



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

| ACTIVOS | | | |
|----------------|---|---------------|----------------------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLE | | 9,273,388.14 |
| 1101 | Caja | 868,185.66 | |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | 8,400,677.59 | |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | 4,524.89 | |
| 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 | 7,668,908.03 |
| 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 | 6,483,414.08 | |
| 1304 | Disponibles para la venta del estado | 0 | |
| 1305 | Mantenidas hasta el vencimiento de entidad | 1,185,493.95 | |
| 1306 | Mantenidas hasta el vencimiento del estado | 0 | |
| 1307 | De disponibilidad restringida | 0 | |
| 1399 | (Provisión para inversiones) | 0 | |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | | 47,240,055.13 |
| 1401 | Cartera de créditos comercial por vencer | 0 | |
| 1402 | Cartera de créditos de consumo por vencer | 24,393,681.03 | |
| 1403 | Cartera de créditos de vivienda por vencer | 1,462,597.59 | |
| 1404 | Cartera de créditos para la microempresa por vencer | 20,968,004.62 | |
| 1410 | Carte de Consumo Prioritario | 148417.69 | |
| 1412 | Cartera de Microcredito Refinanciado | 80711.46 | |
| 1418 | Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer | 126346.54 | |
| 1419 | Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer | 21734.1 | |
| 1420 | Cartera de microcrédito reestructurada por vencer | 179745.14 | |
| 1426 | Cartera de créditos de consumo que no devenga | 496,558.00 | |
| 1427 | Cartera de créditos de vivienda que no devenga | 48,258.26 | |

| | | | |
|---------------|--|--------------|-------------------|
| 1428 | Cartera de créditos para la microempresa que no devenga | 891,432.02 | |
| 1434 | Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses | 5,885.33 | |
| 1436 | Cartera de Microcredito Refinanciado que no generan intereses | 20,472.51 | |
| 1444 | Cartera de Microcredito reestructurada que no devenga intereses | 8,679.80 | |
| 1450 | Cartera de créditos de consumo vencida | 843,715.28 | |
| 1451 | Cartera de créditos de vivienda vencida | 18,932.68 | |
| 1452 | Cartera de créditos para la microempresa vencida | 1,401,792.03 | |
| 1458 | Cartera de Credito de Consumo Refinanciada Vencida | 113.64 | |
| 1460 | Cartera de Credito para la Microempresa que no devenga | 1,039.63 | |
| 1468 | Cartera de Microcredito reestructurada vencida | 271.21 | |
| 1499 | (Provisiones para créditos incobrables) | -3878333.43 | |
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACIONES | | 0 |
| 1501 | Dentro del plazo | 0 | |
| 1502 | Después del plazo | 0 | |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | | 744,676.83 |
| 1601 | Intereses por cobrar de operaciones | 0 | |
| 1602 | Intereses por cobrar de inversiones | 89,594.75 | |
| 1603 | Intereses por cobrar de cartera de créditos | 558,627.99 | |
| 1604 | Otros intereses por cobrar | 0 | |
| 1605 | Comisiones por cobrar | 0 | |
| 1606 | Rendimientos por cobrar de fideicomisos | 0 | |
| 1611 | Anticipo para adquisición de acciones | 0 | |
| 1612 | Inversiones vencidas | 0 | |
| 1614 | Pagos por cuenta de clientes | 121,136.37 | |
| 1615 | Intereses reestructurados por cobrar | 7484.41 | |
| 1690 | Cuentas por cobrar varias | 68,380.82 | |
| 1699 | (Provisión para cuentas por cobrar) | -100547.51 | |
| 17 | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PA | | 50,996.00 |
| 1702 | Bienes adjudicados por pago | 11257.00 | |
| 1705 | BIENES ARRENDADOS | 50996 | |
| 1706 | Bienes no utilizados por la instituciones | 0 | |
| 170699 | Depreciacion de Bienes no utilizados por la Inst. | 0.00 | |

