

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DON BOSCO

BALANCE AL 31/12/2015

CODIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	1299577.19
11	FONDOS DISPONIBLES	81424.30
1101	Caja	25889.90
110105	Efectivo	25889.90
1103	Bancos y otras instituciones financieras	55534.40
110310	Bancos e instituciones financieras locales	54554.40
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	980.00
13	INVERSIONES	103880.00
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y SFPS	103880.00
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	30000.00
130165	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	52000.00
130170	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	21880.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	838608.29
1404	Cartera de microcrédito por vencer	230735.59
140405	De 1 a 30 días	15321.39
140410	De 31 a 90 días	27362.53
140415	De 91 a 180 días	38450.26
140420	De 181 a 360 días	56725.86
140425	De más de 360 días	92875.55
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	398054.31
140705	De 1 a 30 días	20317.37
140710	De 31 a 90 días	36419.91
140715	De 91 a 180 días	51099.88
140720	De 181 a 360 días	91264.67
140725	De más de 360 días	198952.48
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	51662.67
142805	De 1 a 30 días	7336.07
142810	De 31 a 90 días	30123.17
142815	De 91 a 180 días	4462.61
142820	De 181 a 360 días	9013.35
142825	De más de 360 días	727.48
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	110354.18
143105	De 1 a 30 días	33257.09
143110	De 31 a 90 días	40681.42
143115	De 91 a 180 días	16397.53
143120	De 181 a 360 días	15162.00
143125	De más de 360 días	4856.14
1452	Cartera de microcrédito vencida	36013.61
145205	De 1 a 30 días	689.97
145210	De 31 a 90 días	6585.35
145215	De 91 a 180 días	2717.41
145220	De 181 a 360 días	3058.70
145225	De más de 360 días	22962.18
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	26642.26
145505	De 1 a 30 días	2354.80
145510	De 31 a 90 días	4198.36

145515	De 91 a 180 días	6551.81
145520	De 181 a 270 días	6621.56
145525	De más de 270 días	6915.73
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-14854.33
149920	(Cartera de microcréditos)	-5941.73
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	-8912.60
16	CUENTAS POR COBRAR	63340.37
1602	Intereses por cobrar inversiones	1467.70
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	1467.70
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	22936.13
160320	Cartera de microcrédito	9174.45
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	13761.68
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	500.00
160990	Contingentes	500.00
1614	Pagos por cuenta de socios	3876.70
161430	Gastos judiciales	3876.70
1690	Cuentas por cobrar varias	34559.84
169005	Anticipos al personal	9977.69
169015	Cheques protestados y rechazados	1099.00
169035	Juicios ejecutivos en proceso	7299.20
169090	Otras	16183.95
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS	2224.35
1702	Bienes adjudicados por pago	2224.35
170235	Mercaderías	2224.35
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	189242.97
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	1473.73
1804	Otros locales	170000.00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	8918.49
1806	Equipos de computación	11932.67
1890	Otros	890.12
1899	(Depreciación acumulada)	-3972.04
189920	(Equipos de computación)	-2343.32
189940	(Otros)	-1628.72
19	OTROS ACTIVOS	20856.91
1904	Gastos y pagos anticipados	1853.15
190410	Anticipos a terceros	1853.15
1905	Gastos diferidos	19003.76
190520	Programas de computación	3775.05
190590	Otros	15228.71
2	PASIVOS	1179006.13
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1061020.92
2101	Depósitos a la vista	246900.12
210135	Depósitos de ahorro	246900.12
2103	Depósitos a plazo	814120.80
210310	De 31 a 90 días	192761.57
210315	De 91 a 180 días	212087.18
210320	De 181 a 360 días	108032.05
210325	De más de 361 días	301240.00
25	CUENTAS POR PAGAR	78103.49
2501	Intereses por pagar	8103.49
250190	Otros	8103.49
2506	Proveedores	70000.00

26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	39881.72
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	39881.72
260205	De 1 a 30 días	2883.35
260210	De 31 a 90 días	36998.37
3	PATRIMONIO	120571.07
31	CAPITAL SOCIAL	110520.99
3103	Aportes de socios	110520.99
33	RESERVAS	442.12
3301	Legales	442.12
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	9598.40
3402	Donaciones	9598.40
340205	En efectivo	9598.40
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	268.80
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	268.80
36	RESULTADOS	-259.24
3602	(Pérdidas acumuladas)	-749.14
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	489.90
4	GASTOS	162785.97
41	INTERESES CAUSADOS	70642.33
4101	Obligaciones con el público	64737.22
410115	Depósitos de ahorro	27759.59
410130	Depósitos a plazo	36977.63
4103	Obligaciones financieras	5905.11
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	5905.11
45	GASTOS DE OPERACIÓN	92143.64
4501	Gastos de personal	46418.01
450105	Remuneraciones mensuales	31816.93
450110	Beneficios sociales	4550.56
450120	Aportes al IESS	3599.13
450135	Fondo de reserva IESS	3671.46
450190	Otros	2779.93
4502	Honorarios	5466.72
450210	Honorarios profesionales	5466.72
4503	Servicios varios	19355.47
450305	Movilización, fletes y embalajes	1815.09
450310	Servicios de guardianía	488.00
450315	Publicidad y propaganda	5276.61
450320	Servicios básicos	3182.19
450325	Seguros	589.77
450330	Arrendamientos	3976.00
450390	Otros servicios	4027.81
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1609.80
450410	Impuestos Municipales	1174.26
450415	Aportes a la SEPS	435.54
4505	Depreciaciones	862.04
450590	Otros	862.04
4507	Otros gastos	18431.60
450705	Suministros diversos	1236.12
450715	Mantenimiento y reparaciones	4196.39
450790	Otros	12999.09
5	INGRESOS	163275.87
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	154117.15

5101	Depósitos	1519.85
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	1519.85
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	8404.14
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	8404.14
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	144193.16
510420	Cartera de microcrédito	51948.72
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	77923.09
510450	De mora	14321.35
52	COMISIONES GANADAS	3365.28
5290	Otras	3365.28
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	5793.44
5590	Otros	5793.44
59	Pérdidas y ganancias	489.90