

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUJERES UNIDAS "CACMU" LTDA

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MARZO 2021

CODIGO	DESCRIPCION	VALORES	
1	ACTIVO	37991283.13	37991283.13
11	FONDOS DISPONIBLES	3457354.67	3457354.67
1101	Caja	275490.39	275490.39
110105	Efectivo	273950.39	273950.39
110110	Caja chica	1540.00	1540.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	3181864.28	3181864.28
110305	Banco Central del Ecuador	105095.38	105095.38
110310	Bancos e Instituciones Financieras locales	2065722.41	2065722.41
110320	Instituciones del Sector Financier Popular y Solidario	1011046.49	1011046.49
13	INVERSIONES	2685631.55	2685631.55
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector f	2685631.55	2685631.55
130505	De 1 a 30 días sector privado	500000.00	500000.00
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	2185631.55	2185631.55
14	CARTERA DE CREDITOS	28272005.14	28272005.14
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	3259516.05	3259516.05
140105	De 1 a 30 días	66762.30	66762.30
140110	De 31 a 90 días	117906.27	117906.27
140115	De 91 a 180 días	75199.73	75199.73
140120	De 181 a 360 días	727538.56	727538.56
140125	De más de 360 días	2272109.19	2272109.19
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	5303400.32	5303400.32
140205	De 1 a 30 días	158663.74	158663.74
140210	De 31 a 90 días	216010.83	216010.83
140215	De 91 a 180 días	357540.34	357540.34
140220	De 181 a 360 días	720778.44	720778.44
140225	De más de 360 días	3850406.97	3850406.97
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	7820665.73	7820665.73
140305	De 1 a 30 días	130353.24	130353.24
140310	De 31 a 90 días	256057.58	256057.58
140315	De 91 a 180 días	132851.97	132851.97
140320	De 181 a 360 días	758168.31	758168.31
140325	De más de 360 días	6543234.63	6543234.63
1404	Cartera de microcredito por vencer	12120720.42	12120720.42
140405	De 1 a 30 días	693211.37	693211.37
140410	De 31 a 90 días	579811.68	579811.68
140415	De 91 a 180 días	970066.37	970066.37
140420	De 181 a 360 días	1762555.94	1762555.94
140425	De más de 360 días	8115075.06	8115075.06
1405	Cartera de Credito productivo por vencer	0.00	0.00
140510	De 31 a 90 días	0.00	0.00
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer	18086.72	18086.72
141205	De 1 a 30 días	231.88	231.88
141210	De 31 a 90 días	488.70	488.70
141215	De 91 a 180 días	763.17	763.17
141220	De 181 a 360 días	1376.26	1376.26
141225	De más de 360 días	15226.71	15226.71
1420	Cartera de micicredito reestructurada por vencer	0.00	0.00
142005	De 1 a 30 días	0.00	0.00
142010	De 31 a 90 días	0.00	0.00
142015	De 91 a 180 días	0.00	0.00
142020	De 181 a 360 días	0.00	0.00
142025	De más de 360 días	0.00	0.00
1421	Cartera de credito productivo reestructurada por vencer	0.00	0.00
142105	De 1 a 30 días	0.00	0.00
1423	Cartera de credito de consumo ordinario reestructurada por vencer	0.00	0.00
142305	De 1 a 30 días	0.00	0.00
1425	Cartera de credito comercial prioritario que no devenga intereses	177546.37	177546.37
142505	De 1 a 30 días	558.16	558.16
142510	De 31 a 90 días	0.00	0.00
142515	De 91 a 180 días	0.00	0.00
142520	De 181 a 360 días	47828.98	47828.98
142525	De más de 360 días	129159.23	129159.23
1426	Cartera de credito de consumo prioritario que no devenga intereses	13690.81	13690.81
142605	De 1 a 30 días	5285.33	5285.33
142610	De 31 a 90 días	2306.16	2306.16
142615	De 91 a 180 días	2802.78	2802.78
142620	De 181 a 360 días	2286.90	2286.90
142625	De más de 360 días	1009.64	1009.64
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses	131366.88	131366.88
142705	De 1 a 30 días	1913.89	1913.89
142710	De 31 a 90 días	1037.20	1037.20
142715	De 91 a 180 días	1483.81	1483.81
142720	De 181 a 360 días	3072.15	3072.15
142725	De mas de 360 días	123859.83	123859.83
1428	Cartera de Microcredito que no devenga intereses	276731.78	276731.78
142805	De 1 a 30 días	50331.97	50331.97
142810	De 31 a 90 días	32147.22	32147.22
142815	De 91 a 180 días	28962.10	28962.10
142820	De 181 a 360 días	36345.76	36345.76
142825	De más de 360 días	128944.73	128944.73
1436	Cartera de microcredito refinanciada que no devenga intereses	0.00	0.00
143605	De 1 a 30 días	0.00	0.00

