



**Cooperativa de Ahorro y Credito San  
Antonio Ltda. - Los Rios**



**BALANCE GENERAL**

MES JUNIO 2018

Oficina: CONSOLIDADO	Fecha: 2018-06-30
----------------------	-------------------

Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	19,032,583.28
1.1	FONDOS DISPONIBLES	2,367,341.39
1.1.01	CAJA	346,144.58
1.1.01.05	Efectivo	345,944.58
1.1.01.10	Caja chica	200.00
1.1.02	DEPOSITOS PARA ENCAJE	0.00
1.1.02.05	Banco Central del Ecuador	0.00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,018,799.81
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	61,498.30
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locale...	1,793,172.47
1.1.03.20	Instituciones del sector financiero popul...	164,129.04
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,397.00
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	2,397.00
1.3	INVERSIONES	0.00
1.3.01	A valor razonable con cambios en el estad...	0.00
1.3.03	DISP PARA LA VTA ENTID DEL SECTOR PRIVADO...	0.00
1.3.03.10	De 31 a 90 días	0.00
1.3.05	MANT HASTA EL VENCIMIENTO ENT SECTOR PRIV...	0.00
1.3.05.05	De 1 a 30 días	0.00
1.3.05.10	De 31 a 90 días	0.00
1.3.05.15	De 91 a 180 días	0.00
1.3.05.20	De 181 a Un año	0.00
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	0.00
1.3.05.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	0.00
1.3.05.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...	0.00
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00
1.3.07.20	Entregados en garantía	0.00
1.4	CARTERA DE CREDITOS	15,284,991.03
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...	4,042,976.85
1.4.02.05	De 1 a 30 días	246,563.02
1.4.02.10	De 31 a 90 días	328,842.87
1.4.02.15	De 91 a 180 días	500,619.93
1.4.02.20	De 181 a 360 días	907,789.85
1.4.02.25	De más de 360 días	2,059,161.18
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vence...	386,712.98
1.4.03.05	De 1 a 30 días	3,716.82
1.4.03.10	De 31 a 90 días	4,853.62
1.4.03.15	De 91 a 180 días	9,162.18



**Cooperativa de Ahorro y Credito San  
Antonio Ltda. - Los Rios**



**BALANCE GENERAL  
MES JUNIO 2018**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2018-06-30
1.4.03.20	De 181 a 360 días		19,088.04
1.4.03.25	De más de 360 días		349,892.32
1.4.04	Cartera de crédito para la microempresa p...		10,441,264.36
1.4.04.05	De 1 a 30 días		1,476,162.49
1.4.04.10	De 31 a 90 días		1,291,232.86
1.4.04.15	De 91 a 180 días		2,529,387.70
1.4.04.20	De 181 a 360 días		2,333,227.27
1.4.04.25	De más de 360 días		2,811,254.04
1.4.05	Cartera de Credito Productivo por vencer		0.00
1.4.05.10	De 31 a 90 días		0.00
1.4.05.15	De 91 a 180 días		0.00
1.4.07	Cartera de créditos de consumo ordinario ...		12,000.00
1.4.07.10	De 31 a 90 días		437.09
1.4.07.15	De 91 a 180 días		733.12
1.4.07.20	De 181 a 360 días		1,551.76
1.4.07.25	De más de 360 días		9,278.03
1.4.12	Cartera de créditos para la microempresa ...		4,800.00
1.4.12.05	De 1 a 30 días		0.00
1.4.12.10	De 31 a 90 días		0.00
1.4.12.15	De 91 a 180 días		2,274.88
1.4.12.20	De 181 a 360 días		2,525.12
1.4.12.25	De más de 360 días		0.00
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...		48,225.13
1.4.26.05	De 1 a 30 días		11,597.79
1.4.26.10	De 31 a 90 días		9,342.74
1.4.26.15	De 91 a 180 días		10,181.27
1.4.26.20	De 181 a 360 días		11,259.62
1.4.26.25	De más de 360 días		5,843.71
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...		166,801.07
1.4.28.05	De 1 a 30 días		25,781.86
1.4.28.10	De 31 a 90 días		26,499.44
1.4.28.15	De 91 a 180 días		32,084.70
1.4.28.20	De 181 a 360 días		39,007.26
1.4.28.25	De más de 360 días		43,427.81
1.4.36	Cartera de créditos para la microempresa ...		2,545.07
1.4.36.05	De 1 a 30 días		1,185.07
1.4.36.10	De 31 a 90 días		0.00
1.4.36.15	De 91 a 180 días		0.00
1.4.36.20	De 181 a 360 días		1,360.00
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...		70,945.10



