision cartera refinanciada microcredito	22.11	
74140405	Provisión Cartera de Microcredito	22.11	
741412	Provision cartera reestructurada microcredito	1,824.62	
74141210	Provision cartera reestructurada Consumo	1,805.67	
74141215	Provision cartera reestructurada microcredito	18.95	
741417	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de consumo	50,000.00	
74141705	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de consumo	50,000.00	
741420	Provision generica voluntaria cartera de credito productivo	30.34	
74142005	Provision genérica voluntaria cartera Productivo	30.34	
741421	Provision generica voluntaria cartera consumo	24,466.71	
74142105	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	24,466.71	
741423	Provision generica voluntaria cartera microcredito	26,173.20	
74142305	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	26,173.20	
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	20,000.00	
749090	Otras	20,000.00	
74909010	Otras cuentas de orden por seguros	20,000.00	

RESULTADO OPERATIVO

-544,981.27

TOTAL GENERAL

94,820,092.25

CONTADOR

Cpa. Manuel Guaman Duchi

GERENTE

Eco. Rumiñahui Pichazaca

PRESIDENTE CONS.

Fanny Angelita Zaruma Guaman



1 1

COAC YUYAY LTDA.
CONSOLIDADO
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2025 AL 30/04/2025

Nro Cta	Descripción		
4	GASTOS		3,314,598.94
41	INTERESES CAUSADOS		1,712,019.34
4101	Obligaciones con el publico	1,381,894.17	
410115	Depositos de ahorro	184,838.01	
41011505	Depósitos Ahorros a la vista	173,561.49	
41011515	Depósitos Ahorro Programado	6,141.10	
41011525	Ahorro Yuyay Wawa	4,164.70	
41011530	Bono Desarrollo Humano	970.72	
410130	Depositos a plazo	1,197,056.16	
41013005	Depósitos a plazo	1,197,056.16	
4103	Obligaciones financieras		330,125.17
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector publico	330,125.17	
41033005	Credito Conafipse	330,125.17	
44	PROVISIONES		176,500.35
4401	Inversiones		76,500.35
440105	Inversiones	76,500.35	
44010505	Inversiones	76,500.35	
4402	Cartera de creditos		100,000.00
440220	Credito de consumo	50,000.00	
44022005	Crédito de consumo	50,000.00	
440240	Microcredito	50,000.00	
44024005	Microcrédito	50,000.00	
45	GASTOS DE OPERACIoN		1,216,995.75
4501	Gastos de personal		580,830.96
450105	Remuneraciones mensuales	285,068.60	
45010505	Remuneraciones Unificadas	285,068.60	
450110	Beneficios sociales	79,588.39	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	36,064.99	
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	16,772.56	
45011015	Fondos de Reserva	26,750.84	
450115	Gastos de representacion, residencia y responsabilidad	141,846.41	

45011505	Bono por Cumplimiento de Metas	54,448.45	
45011510	Bono de Responsabilidad	40,023.63	
45011515	Rubro de Sueldo Adicional	47,374.33	
450120	Aportes al IESS		51,773.94
45012005	Aportes al IESS- Patronal	51,773.94	
450190	Otros		22,553.62
45019010	Horas Extras	5,025.54	
45019015	Vacaciones no gosadas	1,062.41	
45019020	Uniformes	2,213.48	
45019025	capacitacion	964.77	
45019030	Eventuales y Reemplazos	222.45	
45019040	Otros Gastos de Personal	6,589.44	
45019065	Refrigerios	5,274.10	
45019070	Bonificación por Desahucio	1,201.43	
4502	Honorarios		39,351.88
450205	Consejos		12,567.00
45020510	Dietas Consejo de Administración	6,800.00	
45020515	Dietas Consejo de Vigilancia	5,500.00	
45020545	Gastos de Asamblea	267.00	
450210	Honorarios profesionales		26,784.88
45021005	Honorarios profesionales	18,257.00	
45021010	Auditoria Externa	2,955.66	
45021020	Consultorias y Estudios	2,672.22	
45021025	Medico Ocupacional	2,900.00	
4503	Servicios varios		230,913.11
450305	Movilizacion, fletes y embalajes		7,672.38
45030505	Movilización Fletes Embalaje	3,426.32	
45030520	Otros Gastos de Consejos	3,822.07	
45030530	Viaticos y Subsistencia de empleados	235.28	
45030535	Viaticos y Subsistencia Directivos	188.71	
450310	Servicios de guardiania		52,440.59
45031005	Servicios de guardianía	52,440.59	
450315	Publicidad y propaganda		56,115.96
45031505	Publicidad, propaganda	6,806.32	
45031515	Promoción y Difusión	49,309.64	

