

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL: **31 de Enero del 2017**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
1	ACTIVO	74,756,043.76
11	FONDOS DISPONIBLES	9,287,825.99
1101	CAJA	488,295.11
110105	EFFECTIVO	480,295.11
110110	CAJA CHICA	8,000.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	8,792,197.10
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	4,886,827.09
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	3,905,370.01
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	7,333.78
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	7,333.78
13	INVERSIONES	4,951,797.45
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	1,662,184.45
130305	DE 1 A 30 DIAS	158,661.13
130310	DE 31 A 90 DIAS	1,503,523.32
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	3,289,613.00
130505	DE 1 A 30 DIAS	538,945.10
130510	DE 31 A 90 DIAS	2,750,667.90
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	56,164,072.57
1401	CARTERA DE CREDITOS DE COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	1,301,267.26
140105	DE 1 A 30 DIAS	22,510.78
140110	DE 31 A 90 DIAS	68,969.75
140115	DE 91 A 180 DIAS	499,413.04
140120	DE 181 A 360 DIAS	205,064.89
140125	DE MAS DE 360 DIAS	505,308.80
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	30,962,700.81
140205	DE 1 A 30 DIAS	1,085,475.93
140210	DE 31 A 90 DIAS	1,914,891.12
140215	DE 91 A 180 DIAS	2,752,188.82
140220	DE 181 A 360 DIAS	5,178,106.96
140225	DE MAS DE 360 DIAS	20,032,037.98
1403	CARTERA DE CREDITOS DE INMOBILIARIO POR VENCER	8,259,667.38
140305	DE 1 A 30 DIAS	173,274.13
140310	DE 31 A 90 DIAS	289,860.80
140315	DE 91 A 180 DIAS	422,102.32
140320	DE 181 A 360 DIAS	836,740.98
140325	DE MAS DE 360 DIAS	6,537,689.15
1404	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	13,453,734.40
140405	DE 1 A 30 DIAS	499,249.75
140410	DE 31 A 90 DIAS	872,975.82
140415	DE 91 A 180 DIAS	1,300,609.76
140420	DE 181 A 360 DIAS	2,446,029.07
140425	DE MAS DE 360 DIAS	8,334,870.00
1410	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	468,601.87
141005	DE 1 A 30 DIAS	9,341.00
141010	DE 31 A 90 DIAS	13,970.42
141015	DE 91 A 180 DIAS	20,991.61
141020	DE 181 A 360 DIAS	45,615.58
141025	DE MAS DE 360 DIAS	378,683.26
1411	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	266,130.71
141105	DE 1 A 30 DIAS	7,415.36
141110	DE 31 A 90 DIAS	9,151.64
141115	DE 91 A 180 DIAS	13,386.94

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL: **31 de Enero del 2017**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
141120	DE 181 A 360 DIAS	24,050.38
141125	DE MAS DE 360 DIAS	212,126.39
1412	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	78,593.44
141205	DE 1 A 30 DIAS	2,697.58
141210	DE 31 A 90 DIAS	3,848.90
141215	DE 91 A 180 DIAS	5,884.55
141220	DE 181 A 360 DIAS	10,482.27
141225	DE MAS DE 360 DIAS	55,680.14
1418	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR	1,797.52
141805	DE 1 A 30 DIAS	220.56
141810	DE 31 A 90 DIAS	226.18
141815	DE 91 A 180 DIAS	231.94
141820	DE 181 A 360 DIAS	731.84
141825	DE MAS DE 360 DIAS	387.00
1419	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	14,024.01
141905	DE 1 A 30 DIAS	229.23
141910	DE 31 A 90 DIAS	464.65
141915	DE 91 A 180 DIAS	712.70
141920	DE 181 A 360 DIAS	1,483.89
141925	DE MAS DE 360 DIAS	11,133.54
1425	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERE	73,256.78
142505	DE 1 A 30 DIAS	2,101.17
142510	DE 31 A 90 DIAS	4,261.35
142515	DE 91 A 180 DIAS	6,542.35
142520	DE 181 A 360 DIAS	12,697.55
142525	DE MAS DE 360 DIAS	47,654.36
1426	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTEF	1,269,836.87
142605	DE 1 A 30 DIAS	62,146.77
142610	DE 31 A 90 DIAS	114,025.42
142615	DE 91 A 180 DIAS	151,546.36
142620	DE 181 A 270 DIAS	253,617.72
142625	DE MAS DE 270 DIAS	688,500.60
1427	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	276,398.38
142705	DE 1 A 30 DIAS	10,312.53
142710	DE 31 A 90 DIAS	15,173.30
142715	DE 91 A 270 DIAS	22,567.08
142720	DE 271 A 360 DIAS	36,563.00
142725	DE 361 A 720 DIAS	191,782.47
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	697,018.87
142805	DE 1 A 30 DIAS	49,743.60
142810	DE 31 A 90 DIAS	90,646.36
142815	DE 91 A 180 DIAS	114,056.54
142820	DE 181 A 360 DIAS	170,785.03
142825	DE MAS DE 360 DIAS	271,787.34
1434	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO I	126,439.64
143405	DE 1 A 30 DIAS	1,371.63
143410	DE 31 A 90 DIAS	2,795.52
143415	DE 91 A 180 DIAS	4,327.26
143420	DE 181 A 360 DIAS	9,159.86
143425	DE MAS DE 360 DIAS	108,785.37
1435	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA	55,470.76
143505	DE 1 A 30 DIAS	589.09
143510	DE 31 A 90 DIAS	1,194.06
143515	DE 91 A 180 DIAS	1,831.50
143520	DE 181 A 360 DIAS	3,813.35
143525	DE MAS DE 360 DIAS	48,042.76

