



**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION**  
(En USD DOLARES)  
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Construcción, Comercio y Producción" Ltda.

| CODIGO  | DESCRIPCION   | mar-18<br>SALDO       | jun-18<br>SALDO       | VARIACION            | % VARIACION   |
|---|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| <b>13</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>   | <b>15.404.627,26</b>  | <b>13.897.050,08</b>  | <b>-1.507.577,18</b> | <b>-10%</b>   |
| 1301  | Caja  | 646.165,75            | 481.032,09            | -165.133,66          | -26%          |
| 1303  | Bancos y otras instituciones financieras                              | 14.736.624,68         | 13.398.762,20         | -1.337.862,48        | -9%           |
| 1304  | Efectos de cobro inmediato  | 21.836,83             | 17.255,79             | -4.581,04            | -21%          |
| 1305  | Remesas en tránsito   | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                 | 0%            |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES</b>  | <b>5.078.378,29</b>   | <b>5.075.084,30</b>   | <b>-3.293,99</b>     | <b>0%</b>     |
| 1303  | Disponibles para la venta de entidades del sector privado             | 2.737.293,44          | 2.421.268,40          | -316.025,04          | 0%            |
| 1305  | Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y se   | 2.341.084,85          | 2.658.739,40          | 317.654,55           | 14%           |
| 1399  | (Provisión para Inversiones)  | 0,00                  | -4.923,50             | -4.923,50            | 100%          |
| <b>14</b>   | <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>  | <b>59.019.556,29</b>  | <b>58.426.429,96</b>  | <b>-593.126,33</b>   | <b>-1%</b>    |
| 1401  | Cartera de créditos comercial prioritario por vencer                  | 2.326.309,76          | 2.350.837,29          | 24.527,53            | 1%            |
| 1402  | Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer                 | 30.977.253,64         | 30.215.117,66         | -762.135,98          | -2%           |
| 1403  | Cartera de crédito inmobiliario por vencer                            | 8.184.840,69          | 7.919.504,61          | -265.336,08          | -3%           |
| 1404  | Cartera de microcrédito por vencer                                    | 13.549.661,54         | 13.705.113,25         | 155.451,71           | 1%            |
| 1410  | Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer    | 249.364,09            | 237.735,37            | -11.628,72           | -5%           |
| 1411  | Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer               | 233.170,87            | 214.896,24            | -18.274,63           | -8%           |
| 1412  | Cartera de microcrédito refinanciada por vencer                       | 52.266,88             | 38.160,21             | -14.106,67           | -27%          |
| 1419  | Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer             | 10.621,00             | 10.099,23             | -521,77              | -5%           |
| 1425  | Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses    | 502.716,68            | 136.844,65            | -365.872,03          | -73%          |
| 1426  | Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses   | 2.071.597,60          | 2.327.743,32          | 256.145,72           | 12%           |
| 1427  | Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses              | 423.907,58            | 333.770,83            | -90.136,75           | -21%          |
| 1428  | Cartera de microcrédito que no devenga intereses                      | 1.587.777,74          | 1.724.546,69          | 136.768,95           | 9%            |
| 1434  | Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no deveng | 207.488,11            | 189.269,88            | -18.218,23           | -9%           |
| 1435  | Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses | 70.039,57             | 73.632,88             | 3.593,31             | 5%            |
| 1436  | Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses            | 85.467,36             | 87.092,82             | 1.625,46             | 2%            |
| 1449  | Cartera de créditos comercial prioritario vencida                     | 278.185,14            | 397.981,28            | 119.796,14           | 43%           |
| 1450  | Cartera de créditos de consumo prioritario vencida                    | 739.500,27            | 891.545,34            | 152.045,07           | 21%           |
| 1451  | Cartera de crédito inmobiliario vencida                               | 82.316,43             | 79.213,41             | -3.103,02            | -4%           |
| 1452  | Cartera de microcrédito vencida                                       | 772.306,29            | 880.660,24            | 108.353,95           | 14%           |
| 1458  | Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida       | 23.552,10             | 26.371,69             | 2.819,59             | 12%           |
| 1459  | Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida                  | 4.546,68              | 5.236,90              | 690,22               | 15%           |
| 1460  | Cartera de microcrédito refinanciada vencida                          | 24.129,12             | 26.734,06             | 2.604,94             | 11%           |