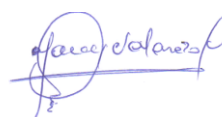
| | | | |
|----------------|--|---------------|----------------------|
| 1799 | (Provisión para bienes realizables, adjudicados) | -11257.00 | |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | | 2,186,194.77 |
| 1801 | Terrenos | 634,683.69 | |
| 1802 | Edificios | 1,581,482.06 | |
| 1803 | Construcciones y remodelaciones en c | 0.00 | |
| 1804 | Otros locales | - | |
| 1805 | Muebles, enseres y equipos de oficina | 466,625.41 | |
| 1806 | Equipos de computación | 82,363.32 | |
| 1807 | Unidades de transporte | 51,213.57 | |
| 1808 | Equipos de construcción | 0 | |
| 1809 | Equipo de ensilaje | 0 | |
| 1890 | Otros | 166,241.19 | |
| 1899 | (Depreciación acumulada) | -796414.47 | |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | 544037.93 |
| 1901 | Inversiones en acciones y participaciones | 57,907.58 | |
| 1902 | Derechos fiduciarios | 0 | |
| 1904 | Gastos y pagos anticipados | 154,885.79 | |
| 1905 | Gastos diferidos | 169,753.82 | |
| 1906 | Materiales, mercaderías e insumos | 17,335.58 | |
| 1908 | Transferencias internas | 0 | |
| 1910 | Divisas | 0 | |
| 1990 | Otros | 147,357.16 | |
| 1999 | (Provisión para otros activos irrecu | -3202 | |
| | TOTAL ACTIVOS | | 67,708,256.83 |
| PASIVOS | | | |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | 56,856,668.99 |
| 2101 | Depósitos a la vista | 17,071,721.50 | |
| 2102 | Operaciones de reporto | 0 | |
| 2103 | Depósitos a plazo | 38,742,429.92 | |
| 2104 | Depósitos de garantía | 0 | |
| 2105 | Depósitos de restringidos | 1,042,517.57 | |
| 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 | 9871.85 |
| 2302 | Giros, transferencias y cobranzas por pagar | 0 | |

| | | | |
|-------------|---|------------|----------------------|
| 2303 | Recaudaciones para el sector Publico | 9871.85 | |
| 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 | 1,793,831.57 |
| 2501 | Intereses por pagar | 692,970.62 | |
| 2502 | Comisiones por pagar | 0 | |
| 2503 | Obligaciones patronales | 630,685.79 | |
| 2504 | Retenciones | 139,580.52 | |
| 2505 | Contribuciones, impuestos y multas | 169,381.83 | |
| 2506 | Proveedores | 0.00 | |
| 2507 | Obligaciones por compra de cartera | 0 | |
| 2510 | Cuentas por pagar a establecimientos | 154.08 | |
| 2511 | Provisiones para operaciones contingentes | 0 | |
| 2590 | Cuentas por pagar varias | 161,058.73 | |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 0 | 9,394.44 |
| 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 | 9,394.44 | |
| 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 | | 96,152.83 |
| 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 | 96,152.83 | |
| | TOTAL PASIVOS | | 58,765,919.68 |

| PATRIMONIO | | | |
|-------------------|--------------------------------------|--------------|----------------------|
| 31 | CAPITAL SOCIAL | | 4,752,489.30 |
| 3103 | Aportes de socios | 4,752,489.30 | |
| 33 | RESERVAS | | 3,874,068.94 |
| 3301 | Legales | 2,954,649.49 | |
| 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 | 1480 | 42,066.41 |
| 3501 | Superávit por valuación de propiedad | 42,066.41 | |
| 3502 | Superávit por valuación de inversion | 0 | |
| 36 | RESULTADOS | 0 | 172,537.87 |
| 3601 | Utilidades o excedentes acumulados | 172,537.87 | |
| 3602 | (Pérdidas acumuladas) | | |
| 3603 | Utilidad del ejercicio | | |
| 3604 | (Pérdida del ejercicio) | | |
| | TOTAL PATRIMONIO | | 8,842,642.52 |
| | Utilidad del ejercicio | | 99,694.63 |
| | TOTAL PASIVO & PATRIMONIO | | 67,708,256.83 |



Sr. Ruperto Granda Rodas
GERENTE GENERAL



Ing. Nancy Valarezo
CONTADOR