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL:

31 de Enero del 2017

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
1436	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	99,637.00
143605	DE 1 A 30 DIAS	1,672.86
143610	DE 31 A 90 DIAS	3,276.63
143615	DE 91 A 180 DIAS	5,063.09
143620	DE 181 A 360 DIAS	10,495.05
143625	DE MAS DE 360 DIAS	79,129.37
1449	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	221,917.37
144905	DE 1 A 30 DIAS	2,081.75
144910	DE 31 A 90 DIAS	3,548.47
144915	DE 91 A 180 DIAS	4,376.02
144920	DE 181 A 360 DIAS	3,370.31
144925	DE MAS DE 360 DIAS	208,540.82
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	800,861.77
145005	DE 1 A 30 DIAS	68,347.70
145010	DE 31 A 90 DIAS	129,595.09
145015	DE 91 A 180 DIAS	149,187.51
145020	DE 181 A 270 DIAS	106,874.51
145025	DE MAS DE 270 DIAS	346,856.96
1451	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO VENCIDA	93,166.52
145105	DE 1 A 30 DIAS	7,530.08
145110	DE 31 A 90 DIAS	16,348.11
145115	DE 91 A 270 DIAS	22,562.87
145120	DE 271 A 360 DIAS	7,874.81
145125	DE 361 A 720 DIAS	25,489.50
145130	DE MAS DE 720 DIAS	13,361.15
1452	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	860,232.12
145205	DE 1 A 30 DIAS	51,157.15
145210	DE 31 A 90 DIAS	103,268.07
145215	DE 91 A 180 DIAS	121,704.75
145220	DE 181 A 360 DIAS	215,751.33
145225	DE MAS DE 360 DIAS	368,350.82
1458	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	11,430.07
145805	DE 1 A 30 DIAS	1,354.49
145810	DE 31 A 90 DIAS	2,615.34
145815	DE 91 A 180 DIAS	3,843.29
145820	DE 181 A 270 DIAS	2,401.54
145825	DE MAS DE 270 DIAS	1,215.41
1459	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	4,578.25
145905	DE 1 A 30 DIAS	583.86
145910	DE 31 A 90 DIAS	1,137.25
145915	DE 91 A 270 DIAS	1,908.74
145920	DE 271 A 360 DIAS	714.46
145925	DE 361 A 720 DIAS	233.94
1460	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	18,566.82
146005	DE 1 A 30 DIAS	1,482.29
146010	DE 31 A 90 DIAS	3,197.36
146015	DE 91 A 180 DIAS	4,288.13
146020	DE 181 A 360 DIAS	6,347.66
146025	DE MAS DE 360 DIAS	3,251.38
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-3,251,256.05
149905	(CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO)	-75,631.74
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-1,369,243.07
149915	(CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO)	-298,817.57
149920	(CARTERA DE MICROCREDITO)	-1,298,696.91
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-208,866.76
16	CUENTAS POR COBRAR	1,081,682.01

