

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PÍO DE MORA LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31/03/2026
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVO	91.180.788,08	
11	FONDOS DISPONIBLES	24.022.223,71	
1101	CAJA	340.250,00	
110105	EFFECTIVO	337.000,00	
110110	CAJA CHICA	3.250,00	
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	2.132.594,00	
110205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2.132.594,00	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	21.549.379,71	
110305	BANCOS PUBLICOS	1.552.898,09	
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	18.887.576,88	
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPU	1.108.904,74	
13	INVERSIONES	1.044.227,97	
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTID	1.044.227,97	
130515	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO	291.256,25	
130555	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA	752.971,72	
14	CARTERA DE CREDITOS	57.318.341,88	
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	23.632.378,17	
140205	DE 1 A 30 DIAS	640.382,05	
140210	DE 31 A 90 DIAS	957.658,84	
140215	DE 91 A 180 DIAS	1.325.407,37	
140220	DE 181 A 360 DIAS	2.441.834,93	
140225	DE MAS DE 360 DIAS	18.267.094,98	
1403	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENC	5.235.109,89	
140305	DE 1 A 30 DIAS	39.699,27	
140310	DE 31 A 90 DIAS	57.249,12	
140315	DE 91 A 180 DIAS	89.801,27	
140320	DE 181 A 360 DIAS	191.586,41	
140325	DE MAS DE 360 DIAS	4.856.773,82	
1404	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	24.481.430,97	
140405	DE 1 A 30 DIAS	1.172.655,60	
140410	DE 31 A 90 DIAS	1.846.878,53	
140415	DE 91 A 180 DIAS	2.230.156,45	
140420	DE 181 A 360 DIAS	5.547.797,40	
140425	DE MAS DE 360 DIAS	13.683.942,99	
1410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIA	180.898,24	
141005	DE 1 A 30 DIAS	2.805,92	
141010	DE 31 A 90 DIAS	3.535,71	
141015	DE 91 A 180 DIAS	5.357,65	
141020	DE 181 A 360 DIAS	11.569,42	
141025	DE MAS DE 360 DIAS	157.629,54	
1411	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO REFINANC	70.627,53	
141105	DE 1 A 30 DIAS	1.180,94	
141110	DE 31 A 90 DIAS	527,89	
141115	DE 91 A 180 DIAS	1.180,45	
141120	DE 181 A 360 DIAS	1.972,56	
141125	DE MAS DE 360 DIAS	65.765,69	
1412	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR	179.938,01	
141205	DE 1 A 30 DIAS	5.444,25	
141210	DE 31 A 90 DIAS	9.900,59	
141215	DE 91 A 180 DIAS	15.819,64	
141220	DE 181 A 360 DIAS	15.511,10	
141225	DE MAS DE 360 DIAS	133.262,43	
1418	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTU	35.834,27	
141805	DE 1 A 30 DIAS	928,75	
141810	DE 31 A 90 DIAS	1.742,73	
141815	DE 91 A 180 DIAS	2.509,19	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PÍO DE MORA LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31/03/2026
Codigo	Cuenta	Saldo	
141820	DE 181 A 360 DIAS	5.439,46	
141825	DE MAS DE 360 DIAS	25.214,14	
1420	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA P	40.228,36	
142005	DE 1 A 30 DIAS	3.077,14	
142010	DE 31 A 90 DIAS	977,12	
142015	DE 91 A 180 DIAS	1.299,24	
142020	DE 181 A 360 DIAS	8.990,38	
142025	DE MAS DE 360 DIAS	25.884,48	
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEV	1.499.615,36	
142605	DE 1 A 30 DIAS	83.239,18	
142610	DE 31 A 90 DIAS	68.906,69	
142615	DE 91 A 180 DIAS	108.321,87	
142620	DE 181 A 360 DIAS	199.457,89	
142625	DE MAS DE 360 DIAS	1.039.689,73	
1427	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO QUE NO D	480.328,93	
142705	DE 1 A 30 DIAS	2.576,46	
142710	DE 31 A 90 DIAS	3.891,80	
142715	DE 91 A 180 DIAS	4.011,44	
142720	DE 181 A 360 DIAS	8.328,12	
142725	DE MAS DE 360 DIAS	461.521,11	
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA I	2.025.044,47	
142805	DE 1 A 30 DIAS	181.903,01	
142810	DE 31 A 90 DIAS	190.039,44	
142815	DE 91 A 180 DIAS	235.621,19	
142820	DE 181 A 360 DIAS	398.264,36	
142825	DE MAS DE 360 DIAS	1.019.216,47	
1434	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIA	20.154,78	
143405	DE 1 A 30 DIAS	320,80	
143410	DE 31 A 90 DIAS	163,49	
143415	DE 91 A 180 DIAS	503,18	
143420	DE 181 A 360 DIAS	1.065,99	
143425	DE MAS DE 360 DIAS	18.101,32	
1436	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA QUE NO	18.138,26	
