

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de octubre de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
1	ACTIVO	77,517,920.86
11	FONDOS DISPONIBLES	7,166,073.44
1101	CAJA	388,225.69
110105	EFFECTIVO	381,625.69
110110	CAJA CHICA	6,600.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,767,375.55
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	3,975,950.73
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,276,484.99
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1,514,939.83
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	10,472.20
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	10,472.20
13	INVERSIONES	4,971,299.71
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SO	2,098,951.71
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,309,709.56
130310	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	789,242.15
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULA	2,862,348.00
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	255,496.78
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	498,930.12
130515	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	107,951.08
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	376,399.12
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1,419,736.19
130565	DE 181 DÍAS A 1 AÑO SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	203,834.71
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	10,000.00
130720	ENTREGADOS EN GARANTÍA	10,000.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	61,153,714.22
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	1,293,687.19
140105	DE 1 A 30 DÍAS	45,940.62
140110	DE 31 A 90 DÍAS	53,120.78
140115	DE 91 A 180 DÍAS	69,153.74
140120	DE 181 A 360 DÍAS	132,006.35
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	993,465.70
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	32,844,381.85
140205	DE 1 A 30 DÍAS	1,136,504.22
140210	DE 31 A 90 DÍAS	2,049,703.79
140215	DE 91 A 180 DÍAS	2,848,747.90
140220	DE 181 A 360 DÍAS	5,247,443.04
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	21,561,982.90
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	7,318,480.82
140305	DE 1 A 30 DÍAS	148,144.69
140310	DE 31 A 90 DÍAS	235,797.64
140315	DE 91 A 180 DÍAS	364,365.66
140320	DE 181 A 360 DÍAS	681,110.23
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,889,062.60
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	14,005,838.02
140405	DE 1 A 30 DÍAS	575,476.91
140410	DE 31 A 90 DÍAS	896,428.19
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1,397,932.91
140420	DE 181 A 360 DÍAS	2,611,210.18
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	8,524,789.83
1410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	235,740.96
141005	DE 1 A 30 DÍAS	6,876.17
141010	DE 31 A 90 DÍAS	8,276.61
141015	DE 91 A 180 DÍAS	13,559.00
141020	DE 181 A 360 DÍAS	26,494.79
141025	DE MÁS DE 360 DÍAS	180,534.39
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	201,285.27
141105	DE 1 A 30 DÍAS	7,721.86
141110	DE 31 A 90 DÍAS	8,455.72
141115	DE 91 A 180 DÍAS	13,221.69
141120	DE 181 A 360 DÍAS	21,923.07
141125	DE MÁS DE 360 DÍAS	149,962.93
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	34,133.01
141205	DE 1 A 30 DÍAS	1,826.44
141210	DE 31 A 90 DÍAS	1,888.10
141215	DE 91 A 180 DÍAS	3,398.87
141220	DE 181 A 360 DÍAS	4,913.04
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	22,106.56
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	9,568.08
141905	DE 1 A 30 DÍAS	1,091.15
141910	DE 31 A 90 DÍAS	560.35
141915	DE 91 A 180 DÍAS	859.50
141920	DE 181 A 360 DÍAS	1,789.53
141925	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,267.55
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	466,654.92

