



COAC EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA.

RIOBAMBA - MATRIZ

BALANCE GENERAL

Periodo: 2018-01-01 al 2018-12-31

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

1 ACTIVO						21,279,626.38
11	FONDOS DISPONIBLES					3,963,313.76
1101	Caja			206,563.39		
110105	EFECTIVO		206,363.39			
110110	Caja chica		200.00			
1103	Bancos y otras instituciones financieras			3,756,750.37		
110305	Banco Central del Ecuador		788,761.23			
110310	Bancos e instituciones financieras		2,967,989.14			
13	INVERSIONES					516,344.04
1305	MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO ENTIDA			516,344.04		
130515	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO		28,097.54			
130555	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANC POP Y SOLID		327,544.89			
130560	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO		160,701.61			
14	CARTERA DECRÉDITOS					15,474,373.93
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO			15,450,789.94		
140205	De 1 a 30 días		552,123.69			
140210	De 31 a 90 días		1,073,425.71			
140215	De 91 a 180 días		1,488,642.13			
140220	De 181 a 360 días		2,863,337.77			
140225	De más de 360 días		9,473,260.64			
1418	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO			61,999.67		
141805	DE 1 A 30 DÍAS		1,425.34			
141810	DE 31 A 90 DÍAS		2,895.32			
141815	DE 91 A 180 DÍAS		4,456.91			
141820	DE 181 A 360 DÍAS		9,339.71			
141825	DE MÁS DE 360 DÍAS		43,882.39			
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO			133,904.35		
142605	De 1 a 30 días		9,750.49			
142610	De 31 a 90 días		9,775.31			
142615	De 91 a 180 días		13,651.26			
142620	De 181 a 360 días		24,899.38			
142625	De más de 360 días		75,827.91			
1442	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO			4,748.07		
144205	DE 1 A 30 DÍAS		251.35			
144210	DE 31 A 90 DIAS		256.82			
144215	DE 91 A 180 DÍAS		395.72			
144220	DE 181 A 360 DÍAS		830.74			
144225	DE MÁS DE 360 DÍAS		3,013.44			
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO			61,392.56		
145005	De 1 a 30 días		1,635.16			
145010	De 31 a 90 días		10,651.92			
145015	De 91 a 180 días		9,079.17			
145020	DE 181 A 270 DIAS		5,215.83			
145025	De más de 270 días		34,810.48			
1466	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO			123.67		
146610	DE 31 A 90 DÍAS		123.67			
1499	(Provisiones para créditos incobrables			(238,584.33)		
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		(238,584.33)			
16	CUENTAS POR COBRAR					177,205.36
1602	Intereses por cobrar inversiones			8,512.25		
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		8,512.25			
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITO			115,959.48		
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		115,501.15			
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		458.33			
16035005	Prestamos Ordinarios	458.33				
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			60,262.33		
161430	Gastos judiciales		2,683.40			
161490	Otros		57,578.93			
1690	Cuentas por cobrar varias			102,190.15		
169090	Otras		102,190.15			
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(109,718.85)		
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR		(109,718.85)			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO					956,177.75
1801	Terrenos			250,595.00		
180105	Terrenos		250,595.00			
1802	Edificios			1,024,572.59		
180205	Edificios		1,024,572.59			
18020505	Edificios	1,024,572.59				
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			115,812.31		
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		115,812.31			
1806	Equipos de computación			64,273.88		
180605	Equipos de computación		64,273.88			
1807	Unidades de transporte			1,100.00		
180705	Unidades de transporte		1,100.00			
1890	Otros			8,466.56		
189005	Otros		8,466.56			
1899	(Depreciación acumulada)			(508,642.59)		
189905	(Edificios)		(381,733.13)			
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(66,253.93)			
189920	(Equipos de computación)		(59,556.53)			
189925	(Unidades de transporte)		(1,099.00)			

19	OTROS ACTIVOS				192,211.54	
1901	Inversiones en acciones y Participación			72,457.57		
190110	En otras instituciones financieras		66,404.17			
190125	En otros organismos de integración		6,053.40			
1904	Gastos y Pagos anticipados			20,397.98		
190490	Otros		20,397.98			
1905	Gastos diferidos			45,558.78		
190520	Programas de computación		41,505.21			
190525	Gastos de adecuación		73,921.87			
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(69,868.30)			
1906	Materiales, mercaderías e insumos			17,117.80		
190615	Proveduría		17,117.80			
1990	Otros			80,391.68		
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		1.74			
199010	Otros impuestos		30,389.94			
199025	Faltantes de caja		50,000.00			
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES			(43,712.27)		
199990	(Provisión para otros activos)			(43,712.27)		
2	PASIVOS					14,549,669.17
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				13,964,967.40	
2101	Depósitos a la vista			3,464,648.08		
210135	Depósitos de ahorro		3,464,548.08			
210150	Depósitos por confirmar		100.00			
2103	DEPOSITOS A PLAZO			3,851,420.69		
210305	DE 1 A 30 DIAS		316,342.00			
210310	DE 31 A 90 DIAS		537,712.08			
210315	DE 91 A 180 DIAS		1,435,963.49			
210320	DE 181 A 360 DIAS		1,172,598.12			
210325	DE MAS DE 361 DIAS		388,805.00			
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS			6,648,898.63		
210505	DEPOSITOS AHORRO CAUTIVO		6,519,604.50			
210510	DEPOSITO FONDOS DE RESERVA		129,294.13			
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS				53,812.66	
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR			53,812.66		
230210	COBRANZAS		53,812.66			
25	CUENTAS POR PAGAR				530,579.03	
2501	Intereses por pagar			111,712.14		
250115	Depósitos a plazo		106,563.61			
250190	OTROS		5,148.53			
2503	Obligaciones patronales			179,939.90		
250310	Beneficios Sociales		145,253.07			
250315	Aportes al IESS		5,087.42			
250320	Fondo de reserva IESS		587.09			
250325	Participación a empleados		23,247.90			
250390	Otras		5,764.42			
2504	Retenciones			7,020.99		
250405	Retenciones fiscales		7,020.99			
2505	Contribuciones, impuestos y multas			83,117.43		
250505	Impuesto a la renta		83,117.43			
2590	Cuentas por pagar varias			148,788.55		
259015	Cheques girados no cobrados		1,282.59			
259090	Otras cuentas por pagar		147,505.98			
29	OTROS PASIVOS				310.08	
2990	Otros			310.08		
299005	Sobrantes de caja		310.08			
3	PATRIMONIO					6,681,336.53
31	CAPITAL SOCIAL				3,351,396.46	
3103	Aportes de socios			3,351,396.46		
310305	Aportes de socios		3,351,396.46			
33	RESERVAS				2,390,032.45	
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			2,221,784.03		
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		2,216,254.37			
330115	DONACIONES		5,529.66			
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS			168,248.42		
330390	Otras		168,248.42			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES				939,907.62	
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES EQUIPOS Y OTROS			939,907.62		
350105	Superavit por valuación de propiedades equipos y otros		939,907.62			
	EXEDENTE DEL PERIODO					48,620.68
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO					21,279,626.38

Fuente: Dpto Contabilidad