143605	DE 1 A 30 DIAS	2.988,63	
143615	DE 91 A 180 DIAS	15.149,63	
1444	CARTERA MICROCREDITO REESTRUCTURADA QUE	6.785,34	
144405	DE 1 A 30 DIAS	2.048,32	
144410	DE 31 A 90 DIAS	783,53	
144415	DE 91 A 180 DIAS	1.260,69	
144420	DE 181 A 360 DIAS	1.176,08	
144425	DE MAS DE 360 DIAS	1.516,72	
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	630.672,79	
145010	DE 31 A 90 DIAS	79.209,11	
145015	DE 91 A 180 DIAS	97.334,38	
145020	DE 181 A 270 DIAS	88.963,41	
145025	DE MAS DE 270 DIAS	365.165,89	
1451	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA	19.828,26	
145110	DE 31 A 90 DIAS	1.261,82	
145115	DE 91 A 270 DIAS	3.493,14	
145120	DE 271 A 360 DIAS	1.870,39	
145125	DE 361 A 720 DIAS	6.581,46	
145130	DE MAS DE 720 DIAS	6.621,45	
1452	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	3.052.750,41	
145205	DE 1 A 30 DIAS	3,00	
145210	DE 31 A 90 DIAS	302.868,62	
145215	DE 91 A 180 DIAS	425.945,86	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31/03/2026
Codigo	Cuenta	Saldo	
145220	DE 181 A 360 DIAS	713.564,79	
145225	DE MAS DE 360 DIAS	1.610.368,14	
1458	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIA	3.039,98	
145810	DE 31 A 90 DIAS	466,12	
145815	DE 91 A 180 DIAS	300,98	
145820	DE 181 A 270 DIAS	437,33	
145825	DE MAS DE 270 DIAS	1.835,55	
1460	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VEN	113.257,08	
146015	DE 91 A 180 DIAS	3.224,97	
146020	DE 181 A 360 DIAS	17.445,89	
146025	DE MAS DE 360 DIAS	92.586,22	
1466	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTU	556,26	
146610	DE 31 A 90 DIAS	363,14	
146615	DE 91 A 180 DIAS	191,12	
146625	DE MAS DE 270 DIAS	2,00	
1468	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA V	2.664,93	
146810	DE 31 A 90 DIAS	1.365,86	
146815	DE 91 A 180 DIAS	366,54	
146820	DE 181 A 360 DIAS	917,53	
146825	DE MAS DE 360 DIAS	15,00	
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-4.410.940,41	
149910	(CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO)	-1.593.967,98	
149915	(CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO)	-227.991,85	
149920	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	-2.428.281,35	
149945	(CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA)	-20.012,00	
149950	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA)	-140.687,23	
16	CUENTAS POR COBRAR	2.446.808,57	
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	11.774,62	
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	11.774,62	
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI	1.638.320,91	
160310	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	358.677,72	
160315	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	42.317,93	
160320	CARTERA DE MICROCREDITO	1.220.034,28	
160345	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	14.666,15	
160350	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	2.624,83	
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	477.065,77	
161430	GASTOS JUDICIALES	477.065,77	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	414.224,46	
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	3.515,00	
169090	OTRAS	410.709,46	
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-94.577,19	
169905	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES P	-9.867,61	
169910	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-84.709,58	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	527.686,79	
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	934.376,47	
170205	TERRENOS	499.742,26	
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	434.634,21	
1799	(PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJU	-406.689,68	
179910	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS)	-406.689,68	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2.690.420,75	
1801	TERRENOS	749.694,72	
180105	TERRENOS	749.694,72	
1802	EDIFICIOS	4.699.150,66	
180205	EDIFICIOS	4.699.150,66	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	542.358,10	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	542.358,10	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PÍO DE MORA LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31/03/2026
Codigo	Cuenta	Saldo	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	104.139,48	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	104.139,48	
