



COAC EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA.

RIOBAMBA - MATRIZ

BALANCE GENERAL

Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

ACTIVO		
11 FONDOS DISPONIBLES		6,473,462.60
1101 Caja		231,284.40
110105 EFECTIVO	230,784.40	
110110 Caja chica	500.00	
1103 Bancos y otras instituciones financi		6,242,178.20
110305 Banco Central del Ecuador	534,794.59	
110310 Bancos e instituciones financieras	3,332,544.54	
110320 Instituciones del sector financier	2,374,839.07	
13 INVERSIONES		535,777.01
1305 MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO ENTIDA		535,777.01
14 CARTERA DECRÉDITOS		18,166,209.49
1402 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		18,329,938.21
140205 De 1 a 30 días	563,990.08	
140210 De 31 a 90 días	1,056,770.53	
140215 De 91 a 180 días	1,548,505.59	
140220 De 181 a 360 días	2,937,599.06	
140225 De más de 360 días	12,223,072.95	
1418 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER		18,839.80
141805 DE 1 A 30 DÍAS	1,023.94	
14180505 Prestamos Ordinarios	1,023.94	
141810 DE 31 A 90 DÍAS	2,079.95	
14181005 Prestamos Ordinarios	2,079.95	
141815 DE 91 A 180 DÍAS	3,201.75	
14181505 Prestamos Ordinarios	3,201.75	
141820 DE 181 A 360 DÍAS	5,313.21	
14182005 Prestamos Ordinarios	5,313.21	
141825 DE MÁS DE 360 DÍAS	7,220.95	
14182505 Prestamos Ordinarios	7,220.95	
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES		122,355.65
142605 De 1 a 30 días	15,558.79	
142610 De 31 a 90 días	23,386.90	
142615 De 91 a 180 días	21,063.70	
142620 De 181 a 360 días	29,104.65	
142625 De más de 360 días	33,241.61	
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA		94,447.95
145010 De 31 a 90 días	7,689.29	
145015 De 91 a 180 días	19,347.03	
145020 DE 181 A 270 DIAS	16,301.74	
145025 De más de 270 días	51,109.89	
1499 (Provisiones para créditos incobrabl		-399,372.12
149910 (CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PR	-399,372.12	
14991005 (Cartera de créditos de consumo	-399,372.12	
16 CUENTAS POR COBRAR		166,331.55
1602 Intereses por cobrar inversiones		10,435.68
160215 Mantenidas hasta el vencimiento	10,435.68	
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE C		126,305.75
160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRI	126,169.13	
160350 CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	136.62	
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		18,626.33
161430 FONDO JUDICIAL	3,807.35	
161490 Otros	14,818.98	
1690 Cuentas por cobrar varias		21,922.03
169090 Otras	21,922.03	
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)		-10,958.24
169905 (PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISI	-6,315.29	
169910 (PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR	-4,642.95	
17 BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PA		5,625.00
1706 Bienes no utilizados por la instituc		5,625.00
170690 Otros	5,625.00	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		1,050,140.43
1801 Terrenos		312,936.00
180105 Terrenos	312,936.00	
1802 Edificios		1,083,874.76
180205 Edificios	1,083,874.76	
1805 Muebles, enseres y equipos de oficin		123,183.11
180505 Muebles, enseres y equipos de ofic	123,183.11	
1806 Equipos de computación		81,258.67
180605 Equipos de computación	81,258.67	
1807 Unidades de transporte		1,100.00
180705 Unidades de transporte	1,100.00	
1890 Otros		9,448.30
189005 Otros	9,448.30	
1899 (Depreciación acumulada)		-561,660.41
189905 (Edificios)	-401,806.52	

