

COOPERATIVA ONCE DE JUNIO LTDA.



ONCE DE JUNIO
COOPERATIVA

Balance General Consolidado

29 de Febrero del 2024


| ACTIVOS | | | |
|---------|--|---------------|----------------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLE | | 11.620.044,79 |
| 1101 | Caja | 1.990.745,05 | |
| 1102 | Depositos para encaje | 4.535.437,40 | |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | 5.092.885,92 | |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | 976,42 | |
| 1105 | Remesas en tránsito | 0,00 | |
| 12 | OPERACIONES INTERBANCARIAS | 0,00 | 0,00 |
| 1201 | Fondos interbancarios vendidos | 0,00 | |
| 1202 | Operaciones de reporto con instituciones | 0,00 | |
| 1299 | Provision para operaciones interbancarias | 0,00 | |
| 13 | INVERSIONES | 0,00 | 15.822.333,66 |
| 1301 | Para negociar de entidades del sector | 0,00 | |
| 1302 | Para negociar del estado o de entidades | 0,00 | |
| 1303 | Disponibles para la venta de entidades | 15.822.333,66 | |
| 1304 | Disponibles para la venta del estado | 0,00 | |
| 1305 | Mantenidas hasta el vencimiento de entidad | 0,00 | |
| 1306 | Mantenidas hasta el vencimiento del estado | 0,00 | |
| 1307 | De disponibilidad restringida | 0,00 | |
| 1399 | (Provisión para inversiones) | 0,00 | |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | | 112.447.838,88 |
| 1401 | Cartera de créditos comercial por vencer | 1.648.065,18 | |
| 1402 | Cartera de créditos de consumo por vencer | 29.847.132,88 | |
| 1403 | Cartera de créditos de vivienda por vencer | 12.669.000,23 | |
| 1404 | Cartera de créditos para la microempresa por vencer | 59.298.358,05 | |
| 1410 | Cartera de Crédito de Consumo Refinanciado Prioritario | 2.210.424,00 | |
| 1411 | Cartera Inmobiliario Refinanciado | 231.985,46 | |
| 1412 | Cartera de Microcredito Refinanciado | 3.648.199,39 | |
| 1418 | Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer | 634.886,89 | |
| 1419 | Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer | 68.390,30 | |
| 1420 | Cartera de microcrédito reestructurada por vencer | 1.152.426,07 | |
| 1426 | Cartera de créditos de consumo que no devenga | 1.000.176,42 | |
| 1427 | Cartera de créditos de vivienda que no devenga | 66.250,21 | |
| 1428 | Cartera de créditos para la microempresa que no devenga | 2.105.706,76 | |
| 1434 | Cartera de Crédito Consumo Refinaciada que no devenga | 261.687,24 | |
| 1435 | Cartera de Crédito Inmobiliario Refinaciada que no devenga | 0,00 | |
| 1436 | Cartera de Microcredito Refinanciado que no generan intereses | 405.880,03 | |
| 1442 | Cartera de Creditos de Consumo Prioritario reestructurada que no devenga intereses | 44.822,68 | |
| 1443 | Cartera de Creditos Inmobiliarios reestructurada que no devenga intereses | 0,00 | |
| 1444 | Cartera de Microcredito reestructurada que no devenga intereses | 193.798,53 | |
| 1450 | Cartera de créditos de consumo vencida | 1.735.085,75 | |