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de octubre de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
142505	DE 1 A 30 DÍAS	27,687.68
142510	DE 31 A 90 DÍAS	23,953.47
142515	DE 91 A 180 DÍAS	34,640.41
142520	DE 181 A 360 DÍAS	66,681.04
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	313,692.32
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	2,524,240.86
142605	DE 1 A 30 DÍAS	204,263.88
142610	DE 31 A 90 DÍAS	173,237.46
142615	DE 91 A 180 DÍAS	251,004.71
142620	DE 181 A 360 DÍAS	419,562.40
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,476,172.41
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	394,080.64
142705	DE 1 A 30 DÍAS	33,482.36
142710	DE 31 A 90 DÍAS	18,736.52
142715	DE 91 A 180 DÍAS	30,274.96
142720	DE 181 A 360 DÍAS	56,451.22
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	255,135.58
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1,868,229.60
142805	DE 1 A 30 DÍAS	224,421.32
142810	DE 31 A 90 DÍAS	165,698.79
142815	DE 91 A 180 DÍAS	241,254.27
142820	DE 181 A 360 DÍAS	412,385.35
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	824,469.87
1434	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	153,004.96
143405	DE 1 A 30 DÍAS	5,424.48
143410	DE 31 A 90 DÍAS	3,579.28
143415	DE 91 A 180 DÍAS	5,848.70
143420	DE 181 A 360 DÍAS	12,262.97
143425	DE MÁS DE 360 DÍAS	125,889.53
1435	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	65,772.80
143505	DE 1 A 30 DÍAS	2,426.40
143510	DE 31 A 90 DÍAS	1,390.64
143515	DE 91 A 180 DÍAS	2,373.28
143520	DE 181 A 360 DÍAS	4,941.37
143525	DE MÁS DE 360 DÍAS	54,641.11
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	81,375.62
143605	DE 1 A 30 DÍAS	3,244.39
143610	DE 31 A 90 DÍAS	2,374.46
143615	DE 91 A 180 DÍAS	3,816.49
143620	DE 181 A 360 DÍAS	7,634.21
143625	DE MÁS DE 360 DÍAS	64,306.07
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	881,878.63
144910	DE 31 A 90 DÍAS	464,307.15
144915	DE 91 A 180 DÍAS	26,886.71
144920	DE 181 A 360 DÍAS	355,970.67
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	34,714.10
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	1,080,972.00
145010	DE 31 A 90 DÍAS	166,278.89
145015	DE 91 A 180 DÍAS	198,343.74
145020	DE 181 A 270 DÍAS	146,688.91
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	569,660.46
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	93,584.67
145110	DE 31 A 90 DÍAS	6,100.75
145115	DE 91 A 270 DÍAS	35,123.12
145120	DE 271 A 360 DÍAS	10,645.85
145125	DE 361 A 720 DÍAS	23,987.03
145130	DE MÁS DE 720 DÍAS	17,727.92
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1,092,446.94
145210	DE 31 A 90 DÍAS	177,263.81
145215	DE 91 A 180 DÍAS	230,615.38
145220	DE 181 A 360 DÍAS	318,666.07
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	365,901.68
1458	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	31,971.55
145810	DE 31 A 90 DÍAS	3,162.27
145815	DE 91 A 180 DÍAS	4,638.92
145820	DE 181 A 270 DÍAS	4,135.26
145825	DE MÁS DE 270 DÍAS	20,035.10
1459	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	6,742.10
145910	DE 31 A 90 DÍAS	592.06
145915	DE 91 A 270 DÍAS	2,486.42
145920	DE 271 A 360 DÍAS	1,078.20
145925	DE 361 A 720 DÍAS	1,910.77
145930	DE MÁS DE 720 DÍAS	674.65
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	27,782.25