189915 (Muebles, enseres y equipos de ofi			-90,010.19	
189920 (Equipos de computación)			-68,744.70	
189925 (Unidades de transporte)			-1,099.00	
19 OTROS ACTIVOS				274,085.65
1901 Inversiones en acciones y Participac				78,655.76
190110 En otras instituciones financieras			72,602.36	
190125 En otros organismos de integración			6,053.40	
1904 Gastos y Pagos anticipados				14,669.27
190490 Otros			14,669.27	
1905 Gastos diferidos				99,771.83
190520 Programas de computación			173,110.73	
190525 Gastos de adecuación			1.00	
190599 (Amortización acumulada gastos dif			-73,339.90	
1906 Materiales, mercaderías e insumos				11,933.95
190615 Proveduría			11,933.95	
1990 Otros				69,424.07
199005 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA			1.60	
199010 Otros impuestos			69,421.47	
199025 Faltantes de caja			1.00	
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECU				-369.23
199990 (Provisión para otros activos)			-369.23	
			--	-----
TOTAL ACTIVO			==	26,671,631.73 =====
PASIVOS				
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				18,553,619.58
2101 Depósitos a la vista				4,687,152.51
210135 Depósitos de ahorro			4,687,152.51	
2103 DEPOSITOS A PLAZO				6,511,286.87
210305 DE 1 A 30 DIAS			1,200,278.97	
21030505 De 1 a 30 días		1,200,278.97	-	
210310 DE 31 A 90 DIAS			1,029,905.12	
21031005 De 31 a 90 días		1,029,905.12	-	
210315 DE 91 A 180 DIAS			1,522,284.00	
21031505 De 91 a 180 días		1,522,284.00	-	
210320 DE 181 A 360 DIAS			2,536,905.78	
21032005 De 181 a 360 días		2,536,905.78	-	
210325 DE MAS DE 361 DIAS			221,913.00	
21032505 De más de 361 días		221,913.00	-	
2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS				7,355,180.20
210505 DEPOSITOS AHORRO CAUTIVO			7,227,527.44	
210510 DEPOSITO FONDOS DE RESERVA			127,652.76	
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS				48,653.66
2302 GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS PO				48,653.66
230210 COBRANZAS			48,653.66	
25 CUENTAS POR PAGAR				545,893.43
2501 Intereses por pagar				168,004.38
250115 Depósitos a plazo			165,458.65	
250190 OTROS			2,545.73	
25019010 DEPOSITOS FONDOS DE RESERVA		2,545.73	-	
2503 Obligaciones patronales				187,122.61
250310 Beneficios Sociales			147,696.07	
250315 Aportes al IESS			5,296.12	
250320 Fondo de reserva IESS			283.33	
250325 Participación a empleados			30,266.19	
250390 Otras			3,580.90	
2504 Retenciones				12,741.33
250405 Retenciones fiscales			11,258.30	
25040505 IMPUESTO A LA RENTA		4,431.73	-	
25040525 RET. EN LA FUENTE IVA		6,404.13	-	
25040530 IVA COBRADO		422.44	-	
250490 Otras retenciones			1,483.03	
25049015 Contribución Solidaria SOLCA		1,483.03	-	
2505 Contribuciones, impuestos y multas				56,143.56
250505 Impuesto a la renta			56,143.56	
2590 Cuentas por pagar varias				121,881.55
259015 Cheques girados no cobrados			335.97	
259090 Otras cuentas por pagar			121,545.58	
29 OTROS PASIVOS				299.08
2990 Otros				299.08
299005 Sobrantes de caja			299.08	

TOTAL PASIVOS				19,148,465.75

=====

PATRIMONIO	-	-	-	-	-
31 CAPITAL SOCIAL	-	-	-	-	3,403,238.72
3103 Aportes de socios	-	-	-	3,403,238.72	-
310305 Aportes de socios	-	-	3,403,238.72	-	-
33 RESERVAS	-	-	-	-	2,943,011.64
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	-	-	-	2,774,763.22	-
330105 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	-	-	2,769,233.56	-	-
330115 DONACIONES	-	-	5,529.66	-	-
3303 ESPECIALES Y FACULTATIVAS	-	-	-	168,248.42	-
330390 Otras	-	-	168,248.42	-	-
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	-	-	-	-	1,061,550.79
3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDAD	-	-	-	1,061,550.79	-
350105 Superavit por valuación de propied	-	-	1,061,550.79	-	-
36 RESULTADOS	-	-	-	-	115,364.83
3603 Utilidad o excedentes del ejercicio	-	-	-	115,364.83	-
360305 UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICI	-	-	115,364.83	-	-

TOTAL PATRIMONIO					7,523,165.98
EXEDENTE DEL PERIODO					-
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO					26,671,631.73

==

=====

Departamento de Contabilidad