

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de agosto de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
1	ACTIVO	79,395,703.36
11	FONDOS DISPONIBLES	10,677,652.28
1101	CAJA	359,424.84
110105	EFFECTIVO	352,824.84
110110	CAJA CHICA	6,600.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	10,301,622.67
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	3,557,401.91
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,452,542.59
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	5,291,678.17
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	16,604.77
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	16,604.77
13	INVERSIONES	4,768,428.55
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SO	2,243,827.80
130305	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	621,370.53
130310	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,622,457.27
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULA	2,529,524.25
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	496,004.03
130515	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	201,135.12
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	531,471.94
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	845,049.54
130560	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	252,028.91
130565	DE 181 DÍAS A 1 AÑO SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	203,834.71
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-4,923.50
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-4,923.50
14	CARTERA DE CRÉDITOS	59,951,928.92
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	1,634,925.68
140105	DE 1 A 30 DÍAS	512,917.96
140110	DE 31 A 90 DÍAS	60,915.56
140115	DE 91 A 180 DÍAS	72,139.73
140120	DE 181 A 360 DÍAS	116,706.53
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	872,245.90
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	31,586,437.58
140205	DE 1 A 30 DÍAS	1,132,016.19
140210	DE 31 A 90 DÍAS	2,006,749.63
140215	DE 91 A 180 DÍAS	2,988,360.16
140220	DE 181 A 360 DÍAS	5,312,265.05
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	20,147,046.55
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	7,443,105.42
140305	DE 1 A 30 DÍAS	150,386.09
140310	DE 31 A 90 DÍAS	239,454.69
140315	DE 91 A 180 DÍAS	372,004.83
140320	DE 181 A 360 DÍAS	722,937.18
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,958,322.63
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	14,114,561.07
140405	DE 1 A 30 DÍAS	583,672.57
140410	DE 31 A 90 DÍAS	930,219.88
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1,384,011.77
140420	DE 181 A 360 DÍAS	2,687,682.73
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	8,528,974.12
1410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	201,452.65
141005	DE 1 A 30 DÍAS	7,490.39
141010	DE 31 A 90 DÍAS	10,141.16
141015	DE 91 A 180 DÍAS	14,076.45
141020	DE 181 A 360 DÍAS	26,536.56
141025	DE MÁS DE 360 DÍAS	143,208.09
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	210,285.32
141105	DE 1 A 30 DÍAS	7,616.62
141110	DE 31 A 90 DÍAS	8,306.20
141115	DE 91 A 180 DÍAS	13,464.13
141120	DE 181 A 360 DÍAS	24,873.48
141125	DE MÁS DE 360 DÍAS	156,024.89
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	32,038.16
141205	DE 1 A 30 DÍAS	1,128.49
141210	DE 31 A 90 DÍAS	1,317.05
141215	DE 91 A 180 DÍAS	2,147.48
141220	DE 181 A 360 DÍAS	4,279.83
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	23,165.31
1419	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	9,834.84
141905	DE 1 A 30 DÍAS	807.47
141910	DE 31 A 90 DÍAS	550.44

