

# ESTADOS FINANCIEROS 2024

## BALANCE GENERAL

CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

CUENTA CONTABLE	DETALLES	septiembre, 2024
<b>ACTIVO</b>		
11	FONDOS DISPONIBLES	2.284.799,08
13	INVERSIONES	682.475,64
14	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	10.997.540,25
1499	(Provisión cartera de crédito)	-582.625,54
16	CUENTAS POR COBRAR	204.804,50
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	87.475,67
19	OTROS ACTIVOS	111.680,58
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>14.368.775,72</b>

<b>PASIVOS</b>		
21	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	8.632.710,00
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	1.000.457,51
2103	DEPOSITOS A PLAZO	7.632.252,49
25	CUENTAS POR PAGAR	272.549,91
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.244.871,12
29	OTROS PASIVOS	25.136,60
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>12.175.267,63</b>

<b>PATRIMONIO</b>		
31	CAPITAL SOCIAL	1.229.474,62
33	RESERVAS	925.358,25
36	RESULTADO DEL EJERCICIO	38.675,22
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.193.508,09</b>

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

**14.368.775,72**



# RHUMYWARA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

*Cada día somos más ...!*

## ESTADOS FINANCIEROS 2024

### ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

CUENTA CONTABLE	DETALLES	septiembre, 2024
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>1.604.054,30</b>
<b>51</b>	Intereses y descuentos ganados	1.505.282,98
<b>(-) 41</b>	Intereses causados	780.375,90
	<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	<b>724.907,08</b>
<b>(+) 54</b>	Ingresos por servicios	42.128,88
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>767.035,96</b>
<b>(-) 44</b>	Provisiones	78.066,44
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>688.969,52</b>
<b>(-) 45</b>	Gastos de operación	695.365,58
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>-6.396,06</b>
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>-6.396,06</b>
<b>(+) 56</b>	Otros ingresos	56.642,44
<b>(-) 47</b>	Otros gastos y pérdidas	11.571,16
	<b>GANANCIA ANTES DE IMPUEST</b>	<b>38.675,22</b>
	<b>GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJE</b>	<b>38.675,22</b>

### INDICADORES FINANCIEROS

DETALLES	INDICE
<b>EFICIENCIA MICROECONOMICA</b>	
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	100,93%
<b>RENTABILIDAD</b>	
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	2,55%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,40%
<b>INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	134,14%
<b>LIQUIDEZ</b>	
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	46,54%
<b>SOLVENCIA</b>	
SOLVENCIA PATRIMONIAL	18,52%

**MATRIZ PELILEO**

Av. Quis Quis y Antonio Clavijo  
Teléfono: (03) 2831 - 655  
+ 593 99 064 5382

**QUERO**

Av. 17 de Abril  
Teléfono: + 593 97 945 1728  
+593 98 942 8692

**SALCEDO**

Av. Ricardo Garcés y Sucre  
Teléfono: (03) 2726 - 933  
+593 98 943 2393

**QUITO SUR**

Av. Pedro Vicente Maldonado  
y La Choca  
Teléfono: (02) 2697 068  
+593 98 941 9894

**GALÁPAGOS**

Av. Islas Duncan y  
Graí. Rodríguez Lara  
Teléfono: (05) 2524 - 974  
+593 98 939 6768

Síguenos:   



<https://rhumywarafin.ec>