

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : **30 de Junio del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
1	ACTIVO	57,608,401.45
11	FONDOS DISPONIBLES	3,962,476.08
1101	CAJA	396,442.20
110105	EFFECTIVO	388,442.20
110110	CAJA CHICA	8,000.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,559,936.67
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1,536,476.68
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2,023,459.99
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	6,097.21
13	INVERSIONES	2,776,798.23
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	1,386,510.44
130305	DE 1 A 30 DIAS	582,850.33
130310	DE 31 A 90 DIAS	803,660.11
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRI	1,390,287.79
130505	DE 1 A 30 DIAS	101,666.05
130510	DE 31 A 90 DIAS	1,288,621.74
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	47,553,263.26
1401	CARTERA DE CREDITOS DE COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	630,005.48
140105	DE 1 A 30 DIAS	21,356.89
140110	DE 31 A 90 DIAS	31,617.53
140115	DE 91 A 180 DIAS	47,832.74
140120	DE 181 A 360 DIAS	88,191.17
140125	DE MAS DE 360 DIAS	441,007.15
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	28,339,731.14
140205	DE 1 A 30 DIAS	927,543.97
140210	DE 31 A 90 DIAS	1,578,217.73
140215	DE 91 A 180 DIAS	2,492,992.05
140220	DE 181 A 360 DIAS	4,703,005.51
140225	DE MAS DE 360 DIAS	18,637,971.88
1403	CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO POR VENCER	8,400,301.70
140305	DE 1 A 30 DIAS	200,530.58
140310	DE 31 A 90 DIAS	291,740.59
140315	DE 91 A 180 DIAS	458,605.05
140320	DE 181 A 360 DIAS	898,864.31
140325	DE MAS DE 360 DIAS	6,550,561.17
1404	CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO POR VENCER	8,503,189.71
140405	DE 1 A 30 DIAS	272,820.70
140410	DE 31 A 90 DIAS	482,921.20
140415	DE 91 A 180 DIAS	836,728.98
140420	DE 181 A 360 DIAS	1,702,694.00
140425	DE MAS DE 360 DIAS	5,208,024.83
1410	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR V	532,225.60
141005	DE 1 A 30 DIAS	7,745.99
141010	DE 31 A 90 DIAS	12,856.57
141015	DE 91 A 180 DIAS	21,847.14
141020	DE 181 A 360 DIAS	45,414.92
141025	DE MAS DE 360 DIAS	444,360.98
1411	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	333,590.24
141105	DE 1 A 30 DIAS	8,011.79
141110	DE 31 A 90 DIAS	8,249.32
141115	DE 91 A 180 DIAS	13,310.55
141120	DE 181 A 360 DIAS	28,684.99