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de agosto de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
141915	DE 91 A 180 DÍAS	844.30
141920	DE 181 A 360 DÍAS	1,757.90
141925	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,874.73
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	693,162.39
142505	DE 1 A 30 DÍAS	31,152.23
142510	DE 31 A 90 DÍAS	31,245.78
142515	DE 91 A 180 DÍAS	42,314.18
142520	DE 181 A 360 DÍAS	85,062.74
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	503,387.46
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	2,292,791.39
142605	DE 1 A 30 DÍAS	195,825.84
142610	DE 31 A 90 DÍAS	164,931.45
142615	DE 91 A 180 DÍAS	228,585.69
142620	DE 181 A 360 DÍAS	397,315.60
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,306,132.81
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	527,067.58
142705	DE 1 A 30 DÍAS	31,981.14
142710	DE 31 A 90 DÍAS	17,468.59
142715	DE 91 A 180 DÍAS	28,995.29
142720	DE 181 A 360 DÍAS	57,198.60
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	391,423.96
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1,783,000.87
142805	DE 1 A 30 DÍAS	248,875.89
142810	DE 31 A 90 DÍAS	169,568.43
142815	DE 91 A 180 DÍAS	222,824.60
142820	DE 181 A 360 DÍAS	393,472.99
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	748,258.96
1434	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	208,218.39
143405	DE 1 A 30 DÍAS	4,999.65
143410	DE 31 A 90 DÍAS	4,144.02
143415	DE 91 A 180 DÍAS	7,165.86
143420	DE 181 A 360 DÍAS	15,168.53
143425	DE MÁS DE 360 DÍAS	176,740.33
1435	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	67,252.60
143505	DE 1 A 30 DÍAS	2,383.52
143510	DE 31 A 90 DÍAS	1,366.05
143515	DE 91 A 180 DÍAS	2,331.32
143520	DE 181 A 360 DÍAS	4,854.02
143525	DE MÁS DE 360 DÍAS	56,317.69
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	88,670.72
143605	DE 1 A 30 DÍAS	4,201.99
143610	DE 31 A 90 DÍAS	3,065.59
143615	DE 91 A 180 DÍAS	4,657.26
143620	DE 181 A 360 DÍAS	9,244.92
143625	DE MÁS DE 360 DÍAS	67,500.96
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	428,126.20
144910	DE 31 A 90 DÍAS	31,751.07
144915	DE 91 A 180 DÍAS	18,815.24
144920	DE 181 A 360 DÍAS	351,146.90
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	26,412.99
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	970,808.35
145010	DE 31 A 90 DÍAS	162,308.15
145015	DE 91 A 180 DÍAS	173,451.21
145020	DE 181 A 270 DÍAS	135,993.60
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	499,055.39
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	91,503.02
145110	DE 31 A 90 DÍAS	5,864.72
145115	DE 91 A 270 DÍAS	32,332.73
145120	DE 271 A 360 DÍAS	11,061.45
145125	DE 361 A 720 DÍAS	23,417.48
145130	DE MÁS DE 720 DÍAS	18,826.64
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1,001,578.56
145210	DE 31 A 90 DÍAS	181,005.56
145215	DE 91 A 180 DÍAS	175,787.81
145220	DE 181 A 360 DÍAS	277,972.03
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	366,813.16
1458	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	29,773.22
145810	DE 31 A 90 DÍAS	3,940.79
145815	DE 91 A 180 DÍAS	4,436.21
145820	DE 181 A 270 DÍAS	4,009.62

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de agosto de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
145825	DE MÁS DE 270 DÍAS	17,386.60
1459	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	5,876.89
145910	DE 31 A 90 DÍAS	581.58
145915	DE 91 A 270 DÍAS	2,353.69
145920	DE 271 A 360 DÍAS	1,059.14
145925	DE 361 A 720 DÍAS	1,436.73
145930	DE MÁS DE 720 DÍAS	445.75
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	26,693.45
146010	DE 31 A 90 DÍAS	1,878.53
146015	DE 91 A 180 DÍAS	4,159.94
146020	DE 181 A 360 DÍAS	6,435.39
146025	DE MÁS DE 360 DÍAS	14,219.59
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-3,495,235.43
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO)	-336,270.86
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-1,590,910.44
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	-272,470.78
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-1,295,583.35
16	CUENTAS POR COBRAR	963,391.23
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	43,509.72
160205	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESU	43,509.72
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	536,713.94
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	19,457.41
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	305,514.60
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	52,636.52
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	153,961.12
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	4,953.72
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	190.57
1612	INVERSIONES VENCIDAS	15,001.00
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	611,101.90
161430	GASTOS JUDICIALES	263,914.81
161490	OTROS	347,187.09
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	122,516.21
169015	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	40,208.20
169090	OTRAS	82,308.01
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-365,451.54
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-619.90
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-364,831.64
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	842,321.10
1801	TERRENOS	238,802.03
1802	EDIFICIOS	925,085.84
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	796,581.26
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	908,888.02
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	26,790.00
1890	OTROS	89,033.14
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-2,142,859.19
189905	(EDIFICIOS)	-644,307.94
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-595,947.34
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-815,393.33
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-9,376.15
189940	(OTROS)	-77,834.43
19	OTROS ACTIVOS	1,877,918.48
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	120,910.54
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	120,910.54
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	299,953.03
190405	INTERESES	395,047.53
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	164,349.85
190490	OTROS	67,703.81
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-327,148.16
1905	GASTOS DIFERIDOS	664,032.97
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	635,612.86
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	191,463.08
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-163,042.97
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	34,883.51
190615	PROVEEDURÍA	34,883.51
1990	OTROS	811,676.61

