

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



ACTIVO	oct-2018	nov-18	PASIVO	oct-2018	nov-18
<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>186.909.330,74</b>	<b>194.010.979,46</b>	<b>21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>1.618.020.613,80</b>	<b>1.621.715.699,17</b>
1101 Caja	71.604.801,12	67.188.521,86	2101 Depósitos a la vista	484.092.217,77	476.156.471,30
1103 Bancos y otras instituciones financieras	112.941.561,54	124.243.306,54	2103 Depósitos a plazo	1.133.883.857,20	1.145.514.750,04
1104 Efectos de cobro inmediato	2.362.968,08	2.579.151,06	2105 Depósitos restringidos	44.538,83	44.477,83
<b>12 OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>158.567,34</b>	<b>153.215,35</b>
1202 Operaciones de Reporto con instituciones financieras	-	-	2302 Giros, transferencias y cobranzas por pagar	10.242,23	8.340,87
1299 Bancos	-	-	2303 Recaudaciones para el sector público	148.325,11	144.874,48
<b>13 INVERSIONES</b>	<b>180.849.349,87</b>	<b>171.545.900,64</b>	<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>44.304.680,06</b>	<b>49.164.054,17</b>
1302 Para negociar del estado o entidades del sector publico	-	-	2501 Intereses por pagar	18.609.816,80	19.326.185,96
1303 Disponibles para la venta de entidades del sector privado	178.279.768,81	168.975.974,78	2503 Obligaciones patronales	8.705.486,86	9.404.160,63
1304 Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	-	-	2504 Retenciones	749.459,34	658.999,97
1307 De disponibilidad restringida	2.569.581,06	2.569.925,86	2505 Contribuciones, impuestos y multas	9.722.333,31	10.653.497,77
1399 (Provisión para inversiones)	-	-	2506 Proveedores	858.004,67	167.373,48
<b>14 CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.375.592.809,05</b>	<b>1.404.356.267,76</b>	2507 Obligaciones por compra de cartera	52.122,00	52.122,00
1401 Cartera de créditos comercial por vencer	12.823.326,46	13.461.391,86	2590 Cuentas por pagar varias	5.607.457,08	8.901.714,36
1402 Cartera de créditos de consumo por vencer	761.615.314,02	774.441.226,92	<b>26 OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>1.844.459,89</b>	<b>14.271.128,45</b>
1403 Cartera de créditos de vivienda por vencer	145.831.322,54	155.073.808,26	2602 Obligaciones con instituciones financieras del país	-	-
1404 Cartera de créditos para la microempresa por vencer	341.292.963,94	344.374.643,28	2606 Obligaciones con instituciones financieras del sector publico	1.844.459,89	14.271.128,45
1407 Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	106.693.745,60	108.521.913,71	<b>29 OTROS PASIVOS</b>	<b>573.317,71</b>	<b>589.427,15</b>
1409 Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	126.829,50	153.151,74	2901 Ingresos recibidos por anticipado	-	-
1410 Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	4.600.498,19	4.577.883,22	2990 Otros	573.317,71	589.427,15
1411 Cartera de créditos Inmobiliaria refinanciada por vencer	64.393,14	64.057,93			
1412 Cartera de créditos de para la microempresa refinanciada por vencer	3.145.230,67	3.223.698,75	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.664.901.638,80</b>	<b>1.685.893.524,29</b>
1415 Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	37.038,37	45.925,60			
1417 Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	-	-	<b>PATRIMONIO</b>		
1418 Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	996.624,20	839.878,34	<b>31 CAPITAL SOCIAL</b>	<b>69.922.900,77</b>	<b>69.687.518,21</b>
1419 Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	11.436,57	11.343,81	3103 Aportes de socios	69.922.900,77	69.687.518,21
1420 Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	329.811,53	331.452,36	<b>33 RESERVAS</b>	<b>87.851.122,90</b>	<b>89.018.964,49</b>
1425 Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	12.909,56	616,64	3301 Legales	87.851.122,90	89.018.964,49
1426 Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	13.448.037,11	14.445.046,37	3303 Especiales	-	-
1427 Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	522.967,05	446.334,16	<b>34 OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1428 Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	10.544.304,99	11.234.912,82	3401 Otros	-	-
1431 Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	1.129.283,08	1.259.356,47	<b>35 SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>6.919.986,52</b>	<b>7.028.037,72</b>
1433 Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	-	-	3501 Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	6.341.635,38	6.341.635,38
1434 Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	636.667,04	589.182,33	3504 Valuacion de Inversiones en instrumentos financieros	578.351,14	686.402,34
1436 Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	681.931,52	696.436,95	<b>36 RESULTADOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1442 Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	175.785,22	344.141,92	3601 Utilidades o excedentes acumulados	-	-
1444 Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	109.122,54	98.594,46	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>164.694.010,19</b>	<b>165.734.520,42</b>
1449 Cartera de créditos comercial prioritario vencida	2.605,81	1.816,61	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>25.217.170,44</b>	<b>27.918.925,67</b>
1450 Cartera de créditos de consumo vencida	10.112.491,78	10.923.738,06	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.854.812.819,43</b>	<b>1.879.546.970,38</b>
1451 Cartera de créditos de vivienda vencida	9.580,41	81.499,86			
1452 Cartera de créditos para la micro-empresa vencida	8.069.990,84	8.194.229,20	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>		
1455 Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	218.125,31	233.950,88	61 DEUDORAS	80.166,00	80.166,00
1457 Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	38.635,67	38.635,67			
1458 Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	245.828,02	379.625,09			
1460 Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	217.700,44	233.252,59			
1466 Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	6.464,14	7.419,52			
1468 Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	7.426,03	6.830,00			
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	(48.188.014,14)	(50.003.533,85)			
<b>16 CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>20.981.674,38</b>	<b>19.133.416,81</b>			
1602 Intereses por cobrar de inversiones	2.001.229,04	1.834.713,32			
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos	10.783.888,92	10.949.773,83			
1612 Inversiones Vencidas	-	-			