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL 30 de Junio del 2016

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
141125	DE MAS DE 360 DIAS	275,333.59
1412	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	109,092.59
141205	DE 1 A 30 DIAS	2,291.90
141210	DE 31 A 90 DIAS	3,155.59
141215	DE 91 A 180 DIAS	5,572.40
141220	DE 181 A 360 DIAS	12,050.44
141225	DE MAS DE 360 DIAS	86,022.26
1418	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2,527.24
141805	DE 1 A 30 DIAS	100.36
141810	DE 31 A 90 DIAS	204.53
141815	DE 91 A 180 DIAS	316.61
141820	DE 181 A 360 DIAS	670.20
141825	DE MAS DE 360 DIAS	1,235.54
1419	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REESTRUCTURA POR VENCER	15,786.11
141905	DE 1 A 30 DIAS	428.81
141910	DE 31 A 90 DIAS	436.53
141915	DE 91 A 180 DIAS	669.56
141920	DE 181 A 360 DIAS	1,156.53
141925	DE MAS DE 360 DIAS	13,094.68
1425	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA IN	19,870.25
142505	DE 1 A 30 DIAS	306.00
142510	DE 31 A 90 DIAS	620.60
142515	DE 91 A 180 DIAS	952.78
142520	DE 181 A 360 DIAS	1,987.10
142525	DE MAS DE 360 DIAS	16,003.77
1426	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA	1,083,498.62
142605	DE 1 A 30 DIAS	52,913.51
142610	DE 31 A 90 DIAS	89,663.17
142615	DE 91 A 180 DIAS	139,497.33
142620	DE 181 A 270 DIAS	231,227.24
142625	DE MAS DE 270 DIAS	570,197.37
1427	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	263,920.58
142705	DE 1 A 30 DIAS	5,117.98
142710	DE 31 A 90 DIAS	10,371.60
142715	DE 91 A 270 DIAS	17,005.48
142720	DE 271 A 360 DIAS	33,916.88
142725	DE 361 A 720 DIAS	197,508.64
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	755,237.71
142805	DE 1 A 30 DIAS	56,281.54
142810	DE 31 A 90 DIAS	75,689.71
142815	DE 91 A 180 DIAS	120,537.94
142820	DE 181 A 360 DIAS	183,499.49
142825	DE MAS DE 360 DIAS	319,229.03
1434	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA QU	130,849.42
143405	DE 1 A 30 DIAS	1,431.35
143410	DE 31 A 90 DIAS	2,722.64
143415	DE 91 A 180 DIAS	4,160.31
143420	DE 181 A 360 DIAS	8,653.98
143425	DE MAS DE 360 DIAS	113,881.14
1435	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA	58,918.53
143505	DE 1 A 30 DIAS	611.39
143510	DE 31 A 90 DIAS	1,239.25
143515	DE 91 A 180 DIAS	2,264.53
143520	DE 181 A 360 DIAS	5,088.53
143525	DE MAS DE 360 DIAS	49,714.83
1436	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESE	110,210.59

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL: **30 de Junio del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
143605	DE 1 A 30 DIAS	1,624.83
143610	DE 31 A 90 DIAS	3,213.57
143615	DE 91 A 180 DIAS	4,830.59
143620	DE 181 A 360 DIAS	10,856.85
143625	DE MAS DE 360 DIAS	89,684.75
1449	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	852.70
144905	DE 1 A 30 DIAS	303.17
144910	DE 31 A 90 DIAS	547.53
144925	DE MAS DE 360 DIAS	2.00
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	510,799.86
145005	DE 1 A 30 DIAS	45,144.03
145010	DE 31 A 90 DIAS	89,932.12
145015	DE 91 A 180 DIAS	97,657.81
145020	DE 181 A 270 DIAS	59,723.49
145025	DE MAS DE 270 DIAS	218,342.41
1451	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO VENCIDA	80,174.51
145105	DE 1 A 30 DIAS	4,946.34
145110	DE 31 A 90 DIAS	11,333.91
145115	DE 91 A 270 DIAS	24,016.12
145120	DE 271 A 360 DIAS	7,941.44
145125	DE 361 A 720 DIAS	22,410.29
145130	DE MAS DE 720 DIAS	9,526.41
1452	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	720,707.44
145205	DE 1 A 30 DIAS	37,711.31
145210	DE 31 A 90 DIAS	95,477.43
145215	DE 91 A 180 DIAS	116,729.74
145220	DE 181 A 360 DIAS	148,760.11
145225	DE MAS DE 360 DIAS	322,028.85
1458	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA VEI	5,938.54
145805	DE 1 A 30 DIAS	1,354.64
145810	DE 31 A 90 DIAS	2,688.83
145815	DE 91 A 180 DIAS	1,807.04
145820	DE 181 A 270 DIAS	88.03
1459	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	2,696.30
145905	DE 1 A 30 DIAS	605.95
145910	DE 31 A 90 DIAS	1,195.81
145915	DE 91 A 270 DIAS	894.54
1460	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADO VENCIDA	10,690.22
146005	DE 1 A 30 DIAS	1,484.41
146010	DE 31 A 90 DIAS	2,836.21
146015	DE 91 A 180 DIAS	3,693.84
146020	DE 181 A 360 DIAS	2,222.87
146025	DE MAS DE 360 DIAS	452.89
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-3,067,551.82
149905	(CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO)	-5,284.75
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-1,159,959.85
149915	(CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO)	-247,767.86
149920	(CARTERA DE MICROCREDITO)	-1,352,377.49
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-302,161.87
16	CUENTAS POR COBRAR	862,921.58
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	39,885.71
160205	PARA NEGOCIAR	39,885.71
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	491,490.05
160305	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	4,649.29
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	281,278.38
160315	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	68,372.70