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	202.438,00	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	202.438,00	
1890	OTROS	3.380,00	
189005	OTROS	3.380,00	
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-3.610.740,21	
189905	(EDIFICIOS)	-3.240.651,10	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-195.316,86	
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-69.015,71	
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-102.377,54	
189940	(OTROS)	-3.379,00	
19	OTROS ACTIVOS	3.131.078,41	
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE	213.000,00	
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPE	213.000,00	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	43.988,56	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	6.500,00	
190490	OTROS	58.367,95	
190499	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)	-20.879,39	
1905	GASTOS DIFERIDOS	2.819.906,03	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	212.428,16	
190525	GASTOS DE ADECUACION	32.841,94	
190590	OTROS	2.760.808,29	
190599	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-186.172,36	
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	8.668,08	
190615	PROVEEDURIA	8.668,08	
1990	OTROS	46.301,17	
199010	OTROS IMPUESTOS	4.065,32	
199090	VARIAS	42.235,85	
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERA	-785,43	
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-785,43	
TOTAL ACTIVO		91.180.788,08	
2	PASIVOS	81.678.932,55	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	79.329.295,21	
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	8.045.957,71	
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	7.972.766,35	
210155	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	73.191,36	
2103	DEPOSITOS A PLAZO	71.168.830,84	
210305	DE 1 A 30 DIAS	6.623.778,81	
210310	DE 31 A 90 DIAS	13.338.030,39	
210315	DE 91 A 180 DIAS	14.084.515,39	
210320	DE 181 A 360 DIAS	26.683.400,32	
210325	DE MAS DE 361 DIAS	10.439.105,93	
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	114.506,66	
210505	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	114.506,66	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	16.450,98	
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PA	16.450,98	
230210	COBRANZAS	16.450,98	
25	CUENTAS POR PAGAR	1.910.318,16	
2501	INTERESES POR PAGAR	1.264.524,76	
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	18,62	
250115	DEPOSITOS A PLAZO	1.264.506,14	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	559.813,68	
250310	BENEFICIOS SOCIALES	535.522,03	
250315	APORTES AL IEISS	23.442,86	
250320	FONDO DE RESERVA IEISS	827,92	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31/03/2026
Codigo	Cuenta	Saldo	
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS	20,87	
2504	RETENCIONES	56.274,07	
250405	RETENCIONES FISCALES FUENTE	17.415,76	
250490	OTRAS RETENCIONES	38.858,31	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	29.705,65	
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	571,42	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29.134,23	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	97.289,72	
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	97.289,72	
260605	DE 1 A 30 DIAS	44.412,10	
260610	DE 31 A 90 DIAS	52.877,62	
29	OTROS PASIVOS	325.578,48	
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	169.133,01	
290190	OTROS	169.133,01	
2990	OTROS	156.445,47	
299005	SOBRANTES DE CAJA	48,24	
299090	VARIOS	156.397,23	
TOTAL PASIVOS		81.678.932,55	
3	PATRIMONIO	9.498.475,76	
31	CAPITAL SOCIAL	4.960.519,53	
3103	APORTES DE SOCIOS	4.960.519,53	
310305	APORTES DE SOCIOS	4.960.519,53	
33	RESERVAS	4.536.612,78	
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.536.612,78	
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	81.142,49	
330110	APORTES DE LOS SOCIOS PARA CAPITALIZACIO	4.280.804,46	
330115	DONACIONES	174.665,83	
36	RESULTADOS	1.343,45	
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	1.343,45	
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	1.343,45	
TOTAL PATRIMONIO		9.498.475,76	

Utilidad:	3.379,77
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	91.180.788,08