

COOPERATIVA FINANCIERA "JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA" Ltda.
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2018



ACTIVO	nov-2018	dic-2018	PASIVO	nov-2018	dic-2018
11 FONDOS DISPONIBLES	194.010.979,46	205.879.090,09	21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.621.715.699,17	1.648.259.990,11
1101 Caja	67.188.521,86	61.222.716,95	2101 Depósitos a la vista	476.156.471,30	498.450.965,79
1103 Bancos y otras instituciones financieras	124.243.306,54	141.188.276,42	2103 Depósitos a plazo	1.145.514.750,04	1.149.764.546,49
1104 Efectos de cobro inmediato	2.579.151,06	3.468.096,72	2105 Depósitos restringidos	44.477,83	44.477,83
12 OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	23 OBLIGACIONES INMEDIATAS	153.215,35	375.619,97
1202 Operaciones de Reporto con instituciones financieras	-	-	2302 Giros, transferencias y cobranzas por pagar	8.340,87	16.928,86
1299 Bancos	-	-	2303 Recaudaciones para el sector público	144.874,48	358.691,11
13 INVERSIONES	171.545.900,64	169.741.815,19	25 CUENTAS POR PAGAR	49.164.054,17	51.411.620,53
1302 Para negociar del estado o entidades del sector publico	-	-	2501 Intereses por pagar	19.326.185,96	19.564.414,24
1303 Disponibles para la venta de entidades del sector privado	168.975.974,78	167.380.439,74	2503 Obligaciones patronales	9.404.160,63	9.429.137,04
1304 Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	-	-	2504 Retenciones	658.999,97	733.116,10
1307 De disponibilidad restringida	2.569.925,86	2.570.226,04	2505 Contribuciones, impuestos y multas	10.653.497,77	10.973.154,74
1399 (Provisión para inversiones)	-	(208.850,59)	2506 Proveedores	167.373,48	39.963,30
14 CARTERA DE CRÉDITOS	1.404.356.267,76	1.422.837.936,71	2507 Obligaciones por compra de cartera	52.122,00	52.122,00
1401 Cartera de créditos comercial por vencer	13.461.391,86	15.838.913,61	2590 Cuentas por pagar varias	8.901.714,36	10.619.713,11
1402 Cartera de créditos de consumo por vencer	774.441.226,92	784.567.949,48	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	14.271.128,45	22.238.492,85
1403 Cartera de créditos de vivienda por vencer	155.073.808,26	165.144.426,70	2602 Obligaciones con instituciones financieras del país	-	-
1404 Cartera de créditos para la microempresa por vencer	344.374.643,28	340.977.965,49	2606 Obligaciones con instituciones financieras del sector publico	14.271.128,45	22.238.492,85
1407 Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	108.521.913,71	110.067.603,85	29 OTROS PASIVOS	589.427,15	575.704,61
1409 Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	153.151,74	150.550,91	2901 Ingresos recibidos por anticipado	-	-
1410 Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	4.577.883,22	4.849.375,29	2990 Otros	589.427,15	575.704,61
1411 Cartera de créditos Inmobiliaria refinanciada por vencer	64.057,93	102.202,68			
1412 Cartera de créditos de para la microempresa refinanciada por vencer	3.223.698,75	3.417.548,56			
1415 Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	45.925,60	52.628,68	TOTAL PASIVO	1.685.893.524,29	1.722.861.428,07
1417 Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	-	-			
1418 Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	839.878,34	870.707,55	PATRIMONIO		
1419 Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	11.343,81	11.250,24	31 CAPITAL SOCIAL	69.687.518,21	69.447.418,69
1420 Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	331.452,36	315.783,86	3103 Aportes de socios	69.687.518,21	69.447.418,69
1425 Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	616,64	129.596,34	33 RESERVAS	89.018.964,49	90.009.770,15
1426 Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	14.445.046,37	13.061.207,80	3301 Legales	89.018.964,49	90.009.770,15
1427 Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	446.334,16	279.571,42			
1428 Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	11.234.912,82	10.139.528,67	3303 Especiales	-	-
1431 Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	1.259.356,47	1.182.646,88	34 OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	-
1433 Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	-	-	3401 Otros	-	-
1434 Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	589.182,33	437.356,96	35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	7.028.037,72	7.155.764,83
1436 Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	696.436,95	728.578,31	3501 Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	6.341.635,38	6.341.635,38
1442 Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	344.141,92	308.825,88	3504 Valuacion de Inversiones en instrumentos financieros	686.402,34	814.129,45
1444 Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	98.594,46	92.352,01			
1449 Cartera de créditos comercial prioritario vencida	1.816,61	2.678,97	36 RESULTADOS	-	-
1450 Cartera de créditos de consumo vencida	10.923.738,06	10.684.037,23	3601 Utilidades o excedentes acumulados	-	-
1451 Cartera de créditos de vivienda vencida	81.499,86	113.108,99			
1452 Cartera de créditos para la micro-empresa vencida	8.194.229,20	7.591.796,82	TOTAL PATRIMONIO	165.734.520,42	166.612.953,67
1455 Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	233.950,88	244.306,64			
1457 Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	38.635,67	38.635,67	UTILIDAD DEL EJERCICIO	27.918.925,67	30.270.679,30
1458 Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	379.625,09	401.483,25			
1460 Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	233.252,59	234.905,22	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.879.546.970,38	1.919.745.061,04
1466 Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	7.419,52	9.415,46			
1468 Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	6.830,00	5.439,91	CUENTAS CONTINGENTES		
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	(50.003.533,85)	(49.236.440,93)	61 DEUDORAS	80.166,00	80.166,00
16 CUENTAS POR COBRAR	19.133.416,81	29.074.176,98			
1602 Intereses por cobrar de inversiones	1.834.713,32	1.738.593,15			
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos	10.949.773,83	11.274.806,76			
1612 Inversiones Vencidas	-	-			

