

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

"PADRE JULIAN LORENTE" LTDA

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA
INTENDENCIA DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(Valores expresado en dolares)

ENTIDAD REPORTANTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "PADRE JULIAN LOR AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017

CODIGO OFICINA: 3304

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	3,698,691.28	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	32,827,143.92
1101	Caja	1,021,444.88	2101	Depósitos a la vista	11,827,306.16
1102	Depósitos para encaje	0.00	2102	Operaciones de reporto	0.00
1103	Bancos y otras Instituciones Financieras	2,676,206.40	2103	Depósitos a plazo	20,357,841.88
1104	Efectos de cobro inmediato	1,040.00	210305	De 1 30 días	3,643,575.17
1105	Remesa en Tránsito	0.00	210310	De 31 a 90 días	5,884,166.38
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	210315	De 91 a 180 días	5,708,100.94
13	INVERSIONES	3,464,563.10	210320	De 181 a 360 días	4,793,710.94
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sect	0.00	210325	De más de 360 días	328,288.45
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sect	0.00	210330	Depósitos por confirmar	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	3,418,563.10	2104	Depósitos en garantía	0.00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	0.00	2105	Depósitos restringidos	641,995.88
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00			0.00
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
1307	De disponibilidad restringida	46,000.00	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
1399	(Provisión para Inversiones)	0.00	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00
14	CARTERA DE CREDITO	34,287,356.11	25	CUENTAS POR PAGAR	1,269,720.38
1401	Cartera de crédito comercial por vencer	434,336.04	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,143,206.52
140105,10,1:	De 1 a 180 días	40,935.56	27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
140120	De 181 a 360 días	41,777.81	28	OBLIG. CONV.ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0.00
140125	De más de 360 días	351,622.67	29	OTROS PASIVOS	104,583.41
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	25,513,967.19			
140205,10,1:	De 1 a 180 días	4,368,593.67	2	TOTAL DEL PASIVO	35,344,654.23
140220	De 181 a 360 días	3,978,333.39			
140225	De más de 360 días	17,167,040.13	31	CAPITAL SOCIAL	3,194,427.15
1403	Cartera de crédito de vivienda por vencer	2,784,984.38	3101	Capital pagado	0.00
140305,10,1:	De 1 a 180 días	320,732.28	3102	(Acciones en tesorería)	0.00
140320	De 181 a 360 días	303,668.40	3103	Aportes de socios	3,194,427.15
140325	De más de 360 días	2,160,583.70			
1404	Cartera de crédito para la microempresa	5,636,222.38	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIONES ACCIONES	0.00
140405,10,1:	De 1 a 180 días	1,264,719.24			
140420	De 181 a 360 días	1,082,200.29	33	RESERVAS	4,831,364.48
140425	De más de 360 días	3,289,302.85	3301	Legales	3,734,936.65
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	1,079,672.11	3302	Generales	0.00
140705,10,1:	De 1 a 180 días	115,996.16	3303	Especiales	1,096,427.83
140720	De 181 a 360 días	123,829.89	3304	Reserva para la reaquisición de acciones propias	0.00
140725	De 181 a 360 días	839,846.06	3305	Revalorización del Patrimonio	0.00
1410	Cartera de credito de consumo prioritario refinanciada por vencer	87,871.10	3310	Por resultados no operativos	0.00
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	8,709.21			
1412	Cartera de Microcrédito refinanciada por vencer	15,177.60			
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	13,563.79	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1420	Cartera de crédito para la microempresa reestructurada por vencer	12,529.94			
1425	Cartera de crédito comercial que no devenga intereses	44,246.37	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	730,427.81

1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	339,010.28	36	RESULTADOS	0.00
1427	Cartera de crédito de vivienda que no devenga intereses	23,145.75			
1428	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga intereses	164,642.01	3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
1441	Cartera de crédito comercial reestructurada que no devenga intereses	0.00	3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	2,331.11	3603	Utilidad excedente del ejercicio	0.00
1443	Cartera de crédito de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0.00	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
1444	Cartera de crédito para la microempresa reestructurada que no devenga interes	0.00	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	8,756,219.44
1449	Cartera de crédito comercial vencida	33,905.46	5	INGRESOS	5,549,612.52
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	299,608.61			
1451	Cartera de crédito de vivienda vencida	3,829.53		TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	49,650,486.19
1452	Cartera de crédito para la microempresa vencida	264,117.70			
1465	Cartera de crédito comercial reestructurada vencida	1.00			
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	82.38			0.00
1467	Cartera de crédito de vivienda reestructurada vencida	0.00			
1468	Cartera de crédito para la microempresa reestructurada vencida	1.00			
1499	(Provisión para crédito incobrables)	-2,474,598.83			
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00			
16	CUENTAS POR COBRAR	391,669.74			
17	B.REAL.ADJ.PAGO,ARREN.MERC.Y NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	328,000.00			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,830,612.43			
19	OTROS ACTIVOS	570,058.31			
1901	Inversiones en acciones y participaciones	85,464.70			
1902.. 1990	Otras cuentas de "otros activos"	491,489.78			
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-6,896.17			
1	TOTAL DEL ACTIVO	44,570,950.97			
4	GASTOS	5,079,535.22			
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	49,650,486.19			
			7	CUENTAS DE ORDEN	
			71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,041,032.74
			7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	3,527,440.98
			7102	Activos propios en poder de terceros	2,995,972.00
			7103	Activos castigados	1,597,448.43
			7104	Lineas de crédito no utilizadas	350,000.00
			7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	683,596.58
			7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00
			7107	Cartera de credito en demanda judicial	797,065.63
			7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	544,099.63
			7112	Obligaciones Extinguidas por acuerdos concordatarios	0.00
			7190	Otras cuentas de orden deudoras	3,545,409.49
			74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	136,375,631.96
			7401	Valores y bienes recibidos de terceros	134,260,820.48
			7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0.00
			7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00
			7404	Depositos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE	0.00
				Otras cuentas de orden acreedoras	0.00
			7414	Provisiones Constituidas	992,833.67
			7415	Depositos o captaciones constituidas	1,121,977.81
6	CUENTAS CONTINGENTES				
64	ACREEDORAS	0.00			
6401	Avales	0.00			
6402	Fianzas y Garantías	0.00			
6403	Cartas de Crédito	0.00			
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00			
6405	Compromisos a futuros	0.00			
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0.00			
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0.00			
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00			
6409	Obligaciones en opciones	0.00			
6410	Obligaciones por operaciones swap	0.00			
6411	Otras operaciones a futuro	0.00			
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00			
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00			
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	150,416,664.70			