| | | | |
|--------|---|----------------|----------------|
| 1451 | Cartera de créditos de vivienda vencida | 238.365,37 | |
| 1452 | Cartera de créditos para la microempresa vencida | 4.333.743,10 | |
| 1458 | Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Refinanciada Vencida | 585.982,57 | |
| 1459 | Cartera de Créditos Inmobiliario Refinanciada Vencida | 196.268,04 | |
| 1460 | Cartera de Credito para la Microempresa que no devenga | 558.159,03 | |
| 1466 | Cartera de Creditos de Consumo Prioritario Reestructurado | 2.917,39 | |
| 1467 | Cartera de Creditos Inmobiliarios reestructurada vencida | 0,00 | |
| 1468 | Cartera de Microcredito reestructurada vencida | 141.526,63 | |
| 1499 | (Provisiones para créditos incobrables) | -10.831.399,32 | |
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACIONES | | 0,00 |
| 1501 | Dentro del plazo | 0,00 | |
| 1502 | Después del plazo | 0,00 | |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | | 1.945.152,09 |
| 1601 | Intereses por cobrar de operaciones | 0,00 | |
| 1602 | Intereses por cobrar de inversiones | 247.315,81 | |
| 1603 | Intereses por cobrar de cartera de creditos | 1.576.809,03 | |
| 1604 | Otros intereses por cobrar | 0,00 | |
| 1605 | Comisiones por cobrar | 0,00 | |
| 1606 | Rendimientos por cobrar de fideicomisos | 0,00 | |
| 1611 | Anticipo para adquisición de acciones | 0,00 | |
| 1612 | Inversiones vencidas | 0,00 | |
| 1614 | Pagos por cuenta de clientes | 461.713,00 | |
| 1615 | Intereses reestructurados por cobrar | 298.923,26 | |
| 1690 | Cuentas por cobrar varias | 76.980,17 | |
| 1699 | (Provisión para cuentas por cobrar) | -716.589,18 | |
| 17 | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO | | 96.656,00 |
| 1702 | Bienes adjudicados por pago | 0,00 | |
| 1705 | BIENES ARRENDADOS | 0,00 | |
| 1706 | Bienes no utilizados por la instituciones | 96.656,00 | |
| 170699 | Depreciación de Bienes no utilizados por la Inst. | 0,00 | |
| 1799 | (Provisión para bienes realizables, adjudicados) | 0,00 | |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | | 6.389.012,53 |
| 1801 | Terrenos | 2.468.101,65 | |
| 1802 | Edificios | 5.252.685,20 | |
| 1803 | Construcciones y remodelaciones en c | 343.882,62 | |
| 1804 | Otros locales | 0,00 | |
| 1805 | Muebles, enseres y equipos de oficina | 943.040,28 | |
| 1806 | Equipos de computación | 575.039,46 | |
| 1807 | Unidades de transporte | 87.641,19 | |
| 1808 | Equipos de construcción | 0,00 | |
| 1809 | Equipo de ensilaje | 0,00 | |
| 1890 | Otros | 425.121,87 | |
| 1899 | (Depreciación acumulada) | -3.706.499,74 | |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | 6.511.321,85 |
| 1901 | Inversiones en acciones y participaciones | 205.563,51 | |
| 1902 | Derechos fiduciarios | 5.598.122,90 | |
| 1904 | Gastos y pagos anticipados | 223.902,76 | |
| 1905 | Gastos diferidos | 417.678,14 | |
| 1906 | Materiales, mercaderías e insumos | 35.455,42 | |
| 1908 | Transferencias Internas | 0,00 | |
| 1910 | Divisas | 0,00 | |
| 1990 | Otros | 44.414,06 | |
| 1999 | (Provisión para otros activos irrecuperables) | -13.814,94 | |
| | TOTAL ACTIVOS | | 154.832.359,80 |