COOPERATIVA FINANCIERA "JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA" Ltda.
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2018

	nov-2018	dic-2018		nov-2018	dic-2018
1614 Pagos por cuenta de clientes	1.669.436,99	1.707.019,32	6190 Otras cuentas contingentes deudoras	80.166,00	80.166,00
1615 Intereses reestructurados	183.783,12	185.515,81	64 ACREEDORAS	124.515.088,06	128.999.298,75
1690 Cuentas por cobrar varias	5.312.008,66	15.005.822,84	6404 Créditos aprobados no desembolsados	124.515.088,06	128.999.298,75
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	(816.299,11)	(837.580,90)			
17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARREND. MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	3.417.668,08	3.762.160,14			
1702 Bienes adjudicados por pago	-	-			
1706 Bienes no utilizados por la institución	3.417.668,08	3.762.160,14	CUENTAS DE ORDEN		
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	51.016.976,69	53.300.136,96			
1801 Terrenos	7.618.919,38	7.618.919,38	71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	217.760.678,39	221.162.434,94
1802 Edificios	43.924.614,87	43.924.614,87	7101 Valores y bienes propios en poder de terceros	610.000,00	848.200,00
1803 Construcciones y remodelaciones en curso	-	-	7102 Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	137.842,70	137.842,70
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	3.812.475,51	3.838.107,83	7103 Activos castigados	15.989.448,73	17.889.903,73
1806 Equipos de computación	28.167.679,36	31.056.468,28	7104 Líneas de crédito no utilizadas	6.000.000,00	6.000.000,00
1807 Unidades de transporte	1.514.269,89	1.494.434,76	7105 Operaciones activas con empresas vinculadas	12.558.980,41	12.665.176,40
1890 Otros	1.673.231,25	1.673.231,25	7107 Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	18.466.423,89	18.482.865,12
1899 (Depreciación acumulada)	(35.694.213,57)	(36.305.639,41)	7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	18.571.002,63	19.054.644,53
19 OTROS ACTIVOS	36.065.760,94	35.149.744,97	7190 Otras cuentas de orden deudoras	145.426.980,03	146.083.802,46
1901 Inversiones en acciones y participaciones	1.213.840,39	1.213.840,39	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	3.779.051.920,41	3.867.392.981,28
1902 Derechos Fiduciarios	23.902.359,37	24.166.230,08	7401 Valores y bienes recibidos de terceros	3.151.977.555,66	3.234.501.313,17
1904 Gastos y pagos anticipados	4.597.943,93	5.167.992,17	7404 Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	590.925.664,52	597.363.923,02
1905 Gastos diferidos	3.010.238,25	2.867.447,82	7407 Depósitos de entidades del sector público	1.875.021,46	1.873.422,21
1906 Materiales, mercaderías e insumos	1.474.143,66	1.443.998,18	7414 Provisiones constituidas	15.411.811,48	15.361.314,66
1990 Otros	1.883.763,66	296.110,32	7415 Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	301.423,75	301.423,75
1999 (Provisión para otros activos irre recuperables)	(16.528,32)	(5.873,99)	7490 Otras cuentas de orden acreedoras	-	-
TOTAL ACTIVO	1.879.546.970,38	1.919.745.061,04			