143610	De 31 a 90 días	0.00	0.00	
143615	De 91 a 180 días	0.00	0.00	
143620	De 181 a 360 días	0.00	0.00	
143625	De más de 360 días	0.00	0.00	
1449	Cartera de credito comercial prioritario vencida	49626.53		49626.53
144905	De 1 a 30 días	179.48	179.48	
144910	De 31 a 90 días	46019.06	46019.06	
144915	De 91 a 180 días	3427.99	3427.99	
144920	De 181 a 360 días	0.00	0.00	
144925	De más de 360 días	0.00	0.00	
1450	Cartera de credito de consumo prioritario vencida	56646.42		56646.42
145005	De 1 a 30 Dias	1819.18	1819.18	
145010	De 31 a 90 Dias	15868.53	15868.53	
145015	De 91 a 180 Dias	6232.00	6232.00	
145020	De 181 a 270 Dias	2919.48	2919.48	
145025	De mas de 270 Dias	29807.23	29807.23	
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida	2851.58		2851.58
145105	De 1 a 30 días	455.21	455.21	
145110	De 31 a 90 días	2237.29	2237.29	
145115	De 91 a 270 días	154.08	154.08	
145120	De 271 a 360 días	0.00	0.00	
145125	De 361 a 720 días	0.00	0.00	
145130	De mas de 720 días	5.00	5.00	
1452	Cartera de microcredito vencida	798217.03		798217.03
145205	De 1 a 30 días	19697.02	19697.02	
145210	De 31 a 90 días	183959.99	183959.99	
145215	De 91 a 180 días	80836.19	80836.19	
145220	De 181 a 360 días	105215.33	105215.33	
145225	De más de 360 días	408508.50	408508.50	
1460	Cartera de microcredito refinanciada vencida	0.00		0.00
146005	De 1 a 30 días	0.00	0.00	
146010	De 31 a 90 días	0.00	0.00	
146015	De 91 a 180 días	0.00	0.00	
1468	Cartera de Microcredito reestructurada vencida	0.00		0.00
146805	De 1 a 30 días	0.00	0.00	
146810	De 31 a 90 días	0.00	0.00	
1499	(Provisiones para créditos incobrables	-1757061.50		-1757061.50
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-147829.15	-147829.15	
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-123632.44	-123632.44	
149915	(Cartera de créditos inmobiliario)	-107849.77	-107849.77	
149920	(Cartera de microcréditos	-1059845.01	-1059845.01	
149945	(Cartera de creditos refinanciada)	-126.61	-126.61	
149950	(Cartera de creditos reestructurada)	0.00	0.00	
149989	(Provision generica voluntaria)	-317778.52	-317778.52	
16	CUENTAS POR COBRAR	1274752.26		1274752.26
1602	Intereses por cobrar inversiones	9745.48		9745.48
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	9745.48	9745.48	
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	1274988.31		1274988.31
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	204229.08	204229.08	
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	132021.38	132021.38	
160315	Cartera de créditos inmobiliario	329114.77	329114.77	
160320	Cartera de microcredito	608291.40	608291.40	
160345	Cartera de crédito refinanciada	1331.68	1331.68	
160350	Cartera de credito reestructurda	0.00	0.00	
1604	Otros intereses por cobrar	3822.81		3822.81
160415	Otros Intereses por Cobrar Crédito Inmobiliario	3822.81	3822.81	
1614	Pagos por cuenta de socios	166396.40		166396.40
161430	Gastos judiciales	166396.40	166396.40	
1690	Cuentas por cobrar varias	10511.71		10511.71
169090	Otras	10511.71	10511.71	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-190712.45		-190712.45
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-29338.63	-29338.63	
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-161373.82	-161373.82	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2014730.84		2014730.84
1801	Terrenos	615923.20		615923.20
180105	Terrenos	615923.20	615923.20	
1802	Edificios	1515894.11		1515894.11
180205	Edificios	1515894.11	1515894.11	
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	17840.92		17840.92
180305	Constructucción y Remodelaciones	17840.92	17840.92	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	197072.12		197072.12
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic	197072.12	197072.12	
1806	Equipos de computación	201772.89		201772.89
180605	Equipos de computación	201772.89	201772.89	
1807	Unidades de transporte	60916.63		60916.63
180705	Unidades de transporte	60916.63	60916.63	
1890	Otros	48605.23		48605.23
189005	Otros	48605.23	48605.23	
1899	(Depreciación acumulada)	-643294.26		-643294.26
189905	(Edificios)	-286833.29	-286833.29	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-136545.55	-136545.55	
189920	(Equipos de computación)	-146691.29	-146691.29	
189925	(Unidades de transporte)	-35522.85	-35522.85	
189940	(Otros)	-37701.28	-37701.28	
19	OTROS ACTIVOS	286808.67		286808.67