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de octubre de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
146010	DE 31 A 90 DÍAS	1,848.05
146015	DE 91 A 180 DÍAS	3,187.86
146020	DE 181 A 360 DÍAS	6,831.70
146025	DE MÁS DE 360 DÍAS	15,914.64
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-3,558,138.52
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO)	-403,939.04
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-1,619,701.83
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	-233,376.68
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-1,301,120.97
16	CUENTAS POR COBRAR	963,366.08
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	54,623.17
160205	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESU	54,623.17
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	526,477.80
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	9,039.55
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	304,033.13
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	54,443.91
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	152,995.96
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	5,701.09
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	264.16
1612	INVERSIONES VENCIDAS	20,001.00
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	607,059.77
161430	GASTOS JUDICIALES	286,641.80
161490	OTROS	320,417.97
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	128,489.47
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	7.02
169015	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	33,563.84
169090	OTRAS	94,918.61
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-373,285.13
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-565.48
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-372,719.65
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR L	314,062.80
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	352,131.21
170205	TERRENOS	352,131.21
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUPERADOS)	-38,068.41
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-38,068.41
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,045,065.43
1801	TERRENOS	519,688.98
1802	EDIFICIOS	698,922.66
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	797,587.02
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	908,888.02
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	26,790.00
1890	OTROS	89,033.14
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-1,995,844.39
189905	(EDIFICIOS)	-481,453.05
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-602,126.88
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-823,528.68
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-10,269.13
189940	(OTROS)	-78,466.65
19	OTROS ACTIVOS	1,904,339.18
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	120,910.54
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	120,910.54
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	289,793.23
190405	INTERESES	395,047.53
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	187,678.56
190490	OTROS	67,703.81
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-360,636.67
1905	GASTOS DIFERIDOS	629,743.22
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	642,588.22
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	191,463.08
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-204,308.08
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	33,446.39
190615	PROVEEDURÍA	33,446.39
1990	OTROS	883,983.98
199010	OTROS IMPUESTOS	205,218.34
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	28,631.30
199025	FALTANTES DE CAJA	30,824.27
199090	VARIAS	619,310.07
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-53,538.18
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-53,538.18
2	PASIVOS	67,252,079.64
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	60,774,044.51
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	30,736,872.19
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	30,637,596.13
210140	OTROS DEPÓSITOS	65,690.30

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de octubre de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	33,585.76
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	29,612,653.90
210305	DE 1 A 30 DÍAS	3,711,367.32
210310	DE 31 A 90 DÍAS	6,996,033.28
210315	DE 91 A 180 DÍAS	7,819,213.11
210320	DE 181 A 360 DÍAS	8,108,479.68
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	2,977,560.51
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	424,518.42
25	CUENTAS POR PAGAR	2,235,447.71
2501	INTERESES POR PAGAR	674,294.38
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	8,861.82
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	664,812.23
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	620.33
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	423,923.42
250310	BENEFICIOS SOCIALES	356,459.52
250315	APORTES AL IESS	39,679.48
250320	FONDO DE RESERVA IESS	2,225.29
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	25,559.13
2504	RETENCIONES	31,622.24
250405	RETENCIONES FISCALES	31,622.24
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	68,478.82
250505	IMPUESTO A LA RENTA	65,813.02
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	2,665.80
2506	PROVEEDORES	594,773.24
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	442,355.61
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	8,898.10
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	433,457.51
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,233,583.61
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARI	2,075,589.15
260205	DE 1 A 30 DÍAS	80,933.06
260210	DE 31 A 90 DÍAS	161,721.64
260215	DE 91 A 180 DÍAS	247,284.30
260220	DE 181 A 360 DÍAS	422,848.95
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,162,801.20
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	2,157,994.46
260605	DE 1 A 30 DÍAS	120,053.34
260610	DE 31 A 90 DÍAS	201,938.89
260615	DE 91 A 180 DÍAS	383,024.12
260620	DE 181 A 360 DÍAS	559,721.16
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	893,256.95
29	OTROS PASIVOS	9,003.81
2990	OTROS	9,003.81
299005	SOBRANTES DE CAJA	9,003.81
3	PATRIMONIO	10,066,695.54
31	CAPITAL SOCIAL	5,830,062.75
3103	APORTES DE SOCIOS	5,830,062.75
33	RESERVAS	4,110,898.34
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4,110,898.34
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	4,110,898.34
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	125,734.45
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	35,994.66
3504	VALUACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	89,739.79
4	GASTOS	8,907,740.11
41	INTERESES CAUSADOS	3,438,502.58
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,125,089.13
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	1,093,913.02
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	2,031,176.11
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	313,413.45
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	159,602.75
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	153,810.70
42	COMISIONES CAUSADAS	72,291.31
4290	VARIAS	72,291.31
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	96,429.98
4302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	11,985.47
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	84,444.51
44	PROVISIONES	544,022.48
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	442,175.49
440210	CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	199,920.23
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	108,032.75
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	12,066.55
440240	MICROCRÉDITO	122,155.96
4403	CUENTAS POR COBRAR	91,322.50
4405	OTROS ACTIVOS	10,524.49
45	GASTOS DE OPERACIÓN	4,629,003.99

