

**COAC EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA.**

RIOBAMBA - MATRIZ

BALANCE GENERAL

Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

ACTIVO		
11 FONDOS DISPONIBLES		3,977,565.56
1101 Caja	280,943.05	
110105 EFECTIVO	280,443.05	
110110 Caja chica	500.00	
1103 Bancos y otras instituciones financi	3,696,622.51	
110305 Banco Central del Ecuador	329,349.30	
110310 Bancos e instituciones financieras	2,303,945.64	
110320 Instituciones del sector financier	1,063,327.57	
13 INVERSIONES		551,831.62
1305 MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO ENTIDA	551,831.62	
14 CARTERA DECRÉDITOS		18,406,363.60
1402 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	18,476,500.57	
140205 De 1 a 30 días	590,398.96	
140210 De 31 a 90 días	1,131,068.04	
140215 De 91 a 180 días	1,602,195.76	
140220 De 181 a 360 días	3,121,635.23	
140225 De más de 360 días	12,031,202.58	
1418 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	36,816.63	
141805 DE 1 A 30 DÍAS	1,294.12	
141810 DE 31 A 90 DÍAS	2,628.73	
141815 DE 91 A 180 DÍAS	4,046.56	
141820 DE 181 A 360 DÍAS	8,479.77	
141825 DE MÁS DE 360 DÍAS	20,367.45	
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERES	103,302.22	
142605 De 1 a 30 días	13,317.69	
142610 De 31 a 90 días	11,104.25	
142615 De 91 a 180 días	14,939.63	
142620 De 181 a 360 días	23,287.97	
142625 De más de 360 días	40,652.68	
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	65,074.83	
145010 De 31 a 90 días	13,097.96	
145015 De 91 a 180 días	13,316.62	
145020 DE 181 A 270 DIAS	8,911.10	
145025 De más de 270 días	29,749.15	
1499 (Provisiones para créditos incobrabl	(275,330.65)	
149910 (CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PR	(275,330.65)	
16 CUENTAS POR COBRAR		212,749.02
1602 Intereses por cobrar inversiones	10,459.01	
160215 Mantenidas hasta el vencimiento	10,459.01	
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE C	140,170.01	
160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRI	139,898.19	
160350 CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	271.82	
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	65,993.90	
161430 Gastos judiciales	2,955.64	
161490 Otros	63,038.26	
1690 Cuentas por cobrar varias	769.05	
169090 Otras	769.05	
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	(4,642.95)	
169910 (PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR	(4,642.95)	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		982,230.32
1801 Terrenos	274,667.00	
180105 Terrenos	274,667.00	
1802 Edificios	1,017,254.78	
180205 Edificios	1,017,254.78	
1805 Muebles, enseres y equipos de oficin	121,917.51	
180505 Muebles, enseres y equipos de ofic	121,917.51	
1806 Equipos de computación	76,364.36	
180605 Equipos de computación	76,364.36	
1807 Unidades de transporte	1,100.00	
180705 Unidades de transporte	1,100.00	
1890 Otros	15,073.30	
189005 Otros	15,073.30	
1899 (Depreciación acumulada)	(524,146.63)	
189905 (Edificios)	(382,569.41)	
189915 (Muebles, enseres y equipos de ofi	(77,653.08)	
189920 (Equipos de computación)	(62,825.14)	
189925 (Unidades de transporte)	(1,099.00)	

19 OTROS ACTIVOS			184,057.60
1901 Inversiones en acciones y Participac		75,179.28	
190110 En otras instituciones financieras	69,125.88		
190125 En otros organismos de integración	6,053.40		
1904 Gastos y Pagos anticipados		14,640.78	
190490 Otros	14,640.78		
1905 Gastos diferidos		48,201.20	
190520 Programas de computación	92,595.53		
190525 Gastos de adecuación	73,921.87		
190599 (Amortización acumulada gastos dif	(118,316.20)		
1906 Materiales, mercaderías e insumos		13,844.46	
190615 Proveduria	13,844.46		
1990 Otros		32,561.11	
199005 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	1.09		
199010 Otros impuestos	32,559.02		
199025 Faltantes de caja	1.00		
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECU		(369.23)	
199990 (Provisión para otros activos)	(369.23)		
TOTAL ACTIVO		---	24,314,797.72
		===	=====
2 PASIVOS			
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			16,587,384.24
2101 Depósitos a la vista		4,492,241.81	
210135 Depósitos de ahorro	4,492,241.81		
2103 DEPOSITOS A PLAZO		5,034,719.00	
210305 DE 1 A 30 DIAS	856,567.00		
210310 DE 31 A 90 DIAS	1,201,015.00		
210315 DE 91 A 180 DIAS	1,075,197.00		
210320 DE 181 A 360 DIAS	1,635,628.00		
210325 DE MAS DE 361 DIAS	266,312.00		
2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS		7,060,423.43	
210505 DEPOSITOS AHORRO CAUTIVO	6,961,614.66		
210510 DEPOSITO FONDOS DE RESERVA	98,808.77		
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS			54,523.74
2302 GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS PO		54,523.74	
230205 GIROS Y TRANSFERENCIAS	326.88		
230210 COBRANZAS	54,196.86		
23021005 CUENTAS POR PAGAR BANRED	49,430.49		
23021010 CUENTAS POR PAGAR VISA	3,840.79		
23021025 FINANCOOP (SERVICIOS)	854.90		
23021030 FACILITO (SERVICIOS)	70.68		
25 CUENTAS POR PAGAR			519,889.51
2501 Intereses por pagar		131,325.35	
250115 Depósitos a plazo	129,253.75		
250190 OTROS	2,071.60		
25019010 DEPOSITOS FONDOS DE RESERVA	2,071.60		
2503 Obligaciones patronales		204,193.54	
250310 Beneficios Sociales	128,052.07		
250315 Aportes al IESS	4,846.74		
250320 Fondo de reserva IESS	211.08		
250325 Participación a empleados	67,029.89		
250390 Otras	4,053.76		
2504 Retenciones		12,494.25	
250405 Retenciones fiscales	12,494.25		
25040505 IMPUESTO A LA RENTA	7,347.55		
25040525 RET. EN LA FUENTE IVA	4,328.60		
25040530 IVA COBRADO	818.10		
2505 Contribuciones, impuestos y multas		137,074.49	
250505 Impuesto a la renta	137,074.49		
2506 Proveedores		1,255.55	
250605 Proveedores	1,255.55		
2590 Cuentas por pagar varias		33,546.33	
259015 Cheques girados no cobrados	721.24		
259090 Otras cuentas por pagar	32,825.09		
29 OTROS PASIVOS			299.03
2990 Otros		299.03	
299005 Sobrantes de caja	299.03		
TOTAL PASIVOS		---	17,162,096.52
		===	=====
3 PATRIMONIO			
31 CAPITAL SOCIAL			3,358,711.79
3103 Aportes de socios		3,358,711.79	
310305 Aportes de socios	3,358,711.79		
33 RESERVAS			2,594,566.02
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		2,426,317.60	
330105 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	2,420,787.94		
330115 DONACIONES	5,529.66		
3303 ESPECIALES Y FACULTATIVAS		168,248.42	
330390 Otras	168,248.42		
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES			956,661.81
3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDAD		956,661.81	
350105 Superavit por valuación de propied	956,661.81		
TOTAL PATRIMONIO			6,909,939.62
EXEDENTE DEL PERIODO			242,761.58
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			24,314,797.72
			=====
Departamento de Contabilidad			