| 1499  | (Provisiones para créditos incobrables)                               | -3.437.462,85         | -3.445.677,89         | -8.215,04            | 0%            |
| <b>16</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>   | <b>1.107.974,50</b>   | <b>1.086.004,58</b>   | <b>-21.969,92</b>    | <b>-2%</b>    |
| <b>17</b>   | <b>B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>       | <b>314.062,80</b>     | <b>314.062,80</b>     | <b>0,00</b>          | <b>0%</b>     |
| <b>18</b>   | <b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>   | <b>881.358,71</b>     | <b>854.714,17</b>     | <b>-26.644,54</b>    | <b>-3%</b>    |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>  | <b>1.940.199,75</b>   | <b>1.681.690,09</b>   | <b>-258.509,66</b>   | <b>-13%</b>   |
| 1901  | Inversiones en acciones y participaciones                             | 115.825,66            | 120.910,54            | 5.084,88             | 4%            |
| 1902..1990  | Otras cuentas de "otros activos"                                      | 1.877.912,27          | 1.614.317,73          | -263.594,54          | -14%          |
| 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>83.746.157,60</b>  | <b>81.335.035,98</b>  | <b>-2.411.121,62</b> | <b>-2,88%</b> |
| <b>4</b>  | <b>GASTOS</b>   | <b>3.082.047,17</b>   | <b>6.105.993,98</b>   | <b>3.023.946,81</b>  | <b>98%</b>    |
| <b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>              |   | <b>86.828.204,77</b>  | <b>87.441.029,96</b>  | <b>612.825,19</b>    | <b>1%</b>     |
| <b>21</b>   | <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                                    | <b>64.956.910,26</b>  | <b>63.535.867,93</b>  | <b>-1.421.042,33</b> | <b>-2%</b>    |
| 2101  | Depósitos a la vista  | 29.714.214,52         | 31.364.049,78         | 1.649.835,26         | 6%            |
| 2103  | Depósitos a plazo   | 34.690.496,52         | 31.518.911,07         | -3.171.585,45        | -9%           |
| 210305  | De 1 a 30 días  | 5.523.163,09          | 3.660.381,74          | -1.862.781,35        | -34%          |
| 210310  | De 31 a 90 días   | 8.747.710,66          | 6.448.760,11          | -2.298.950,55        | -26%          |
| 210315  | De 91 a 180 días  | 6.882.886,84          | 8.481.637,86          | 1.598.751,02         | 23%           |
| 210320  | De 181 a 360 días   | 10.028.899,11         | 9.790.520,96          | -238.378,15          | -2%           |
| 210325  | De más de 361 días  | 3.507.836,82          | 3.137.610,40          | -370.226,42          | -11%          |
| 2105  | depósitos restringidos  | 552.199,22            | 652.907,08            | 100.707,86           | 18%           |
| <b>25</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | <b>2.759.512,00</b>   | <b>2.608.687,09</b>   | <b>-150.824,91</b>   | <b>-5%</b>    |
| <b>26</b>   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                       | <b>5.983.556,82</b>   | <b>5.162.242,84</b>   | <b>-821.313,98</b>   | <b>-14%</b>   |
| <b>29</b>   | <b>OTROS PASIVOS</b>  | <b>9.662,26</b>       | <b>9.687,26</b>       | <b>25,00</b>         | <b>0%</b>     |
| <b>2</b>  | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>   | <b>73.709.641,34</b>  | <b>71.316.485,12</b>  | <b>-2.393.156,22</b> | <b>-3%</b>    |
| <b>31</b>   | <b>CAPITAL SOCIAL</b>   | <b>5.785.295,25</b>   | <b>5.801.824,53</b>   | <b>16.529,28</b>     | <b>0%</b>     |
| 3103  | Aportes de socios   | 5.785.295,25          | 5.801.824,53          | 16.529,28            | 0%            |
| <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>77.038,76</b>      | <b>78.070,96</b>      | <b>1.032,20</b>      | <b>1%</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>9.973.232,35</b>   | <b>9.990.793,83</b>   | <b>17.561,48</b>     | <b>0%</b>     |
| <b>5</b>  | <b>INGRESOS</b>   | <b>3.145.331,08</b>   | <b>6.133.751,01</b>   | <b>2.988.419,93</b>  | <b>95%</b>    |
| <b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b> |   | <b>86.828.204,77</b>  | <b>87.441.029,96</b>  | <b>612.825,19</b>    | <b>1%</b>     |
| <b>7</b>  | <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>   | <b>228.421.459,13</b> | <b>247.216.724,13</b> | <b>18.795.265,00</b> | <b>8%</b>     |
| <b>71</b>   | <b>DEUDORAS</b>   | <b>31.665.936,94</b>  | <b>38.066.031,32</b>  | <b>6.400.094,38</b>  | <b>20%</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  | 5.645.238,04          | 5.729.978,79          | 84.740,75            | 2%            |
| 7107  | Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial               | 779.288,78            | 2.517.507,98          | 1.738.219,20         | 223%          |
| 7109  | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso                          | 1.173.301,18          | 1.287.314,64          | 114.013,46           | 10%           |
| 7190  | Otras cuentas de orden deudoras                                       | 2.977.112,92          | 7.440.233,89          | 4.463.120,97         | 150%          |
| <b>74</b>   | <b>ACREEDORAS</b>   | <b>196.755.522,19</b> | <b>209.150.692,81</b> | <b>12.395.170,62</b> | <b>6%</b>     |
| 7401  | Valores y bienes recibidos de terceros                                | 196.569.723,63        | 207.146.142,00        | 10.576.418,37        | 5%            |
| 7415  | Depositos o captaciones constituidos como garantía                    | 185.798,56            | 2.004.550,81          | 1.818.752,25         | 979%          |

FEDERICO CUESTA  
GERENTE GENERAL

MARIO GUANOLUISA  
CONTADOR GENERAL