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de octubre de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
4501	GASTOS DE PERSONAL	2,082,629.63
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,318,076.22
450110	BENEFICIOS SOCIALES	161,507.97
450120	APORTES AL IESS	161,374.28
450135	FONDO DE RESERVA IESS	91,135.52
450190	OTROS	350,535.64
4502	HONORARIOS	364,682.60
450205	DIRECTORES	145,949.13
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	218,733.47
4503	SERVICIOS VARIOS	934,942.38
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	3,949.74
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	176,256.47
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	96,334.28
450320	SERVICIOS BÁSICOS	79,871.60
450325	SEGUROS	53,395.41
450330	ARRENDAMIENTOS	241,903.83
450390	OTROS SERVICIOS	283,231.05
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	484,862.63
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	52,300.02
450415	APORTES A LA SEPS	75,635.83
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	343,776.73
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	3,502.83
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	9,647.22
4505	DEPRECIACIONES	103,964.67
450515	EDIFICIOS	23,477.80
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	30,907.60
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	41,375.13
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	4,464.80
450590	OTROS	3,739.34
4506	AMORTIZACIONES	229,454.74
450605	GASTOS ANTICIPADOS	19,686.71
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	165,872.03
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	43,896.00
4507	OTROS GASTOS	428,467.34
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	54,522.73
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	62,514.58
450790	OTROS	311,430.03
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1,938.98
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	1.45
4790	OTROS	1,937.53
479010	OTROS	1,937.53
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	125,550.79
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	25,559.13
4815	IMPUESTO A LA RENTA	99,991.66
5	INGRESOS	9,106,885.79
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	8,292,425.69
5101	DEPÓSITOS	117,884.07
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	117,884.07
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	309,719.29
510305	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	309,719.29
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	7,864,822.33
510405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	186,184.26
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	4,077,652.23
510415	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	733,569.08
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2,671,102.21
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	60,270.00
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	699.73
510450	DE MORA	135,344.82
52	COMISIONES GANADAS	14,691.31
5290	OTRAS	14,691.31
53	UTILIDADES FINANCIERAS	765.91
5302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	765.91
54	INGRESOS POR SERVICIOS	340,910.60
5490	OTROS SERVICIOS	340,910.60
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	339,583.40
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	1,327.20
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	5,084.88
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	5,084.88
56	OTROS INGRESOS	453,007.40
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	35.72
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	73,643.80
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	52,681.48
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	20,962.32
5690	OTROS	379,327.88

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de octubre de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	38,227,238.68
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	5,363,703.68
710110	EN CUSTODIA	5,363,703.68
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	15,727,292.34
710235	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	11,496,487.03
710260	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	4,230,805.31
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	5,906,603.38
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	5,601,512.54
710320	CUENTAS POR COBRAR	305,090.84
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	2,340,041.04
710705	COMERCIAL PRIORITARIO	517.86
710710	CONSUMO PRIORITARIO	922,834.39
710715	INMOBILIARIO	314,079.01
710720	MICROCRÉDITO	981,024.36
710745	REFINANCIADA	120,785.42
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	1,493,946.70
710905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	60,830.31
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	567,421.29
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	125,575.81
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	642,654.67
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	97,464.62
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,395,651.54
719005	COBERTURA DE SEGUROS	5,395,829.67
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,999,821.87
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	230,095,743.62
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	226,514,746.70
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	124,984,973.14
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	100,823,954.24
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	705,819.32
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA	3,580,996.92
741510	CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	3,580,996.92


FEDERICO CUESTA
GERENTE GENERAL


MARIO GUANLUIISA
CONTADOR GENERAL