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de agosto de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
199010	OTROS IMPUESTOS	165,555.78
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	30,631.30
199025	FALTANTES DE CAJA	31,173.93
199090	VARIAS	584,315.60
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-53,538.18
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-53,538.18
2	PASIVOS	69,330,133.65
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	62,242,537.78
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	31,111,978.89
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	30,996,185.63
210140	OTROS DEPÓSITOS	75,229.83
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	40,563.43
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	30,637,874.94
210305	DE 1 A 30 DÍAS	4,289,947.58
210310	DE 31 A 90 DÍAS	6,298,924.73
210315	DE 91 A 180 DÍAS	8,145,106.96
210320	DE 181 A 360 DÍAS	9,084,154.78
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	2,819,740.89
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	492,683.95
25	CUENTAS POR PAGAR	2,432,268.91
2501	INTERESES POR PAGAR	729,368.56
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	10,284.52
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	718,463.71
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	620.33
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	411,788.79
250310	BENEFICIOS SOCIALES	345,478.72
250315	APORTES AL IESS	40,535.80
250320	FONDO DE RESERVA IESS	2,217.16
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	23,557.11
2504	RETENCIONES	21,903.64
250405	RETENCIONES FISCALES	21,903.64
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	67,368.12
250505	IMPUESTO A LA RENTA	63,958.70
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	3,409.42
2506	PROVEEDORES	684,464.09
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	517,375.71
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	8,681.25
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	508,694.46
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,646,469.15
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARI	2,233,744.09
260205	DE 1 A 30 DÍAS	79,046.79
260210	DE 31 A 90 DÍAS	160,041.21
260215	DE 91 A 180 DÍAS	243,738.79
260220	DE 181 A 360 DÍAS	417,288.80
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,333,628.50
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	2,412,725.06
260605	DE 1 A 30 DÍAS	83,063.90
260610	DE 31 A 90 DÍAS	199,973.93
260615	DE 91 A 180 DÍAS	378,831.58
260620	DE 181 A 360 DÍAS	664,639.63
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,086,216.02
29	OTROS PASIVOS	8,857.81
2990	OTROS	8,857.81
299005	SOBRANTES DE CAJA	8,857.81
3	PATRIMONIO	10,021,781.94
31	CAPITAL SOCIAL	5,829,006.38
3103	APORTES DE SOCIOS	5,829,006.38
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	81,877.22
3504	VALUACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	81,877.22
4	GASTOS	7,117,275.07
41	INTERESES CAUSADOS	2,796,355.38
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,535,995.95
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	872,948.42
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	1,663,047.53
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	260,359.43
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	130,811.79
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	129,547.64