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

	oct-2018	nov-18		oct-2018	nov-18
1614 Pagos por cuenta de clientes	1.606.590,49	1.669.436,99	6190 Otras cuentas contingentes deudoras	80.166,00	80.166,00
1615 Intereses reestructurados	182.066,12	183.783,12	<b>64 ACREEDORAS</b>	125.501.772,17	124.515.088,06
1690 Cuentas por cobrar varias	7.224.167,44	5.312.008,66	6404 Créditos aprobados no desembolsados	125.501.772,17	124.515.088,06
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	(816.267,63)	(816.299,11)			
<b>17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARREND. MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION</b>	<b>3.214.674,21</b>	<b>3.417.668,08</b>			
1702 Bienes adjudicados por pago	-	-			
1706 Bienes no utilizados por la institución	3.214.674,21	3.417.668,08	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
<b>18 PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>51.532.675,69</b>	<b>51.016.976,69</b>	<b>71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>214.565.588,70</b>	<b>217.760.678,39</b>
1801 Terrenos	7.618.919,38	7.618.919,38	7101 Valores y bienes propios en poder de terceros	948.200,00	610.000,00
1802 Edificios	43.924.614,87	43.924.614,87	7102 Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	137.842,70	137.842,70
1803 Construcciones y remodelaciones en curso	-	-	7103 Activos castigados	15.827.272,27	15.989.448,73
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	3.790.232,42	3.812.475,51	7104 Líneas de crédito no utilizadas	6.000.000,00	6.000.000,00
1806 Equipos de computación	28.082.544,82	28.167.679,36	7105 Operaciones activas con empresas vinculadas	12.454.750,16	12.558.980,41
1807 Unidades de transporte	1.512.558,43	1.514.269,89	7107 Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	18.077.628,57	18.466.423,89
1890 Otros	1.669.472,45	1.673.231,25	7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	18.050.238,63	18.571.002,63
1899 (Depreciación acumulada)	(35.065.666,68)	(35.694.213,57)	7190 Otras cuentas de orden deudoras	143.069.656,37	145.426.980,03
<b>19 OTROS ACTIVOS</b>	<b>35.732.305,49</b>	<b>36.065.760,94</b>	<b>74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>3.699.868.819,47</b>	<b>3.779.051.920,41</b>
1901 Inversiones en acciones y participaciones	1.213.840,39	1.213.840,39	7401 Valores y bienes recibidos de terceros	3.070.336.738,01	3.151.977.555,66
1902 Derechos Fiduciarios	23.661.325,00	23.902.359,37	7404 Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	591.978.616,13	590.925.664,52
1904 Gastos y pagos anticipados	4.755.824,59	4.597.943,93	7407 Depósitos de entidades del sector público	1.887.156,45	1.875.021,46
1905 Gastos diferidos	3.162.267,33	3.010.238,25	7414 Provisiones constituidas	15.212.054,68	15.411.811,48
1906 Materiales, mercaderías e insumos	1.264.651,34	1.474.143,66	7415 Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	301.423,75	301.423,75
1990 Otros	1.690.925,16	1.883.763,66	7490 Otras cuentas de orden acreedoras	-	-
1999 (Provisión para otros activos irre recuperables)	(16.528,32)	(16.528,32)			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.854.812.819,43</b>	<b>1.879.546.970,38</b>			