ONCE DE JUNIO
COOPERATIVA

COOPERATIVA ONCE DE JUNIO LTDA.

Balance General Consolidado

31 de Agosto del 2024

	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLE		14.434.562,81
1101	Caja	1.999.505,11	
1102	Depositos para encaje	4.547.154,50	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	7.883.903,20	
1104	Efectos de cobro inmediato	4.000,00	
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	15.087.615,63
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	15.087.615,63	
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		112.661.993,56
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	1.171.047,13	
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	27.514.557,52	
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	12.366.426,13	
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	60.209.274,74	
1409	Cartera de créditos Productivo refinanciada por vencer	332.266,35	
1410	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciado Prioritario	2.814.131,60	
1411	Cartera Inmobiliario Refinanciado	408.647,04	
1412	Cartera de Microcredito Refinanciado	4.541.224,89	
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	727.684,20	
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	65.973,19	
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1.310.282,06	
1425	Cartera de crédito Productivo que no devenga Intereses	0,00	
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga	795.723,49	
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga	0,00	
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga	1.983.040,24	
1434	Cartera de Crédito Consumo Refinaciada que no devenga	283.488,07	
1435	Cartera de Crédito Inmobiliario Refinaciada que no devenga	0,00	
1436	Cartera de Microcredito Refinanciado que no generan intereses	615.033,40	
1442	Cartera de Creditos de Consumo Prioritario reestructurada que no devenga intereses	28.576,70	
1443	Cartera de Creditos Inmobiliarios reestructurada que no devenga intereses	0,00	
1444	Cartera de Microcredito reestructurada que no devenga intereses	189.683,82	
1449	Cartera de Credito Productiva Vencido	0,00	
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	2.171.174,47	

1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	571.086,25	
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	5.307.141,74	
1458	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Refinanciada Vencida	591.614,72	
1459	Cartera de Créditos Inmobiliario Refinanciada Vencida	196.268,04	
1460	Cartera de Credito para la Microempresa que no devenga	764.622,66	
1466	Cartera de Creditos de Consumo Prioritario Reestructurado	15.668,98	
1467	Cartera de Creditos Inmobiliarios reestructurada vencida	0,00	
1468	Cartera de Microcredito reestructurada vencida	179.537,49	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-12.492.181,36	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES		0,00
1501	Dentro del plazo	0,00	
1502	Después del plazo	0,00	
16	CUENTAS POR COBRAR		1.995.317,49
1601	Intereses por cobrar de operaciones	0,00	
1602	Intereses por cobrar de inversiones	301.459,20	
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos	1.599.277,08	
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	516.772,59	
1615	Intereses reestructurados por cobrar	348.781,21	
1690	Cuentas por cobrar varias	29.845,64	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-800.818,23	
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	Depreciacion de Bienes no utilizados por la Inst.	0,00	
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados)	0,00	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		6.149.714,86
1801	Terrenos	2.468.101,65	
1802	Edificios	5.589.243,02	
1803	Construcciones y remodelaciones en c	0,00	
1804	Otros locales	0,00	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	952.304,82	
1806	Equipos de computación	581.089,84	
1807	Unidades de transporte	87.641,19	
1808	Equipos de construcción	0,00	
1809	Equipo de ensilaje	0,00	
1890	Otros	427.831,40	
1899	(Depreciación acumulada)	-3.956.497,06	
19	OTROS ACTIVOS		6.578.981,21
1901	Inversiones en acciones y participaciones	218.314,91	
1902	Derechos fiduciarios	5.715.076,37	
1904	Gastos y pagos anticipados	174.197,15	
1905	Gastos diferidos	371.827,84	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	64.130,36	
1908	Transferencias internas	0,00	
1910	Divisas	0,00	
1990	Otros	45.128,90	
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables	-9.694,32	
	TOTAL ACTIVOS		157.004.841,56

	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		131.613.075,21
2101	Depósitos a la vista	29.470.613,41	
2102	Operaciones de reporto	0,00	
2103	Depósitos a plazo	102.092.738,35	
2104	Depósitos de garantía	0,00	
2105	Depósitos de restringidos	49.723,45	
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	3.531.249,66
2501	Intereses por pagar	1.619.789,72	
2502	Comisiones por pagar	0,00	
2503	Obligaciones patronales	854.845,40	
2504	Retenciones	342.976,84	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	171.520,53	
2506	Proveedores	645,33	
2507	Obligaciones por compra de cartera	0,00	
2510	Cuentas por pagar a establecimientos	10.013,76	
2511	Provisiones para operaciones contingentes	0,00	
2590	Cuentas por pagar varias	531.458,08	
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		14.065,01
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	14.065,01	
	TOTAL PASIVOS		135.158.389,88

	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		8.311.680,86
3103	Aportes de socios	8.311.680,86	
33	RESERVAS		11.746.819,55
3301	Legales	11.652.793,82	
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		1.514.264,74
3501	Superávit por valuación de propiedad	1.514.264,74	
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		21.572.765,15
	Utilidad del ejercicio		273.686,53
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		157.004.841,56

Ing. Juan Carlos Jaramillo Vega
GERENTE

Ing. Neurin Valle Chiriboga
CONTADOR