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de agosto de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
42	COMISIONES CAUSADAS	51,851.03
4290	VARIAS	51,851.03
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	72,729.30
4302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	9,867.96
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	62,861.34
44	PROVISIONES	343,652.41
4401	INVERSIONES	4,923.50
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	291,805.42
440210	CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	132,252.08
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	66,061.65
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	16,231.51
440240	MICROCRÉDITO	77,260.18
4403	CUENTAS POR COBRAR	36,399.00
4405	OTROS ACTIVOS	10,524.49
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3,739,425.86
4501	GASTOS DE PERSONAL	1,697,758.76
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,063,684.89
450110	BENEFICIOS SOCIALES	131,004.07
450120	APORTES AL IESS	130,372.11
450135	FONDO DE RESERVA IESS	73,647.73
450190	OTROS	299,049.96
4502	HONORARIOS	317,058.96
450205	DIRECTORES	154,480.17
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	162,578.79
4503	SERVICIOS VARIOS	763,295.86
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	3,371.74
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	140,422.42
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	88,493.15
450320	SERVICIOS BÁSICOS	66,220.39
450325	SEGUROS	45,223.41
450330	ARRENDAMIENTOS	191,425.54
450390	OTROS SERVICIOS	228,139.21
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	379,256.41
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	52,264.84
450415	APORTES A LA SEPS	38,196.12
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	276,352.14
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	3,502.83
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	8,940.48
4505	DEPRECIACIONES	84,256.44
450515	EDIFICIOS	19,609.60
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	24,728.05
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	33,239.81
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	3,571.84
450590	OTROS	3,107.14
4506	AMORTIZACIONES	170,958.89
450605	GASTOS ANTICIPADOS	15,953.37
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	127,745.29
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	35,260.23
4507	OTROS GASTOS	318,840.54
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	46,773.28
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	58,834.32
450790	OTROS	213,232.94
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.47
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	1.45
4790	OTROS	0.02
479010	OTROS	0.02
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	113,259.62
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	23,557.11
4815	IMPUESTO A LA RENTA	89,702.51
5	INGRESOS	7,161,062.84
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	6,648,964.36
5101	DEPÓSITOS	103,224.84
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	103,224.84
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	250,391.40
510305	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	250,391.40
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	6,295,348.12
510405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	168,778.52
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	3,244,170.63
510415	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	592,858.62
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2,138,084.25

COOPERATIVA CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA
ESTADOS FINANCIEROS (B11)

AL : 31 de agosto de 2018

SBS-2130

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	43,999.34
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	533.63
510450	DE MORA	106,923.13
52	COMISIONES GANADAS	69.61
5290	OTRAS	69.61
53	UTILIDADES FINANCIERAS	615.67
5302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	615.67
54	INGRESOS POR SERVICIOS	365,999.23
5490	OTROS SERVICIOS	365,999.23
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	364,672.03
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	1,327.20
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	15,083.80
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	5,084.88
5590	OTROS	9,998.92
56	OTROS INGRESOS	130,330.17
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	35.72
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	65,918.32
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	46,152.36
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	19,765.96
5690	OTROS	64,376.13
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	38,126,962.18
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	5,774,019.47
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	5,517,071.54
710320	CUENTAS POR COBRAR	256,947.93
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	2,457,098.44
710705	COMERCIAL PRIORITARIO	990.87
710710	CONSUMO PRIORITARIO	943,886.30
710715	INMOBILIARIO	351,650.81
710720	MICROCRÉDITO	1,036,805.85
710745	REFINANCIADA	123,764.61
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	1,389,831.16
710905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	47,853.46
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	521,067.98
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	123,763.88
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	602,757.48
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	94,388.36
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,415,017.09
719005	COBERTURA DE SEGUROS	5,420,829.67
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,994,187.42
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	219,933,832.93
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	217,456,559.88
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	117,892,394.91
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	98,858,345.65
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	705,819.32
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA	2,477,273.05
741510	CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	2,477,273.05


FEDERICO CUESTA
GERENTE GENERAL


MABEL CCANOLUISA
CONTADOR GENERAL