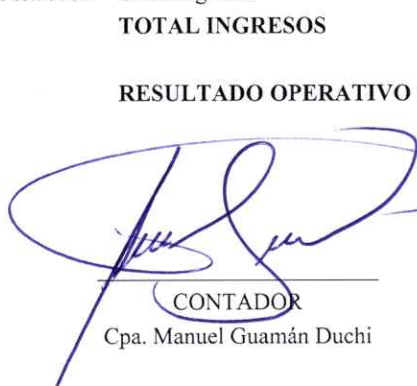
450320	Servicios basicos		15,397.96
45032005	Energia Electrica	5,791.85	
45032006	Agua Potable	1,024.14	
45032008	Telefono	2,880.13	
45032015	Recoleccion de Basura	906.41	
45032020	Recargas Telefonicas	190.96	
45032025	Contribucion Bomberos	4,604.47	
450325	Seguros		32,903.87
45032505	Seguros Fidelidad	399.64	
45032510	Seguro de Responsabilidad Civil	40.08	
45032515	Seguros de Robos	114.68	
45032520	Seguro Incendios	509.96	
45032525	Seguro de desgravamen	26,447.44	
45032530	Seguro Unidades de Transporte	1,349.08	
45032535	Seguro Moviliario y Equipo	623.42	
45032540	Seguros de Dinero y Valores	3,419.57	
450330	Arrendamientos		23,646.86
45033005	Arrendamientos	23,646.86	
450390	Otros servicios		42,735.49
45039005	Correo	260.38	
45039010	Imprenta y reproducción	669.31	
45039011	Medicinas e Implementos	300.44	
45039020	Laboratorio Examen Especiales	100.00	
45039025	Utiles de Oficina	5,757.85	
45039030	Utiles de Aseo y Limpeza	4,632.26	
45039050	Internet	12,719.00	
45039055	Alquiler Data Center	4,542.64	
45039070	Credi Report	6,109.29	
45039075	Registro Civil	1,419.30	
45039080	Licencia Software Riesgos	3,700.00	
45039085	Comisiones Pagos Ss Bs	936.64	
45039090	Gastos Bancarias	708.38	
45039095	Sercobaco	880.00	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		214,120.76
450405	Impuestos Fiscales		31,448.00

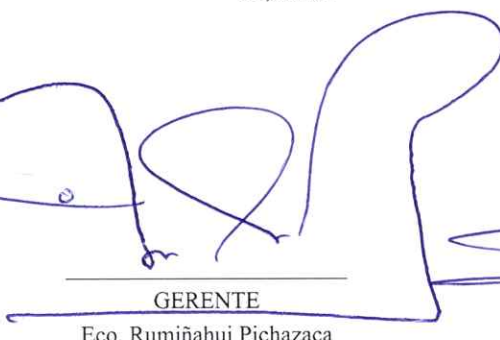
45040505	Iva Pagado	31,448.00	
450410	Impuestos Municipales		7,699.17
45041005	Patentes Municipales	7,043.40	
45041010	Impuestos Municipales	267.31	
45041015	Impuesto Predio Urbano	388.46	
450415	Aportes a la SEPS		34,840.95
45041505	Contribuciones a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	34,840.95	
450420	Aportes al COSEDE por prima fija		136,464.48
45042005	Aportes al Fondo de Seguro de Depósitos por prima fija	136,464.48	
450430	Multas y otras sanciones		418.16
45043005	Multas y otras sanciones	418.16	
450490	Otros impuestos y contribuciones		3,250.00
45049005	Aporte REFLA	2,200.00	
45049015	Aportes a Vimasitem Cia Ltda.	900.00	
45049020	Aportes para otros organismos e instituciones	150.00	
4505	Depreciaciones		78,058.35
450515	Edificios		16,960.52
45051505	Edificios	16,960.52	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		6,862.46
45052505	Muebles de oficina	5,039.39	
45052510	Enseres de Oficina	537.54	
45052515	Equipos de oficina	1,285.53	
450530	Equipos de computacion		21,054.13
45053005	Equipos de computación	21,054.13	
450535	Unidades de transporte		24,595.07
45053505	Unidades de transporte	24,595.07	
450590	Otros		8,586.17
45059005	Otros	4,254.28	
45059025	Otros Equipos	505.47	
45059030	Maquinaria y Equipo	3,826.42	
4506	Amortizaciones		19,827.76
450615	Gastos de instalacion		1,646.43
45061505	Gastos de instalación	1,646.43	
450625	Programas de computacion		8,247.17
45062505	Programas de computación	8,247.17	

