



COOPERATIVA ONCE DE JUNIO LTDA.
Balance General Consolidado
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018

ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLE		7,469,458.72
1101	Caja	988,612.37	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	6,477,188.75	
1104	Efectos de cobro inmediato	3,657.60	
1105	Remesas en tránsito	0	
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
1201	Fondos interbancarios vendidos	0	
1202	Operaciones de reporto con instituciones	0	
1299	Provision para operaciones interbancarias	0	
13	INVERSIONES	0	8,587,220.08
1301	Para negociar de entidades del sector	0	
1302	Para negociar del estado o de entidades	0.00	
1303	Disponibles para la venta de entidades	7,265,529.37	
1304	Disponibles para la venta del estado	0	
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidad	1,321,690.71	
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado	0	
1307	De disponibilidad restringida	0	
1399	(Provisión para inversiones)	0	
14	CARTERA DE CREDITOS		60,146,654.60
1401	Cartera de créditos comercial por vencer		
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	31,497,521.08	
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	2,761,362.58	
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	25,730,663.32	
1410	Carte de Consumo Prioritario	151532.42	
1412	Cartera de Microcredito Refinanciado	89511.1	
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	100201.6	
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	20022.68	
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	141209.49	
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga	486,223.02	
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga	53,212.99	

1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga	776,807.77	
1434	- CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	20,338.09	
1436	Cartera de Microcredito Refinanciado que no generan intereses	5,673.55	
1442	Cartera de Creditos de Consumo Prioritario refinanciada que no devenga intereses	19,298.64	
1444	Cartera de Microcredito reestructurada que no devenga intereses	19,083.22	
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	421,391.56	
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	10,953.68	
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	704,986.27	
1458	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	799.42	
1460	Cartera de Credito para la Microempresa que no devenga	10,440.06	
1466	Cartera de Creditos de Consumo Prioritario	188.25	
1468	Cartera de Microcredito reestructurada vencida	850.67	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2875616.86	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES		0
1501	Dentro del plazo		
1502	Después del plazo		
16	CUENTAS POR COBRAR		904,114.82
1601	Intereses por cobrar de operaciones	0	
1602	Intereses por cobrar de inversiones	133,253.43	
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos	673,011.46	
1604	Otros intereses por cobrar		
1605	Comisiones por cobrar		
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos		
1611	Anticipo para adquisición de acciones		
1612	Inversiones vencidas		
1614	Pagos por cuenta de clientes	205,331.29	
1615	Intereses reestructurados por cobrar	6545.57	
1690	Cuentas por cobrar varias	85,565.65	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-199592.58	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PA		50,996.00
1702	Bienes adjudicados por pago	11257.00	
1705	BIENES ARRENDADOS	0	

1706	Bienes no utilizados por la instituciones	50996	
170699	Depreciacion de Bienes no utilizados por la Inst.	0.00	
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados)	-11257.00	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		2,381,140.87
1801	Terrenos	717,226.92	
1802	Edificios	1,665,459.53	
1803	Construcciones y remodelaciones en c		
1804	Otros locales		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	545,690.91	
1806	Equipos de computación	92,815.02	
1807	Unidades de transporte	87,641.19	
1808	Equipos de construcción		
1809	Equipo de ensilaje		
1890	Otros	167,190.01	
1899	(Depreciación acumulada)	-894882.71	
19	OTROS ACTIVOS		715650.33
1901	Inversiones en acciones y participaciones	92,022.86	
1902	Derechos fiduciarios		
1904	Gastos y pagos anticipados	110,472.49	
1905	Gastos diferidos	319,692.05	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	23,953.18	
1908	Transferencias internas		
1910	Divisas		
1990	Otros	184,057.15	
1999	(Provisión para otros activos irrecu	-14547.4	
	TOTAL ACTIVOS		80,255,235.42
	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		65,102,958.77
2101	Depósitos a la vista	18,030,413.74	
2102	Operaciones de reporto	0	
2103	Depósitos a plazo	46114349.7	
2104	Depósitos de garantía		
2105	Depósitos de restringidos	958,195.33	
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0
2201	Fondos interbancarios comprados	0	
2202	Operaciones de reporto con instituciones	0	
2203	Operaciones por confirmar	0	

23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0	9622.67
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	0	
2303	Recaudaciones para el sector Publico	9622.67	
2304	Valores en circulación y cupones por pagar	0	
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION		0
2401	Dentro del plazo	0	
2402	Después del plazo	0	
25	CUENTAS POR PAGAR	0	1,957,223.75
2501	Intereses por pagar	804,778.51	
2502	Comisiones por pagar	0	
2503	Obligaciones patronales	570,510.68	
2504	Retenciones	158,070.43	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	213,512.50	
2506	Proveedores	397.74	
2507	Obligaciones por compra de cartera	0	
2510	Cuentas por pagar a establecimientos	414.17	
2511	Provisiones para operaciones contingentes	0	
2590	Cuentas por pagar varias	209,539.72	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,350,100.00
2601	Sobregiros	0	
2602	Obligaciones con instituciones financieras	0.00	
2603	Obligaciones con instituciones financieras	0	
2605	Obligaciones con entidades del grupo financiero	0	
2606	Obligaciones con entidades financieras	2,350,100.00	
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		
2608	Préstamo subordinado	0	
2690	Otras obligaciones	0	
27	VALORES EN CIRCULACION		0
2703	Otros títulos valores	0	
2790	Prima o descuento en colocación de valores	0	
29	OTROS PASIVOS		12,738.10
2901	Ingresos recibidos por anticipado	0	
2902	Consignación para pago de obligacion	0	
2903	Fondos en administración	0	
2904	Fondo de reserva empleados	0	
2908	Transferencias internas	0	
2910	Posición	0	
2990	Otros	12,738.10	

	TOTAL PASIVOS		69,432,643.29
	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		4,926,425.18
3103	Aportes de socios	4,926,425.18	
33	RESERVAS		4,779,276.89
3301	Legales	3,859,857.44	
3303	Especiales	773,046.31	
3305	Revalorización del patrimonio	94,025.73	
3310	Por resultados no operativos	52,347.41	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	1,480.00
3401	Otros Aportes Patrimoniales	1480.00	
3490	Otros	0	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES		42,066.41
3501	Superávit por valuación de propiedad	42,066.41	
3502	Superávit por valuación de inversion	0	
36	RESULTADOS	0	-33,153.43
3601	Utilidades o excedentes acumulados		
3602	(Pérdidas acumuladas)	-33153.43	
3603	Utilidad del ejercicio		
3604	(Pérdida del ejercicio)		
	TOTAL PATRIMONIO		9,716,095.05
	Utilidad del ejercicio		1,106,497.08
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		80,255,235.42

Sr. Ruperto Granda Rodas

GERENTE GENERAL

Ing. Neurin Valle Ch.

CONTADOR