

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : **30 de Septiembre del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
1	ACTIVO	66,348,098.62
11	FONDOS DISPONIBLES	7,020,823.98
1101	CAJA	431,314.44
110105	EFFECTIVO	423,314.44
110110	CAJA CHICA	8,000.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,581,923.01
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	3,665,252.12
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2,916,670.89
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	7,586.53
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	7,586.53
13	INVERSIONES	3,995,680.13
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	1,440,450.57
130305	DE 1 A 30 DIAS	461,308.34
130310	DE 31 A 90 DIAS	979,142.23
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRI	2,555,229.56
130505	DE 1 A 30 DIAS	108,359.85
130510	DE 31 A 90 DIAS	2,446,869.71
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	13,257.08
130710	DEPOSITOS SUJETOS A RESTRICCION	13,257.08
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES)	-13,257.08
139910	(PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES)	-13,257.08
14	CARTERA DE CREDITOS	51,860,598.32
1401	CARTERA DE CREDITOS DE COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	546,817.30
140105	DE 1 A 30 DIAS	20,758.44
140110	DE 31 A 90 DIAS	32,914.77
140115	DE 91 A 180 DIAS	40,727.62
140120	DE 181 A 360 DIAS	76,708.88
140125	DE MAS DE 360 DIAS	375,707.59
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	29,396,124.16
140205	DE 1 A 30 DIAS	971,511.49
140210	DE 31 A 90 DIAS	1,845,253.23
140215	DE 91 A 180 DIAS	2,705,709.85
140220	DE 181 A 360 DIAS	4,980,861.94
140225	DE MAS DE 360 DIAS	18,892,787.65
1403	CARTERA DE CREDITOS DE INMOBILIARIO POR VENCER	7,847,184.95
140305	DE 1 A 30 DIAS	174,949.51
140310	DE 31 A 90 DIAS	287,379.62
140315	DE 91 A 180 DIAS	441,048.67
140320	DE 181 A 360 DIAS	830,545.86
140325	DE MAS DE 360 DIAS	6,113,261.29
1404	CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO POR VENCER	11,546,322.76
140405	DE 1 A 30 DIAS	436,408.99
140410	DE 31 A 90 DIAS	718,249.61
140415	DE 91 A 180 DIAS	1,215,005.04
140420	DE 181 A 360 DIAS	2,185,601.76
140425	DE MAS DE 360 DIAS	6,991,057.36
1410	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VI	508,009.73
141005	DE 1 A 30 DIAS	7,440.82
141010	DE 31 A 90 DIAS	13,118.45
141015	DE 91 A 180 DIAS	22,107.02
141020	DE 181 A 360 DIAS	46,075.37
141025	DE MAS DE 360 DIAS	419,268.07
1411	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	291,653.46
141105	DE 1 A 30 DIAS	7,413.58
141110	DE 31 A 90 DIAS	8,139.48
141115	DE 91 A 180 DIAS	13,344.63