1901	Inversiones en acciones y participaciones	81564.78		81564.78	
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	81564.78	81564.78		
1904	Gastos y pagos anticipados	5838.32		5838.32	
190410	Anticipos a terceros	5838.32	5838.32		
1905	Gastos diferidos	125958.10		125958.10	
190515	Estudios	1120.00	1120.00		
190520	Programas de computación	158431.99	158431.99		
190590	Otros	4479.99	4479.99		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-38073.88	-38073.88		
1906	Materiales, mercaderías e insumos	5159.87		5159.87	
190615	Proveduría	5159.87	5159.87		
1990	Otros	69101.96		69101.96	
199010	Otros impuestos	60178.16	60178.16		
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	8923.80	8923.80		
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-814.36		-814.36	
199990	(Provisión para otros activos)	-814.36	-814.36		
2	PASIVOS	-32561131.59			-32561131.59
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-22347615.38			-22347615.38
2101	Depósitos a la vista	-2329768.72		-2329768.72	
210135	Depósitos de ahorro	-2329768.72	-2329768.72		
2103	Depósitos a plazo	-19122049.25		-19122049.25	
210305	De 1 a 30 días	-1877835.98	-1877835.98		
210310	De 31 a 90 días	-1374557.21	-1374557.21		
210315	De 91 a 180 días	-907776.62	-907776.62		
210320	De 181 a 360 días	-37647.09	-37647.09		
210325	DE MAS DE 361 DIAS	-14924232.35	-14924232.35		
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	-895797.41		-895797.41	
210505	Depositos Restringidos	-895797.41	-895797.41		
25	CUENTAS POR PAGAR	-149577.65			-149577.65
2501	Intereses por pagar	-65498.87		-65498.87	
250115	Depósitos a plazo	-32914.23	-32914.23		
250135	Obligaciones financieras	-32584.64	-32584.64		
2503	Obligaciones patronales	-53467.12		-53467.12	
250315	Aportes al IESS	-9642.62	-9642.62		
250325	Participación a empleados	-9294.50	-9294.50		
250390	Otras	-34530.00	-34530.00		
2504	Retenciones	-5999.13		-5999.13	
250405	Retenciones fiscales	-5999.13	-5999.13		
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-17332.75		-17332.75	
250505	Impuesta a la Renta	-13167.21	-13167.21		
250590	Otras contribuciones e impuestos	-4165.54	-4165.54		
2590	Cuentas por pagar varias	-7279.78		-7279.78	
259015	Cheques girados no cobrados	-6.81	-6.81		
259090	Otras cuentas por pagar	-7272.97	-7272.97		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-9685888.12			-9685888.12
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO	-1092555.65		-1092555.65	
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	-144888.92	-144888.92		
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	-158777.81	-158777.81		
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	-216666.66	-216666.66		
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	-433333.40	-433333.40		
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	-138888.86	-138888.86		
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	-1737500.00		-1737500.00	
260310	De 31 a 90 días	-556250.00	-556250.00		
260315	De 91 a 180 días	-458000.00	-458000.00		
260320	De 181 a 360 días	-389250.00	-389250.00		
260325	De más de 360 días	-334000.00	-334000.00		
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	-6855832.47		-6855832.47	
260605	De 1 a 30 días	-190531.22	-190531.22		
260610	De 31 a 90 días	-334754.29	-334754.29		
260615	De 91 a 180 días	-430546.58	-430546.58		
260620	De 181 a 360 días	-877639.78	-877639.78		
260625	De más de 360 días	-5022360.60	-5022360.60		
29	OTROS PASIVOS	-378050.44			-378050.44
2903	Fondos en administración	-109560.99		-109560.99	
290305	Fondos en administración	-109560.99	-109560.99		
2990	Otros	-268489.45		-268489.45	
299090	Varios	-268489.45	-268489.45		
3	PATRIMONIO	-5403997.40			-5403997.40
31	CAPITAL SOCIAL	-1309819.86			-1309819.86
3103	Aportes de socios	-1309819.86		-1309819.86	
310305	Aportes de socios	-1309819.86	-1309819.86		
33	RESERVAS	-3774118.83			-3774118.83
3301	Legales	-3774118.83		-3774118.83	
330105	Legales	-3774118.83	-3774118.83		
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	-320058.71			-320058.71
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	-320058.71		-320058.71	
350105	Superávit por valuación de propied	-320058.71	-320058.71		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5144601.54			5144601.54
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	864729.96		864729.96	
710230	Cartera de Créditos de consumo prioritario	744491.46	744491.46		
710240	Cartera de Créditos para la microempresa	120238.50	120238.50		
7103	Activos castigados	591254.60		591254.60	
710310	Cartera de créditos	591254.60	591254.60		
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	528049.00		528049.00	
710710	Consumo prioritario	53728.00	53728.00		