| PASIVOS | | | |
|---------|---|----------------|----------------|
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | 130.522.593,66 |
| 2101 | Depósitos a la vista | 28.820.341,90 | |
| 2102 | Operaciones de reporto | 0,00 | |
| 2103 | Depósitos a plazo | 101.639.530,75 | |
| 2104 | Depósitos de garantía | 0,00 | |
| 2105 | Depósitos de restringidos | 62.721,01 | |
| 22 | OPERACIONES INTERBANCARIAS | 0,00 | 0,00 |
| 2201 | Fondos interbancarios comprados | 0,00 | |
| 2202 | Operaciones de reporto con instituciones | 0,00 | |
| 2203 | Operaciones por confirmar | 0,00 | |
| 23 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 0,00 | 0,00 |
| 2302 | Giros, transferencias y cobranzas por pagar | 0,00 | |
| 2303 | Recaudaciones para el sector Publico | 0,00 | |
| 2304 | Valores en circulación y cupones por pagar | 0,00 | |
| 24 | ACEPTACIONES EN CIRCULACION | | 0,00 |
| 2401 | Dentro del plazo | 0,00 | |
| 2402 | Después del plazo | 0,00 | |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | 0,00 | 3.366.694,66 |
| 2501 | Intereses por pagar | 1.486.982,21 | |
| 2502 | Comisiones por pagar | 0,00 | |
| 2503 | Obligaciones patronales | 676.460,42 | |
| 2504 | Retenciones | 382.528,71 | |
| 2505 | Contribuciones, impuestos y multas | 70.250,30 | |
| 2506 | Proveedores | 197,36 | |
| 2507 | Obligaciones por compra de cartera | 0,00 | |
| 2510 | Cuentas por pagar a establecimientos | 6.834,99 | |
| 2511 | Provisiones para operaciones contingentes | 0,00 | |
| 2590 | Cuentas por pagar varias | 743.440,67 | |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 0,00 |
| 2601 | Sobregiros | 0,00 | |
| 2602 | Obligaciones con instituciones financieras | 0,00 | |
| 2603 | Obligaciones con instituciones financieras | 0,00 | |
| 2605 | Obligaciones con entidades del grupo financiero | 0,00 | |
| 2606 | Obligaciones con entidades financieras | 0,00 | |
| 2607 | Obligaciones con organismos multilaterales | 0,00 | |
| 2608 | Préstamo subordinado | 0,00 | |
| 2690 | Otras obligaciones | 0,00 | |
| 27 | VALORES EN CIRCULACION | | 0,00 |
| 2703 | Otros títulos valores | 0,00 | |
| 2790 | Prima o descuento en colocación de valores | 0,00 | |
| 29 | OTROS PASIVOS | | 9.830,80 |
| 2901 | Ingresos recibidos por anticipado | 0,00 | |
| 2902 | Consignación para pago de obligacion | 0,00 | |
| 2903 | Fondos en administración | 0,00 | |
| 2904 | Fondo de reserva empleados | 0,00 | |
| 2908 | Transferencias internas | 0,00 | |
| 2910 | Posición | 0,00 | |
| 2990 | Otros | 9.830,80 | |
| | TOTAL PASIVOS | | 133.899.119,12 |

| PATRIMONIO | | | |
|------------|--------------------------------------|---------------|----------------|
| 31 | CAPITAL SOCIAL | | 8.049.415,20 |
| 3103 | Aportes de socios | 8.049.415,20 | |
| 33 | RESERVAS | | 11.161.243,41 |
| 3301 | Legales | 11.067.217,68 | |
| 3303 | Especiales | 0,00 | |
| 3305 | Revalorización del patrimonio | 94.025,73 | |
| 3310 | Por resultados no operativos | 0,00 | |
| 34 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 0,00 | 0,00 |
| 3401 | Otros Aportes Patrimoniales | 0,00 | |
| 3490 | Otros | 0,00 | |
| 35 | SUPERAVIT POR VALUACIONES | | 1.575.592,79 |
| 3501 | Superávit por valuación de propiedad | 1.575.592,79 | |
| 3502 | Superávit por valuación de inversion | 0,00 | |
| 36 | RESULTADOS | 0,00 | 0,00 |
| 3601 | Utilidades o excedentes acumulados | 0,00 | |
| 3602 | (Pérdidas acumuladas) | 0,00 | |
| 3603 | Utilidad del ejercicio | 0,00 | |
| 3604 | (Pérdida del ejercicio) | | |
| | TOTAL PATRIMONIO | | 20.786.251,40 |
| | Utilidad del ejercicio | | 146.989,28 |
| | TOTAL PASIVO & PATRIMONIO | | 154.832.359,80 |


 Ing. Juan Carlos Jaramillo Vega
 GERENTE


 Ing. Neurin Valle Chiriboga
 CONTADOR