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL:

30 de Junio del 2016

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	137,189.68
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	576,872.04
161430	GASTOS JUDICIALES	240,809.68
161490	OTROS	336,062.36
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	140,431.49
169090	OTRAS	140,431.49
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-385,757.71
169905	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-385,757.71
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO	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 RI	-25,705.84
179910	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS)	-25,705.84
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	775,894.07
1801	TERRENOS	238,802.03
1802	EDIFICIOS	925,085.84
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	658,403.15
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	772,968.67
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	23,960.60
1890	OTROS	84,756.18
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-1,928,082.40
189905	(EDIFICIOS)	-586,557.09
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-514,187.75
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-732,148.70
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-23,959.60
189940	(OTROS)	-71,229.26
19	OTROS ACTIVOS	1,274,323.38
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	89,503.77
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	89,503.77
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	666,499.15
190405	INTERESES	395,047.53
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	287,096.47
190490	OTROS	96,495.09
190499	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)	-112,139.94
1905	GASTOS DIFERIDOS	200,844.72
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	803,873.61
190525	GASTOS DE ADECUACION	151,294.34
190599	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-754,323.23
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	80,325.82
190615	PROVEDURIA	80,325.82
1990	OTROS	243,093.06
199010	OTROS IMPUESTOS	10,088.37
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	28,334.94
199025	FALTANTES DE CAJA	1,344.18
199090	VARIAS	203,325.57
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-5,943.14
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-5,943.14
2	PASIVO	48,475,103.52
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	42,015,951.61
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	16,745,904.97
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	9,571,137.31
210140	OTROS DEPOSITOS	7,137,769.30
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	36,998.36
2103	DEPOSITOS A PLAZO	24,284,386.02
210305	DE 1 A 30 DIAS	3,608,917.51

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : **30 de Junio del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
210310	DE 31 A 90 DIAS	6,230,547.00
210315	DE 91 A 180 DIAS	4,972,909.67
210320	DE 181 A 360 DIAS	6,638,001.47
210325	DE MAS DE 361 DIAS	2,834,010.37
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	985,660.62
25	CUENTAS POR PAGAR	1,942,958.87
2501	INTERESES POR PAGAR	521,042.70
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	2.21
250115	DEPOSITOS A PLAZO	513,856.27
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,184.22
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	566,509.00
250310	BENEFICIOS SOCIALES	524,263.30
250315	APORTES AL IESS	39,797.28
250320	FONDO DE RESERVA IESS	2,448.42
2504	RETENCIONES	23,074.45
250405	RETENCIONES FISCALES	23,074.45
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	1,425.22
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	1,425.22
2506	PROVEEDORES	328,646.80
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	502,260.70
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	5,114.90
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	497,145.80
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,509,391.36
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	136,303.25
260205	DE 1 A 30 DIAS	84,905.06
260210	DE 31 A 90 DIAS	34,355.60
260215	DE 91 A 180 DIAS	17,042.59
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	4,373,088.11
260605	DE 1 A 30 DIAS	54,661.53
260610	DE 31 A 90 DIAS	108,674.20
260615	DE 91 A 180 DIAS	166,161.19
260620	DE 181 A 360 DIAS	565,413.96
260625	DE MAS DE 360 DIAS	3,478,177.23
29	OTROS PASIVOS	6,801.68
2990	OTROS	6,801.68
299005	SOBRANTES DE CAJA	6,801.68
3	PATRIMONIO	9,011,205.89
31	CAPITAL SOCIAL	5,291,475.00
3103	APORTES DE SOCIOS	5,291,475.00
33	RESERVAS	3,696,274.80
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	3,696,274.80
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3,696,274.80
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	23,456.09
3504	VALUACION INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	23,456.09
4	GASTOS	4,121,146.15
41	INTERESES CAUSADOS	1,273,478.10
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,154,396.65
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	243,925.14
410130	DEPOSITOS A PLAZO	910,471.51
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	119,081.45
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	18,915.23
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	100,166.22
42	COMISIONES CAUSADAS	50,916.57
4290	VARIAS	50,916.57
43	PERDIDAS FINANCIERAS	40,118.26
4302	EN VALUACION DE INVERSIONES	1,397.13