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL:

31 de Enero del 2017

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	86,757.79
160205	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN EL ESTADO DE RESULTADOS	86,757.79
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	452,283.49
160305	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,818.90
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	275,603.49
160315	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO	46,834.96
160320	CARTERA DE MICROCREDITO	124,026.14
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	692,622.51
161430	GASTOS JUDICIALES	297,934.55
161490	OTROS	394,687.96
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	199,137.14
169090	OTRAS	199,137.14
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-349,118.92
169905	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-349,118.92
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERC	397,724.85
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	423,430.69
170205	TERRENOS	394,846.21
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	28,584.48
1799	(PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUPI	-25,705.84
179910	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS)	-25,705.84
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	778,783.95
1801	TERRENOS	238,802.03
1802	EDIFICIOS	925,085.84
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	691,672.75
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	798,527.94
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	26,790.00
1890	OTROS	84,956.18
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-1,987,050.79
189905	(EDIFICIOS)	-603,716.19
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-547,928.89
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-761,133.00
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-892.00
189940	(OTROS)	-73,380.71
19	OTROS ACTIVOS	2,094,156.94
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	110,503.77
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	110,503.77
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	587,195.71
190405	INTERESES	395,047.53
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	296,853.99
190490	OTROS	58,503.79
190499	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)	-163,209.60
1905	GASTOS DIFERIDOS	289,697.65
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	941,215.46
190525	GASTOS DE ADECUACION	151,294.34
190599	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-802,812.15
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	89,933.25
190615	PROVEEDURIA	89,933.25
1990	OTROS	1,021,212.99
199010	OTROS IMPUESTOS	184,094.00
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	34,934.94
199025	FALTANTES DE CAJA	1,343.91
199090	VARIAS	800,840.14
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-4,386.43
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-4,386.43
2	PASIVO	65,162,201.60
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	56,797,656.41

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : **31 de Enero del 2017**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	24,667,940.27
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	11,803,515.09
210140	OTROS DEPOSITOS	12,771,018.87
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	93,406.31
2103	DEPOSITOS A PLAZO	31,265,261.15
210305	DE 1 A 30 DIAS	6,071,272.49
210310	DE 31 A 90 DIAS	9,286,451.74
210315	DE 91 A 180 DIAS	6,336,410.23
210320	DE 181 A 360 DIAS	6,480,673.83
210325	DE MAS DE 361 DIAS	3,090,452.86
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	864,454.99
25	CUENTAS POR PAGAR	2,265,365.91
2501	INTERESES POR PAGAR	608,898.27
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	1,501.47
250115	DEPOSITOS A PLAZO	591,100.59
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,296.21
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	364,430.67
250310	BENEFICIOS SOCIALES	290,031.56
250315	APORTES AL IESS	40,922.89
250320	FONDO DE RESERVA IESS	2,740.01
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS	30,736.21
2504	RETENCIONES	19,836.04
250405	RETENCIONES FISCALES	19,836.04
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	40,565.29
250505	IMPUESTO A LA RENTA	39,725.80
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	839.49
2506	PROVEEDORES	693,011.03
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	538,624.61
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	6,038.83
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	532,585.78
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,092,816.52
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	6,092,816.52
260605	DE 1 A 30 DIAS	180,907.06
260610	DE 31 A 90 DIAS	372,392.96
260615	DE 91 A 180 DIAS	560,988.01
260620	DE 181 A 360 DIAS	1,095,909.11
260625	DE MAS DE 360 DIAS	3,882,619.38
29	OTROS PASIVOS	6,362.76
2990	OTROS	6,362.76
299005	SOBRANTES DE CAJA	6,362.76
3	PATRIMONIO	9,573,173.28
31	CAPITAL SOCIAL	5,593,185.00
3103	APORTES DE SOCIOS	5,593,185.00
33	RESERVAS	3,872,564.00
3301	FONDOS IRREPARTIBLES DE RESERVA LEGAL	3,872,564.00
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3,872,564.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	40,201.27
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	40,201.27
36	RESULTADOS	67,223.01
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	67,223.01
4	GASTOS	842,529.91
41	INTERESES CAUSADOS	312,778.78
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	279,586.28
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	72,907.44
410130	DEPOSITOS A PLAZO	206,678.84
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	33,192.50

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL: **31 de Enero del 2017**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	33,192.50
42	COMISIONES CAUSADAS	10,281.52
4290	VARIAS	10,281.52
43	PERDIDAS FINANCIERAS	7,801.90
4302	EN VALUACION DE INVERSIONES	488.04
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	7,313.86
44	PROVISIONES	37,194.78
4402	CARTERA DE CREDITOS	37,194.78
440210	CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	7,880.35
440230	CREDITO INMOBILIARIO	12,884.34
440240	MICROCREDITO	16,430.09
45	GASTOS DE OPERACION	474,472.93
4501	GASTOS DE PERSONAL	243,089.98
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	121,542.31
450110	BENEFICIOS SOCIALES	16,657.91
450120	APORTES AL IESS	19,192.53
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	4,338.29
450135	FONDO DE RESERVA IESS	9,948.80
450190	OTROS	71,410.14
4502	HONORARIOS	28,289.23
450205	DIRECTORES	12,316.19
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	15,973.04
4503	SERVICIOS VARIOS	104,565.08
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	16,510.48
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	13,200.53
450320	SERVICIOS BASICOS	7,283.30
450325	SEGUROS	6,543.04
450330	ARRENDAMIENTOS	20,150.76
450390	OTROS SERVICIOS	40,876.97
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	60,056.36
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	774.07
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	58,452.93
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	829.36
4505	DEPRECIACIONES	9,048.27
450515	EDIFICIOS	2,451.30
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	3,598.54
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,244.58
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	446.50
450590	OTROS	307.35
4506	AMORTIZACIONES	2,789.30
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	2,789.30
4507	OTROS GASTOS	26,634.71
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	5,368.24
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	15,173.21
450790	OTROS	6,093.26
5	INGRESOS	863,198.79
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	811,241.60
5101	DEPOSITOS	5,530.09
510110	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR	5,530.09
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	32,325.97
510305	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	32,325.97
5104	INTERESES Y DESCUENTOS CARTERA DE CREDITOS	773,385.54
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	10,901.03
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	418,778.65
510415	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO	79,262.53
510420	CARTERA DE MICROCREDITO	257,396.46

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL: **31 de Enero del 2017**

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
510450	DE MORA	7,046.87
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1,362.87
5302	EN VALUACION DE INVERSIONES	1,362.87
54	INGRESOS POR SERVICIOS	30,536.70
5490	OTROS SERVICIOS	30,536.70
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	16,106.95
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	14,429.75
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	36.86
5590	OTROS	36.86
56	OTROS INGRESOS	20,020.76
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	20,020.76
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	3,802.97
560410	REVERSION DE PROVISIONES	16,217.79
7	CUENTAS DE ORDEN	298,382,306.92
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25,660,120.39
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	3,869,765.34
710110	EN CUSTODIA	3,869,765.34
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTIA	11,496,487.03
710235	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIOS	11,496,487.03
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	4,912,894.27
710310	CARTERA DE CREDITOS	4,906,358.48
710320	CUENTAS POR COBRAR	5,504.33
710330	OTROS ACTIVOS	1,031.46
7107	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS EN DEMANDA JUDICIAL	556,999.44
710710	CONSUMO PRIORITARIO	210,173.78
710715	INMOBILIARIO	123,585.18
710720	MICROCREDITO	223,240.48
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	804,326.02
710905	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	8,371.82
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	301,682.13
710915	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO	88,810.70
710920	CARTERA DE MICROCREDITO	405,461.37
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,019,648.29
719005	COBERTURA DE SEGUROS	1,710,439.50
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	2,309,208.79
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	272,722,186.53
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	272,513,319.77
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	90,915,406.46
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	180,088,167.86
740125	OTROS ACTIVOS EN GARANTIA	999,139.81
740135	EN ADMINISTRACION	510,605.64
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	208,866.76
741417	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA DE CONSUMO	105,297.26
741418	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA MICROCREDITO	103,569.50


GERENTE GENERAL


CONTADOR GENERAL