450630	Gastos de adecuacion		9,934.16	
45063005	Gastos de adecuación	9,934.16		
4507	Otros gastos			53,892.93
450705	Suministros diversos		5,036.29	
45070505	Suministros Varios	5,036.29		
450710	Donaciones		484.00	
45071005	Donaciones	484.00		
450715	Mantenimiento y reparaciones		34,762.09	
45071505	Mantenimiento y Reparac. Edificios	14,559.21		
45071510	Mantenimiento y Reparac. Muebles y Enseres	659.74		
45071515	Mantenimiento y Reparaciones de Unidades de Transporte	1,630.82		
45071520	Mantenimiento de Equipos de Computo	14,082.59		
45071525	Vehiculos	3,829.73		
450790	Otros		13,610.55	
45079015	Combustibles y Lubricantes	3,563.31		
45079030	Judiciales y Notariales	4,383.05		
45079035	Aniversario Cooperativo	3,731.91		
45079060	Ofrendas Florales	337.68		
45079065	Bono Socio Cooperado	305.00		
45079080	Educación Financiera	1,289.60		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			50,043.34
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		47,185.54	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		47,185.54	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	47,185.54		
4790	Otros		2,857.80	
479010	Otros		2,857.80	
47901005	GASTOS NO DEDUCIBLES	2,857.80		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			159,040.16
4810	Participacion a empleados		81,747.00	
481005	Participación a empleados		81,747.00	
48100505	Participación a empleados	81,747.00		
4815	Impuesto a la renta		77,293.16	
481505	Impuesto a la renta		77,293.16	
48150505	Impuesto a la renta	77,293.16		
	TOTAL GASTOS			3,314,598.94

5	INGRESOS				3,859,580.21
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			3,638,793.34	
5101	Depositos			73,583.18	
510110	Depositos en entidades financieras publicas, privadas y del sector financiero popular y solidario		73,583.18		
51011005	Depósitos en instituciones financieras privados	15,830.51			
51011010	Depósitos en Instituciones del sector financiero popular y solidario	57,752.67			
5103	Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores			281,631.77	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		281,631.77		
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento	281,631.77			
5104	Intereses y descuentos de cartera de creditos			3,283,578.39	
510405	Cartera de credito productivo		20,368.90		
51040505	Cartera de créditos Productivo	20,368.90			
510410	Cartera de credito de consumo		1,081,999.02		
51041005	Cartera de créditos de consumo	1,081,999.02			
510420	Cartera de microcredito		2,166,856.83		
51042005	Cartera de créditos para la microempresa	2,166,856.83			
510430	Cartera de creditos refinanciada		76.25		
51043020	Cartera de Crédito de Microcredito Refinanciada	76.25			
510435	Cartera de creditos reestructurada		644.96		
51043510	Cartera de créditos Consumo Reestructurada	114.92			
51043520	Cartera de Credito de Microcrédito Reestructurada	530.04			
510450	De mora		13,632.43		
51045005	Interés De mora	6.56			
51045010	De mora Cartera de Consumo	4,088.55			
51045020	De mora Cartera para la Microemp	9,537.32			
52	COMISIONES GANADAS			29,800.37	
5290	Otras			29,800.37	
529005	OTRAS COMISIONES		29,800.37		
52900558	Otras comisiones ganadas	29,800.37			
54	INGRESOS POR SERVICIOS			38,356.98	
5490	Otros servicios			38,356.98	
549005	Tarifados con costo maximo		38,353.98		
54900505	Reposicion Libreta de Ahorros	152.25			
54900530	Comisiones de Empresa Eléctrica	2,966.16			
54900532	Comisión Recaudación Empresa Eléctrica APP Web	103.25			
54900550	Costo Transferencias Bancarias	3,596.70			
54900555	Comision por cheques devueltos	8.58			
54900557	Comisiones Varias	2,661.90			
54900558	Comisión Municipio de Azogues	1,379.00			
54900580	Gestión de Cobranzas Extrajudicial	27,486.14			
549010	Tarifados diferenciados		3.00		
54901015	Recuperacion Notificaciones	3.00			
56	OTROS INGRESOS			152,629.52	

5604	Recuperaciones de activos financieros		69,693.95
560405	De activos castigados	4,130.19	
56040505	De activos castigados	4,130.19	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	65,563.76	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	65,563.76	
5690	Otros		82,935.57
569005	Otros	82,935.57	
56900505	Otros Ingresos	82,935.57	
TOTAL INGRESOS			-3,859,580.21
RESULTADO OPERATIVO			-544,981.27


CONTADOR
Cpa. Manuel Guamán Duchí


GERENTE
Eco. Rumiñahui Pichazaca


PRESIDENTE CONS.
Fanny Angelita Zaruma Guamán



15