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL: **30 de Septiembre del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
141120	DE 181 A 360 DIAS	26,011.62
141125	DE MAS DE 360 DIAS	236,744.15
1412	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	96,585.78
141205	DE 1 A 30 DIAS	2,599.64
141210	DE 31 A 90 DIAS	3,444.68
141215	DE 91 A 180 DIAS	5,778.36
141220	DE 181 A 360 DIAS	11,789.20
141225	DE MAS DE 360 DIAS	72,973.90
1418	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2,222.35
141805	DE 1 A 30 DIAS	104.21
141810	DE 31 A 90 DIAS	212.40
141815	DE 91 A 180 DIAS	328.78
141820	DE 181 A 360 DIAS	695.96
141825	DE MAS DE 360 DIAS	881.00
1419	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REESTRUCTURA POR VENCER	15,140.01
141905	DE 1 A 30 DIAS	440.44
141910	DE 31 A 90 DIAS	448.36
141915	DE 91 A 180 DIAS	687.72
141920	DE 181 A 360 DIAS	1,187.89
141925	DE MAS DE 360 DIAS	12,375.60
1425	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA IN	82,285.19
142505	DE 1 A 30 DIAS	2,840.76
142510	DE 31 A 90 DIAS	3,266.59
142515	DE 91 A 180 DIAS	6,279.98
142520	DE 181 A 360 DIAS	13,097.41
142525	DE MAS DE 360 DIAS	56,800.45
1426	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA	1,433,846.52
142605	DE 1 A 30 DIAS	79,694.67
142610	DE 31 A 90 DIAS	134,992.80
142615	DE 91 A 180 DIAS	183,095.28
142620	DE 181 A 270 DIAS	281,658.06
142625	DE MAS DE 270 DIAS	754,405.71
1427	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	315,306.62
142705	DE 1 A 30 DIAS	8,477.39
142710	DE 31 A 90 DIAS	17,183.25
142715	DE 91 A 270 DIAS	25,989.00
142720	DE 271 A 360 DIAS	43,284.09
142725	DE 361 A 720 DIAS	220,372.89
1428	CARTERA DE MICRCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	790,529.12
142805	DE 1 A 30 DIAS	68,118.44
142810	DE 31 A 90 DIAS	100,813.52
142815	DE 91 A 180 DIAS	134,061.15
142820	DE 181 A 360 DIAS	185,088.89
142825	DE MAS DE 360 DIAS	302,447.12
1434	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA QUI	124,263.17
143405	DE 1 A 30 DIAS	1,462.91
143410	DE 31 A 90 DIAS	2,661.10
143415	DE 91 A 180 DIAS	4,041.81
143420	DE 181 A 360 DIAS	8,235.52
143425	DE MAS DE 360 DIAS	107,861.83
1435	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA	85,518.15
143505	DE 1 A 30 DIAS	1,070.49
143510	DE 31 A 90 DIAS	2,042.25
143515	DE 91 A 180 DIAS	3,324.75
143520	DE 181 A 360 DIAS	6,922.43
143525	DE MAS DE 360 DIAS	72,158.23

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL: **30 de Septiembre del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
1436	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESE:	105,401.23
143605	DE 1 A 30 DIAS	1,957.42
143610	DE 31 A 90 DIAS	3,682.37
143615	DE 91 A 180 DIAS	5,634.94
143620	DE 181 A 360 DIAS	11,362.95
143625	DE MAS DE 360 DIAS	82,763.55
1449	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	219,126.85
144905	DE 1 A 30 DIAS	1,189.56
144910	DE 31 A 90 DIAS	3,419.04
144915	DE 91 A 180 DIAS	1,938.53
144925	DE MAS DE 360 DIAS	212,579.72
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	718,344.13
145005	DE 1 A 30 DIAS	73,007.64
145010	DE 31 A 90 DIAS	139,359.05
145015	DE 91 A 180 DIAS	141,469.71
145020	DE 181 A 270 DIAS	92,181.59
145025	DE MAS DE 270 DIAS	272,326.14
1451	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO VENCIDA	86,468.84
145105	DE 1 A 30 DIAS	8,170.23
145110	DE 31 A 90 DIAS	15,110.65
145115	DE 91 A 270 DIAS	25,891.51
145120	DE 271 A 360 DIAS	7,071.93
145125	DE 361 A 720 DIAS	21,348.88
145130	DE MAS DE 720 DIAS	8,875.64
1452	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	854,205.09
145205	DE 1 A 30 DIAS	50,750.13
145210	DE 31 A 90 DIAS	117,623.73
145215	DE 91 A 180 DIAS	138,185.09
145220	DE 181 A 360 DIAS	189,014.98
145225	DE MAS DE 360 DIAS	358,631.16
1458	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA VE	8,265.30
145805	DE 1 A 30 DIAS	1,412.67
145810	DE 31 A 90 DIAS	2,790.49
145815	DE 91 A 180 DIAS	2,981.82
145820	DE 181 A 270 DIAS	992.29
145825	DE MAS DE 270 DIAS	88.03
1459	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	4,361.51
145905	DE 1 A 30 DIAS	936.78
145910	DE 31 A 90 DIAS	1,643.66
145915	DE 91 A 270 DIAS	1,781.07
1460	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADO VENCIDA	15,285.59
146005	DE 1 A 30 DIAS	1,752.38
146010	DE 31 A 90 DIAS	3,450.80
146015	DE 91 A 180 DIAS	4,329.87
146020	DE 181 A 360 DIAS	4,508.42
146025	DE MAS DE 360 DIAS	1,244.12
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-3,232,669.49
149905	(CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO)	-23,397.08
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-1,297,985.71
149915	(CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO)	-282,601.14
149920	(CARTERA DE MICROCREDITO)	-1,337,678.66
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-291,006.90
16	CUENTAS POR COBRAR	1,021,982.97
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	45,319.82
160205	PARA NEGOCIAR	45,319.82
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	500,877.10

