

**16 DE JULIO****crecemos juntos**

COAC 16 DE JULIO LTDA		
BALANCE GENERAL		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2025		
1	ACTIVO	
1.1	Fondos Disponibles	4233702.14
1.1.01	Cajas	255359.78
1.1.01.05	Efectivo	254709.78
1.1.01.10	Caja Chica	650
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	3976822.31
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	839415.51
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales	3135908.33
1.1.03.20	Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario	1498.47
1.1.04	Efectos de Cobro Inmediato	1520.05
1.1.04.01	Efectos de Cobro Inmediato	1520.05
1.3	INVERSIONES	2693997.26
1.3.05	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	2693997.26
1.3.05.50	De 1 a 30 dias sector financiero popular y solidario	207267.15
1.3.05.55	De 31 a 90 dias sector financiero popular y solidario	1690259.4
1.3.05.60	De 91 a 180 dias sector financiero popular y solidario	796470.71
1.4	CARTERA DE CREDITOS	23941787.67
1.4.02	Cartera de creditos de consumo por vencer	15752677.09
1.4.02.05	De 1 a 30 dias creditos de consumo por vencer	32568.8
1.4.02.10	De 31 a 90 dias creditos de consumo por vencer	1239875.46
1.4.02.15	De 91 a 180 dias creditos de consumo por vencer	971359.49
1.4.02.20	De 181 a 360 dias credito de consumo por vencer	2571063.65
1.4.02.25	De mas de 360 dias creditos de consumo por vencer	10937809.69
1.4.04	Cartera de microcredito por vencer	8748155.74
1.4.04.05	De 1 a 30 dias Cartera de microcredito por vencer	16742.41
1.4.04.10	cartera de credito para la microempresa por vencer	537106.42
1.4.04.15	De 91 a 180 dias Cartera de microcredito por vencer	435777.66
1.4.04.20	De 181 a 360 dias Cartera de microcredito por vencer	1208691.53
1.4.04.25	De mas de 360 dias Cartera de microcredito por vencer	6549837.72
1.4.26	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses	532425.03
1.4.26.05	De 1 a 30 dias Cartera de credito de consumo que no devenga intereses	19089.49
1.4.26.10	De 31 a 90 dias Cartera de credito de consumo que no devenga intereses	19669.52
1.4.26.15	De 91 a 180 dias Cartera de credito de consumo que no devenga intereses	54875.98
1.4.26.20	De 181 a 360 dias Cartera de creditos de consumo que no devenga intereses	84061.28
1.4.26.25	De mas de 360 dias Cartera de creditos de consumo que no devenga intereses	354728.76
1.4.28	Cartera de microcredito que no devenga intereses	354337.22
1.4.28.05	De 1 a 30 dias Cartera de microcredito que no devenga intereses	10177.08





16 DE
JULIO

crecemos
juntos

1.4.28.10	De 31 a 90 dias Cartera de microcredito que no devenga intereses	11155.6
1.4.28.15	De 91 a 180 dias Cartera de microcredito que no devenga intereses	31520.9
1.4.28.20	De 181 a 360 dias Cartera de microcredito que no devenga intereses	57038.47
1.4.28.25	De mas de 360 dias Cartera de microcredito que no devenga intereses	244445.17
1.4.50	Cartera de credito de consumo vencida	259328.04
1.4.50.10	De 31 a 90 dias Cartera de credito de consumo vencida	37604.37
1.4.50.15	De 91 a 180 dias Cartera de credito de consumo vencida	46635.68
1.4.50.20	De 181 a 270 dias Cartera de credito de consumo vencida	38484.64
1.4.50.25	De mas de 270 dias Cartera de credito de consumo vencida	136603.35
1.4.52	Cartera de microcredito vencida	197312.89
1.4.52.10	De 31 a 90 dias Cartera de microcredito vencida	21203.27
1.4.52.15	De 91 a 180 dias Cartera de microcredito vencida	27663.35
1.4.52.20	De 181 a 360 dias Cartera de microcredito vencida	50662.39
1.4.52.25	De mas de 360 dias Cartera de microcredito vencida	97783.88
1.4.99	(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-1902448.34
1.4.99.10	(Cartera de Credito Consumo)	-1052146.87
1.4.99.20	(Cartera de microcredito)	-679146.48
1.4.99.89	(Provision generica voluntaria)	-171154.99
1.6	CUENTAS POR COBRAR	436674.28
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones	44972.07
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento	44972.07
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de creditos	230184.68
1.6.03.10	Cartera de creditos de consumo	144263.4
1.6.03.20	Cartera de microcredito	85921.28
1.6.04	Otros Intereses Por Cobrar	12756.93
1.6.04.05	Otros Intereses Por Cobrar	12756.93
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar	181695.38
1.6.15.10	intereses de cartera de credito de consumo	45436.7
1.6.15.20	Intereses de cartera de credito para la microcredito	136258.68
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	28493.04
1.6.90.90	Otras	28493.04
1.6.99	(Provision para cuentas por cobrar)	-61427.82
1.6.99.05	(Provision Para Intereses y Comisiones por cobrar)	-8994.41
1.6.99.10	(Provision Para Otras Cuentas por Cobrar)	-52433.41
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	3584937.72
1.8.01	Terrenos	299333.86
1.8.01.05	Terreno	299333.86
1.8.02	Edificios	4766788.43
1.8.02.05	Edificios	4766788.43
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	706386.75



