

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

CONSOLIDADO

EJERCICIO 2024

Periodo 2024-12-01 al 2024-12-31

ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES			1,461,939.92
1101	CAJA		245,775.17	
110105	EFFECTIVO	245,775.17		
11010505	CAJA GENERAL	245,775.17		
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		1,216,164.75	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	414,439.71		
11030505	CTA. CTE. BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	414,439.71		
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO	623,398.56		
11031010	BANCO DEL AUSTRO	8,191.82		
11031015	BANCO DE GUAYAQUIL	56,554.43		
11031020	BANCO DEL PICHINCHA	507,717.74		
11031025	BANCO BANECUADOR	38,354.31		
11031030	BANCO PRODUBANCO	466.02		
11031035	BANCO CODESARROLLO CTA AHORROS	4.03		
11031040	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	4,535.97		
11031045	BCO. CODESARROLLO CTA CORRIENTE	5,000.00		
11031065	BANCO PICHINCHA CTA 3457445204	2,574.24		
110320	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	178,326.48		
11032010	COOP.CHIBULEO	2,756.81		
11032015	COAC JUVENTUD UNIDA	31.00		
11032020	COAC COORAMBATO	207.24		
11032025	COAC CREDIMAS	58.86		
11032030	ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA AMBATO	20,158.91		
11032035	COAC CORPORACION CENTRO	5,008.65		
11032040	COAC MIGRANTES DEL EDUADOR	100.01		
11032045	MUTUALISTA IMBABURA	5.00		
11032050	COAC COOPAD	150,000.00		
13	INVERSIONES			375,851.00
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA		375,851.00	
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO		100,000.00	
13050505	DE 1 A 30 DIAS	100,000.00		
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO		275,851.00	
13051005	DE 31 A 90 DIAS	275,851.00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			17,813,612.21
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER		4,189,376.70	
140205	DE 1 A 30 DÍAS	1,331,388.45		
14020505	DE 1 A 30 DÍAS	1,331,388.45		
140210	DE 31 A 90 DÍAS		149,597.34	
14021005	DE 31 A 90 DÍAS	149,597.34		
140215	DE 91 A 180 DÍAS		467,828.57	
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	467,828.57		
140220	DE 181 A 360 DÍAS		384,020.62	
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	384,020.62		
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS		1,856,541.72	
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,856,541.72		
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		13,712,105.64	
140405	DE 1 A 30 DÍAS		383,961.89	
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	383,961.89		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

CONSOLIDADO

EJERCICIO 2024

Periodo 2024-12-01 al 2024-12-31

140410	DE 31 A 90 DÍAS		652,466.85	
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	652,466.85		
140415	DE 91 A 180 DÍAS		1,043,348.50	
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	1,043,348.50		
140420	DE 181 A 360 DÍAS		2,769,179.90	
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	2,769,179.90		
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS		8,863,148.50	
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	8,863,148.50		
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES			191,871.70
142605	DE 1 A 30 DÍAS		19,784.17	
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	19,784.17		
142610	DE 31 A 90 DÍAS		19,089.82	
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	19,089.82		
142615	DE 91 A 180 DÍAS		24,645.85	
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	24,645.85		
142620	DE 181 A 360 DÍAS		42,888.52	
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	42,888.52		
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS		85,463.34	
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	85,463.34		
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			941,105.87
142805	DE 1 A 30 DÍAS		111,990.20	
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	111,990.20		
142810	DE 31 A 90 DÍAS		103,803.57	
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	103,803.57		
142815	DE 91 A 180 DÍAS		123,198.21	
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	123,198.21		
142820	DE 181 A 360 DÍAS		214,746.98	
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	214,746.98		
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS		387,366.91	
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	387,366.91		
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA			337,351.84
145010	DE 31 A 90 DÍAS		22,650.03	
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	22,650.03		
145015	DE 91 A 180 DÍAS		27,992.16	
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	27,992.16		
145020	DE 181 A 270 DÍAS		36,678.47	
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	36,678.47		
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS		250,031.18	
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	250,031.18		
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			915,062.16
145210	DE 31 A 90 DÍAS		113,143.22	
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	113,143.22		
145215	DE 91 A 180 DÍAS		136,984.40	
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	136,984.40		
145220	DE 181 A 360 DÍAS		225,711.68	
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	225,711.68		
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		439,222.86	
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	439,222.86		
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA			2.00
146625	DE MÁS DE 270 DÍAS		2.00	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2024