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : **30 de Septiembre del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
160305	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	2,107.14
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	174,975.55
160315	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	56,058.57
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	267,735.84
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	664,156.30
161430	GASTOS JUDICIALES	264,477.68
161490	OTROS	399,678.62
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	166,708.70
169090	OTRAS	166,708.70
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-355,078.95
169905	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-355,078.95
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO I	402,724.85
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	428,430.69
170205	TERRENOS	394,846.21
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	33,584.48
1799	(PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y RE	-25,705.84
179910	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS)	-25,705.84
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	768,070.78
1801	TERRENOS	238,802.03
1802	EDIFICIOS	925,085.84
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	679,940.46
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	790,470.18
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	23,960.60
1890	OTROS	84,956.18
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-1,975,144.51
189905	(EDIFICIOS)	-593,910.97
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-533,300.18
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-751,822.53
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-23,959.60
189940	(OTROS)	-72,151.23
19	OTROS ACTIVOS	1,278,217.59
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	104,503.77
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	104,503.77
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	660,847.54
190405	INTERESES	395,047.53
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	322,089.95
190490	OTROS	77,732.80
190499	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)	-134,022.74
1905	GASTOS DIFERIDOS	217,910.71
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	852,826.73
190525	GASTOS DE ADECUACION	151,294.34
190599	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-786,210.36
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	79,242.85
190615	PROVEDURIA	79,242.85
1990	OTROS	219,326.84
199010	OTROS IMPUESTOS	183,282.31
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	28,334.94
199025	FALTANTES DE CAJA	1,096.06
199090	VARIAS	6,613.53
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-3,614.12
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-3,614.12
2	PASIVO	57,062,091.39
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	49,781,707.53
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	21,085,642.15
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	10,600,291.30
210140	OTROS DEPOSITOS	10,358,546.21

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : **30 de Septiembre del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	126,804.64
2103	DEPOSITOS A PLAZO	27,596,270.05
210305	DE 1 A 30 DIAS	4,026,213.33
210310	DE 31 A 90 DIAS	8,948,700.88
210315	DE 91 A 180 DIAS	5,489,609.72
210320	DE 181 A 360 DIAS	5,910,125.29
210325	DE MAS DE 361 DIAS	3,221,620.83
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	1,099,795.33
25	CUENTAS POR PAGAR	2,039,254.28
2501	INTERESES POR PAGAR	571,085.72
250115	DEPOSITOS A PLAZO	561,586.70
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,499.02
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	383,952.51
250305	REMUNERACIONES	432.00
250310	BENEFICIOS SOCIALES	341,751.69
250315	APORTES AL IESS	39,283.09
250320	FONDO DE RESERVA IESS	2,485.73
2504	RETENCIONES	27,185.23
250405	RETENCIONES FISCALES	27,185.23
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	252.30
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	252.30
2506	PROVEEDORES	389,240.28
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	667,538.24
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	5,956.17
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	661,582.07
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,234,123.37
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	17,042.59
260205	DE 1 A 30 DIAS	17,042.59
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	5,217,080.78
260605	DE 1 A 30 DIAS	100,031.07
260610	DE 31 A 90 DIAS	198,856.03
260615	DE 91 A 180 DIAS	438,478.62
260620	DE 181 A 360 DIAS	890,506.54
260625	DE MAS DE 360 DIAS	3,589,208.52
29	OTROS PASIVOS	7,006.21
2990	OTROS	7,006.21
299005	SOBRANTES DE CAJA	7,006.21
3	PATRIMONIO	9,254,167.83
31	CAPITAL SOCIAL	5,487,271.00
3103	APORTES DE SOCIOS	5,487,271.00
33	RESERVAS	3,737,312.90
3301	LEGALES	3,737,312.90
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3,737,312.90
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	29,583.93
3504	VALUACION INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	29,583.93
4	GASTOS	6,430,248.19
41	INTERESES CAUSADOS	2,008,978.46
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,808,415.17
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	395,781.71
410130	DEPOSITOS A PLAZO	1,412,633.46
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	200,563.29
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	20,105.63
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	180,457.66
42	COMISIONES CAUSADAS	79,862.91
4290	VARIAS	79,862.91
43	PERDIDAS FINANCIERAS	62,387.74

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : **30 de Septiembre del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
4302	EN VALUACION DE INVERSIONES	1,783.81
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	60,603.93
44	PROVISIONES	633,388.46
4401	INVERSIONES	8,715.66
4402	CARTERA DE CREDITOS	570,259.05
440205	CREDITO PRODUCTIVO	305,834.92
440210	CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	43,469.97
440220	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	170,434.17
440225	CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	19,195.71
440240	MICROCREDITO	31,324.28
4403	CUENTAS POR COBRAR	54,413.75
45	GASTOS DE OPERACION	3,617,351.50
4501	GASTOS DE PERSONAL	1,751,608.64
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,125,422.36
450110	BENEFICIOS SOCIALES	137,204.06
450120	APORTES AL IESS	154,813.13
450125	IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	6,400.00
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	46,861.88
450135	FONDO DE RESERVA IESS	80,751.47
450190	OTROS	200,155.74
4502	HONORARIOS	454,714.34
450205	DIRECTORES	115,346.91
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	339,367.43
4503	SERVICIOS VARIOS	737,752.30
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	149,966.67
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	57,647.88
450320	SERVICIOS BASICOS	72,014.70
450325	SEGUROS	58,234.04
450330	ARRENDAMIENTOS	180,020.82
450390	OTROS SERVICIOS	219,868.19
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	258,948.57
450405	IMPUESTOS FISCALES	15,775.60
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	26,184.29
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	29,894.63
450420	APORTES A LA AGENCIA DE GARANTIA DE DEPOSITOS	178,008.87
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	9,085.18
4505	DEPRECIACIONES	85,407.55
450515	EDIFICIOS	22,061.68
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	32,765.24
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	27,582.16
450590	OTROS	2,998.47
4506	AMORTIZACIONES	55,010.65
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	55,010.65
4507	OTROS GASTOS	273,909.45
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	61,351.58
450710	DONACIONES	50.40
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	131,740.78
450790	OTROS	80,766.69
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	28,279.12
4790	OTROS	28,279.12
479005		28,279.12
5	INGRESOS	6,462,087.59
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5,807,512.84
5101	DEPOSITOS	29,473.05
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	29,473.05
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	153,367.40

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : **30 de Septiembre del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
510305	PARA NEGOCIAR	153,367.40
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS	5,624,672.39
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	54,419.93
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	3,158,521.68
510415	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO	752,101.58
510420	CARTERA DE MICROCREDITO	1,549,331.61
510450	DE MORA	110,297.59
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1,931.92
5302	EN VALUACION DE INVERSIONES	1,931.92
54	INGRESOS POR SERVICIOS	202,886.63
5490	OTROS SERVICIOS	202,886.63
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	60,770.94
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	142,115.69
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	109,643.54
5590	OTROS	109,643.54
56	OTROS INGRESOS	340,112.66
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	340,112.66
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	99,874.40
560410	REVERSION DE PROVISIONES	240,238.26
7	CUENTAS DE ORDEN	286,346,592.96
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22,789,246.28
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	1,739,111.60
710110	EN CUSTODIA	1,739,111.60
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANT	11,496,487.03
710235	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	11,496,487.03
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	4,807,492.74
710310	CARTERA DE CREDITOS	4,800,956.95
710320	CUENTAS POR COBRAR	5,504.33
710330	OTROS ACTIVOS	1,031.46
7107	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	383,863.40
710710	CONSUMO	133,107.20
710715	VIVIENDA	79,161.65
710720	PARA LA MICROEMPRESA	171,594.55
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	757,334.12
710905	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	7,146.86
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	203,017.40
710915	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO	84,079.10
710920	CARTERA DE MICROCREDITO	463,090.76
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,604,957.39
719005	COBERTURA DE SEGUROS	1,710,439.50
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,894,517.89
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	263,557,346.68
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	263,266,339.78
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	86,764,097.86
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	175,062,496.47
740125	OTROS ACTIVOS EN GARANTIA	929,139.81
740135	EN ADMINISTRACION	510,605.64
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	291,006.90
741417	PROVISION GENERAL CARTERA COMERCIAL	171,460.41
741418	PROVISION GENERAL CARTERA CONSUMO	119,546.49

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL