

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"PADRE JULIAN LORENTE" LTDA**

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(Valores expresado en dolares)

ENTIDAD REPORTANTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"PADRE JULIAN LORENTE"

AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

CODIGO OFICINA: 3304

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	4,089,086.16	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	38,688,569.01
1101	Caja	1,085,328.19	2101	Depósitos a la vista	13,451,372.67
1102	Depósitos para encaje	0.00	2102	Operaciones de reporto	0.00
1103	Bancos y otras Instituciones Financieras	3,003,757.97	2103	Depósitos a plazo	24,521,025.17
1104	Efectos de cobro inmediato	0.00	210305	De 1 30 días	3,740,875.56
1105	Remesa en Tránsito	0.00	210310	De 31 a 90 días	6,132,329.73
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	210315	De 91 a 180 días	7,648,853.70
13	INVERSIONES	4,954,052.20	210320	De 181 a 360 días	6,195,463.95
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado	0.00	210325	De más de 360 días	803,502.23
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector público	0.00	210330	Depósitos por confirmar	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	4,777,806.14	2104	Depósitos en garantía	0.00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público		2105	Depósitos restringidos	716,171.17
1305	Mantenedas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	152,246.06			0.00
1306	Mantenedas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
1307	De disponibilidad restringida	24,000.00	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
1399	(Provisión para Inversiones)	0.00	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00
14	CARTERA DE CREDITO	41,529,587.67	25	CUENTAS POR PAGAR	1,350,838.22
1401	Cartera de crédito comercial por vencer	371,573.72	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,827,758.26
140105,1					
0,15	De 1 a 180 días	43,315.29	27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
140120	De 181 a 360 días	46,226.80	28	OBLIG. CONV.ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0.00
140125	De más de 360 días	282,031.63	29	OTROS PASIVOS	109,058.91
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	27,649,698.94			
140205,1			2	TOTAL DEL PASIVO	43,976,224.40
0,15	De 1 a 180 días	4,627,305.00			
140220	De 181 a 360 días	4,226,458.06	31	CAPITAL SOCIAL	3,184,542.88
140225	De más de 360 días	18,795,935.88	3101	Capital pagado	0.00
1403	Cartera de crédito de vivienda por vencer	4,979,978.59	3102	(Acciones en tesorería)	0.00
140305,1			3103	Aportes de socios	3,184,542.88
0,15	De 1 a 180 días	329,620.52			
140320	De 181 a 360 días	330,093.52			
140325	De más de 360 días	4,320,264.55			
1404	Cartera de crédito para la microempresa	8,295,098.22	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIONES ACCIONES	0.00
140405,1					
0,15	De 1 a 180 días	1,542,808.77	33	RESERVAS	5,537,844.41
140420	De 181 a 360 días	1,464,025.82	3301	Legales	4,220,550.78
140425	De más de 360 días	5,288,263.63	3302	Generales	0.00
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	1,472,444.33	3303	Especiales	1,317,293.63
140705,1			3304	Reserva para la reaquisicion de acciones propias	0.00
0,15	De 1 a 180 días	183,431.48	3305	Revalorización del Patrimonio	0.00
140720	De 181 a 360 días	188,424.11	3310	Por resultados no operativos	0.00
140725	De 181 a 360 días	1,100,588.74			
1410	Cartera de credito de consumo prioritario refinanciada por vencer	213,281.94			
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	31,576.48			
1412	Cartera de Microcrédito refinanciada por vencer	37,120.32			
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	11,696.23	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1420	Cartera de crédito para la microempresa reestructurada por vencer	8,722.25			

1425	Cartera de crédito comercial que no devenga intereses	27,351.44	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	748,208.25
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	174,269.63	36	RESULTADOS	0.00
1427	Cartera de crédito de vivienda que no devenga intereses	16,361.64			
1428	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga intereses	90,278.96	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	0.00	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 intereses	0.00	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	9,470,595.54
1449	Cartera de crédito comercial vencida	48,680.05	5	INGRESOS	4,854,899.73
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	181,746.57			
1451	Cartera de crédito de vivienda vencida	5,458.80		TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	58,301,719.67
1452	Cartera de crédito para la microempresa vencida	139,853.23			
1465	Cartera de crédito comercial reestructurada vencida	1.00			
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	3.00			
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)	-2,225,608.67			
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00			
16	CUENTAS POR COBRAR	503,327.27			
17	B.REAL.ADJ.PAGO,ARREN.MERC.Y NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	328,000.00			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,962,852.73			
19	OTROS ACTIVOS	552,846.01			
1901	Inversiones en acciones y participaciones	97,298.25			
1902..					
1990	Otras cuentas de "otros activos"	462,623.56			
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-7,075.80			
1	TOTAL DEL ACTIVO	53,919,752.04			
4	GASTOS	4,381,967.63			
				ANEXO CUENTAS DE ORDEN	
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	58,301,719.67	7	CUENTAS DE ORDEN	
			71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17,670,635.51
			7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	3,396,402.48
6	CUENTAS CONTINGENTES		7102	Activos propios en poder de terceros	6,869,098.60
64	ACREEDORAS	0.00	7103	Activos castigados	1,704,474.06
6401	Avales	0.00	7104	Lineas de crédito no utilizadas	350,000.00
6402	Fianzas y Garantías	0.00	7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	823,667.70
6403	Cartas de Crédito	0.00	7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00	7107	Cartera de credito en demanda judicial	345,978.03
6405	Compromisos a futuros	0.00	7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	523,477.04
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0.00	7112	Obligaciones Extinguidas por acuerdos concordatarios	0.00
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0.00	7190	Otras cuentas de orden deudoras	3,657,537.60
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00			
6409	Obligaciones en opciones	0.00	74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	153,194,768.17
6410	Obligaciones por operaciones swap	0.00	7401	Valores y bienes recibidos de terceros	150,643,591.26
6411	Otras operaciones a futuro	0.00	7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0.00
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00	7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00	7404	Depositos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE	0.00
			7407	Depositos entidades sector público	133,000.00
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	170,865,403.68	7414	Provisiones Constituidas	1,144,261.43
			7415	Depositos o captaciones constituidas	1,273,915.48