Periodo 2024-12-01 al 2024-12-31

14662505	DE MÁS DE 270 DÍAS	2.00		
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA			2.00
146825	DE MÁS DE 360 DÍAS		2.00	
14682505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2.00		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			(2,473,265.70)
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)		(584,687.35)	
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	(584,687.35)		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)		(1,872,974.63)	
14992005	(CARTERA DE MICROCREDITO)	(1,872,974.63)		
149980	(PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA)		(6,870.74)	
14998020	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	(6,870.74)		
149989	(PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA)		(8,732.98)	
14998905	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	(8,732.98)		
16	CUENTAS POR COBRAR			1,185,493.81
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES			5,509.91
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		5,509.91	
16021505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	5,509.91		
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE			609,360.27
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		304,882.22	
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	99,604.08		
16031010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	205,278.14		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO		304,478.05	
16032005	CARTERA DE MICROCREDITO	256,722.75		
16032010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	47,755.30		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			73,775.41
161430	GASTOS JUDICIALES		73,775.41	
16143005	GASTOS JUDICIALES SOCIOS	73,775.41		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			617,398.31
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL		22,200.00	
16900501	ANTICIPOS EMPLEADOS	22,200.00		
169015	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		3,660.00	
16901505	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	3,660.00		
169030	POR VENTA DE BIENES Y TÍTULOS		35,725.00	
16903005	POR VENTA DE BIENES Y ACCIONES	35,725.00		
169090	OTRAS		555,813.31	
16909010	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	555,813.31		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(120,550.09)
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)		(9,897.52)	
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMI)	(9,897.52)		
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(110,652.57)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS PO	(110,652.57)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			620,839.60
1801	TERRENOS			25,000.00
180105	TERRENOS		25,000.00	
18010505	TERRENOS	25,000.00		
1802	EDIFICIOS			476,377.57
180205	EDIFICIOS		476,377.57	
18020505	EDIFICIOS	476,377.57		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			345,718.09
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		345,718.09	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

CONSOLIDADO

EJERCICIO 2024

Periodo 2024-12-01 al 2024-12-31

18050505	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	221,384.54		
18050515	EQUIPOS DE OFICINA	124,333.55		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			329,369.97
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		329,369.97	
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	329,369.97		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			22,459.82
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		22,459.82	
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE	22,459.82		
1890	OTROS			868.13
189005	OTROS		868.13	
18900505	OTROS	868.13		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(578,953.98)
189905	(EDIFICIOS)		(103,552.39)	
18990505	(EDIFICIOS)	(103,552.39)		
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(214,271.84)	
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	(130,442.83)		
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)	(83,829.01)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(257,226.01)	
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(257,226.01)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(3,889.29)	
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(3,889.29)		
189940	(OTROS)		(14.45)	
18994005	(OTROS)	(14.45)		
19	OTROS ACTIVOS			668,418.96
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES			280,000.00
190110	EN ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		280,000.00	
19011005	ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA AMBATO	80,000.00		
19011010	COAC CORPORACION CENTRO	100,000.00		
19011015	MUTUALISTA IMBABURA	100,000.00		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			27,921.87
190405	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		10,792.11	
19040505	INTERES - DEPOSITOS A PLAZO FIJO	10,792.11		
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		4,925.38	
19041005	ANTICIPOS A TERCEROS	4,925.38		
190490	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		12,204.38	
19049010	SEGUROS FIDELIDAD	820.96		
19049015	SEGURO TRANSPORTE DE VALORES	2,150.04		
19049016	SEGURO DE INCENDIOS	1,500.28		
19049020	SEGUROS DE ROBO Y ASALTO	1,080.00		
19049030	SEGUROS EQUIPO ELECTRONICO	3,420.26		
19049035	SEGURO VEHICULO	3,232.84		
1905	GASTOS DIFERIDOS			195,092.96
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN		113,663.11	
19051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	113,663.11		
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		249,459.76	
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	249,459.76		
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		107,166.59	
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	107,166.59		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(275,196.50)	
19059905	(AMORT. PROGRAMAS DE COMPUTACION)	(209,288.64)		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

CONSOLIDADO

EJERCICIO 2024

Periodo 2024-12-01 al 2024-12-31

19059910	(AMORT. GASTOS ADECUACION)	(5,526.16)		
19059915	(AMORT. GASTOS INSTALACIÓN)	(60,381.70)		
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			9,010.30
190615	PROVEEDURÍA		9,010.30	
19061505	PROVEDURÍA	9,010.30		
1990	OTROS			158,299.79
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES		19,715.61	
19901505	DEPOSITO EN GARANTÍA DE ARRIENDO	9,715.61		
19901510	DEPOSITO EN GARANTIA A COONECTA	10,000.00		
199090	VARIAS		138,584.18	
19909010	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	138,584.18		
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS			(1,905.96)
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		(1,905.96)	
19999005	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(1,905.96)		
	TOTAL ACTIVO			22,126,155.50
	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			19,498,021.66
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			2,041,568.01
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		2,031,268.01	
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	1,350,880.03		
21013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	328,626.22		
21013515	DEPOSITO AHORRO INFANTIL	27,847.79		
21013535	DEPOSITO AHORRO DIARIO	323,913.97		
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		10,300.00	
21015005	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	10,300.00		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			17,456,453.65
210305	DE 1 A 30 DÍAS		2,706,561.20	
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	2,706,561.20		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		3,535,854.31	
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	3,535,854.31		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		3,763,753.46	
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	3,763,753.46		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		5,410,381.52	
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	5,410,381.52		
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		2,039,903.16	
21032505	DE MÁS DE 361 DÍAS	2,039,903.16		
25	CUENTAS POR PAGAR			457,708.24
2501	INTERESES POR PAGAR			419,022.00
250115	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO		419,022.00	
25011505	A PLAZO FIJO	419,022.00		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			28,788.91
250310	BENEFICIOS SOCIALES		17,624.60	
25031010	DÉCIMO CUARTO SUELDO	10,184.79		
25031015	DECIMO TERCER SUELDO	7,439.81		
250315	APORTES AL IESS		10,548.17	
25031505	APORTE PATRONAL	5,521.33		
25031510	APORTE PERSONAL	4,551.45		
25031515	PRESTAMO EMPLEADOS IESS	475.39		
250320	FONDO DE RESERVA IESS		185.42	
25032005	FONDO DE RESERVA IESS	185.42		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

CONSOLIDADO

EJERCICIO 2024

Periodo 2024-12-01 al 2024-12-31

250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		430.72	
25032505	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	430.72		
2504	RETENCIONES			6,695.16
250405	RETENCIONES FISCALES		6,514.52	
25040505	RET. 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	334.86		
25040507	RET. 1.75% IMPUESTO A LA RENTA	200.29		
25040509	RET. 1% IMP RENTA OTROS	17.82		
25040523	RET. 2.75% IMPUESTO A LA RENTA	334.72		
25040525	RETENCION 100% IVA	2,201.87		
25040527	RETENCION 70% IVA	1,427.47		
25040528	RETENCION 30% IVA	522.58		
25040535	RETENCIÓN EN RELACION DE DEPENDENCIA	6.96		
25040575	RET. 10% IMPUESTO A LA RENTA	1,467.95		
250490	OTRAS RETENCIONES		180.64	
25049005	CONTRIBUCION SOLCA Y TESORO NACIONAL	180.64		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			952.56
250505	IMPUESTO A LA RENTA		822.12	
25050525	IMPUESTO A LA RENTA 22%	822.12		
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		130.44	
25059005	IVA COBRADO	130.44		
2506	PROVEEDORES			407.37
250606	PROVEEDORES GENERALES		407.37	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			1,842.24
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,842.24	
25909060	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1,842.24		
29	OTROS PASIVOS			27,117.50
2990	OTROS			27,117.50
299090	VARIOS		27,117.50	
29909005	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	27,117.50		
	TOTAL PASIVOS			19,982,847.40
	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			2,141,770.70
3103	APORTES DE SOCIOS			2,141,770.70
310305	COMUNES		2,141,770.70	
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	2,141,770.70		
36	RESULTADOS			1,537.40
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO			1,537.40
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO		1,537.40	
36030505	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,537.40		
	TOTAL PATRIMONIO			2,143,308.10
	TOTAL GENERAL			22,126,155.50
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			22,126,155.50
	CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			4,014,656.99
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			1,191,330.21