710715	Inmobiliario	9400.00	9400.00	
710720	Microcredito	464921.00	464921.00	
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1069967.98		1069967.98
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	36906.47	36906.47	
710910	Cartera de créditos de consumo prioritario	13837.21	13837.21	
710915	Cartera de crédito inmobiliario	13719.31	13719.31	
710920	Cartera de Microcredito	208073.59	208073.59	
710990	Otros - Interes por mora	797431.40	797431.40	
7190	Otras cuentas de orden deudoras	2090600.00		2090600.00
719005	Cobertura de seguros	2090600.00	2090600.00	
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-5144601.54		-5144601.54
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	-864729.96		-864729.96
7203	Activos castigados	-591254.60		-591254.60
720305	Activos castigados	-272257.50	-272257.50	
720310	Cartera de Crédito	-318997.10	-318997.10	
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	-528049.00		-528049.00
720710	Consumo prioritario	-53728.00	-53728.00	
720715	Inmobiliario	-9400.00	-9400.00	
720720	Para la microempresa	-464921.00	-464921.00	
7209	Intereses en suspenso	-1069967.98		-1069967.98
720905	Cartera de créditos comercial prioritario	-36906.47	-36906.47	
720910	Cartera de créditos de consumo prioritario	-13837.21	-13837.21	
720915	Cartera de crédito inmobiliario	-13719.31	-13719.31	
720920	Intereses en suspenso	-208073.59	-208073.59	
720990	Otros - Interes por mora	-797431.40	-797431.40	
7290	Otras cuentas de orden deudoras	-2090600.00		-2090600.00
729005	Otras cuentas de orden deudoras	-2090600.00	-2090600.00	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	39681251.24		39681251.24
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	39363346.11		39363346.11
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	39189256.11	39189256.11	
7314	Provisiones constituidas	317905.13		317905.13
731404	Provisión carter refinanciada microcrédito	126.61	126.61	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-39681251.24		-39681251.24
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	-39363346.11		-39363346.11
740110	Documentos en garantía	-39189256.11	-39189256.11	
740130	En custodia	-174090.00	-174090.00	
7414	Provisiones constituidas	-317905.13		-317905.13
741404	Provisión carter refinanciada microcrédito	-126.61	-126.61	
741420	Provision genérica voluntaria carter comercial prioritaria	-37926.13	-37926.13	
741421	Provisión genérica voluntaria carter consumo prioritario	-57984.46	-57984.46	
741422	Provisión genérica voluntaria carter inmobiliaria	-86708.19	-86708.19	
741423	Provisión genérica voluntaria carter microcrédito	-135159.74	-135159.74	
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>		<b>26154.14</b>	<b>26154.14</b>	



GERENTE



PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

MUJERES UNIDAS  
**CACMU**  
Intanakushka Warmikunapa  
Ibarra Ecuador



CONTADOR



PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA