



## BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN

(En USD DOLARES)

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Construcción, Comercio y Producción" Ltda.

CODIGO	DESCRIPCION	Jun-18	sep-18	VARIACION	% VARIACION
		SALDO	SALDO		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>13,897,050.08</b>	<b>9,553,133.34</b>	<b>-4,343,916.74</b>	<b>-31%</b>
1101	Caja	481,032.09	458,115.39	-22,916.70	-5%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	13,398,762.20	9,054,019.73	-4,344,742.47	-32%
1104	Efectos de cobro inmediato	17,255.79	40,998.22	23,742.43	138%
1105	Remesas en tránsito	0.00	0.00	0.00	0%
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>5,075,084.30</b>	<b>5,067,955.74</b>	<b>-7,128.56</b>	<b>0%</b>
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	2,421,268.40	2,174,796.45	-246,471.95	0%
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y s	2,658,739.40	2,883,159.29	224,419.89	8%
1307	De disponibilidad restringida	0.00	10,000.00	10,000.00	100%
1399	(Provisión para Inversiones)	-4,923.50	0.00	4,923.50	-100%
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>58,426,429.96</b>	<b>60,368,185.66</b>	<b>1,941,755.70</b>	<b>3%</b>
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	2,350,837.29	1,151,727.28	-1,199,110.01	-51%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	30,215,117.66	32,006,505.76	1,791,388.10	6%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	7,919,504.61	7,304,707.43	-614,797.18	-8%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	13,705,113.25	13,969,152.72	264,039.47	2%
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	237,735.37	194,420.73	-43,314.64	-18%
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	214,896.24	205,363.62	-9,532.62	-4%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	38,160.21	33,735.18	-4,425.03	-12%
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	10,099.23	0.00	-10,099.23	-100%
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	136,844.65	698,757.43	561,912.78	411%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	2,327,743.32	2,476,322.48	148,579.16	6%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	333,770.83	536,224.41	202,453.58	61%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1,724,546.69	1,933,571.19	209,024.50	12%
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no dever	189,269.88	207,871.16	18,601.28	10%
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	73,632.88	66,516.00	-7,116.88	-10%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	87,092.82	84,637.06	-2,455.76	-3%
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intere	0.00	9,568.08	9,568.08	100%
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	397,981.28	848,781.54	450,800.26	113%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	891,545.34	1,025,037.90	133,492.56	15%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	79,213.41	98,481.82	19,268.41	24%
1452	Cartera de microcrédito vencida	880,660.24	1,052,603.89	171,943.65	20%
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	26,371.69	31,038.16	4,666.47	18%
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	5,236.90	6,262.58	1,025.68	20%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	26,734.06	27,468.97	734.91	3%
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0.00	266.76	266.76	100%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-3,445,677.89	-3,600,836.49	-155,158.60	5%
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,086,004.58</b>	<b>911,369.81</b>	<b>-174,634.77</b>	<b>-16%</b>
17	B. REAL. ADJ. PAGO. ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	314,062.80	314,062.80	0.00	0%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	854,714.17	1,054,833.81	200,119.64	23%
19	OTROS ACTIVOS	1,681,690.09	1,859,355.25	177,665.16	11%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	120,910.54	120,910.54	0.00	0%
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	1,614,317.73	1,791,982.89	177,665.16	11%
1999	(Provision para otros activos irre recuperables)	-53,538.18	-53,538.18	0.00	0%
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>81,335,035.98</b>	<b>79,128,896.41</b>	<b>-2,206,139.57</b>	<b>-2.71%</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>6,105,993.98</b>	<b>8,125,310.08</b>	<b>2,019,316.10</b>	<b>33%</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>87,441,029.96</b>	<b>87,254,206.49</b>	<b>-186,823.47</b>	<b>0%</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>63,535,867.93</b>	<b>62,307,081.30</b>	<b>-1,228,786.63</b>	<b>-2%</b>
2101	Depósitos a la vista	31,364,049.78	31,278,897.92	-85,151.86	0%
2103	Depósitos a plazo	31,518,911.07	30,557,779.88	-961,131.19	-3%
210305	De 1 a 30 días	3,660,381.74	4,101,501.54	441,119.80	12%
210310	De 31 a 90 días	6,448,760.11	6,983,237.03	534,476.92	8%
210315	De 91 a 180 días	8,481,637.86	8,573,335.73	91,697.87	1%
210320	De 181 a 360 días	9,790,520.96	8,029,350.54	-1,761,170.42	-18%
210325	De más de 361 días	3,137,610.40	2,870,355.04	-267,255.36	-9%
2105	depósitos restringidos	652,907.08	470,403.50	-182,503.58	-28%
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2,608,687.09</b>	<b>2,228,226.91</b>	<b>-380,460.18</b>	<b>-15%</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>5,162,242.84</b>	<b>4,444,806.35</b>	<b>-717,436.49</b>	<b>-14%</b>
29	OTROS PASIVOS	9,687.26	16,102.49	6,415.23	66%
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>71,316,485.12</b>	<b>68,996,217.05</b>	<b>-2,320,268.07</b>	<b>-3%</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>5,801,824.53</b>	<b>5,850,381.48</b>	<b>48,556.95</b>	<b>1%</b>
3103	Aportes de socios	5,801,824.53	5,850,381.48	48,556.95	1%
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>4,110,898.34</b>	<b>4,110,898.34</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>
3301	Legales	4,110,898.34	4,110,898.34	0.00	0%
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>78,070.96</b>	<b>122,522.40</b>	<b>44,451.44</b>	<b>57%</b>
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>
3603	Utilidad del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0%
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>9,990,793.83</b>	<b>10,083,802.22</b>	<b>93,008.39</b>	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>6,133,751.01</b>	<b>8,174,187.22</b>	<b>2,040,436.21</b>	<b>33%</b>
<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>		<b>87,441,029.96</b>	<b>87,254,206.49</b>	<b>-186,823.47</b>	<b>0%</b>
<b>7</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>247,216,724.13</b>	<b>263,303,278.04</b>	<b>16,086,553.91</b>	<b>7%</b>
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>38,066,031.32</b>	<b>38,224,588.14</b>	<b>158,556.82</b>	<b>0%</b>
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	5,363,703.68	5,363,703.68	0.00	0%
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	15,727,292.34	15,727,292.34	0.00	0%
7103	Activos castigados	5,729,978.79	5,847,350.25	117,371.46	2%
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	2,517,507.98	2,427,561.43	-89,946.55	-4%
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1,287,314.64	1,468,663.35	181,348.71	14%
7190	Otras cuentas de orden deudoras	7,440,233.89	7,390,017.09	-50,216.80	-1%
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>209,150,692.81</b>	<b>225,078,689.90</b>	<b>15,927,997.09</b>	<b>8%</b>
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	207,146,142.00	222,083,985.48	14,937,843.48	7%
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía	2,004,550.81	2,994,704.42	990,153.61	49%

FEDERICO CUESTA  
GERENTE GENERAL

MARIO GUANOLUISA  
CONTADOR GENERAL