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : **30 de Junio del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	38,721.13
44	PROVISIONES	337,700.47
4401	INVERSIONES	8,715.66
4402	CARTERA DE CREDITOS	241,563.28
440205	CREDITO PRODUCTIVO	141,798.02
440210	CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	8,633.98
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	84,068.33
440225	CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	1,083.38
440240	MICROCREDITO	5,979.57
4403	CUENTAS POR COBRAR	87,421.53
45	GASTOS DE OPERACION	2,398,792.53
4501	GASTOS DE PERSONAL	1,142,528.53
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	741,917.82
450110	BENEFICIOS SOCIALES	89,890.43
450120	APORTES AL IESS	101,643.42
450125	IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	4,800.00
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	31,214.59
450135	FONDO DE RESERVA IESS	52,871.34
450190	OTROS	120,190.93
4502	HONORARIOS	295,718.43
450205	DIRECTORES	74,067.59
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	221,650.84
4503	SERVICIOS VARIOS	489,752.65
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	96,653.44
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	37,207.80
450320	SERVICIOS BASICOS	47,522.15
450325	SEGUROS	37,817.30
450330	ARRENDAMIENTOS	117,716.43
450390	OTROS SERVICIOS	152,835.53
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	175,915.28
450405	IMPUESTOS FISCALES	7,285.56
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	24,791.49
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	3,800.00
450420	APORTES A LA AGENCIA DE GARANTIA DE DEPOSITOS	132,410.44
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	7,627.79
4505	DEPRECIACIONES	58,451.82
450515	EDIFICIOS	14,707.80
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	22,109.89
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	19,557.63
450590	OTROS	2,076.50
4506	AMORTIZACIONES	37,739.22
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	37,739.22
4507	OTROS GASTOS	198,686.60
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	42,323.70
450710	DONACIONES	50.40
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	106,443.02
450790	OTROS	49,869.48
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	20,140.22
4790	OTROS	20,140.22
479005	PERDIDA GARANTIA CONCEDIDAS NO RECUPERADO	20,140.22
5	INGRESOS	4,243,238.19
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3,794,758.26
5101	DEPOSITOS	17,161.39
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	17,161.39
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	94,404.96
510305	PARA NEGOCIAR	94,404.96

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : **30 de Junio del 2016**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS	3,683,191.91
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	39,662.10
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2,117,908.65
510415	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO	520,279.97
510420	CARTERA DE MICROCREDITO	930,294.86
510450	DE MORA	75,046.33
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1,023.52
5302	EN VALUACION DE INVERSIONES	1,023.52
54	INGRESOS POR SERVICIOS	127,568.11
5490	OTROS SERVICIOS	127,568.11
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	41,553.08
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	86,015.03
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	99,306.66
5590	OTROS	99,306.66
56	OTROS INGRESOS	220,581.64
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	220,450.04
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	68,477.87
560410	REVERSION DE PROVISIONES	151,972.17
5690	OTROS	131.60
7	CUENTAS DE ORDEN	281,334,473.61
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20,927,432.67
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 GARANTIA	9,494,627.85
710235	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	9,494,627.85
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	4,739,978.88
710310	CARTERA DE CREDITOS	4,733,443.09
710320	CUENTAS POR COBRAR	5,504.33
710330	OTROS ACTIVOS	1,031.46
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	280,757.18
710510	CARTERA DE CREDITOS	280,757.18
7107	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	443,100.14
710710	CONSUMO	149,714.15
710715	VIVIENDA	91,286.93
710720	PARA LA MICROEMPRESA	202,099.06
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	624,899.63
710905	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	554.05
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	231,050.58
710915	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO	73,141.56
710920	CARTERA DE MICROCREDITO	320,153.44
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	260,407,040.94
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	260,104,879.07
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	85,010,380.90
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	172,351,893.98
740125	OTROS ACTIVOS EN GARANTIA	940,446.81
740135	EN ADMINISTRACION	1,802,157.38
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	302,161.87
741417	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	191,030.38
741418	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	111,131.49


GERENTE GENERAL


CONTADOR GENERAL

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
 CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
 EN U.S. DOLARES**

ENTIDAD REPORTANTE : COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA

CODIGO DE LA ENTIDAD : SBS-2130

FECHA AL : 30 de Junio del 2016

**CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL
 PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO**

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital Social	5,026,901.25
3201	Prima en colocación de acciones	0.00
3301	Reservas legales	3,696,274.80
3302	Reservas generales	0.00
330310	Para futuras capitalizaciones	0.00
34	Otros aportes patrimoniales	0.00
340210	Donación en bienes	0.00
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	0.00
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados (1)	0.00
2608	Préstamo subordinado (2)	0.00
2802	Aportes para futura capitalización (2)	0.00

MENOS

190530	Plusvalía mercantil	0.00
3202	Descuento en colocación de acciones	0.00
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	8,723,176.05

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
2801	Obligaciones convertibles en acciones (3)	0.00
330305	A disposición de la junta general de accionistas	0.00
330390	Otras reservas especiales	0.00
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	0.00
35	45% reservas por resultados no operativos	10,555.24
3310	45% superávit por valuaciones	0.00
3601	Utilidades o excedentes acumulados (1)	0.00
3602	Pérdidas acumuladas (1)	0.00
3603	Utilidad del ejercicio (4)	0.00
3604	Perdida del ejercicio (4)	0.00
5 - 4	Ingresos menos gastos (5)	122,092.04

MAS

149980 (valor absoluto)	(Provisión general para cartera de crédito) (6)	302,161.87
-------------------------	---	------------

MENOS:

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
 CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
 EN U.S. DOLARES**

	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	0.00
	Perdidas activadas que fueren detectadas a través de auditorías de la propia entidad, de la Superintendencia de Bancos o de las auditorías externas y el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones del artículo 125 de la Codificación de la ley General de Instituciones del Sistema Financiero.	0.00
1613	Dividendos pagados por anticipado	0.00
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	434,809.15
C = A + B (**)	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	9,157,985.20

MENOS

	El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior	0.00
	Los requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran	0.00
	El valor patrimonial proporcional de aquellas entidades que no requieren de la conformación de un patrimonio técnico	0.00
	Inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiarias o afiliadas de dicha institución	0.00
	Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para adquisición de acciones", cuando correspondan a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.	0.00
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	0.00

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	9,157,985.20
------------------	---------------------------------------	---------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

	Activos ponderados con 0.00	0.00
	Activos ponderados con 0.10	0.00
	Activos ponderados con 0.20	2,651.42
	Activos ponderados con 0.40	0.00
	Activos ponderados con 0.50	5,588,549.97
	Activos ponderados con 1.00	41,785,326.69
	F TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	47,376,528.08