**16 DE
JULIO****crecemos
juntos**

1.8.05.05	Muebles, Enseres y Equipos De Oficina	706386.75
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	126787.59
1.8.06.05	Equipos De Computacion	126787.59
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	31542.7
1.8.07.05	Unidades de Transporte	31542.7
1.8.90	OTROS	1477.4
1.8.90.05	Otros	1477.4
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-2347379.01
1.8.99.05	(Edificios)	-2162786.84
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	-87410.21
1.8.99.20	(Equipos De Computacion)	-69806.45
1.8.99.25	(Unidades De Transporte)	-27375.51
1.9	OTROS ACTIVOS	31015.96
1.9.01	Inversiones en Acciones y Participaciones	1100
1.9.01.25	En Otros Organismos De Integracion Cooperativa	1100
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	8325.53
1.9.04.10	Anticipos a Terceros	8325.53
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	9240.54
1.9.05.20	Programas de Computacion	95278.8
1.9.05.99	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-86038.26
1.9.06	Materiales, Mercaderias e Insumos	6954.4
1.9.06.15	Proveduria	6954.4
1.9.90	OTROS	5562.36
1.9.90.10	Otros Impuestos	5562.36
1.9.99	(Provision Para otros activos irre recuperables)	-166.87
1.9.99.90	(Provision Para Otros Activos)	-166.87
	TOTAL ACTIVOS	34922115.03
2	PASIVOS	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	25925642.82
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	11912328.11
2.1.01.35	Depositos de Ahorros	11907731.54
2.1.01.50	Depositos por Confirmar	1762.14
2.1.01.55	Depositos de cuenta Basica	2834.43
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	14013314.71
2.1.03.05	De 1 a 30 Dias	2015563.26
2.1.03.10	De 31 a 90 Dias	2636154.95
2.1.03.15	De 91 a 180 Dias	3134604.21
2.1.03.20	De 181 a 360 Dias	5776640.1
2.1.03.25	De Mas De 361 Dias	450352.19
2.5	CUENTAS POR PAGAR	557940.91



**16 DE
JULIO****crecemos
juntos**

2.5.01	INTERESES POR PAGAR	325116.16
2.5.01.05	Depositos A La Vista	1442.67
2.5.01.15	Depositos A Plazo	307718.46
2.5.01.35	Obligaciones Financieras	15955.03
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	115189.17
2.5.03.05	Remuneraciones	71778.84
2.5.03.10	Beneficios Sociales	9435.16
2.5.03.15	Aporte al IESS	7099.69
2.5.03.20	Fondo De Reserva IESS	416.63
2.5.03.25	Participacion a Empleados	24295.43
2.5.03.90	Otras	2163.42
2.5.04	RETENCIONES	36430.03
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	14543.2
2.5.04.90	Otras Retenciones	21886.83
2.5.05	CUENTAS POR PAGAR CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	39781.84
2.5.05.05	Impuesto a la Renta	38405.1
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos	1376.74
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	41423.71
2.5.90.90	Otras Cuentas Por Pagar Varias	41423.71
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4405576.22
2.6.06	Obligaciones con entidades financieras del sector publico	4405576.22
2.6.06.05	De 1 A 30 Dias	154173.74
2.6.06.10	De 31 A 90 Dias	287245.55
2.6.06.15	De 91 A 180 Dias	436115.1
2.6.06.20	De 181 A 360 Dias	867451.11
2.6.06.25	De Mas De 360 Dias	2660590.72
2.9.90	Otros	56214.17
2.9.90.05	Sobrantes De Caja	852.11
2.9.90.90	Varios	55362.06
	TOTAL PASIVOS	30945374.12
3	PATRIMONIO	
3.1	CAPITAL SOCIAL	1231306.19
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	1231306.19
3.1.03.00	Aporte de Socios	1231306.19
3.3	RESERVAS	2286344.77
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	2285620.36
3.3.01.05	Reservar Legal Irrepartible	582146.08
3.3.01.10	Aportes de los socios por capitalizacion extraordinaria	1703474.28
3.3.03	Especiales	724.41
3.3.03.10	Para Futuras Capitalizaciones	724.41





**16 DE
JULIO**

crecemos
juntos

3.4	OTROS APORTES PATRIMONIALES	185077.42
3.4.01	OTROS APORTES PATRIMONIALES	185077.42
3.4.01.05	Otros Aportes Patrimoniales	185077.42
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	176120.27
3.5.01	Superavit por valuacion de propiedades, equipos y otros	176120.27
3.5.01.05	Superavit por valuacion de propiedades, equipos y otros	176120.27
	TOTAL PATRIMONIO	3878848.65
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + UTILIDAD	34922115.03



@coac16dejulio

Telf: 023-944-460

✉ contactos@16dejulio.fin.ec

🌐 <https://16dejulio.fin.ec>