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

CONSOLIDADO

EJERCICIO 2024

Periodo 2024-12-01 al 2024-12-31

710310	CARTERA DE CRÉDITOS		1,191,330.21	
71031010	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	469,833.87		
71031020	CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	712,345.04		
71031050	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	9,151.30		
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN			1,367,585.66
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		258,528.97	
71091005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	258,201.83		
71091010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	327.14		
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		1,109,056.69	
71092005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1,106,538.67		
71092010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	2,518.02		
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			1,455,741.12
719005	COBERTURA DE SEGUROS		1,455,741.12	
71900510	SEGURO DE FIDELIDAD	33,000.00		
71900515	SEGURO TRANSPORTE DE VALORES	260,000.00		
71900520	SEGURO ROBO Y ASALTO	121,476.85		
71900525	SEGURO INCENDIO	673,692.16		
71900530	SEGURO DE EQUIPO ELECTRONICO	312,645.39		
71900535	SEGURO VEHICULO	54,926.72		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			4,014,656.99
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			1,191,330.21
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		1,191,330.21	
72031010	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO	469,833.87		
72031020	CARTERA DE MICROCRÉDITO	712,345.04		
72031050	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	9,151.30		
7209	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN			1,367,585.66
720905	INTERESES EN SUSPENSO		1,367,585.66	
72090506	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	258,201.83		
72090508	DE MORA MICROCRÉDITO	1,106,538.67		
72090526	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	327.14		
72090528	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	2,518.02		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			1,455,741.12
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		1,455,741.12	
72900510	SEGURO DE FIDELIDAD PRIVADA	33,000.00		
72900515	SEGURO DE TRANSPORTE DE VALORES	260,000.00		
72900520	SEGUROS DE ROBO Y ASALTO	121,476.85		
72900525	SEGUROS DE INCENDIO	673,692.16		
72900530	SEGURO DE EQUIPO ELECTRÓNICO	312,645.39		
72900535	SEGURO DE VEHICULO	54,926.72		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			59,333,553.75
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			58,707,711.03
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		32,243,841.33	
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA VIGENTE)	32,243,841.33		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		26,463,869.70	
73012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	5,211,727.30		
73012015	GARANTÍAS PRENDARIAS VIGENTES	21,252,142.40		
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS			15,603.72
731410	PROVISION GENERAL CARTERA DE CRED		15,603.72	
73141005	PROV. GENERAL CARTERA DE CREDITO	15,603.72		
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS			610,239.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

CONSOLIDADO

EJERCICIO 2024

Periodo 2024-12-01 al 2024-12-31

731510	CARTERA DE CONSUMO		248,208.50	
73151005	CARTERA DE CONSUMO	248,208.50		
731520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		362,030.50	
73152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	362,030.50		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			59,333,553.75
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			58,707,711.03
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		32,243,841.33	
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO VIGENTE	8,090,978.74		
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROCREDITO VIGENTES	24,152,862.59		
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		26,463,869.70	
74012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	5,211,727.30		
74012015	GARANTIAS PRENDARIAS VIGENTES	21,252,142.40		
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS			15,603.72
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE CONSUMO		1,496.12	
74141705	PROVISION GENÉRICA CONSUMO	1,496.12		
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE MICROCRÉDITO		5,374.62	
74141805	PROVISION GENÉRICA MICROCRÉDITO	5,374.62		
741421	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO		2,431.54	
74142105	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO	2,431.54		
741423	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA MICROCRÉDITO		6,301.44	
74142305	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA MICROCREDITO	6,301.44		
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS			610,239.00
741510	CARTERA DE CONSUMO		253,819.00	
74151005	CARTERA DE CONSUMO	253,819.00		
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		356,420.00	
74152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	356,420.00		

PRES. CONS. ADMIN.

GERENTE GENERAL

CONTADOR