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F x 9% (COOP)	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	4,263,887.53
H = E - G	EXEDENTE O DIFERENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	4,894,097.67
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	2,304,336.06
	POSICION / P.T. REQUERIDO	114.78%
	PTC / ACT. Y CONTNG. POND. X RIESGO	19.33%
	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	15.90%
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	8.47%

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
EN U.S. DOLARES**



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
 CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
 EN U.S. DOLARES**

ANEXO 1

**CALCULO DE PONDERACION DE ACTIVOS Y CONTINGENTES
 SEGUN FACTORES (Cap. 1, Subt. V, Titulo IV) Codif. De Resoluciones**

Cero (0.0)

CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
11	Fondos disponibles	3,962,476.08
199005	Impuestos al valor agregado - IVA	0.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00
14(2105)	Depósitos Restringidos	985,660.62
	SUBTOTAL	4,948,136.70
	VALOR PONDERADO (0.0)	0.00

Cero punto diez (0.10)

CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
1302	Para negociar del Estado o de Entidades del sector Público (1)	0.00
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público (1)	0.00
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del Estado o de entidades del sec.pub.	0.00
130710	De disponibilidad restringida - Depósitos sujetos a restricción	0.00
	SUBTOTAL	0.00
	VALOR PONDERADO (0.10)	0.00

Cero punto veinte (0.20)

CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
1201	Fondos interbancarios vendidos	0.00
1302	Para negociar del Estado o de Entidades del sector Público	0.00
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	0.00
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del Estado o de entidades del sector público	0.00
130710	De disponibilidad restringida - Depósitos sujetos a restricción	13,257.08
130715	De disponibilidad restringida - Títulos valores para encaje	0.00
	SUBTOTAL	13,257.08
	VALOR PONDERADO (0.20)	2,651.42

Cero punto cuarenta (0.40)

CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
640110	Avales con garantía de instituciones financieras	0.00
640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras en el exterior	0.00
640305	Cartas de crédito - Emitidas por la institución	0.00
640310	Cartas de crédito - Emitidas por cuenta de la institución	0.00
640315	De disponibilidad restringida - Depósitos sujetos a restricción	0.00
	SUBTOTAL	0.00
	VALOR PONDERADO (0.40)	0.00

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
 CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
 EN U.S. DOLARES**

Cero punto cincuenta (0.50)

CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	1,386,510.44
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	1,390,287.79
1403	Cartera de crédito de vivienda por vencer	8,400,301.70
	SUBTOTAL	11,177,099.93
	VALOR PONDERADO (0.50)	5,588,549.97

Uno punto cero (1.00)

CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0.00
13	Inversiones	0.00
14	Cartera de créditos	38,469,462.81
15	Deudores por aceptaciones	0.00
16	Cuentas por cobrar	862,921.58
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	402,724.85
18	Propiedades y Equipo	775,894.07
19	Otros activos	1,274,323.38
640105	Avales comunes	0.00
640205	Garantías aduaneras	0.00
640210	Garantías Corporación Financiera Nacional	0.00
640220	Garantías y retrogarantías concedidas	0.00
640290	Otras	0.00
640305	Cartas de crédito - Emitidas por la institución	0.00
640310	Cartas de crédito - Emitidas por cuenta de la institución	0.00
6405	Compromisos futuros	0.00
6101-6408	Compras a futuro de moneda extranjera menos ventas a futuro	0.00
6103-6409	Derechos en opciones - Obligaciones en opciones	0.00
6104-6410	Derechos por operaciones swap - obligaciones por operaciones swap	0.00
6105-6411	Otras operaciones a futuro - otras operaciones a futuro	0.00
6490-2511	Otras cuentas contingentes - acreedoras	0.00
	SUBTOTAL	41,785,326.69
	VALOR PONDERADO (1.00)	41,785,326.69