**Cooperativa de Ahorro y Credito San  
Antonio Ltda. - Los Rios**



**BALANCE GENERAL**

**MES JUNIO 2018**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2018-06-30
1.4.50.05	De 1 a 30 días		0.00
1.4.50.10	De 31 a 90 días		10,492.99
1.4.50.15	De 91 a 180 días		13,035.48
1.4.50.20	De 181 a 270 días		9,994.65
1.4.50.25	De más de 270 días		37,421.98
1.4.51	Cartera de créditos inmobiliaria vencida		1.00
1.4.51.30	De más de 720 días		1.00
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...		591,712.10
1.4.52.05	De 1 a 30 días		0.00
1.4.52.10	De 31 a 90 días		67,924.83
1.4.52.15	De 91 a 180 días		155,543.82
1.4.52.20	De 181 a 360 días		104,605.50
1.4.52.25	De más de 360 días		263,637.95
1.4.60	Cartera de créditos para la microempresa ...		4,254.02
1.4.60.10	De 31 a 90 días		0.00
1.4.60.15	De 91 a 180 días		1,061.09
1.4.60.20	De 181 a 360 días		0.00
1.4.60.25	De más de 360 días		3,192.93
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)		(487,246,65)
1.4.99.05	(Cartera de crédito comercial prioritario...		0.00
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo prioritari...		(87,303,15)
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)		(1,817,80)
1.4.99.20	(Cartera de crédito para la microempresa)		(395,700,88)
1.4.99.45	(Cartera de crédito refinanciada)		(2,424,82)
1.6	CUENTAS POR COBRAR		401,953.33
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones		0.00
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento		0.00
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito...		394,730.10
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...		39,437.38
1.6.03.15	Cartera de créditos de inmobiliario		2,517.07
1.6.03.20	Cartera de crédito para la microempresa		352,591.52
1.6.03.35	Cartera de créditos consumo ordinario		11.26
1.6.03.45	Cartera de Crédito refinanciado		172.87
1.6.05	COMISIONES POR COBRAR		0.00
1.6.05.90	Otras		0.00
1.6.14	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES		0.00
1.6.14.20	Seguros		0.00
1.6.14.30	Gastos Judiciales		0.00
1.6.14.90	Otros		0.00
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		9,176.01



**Cooperativa de Ahorro y Credito San  
Antonio Ltda. - Los Rios**



**BALANCE GENERAL**

**MES JUNIO 2018**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2018-06-30
1.6.90.05	Anticipos al personal		0.00
1.6.90.35	Juicios ejecutivos en proceso		0.00
1.6.90.70	Intereses por Cobrar Socios		0.00
1.6.90.90	Otras		9,176.01
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)		(1.952,78)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...		0.00
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(1.952,78)
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,...		18,341.32
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO		4,886.00
1.7.02.05	Terrenos		4,886.00
1.7.02.99	(depreciacion de bienes no utilizados por...		0.00
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION		18,341.32
1.7.06.05	Terrenos		22,800.00
1.7.06.15	Otros locales		0.00
1.7.06.99	Deprec.de bienes no Util. por la Inst.		(4.458,68)
1.7.99	Prov.bienes Real.,Adj.por pagos y no Re		(4.886,00)
1.7.99.10	Prov. para bienes adjudicados		(4.886,00)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS		556,642.69
1.8.01	Terrenos		38,500.00
1.8.01.01	Terrenos		38,500.00
1.8.02	Edificios		466,918.92
1.8.02.05	Utilizados por la entidad		466,918.92
1.8.03	Construcciones y Remodelaciones en Curso		0.00
1.8.03.05	Construcciones en Curso		0.00
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina		183,055.44
1.8.05.05	Muebles de Oficina		65,951.42
1.8.05.10	Equipos de Oficina		71,702.79
1.8.05.15	Enseres de Oficina		45,401.23
1.8.06	Equipos de Computación		67,200.43
1.8.06.05	Equipos de computacion		67,200.43
1.8.07	Unidades de Transporte		15,956.28
1.8.07.05	Vehículos		15,956.28
1.8.90	Otros		119,474.90
1.8.90.05	Otros		119,474.90
1.8.99	(Depreciación acumulada)		(334.463,28)
1.8.99.05	(Edificios)		(148.816,45)
1.8.99.10	(Otros locales)		0.00
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)		(110.065,96)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)		(33.204,29)
1.8.99.25	(Unidades de Transporte)		(7.280,36)



Cooperativa de Ahorro y Credito San  
Antonio Ltda. - Los Rios



**BALANCE GENERAL**

MES JUNIO 2018

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2018-06-30
1.8.99.30	(Programas de Computación)		0.00
1.8.99.40	(Otros)		(35,096,22)
1.9	OTROS ACTIVOS		403,313.52
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones		21,000.00
1.9.01.25	En otros organismos de integración cooper...		21,000.00
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
1.9.02.75	Otros Activos		0.00
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		11,956.93
1.9.04.10	Anticipos a Terceros		11,956.93
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)		0.00
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		43,678.29
1.9.05.20	Programas de computación		103,364.68
1.9.05.25	Gastos de Adecuación		18,747.02
1.9.05.90	Otros		4,480.00
1.9.05.99	(Amortización acumulada gasto diferidos)		(82,913,41)
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		301,053.61
1.9.08.05	Agencia Matriz		0.00
1.9.08.10	Agencia Mata de Cacao		127,024.38
1.9.08.15	Agencia La Unión		24,938.25
1.9.08.20	Agencia Vinces		58,818.34
1.9.08.25	Agencia Babahoyo		21,628.99
1.9.08.30	Agencia San Carlos		68,643.65
1.9.10	Divisas		0.00
1.9.10.05	Salida de divisas		0.00
1.9.90	Otros		38,199.66
1.9.90.10	Otros impuestos		33,199.66
1.9.90.15	Depósitos en garantía y para importacione...		5,000.00
1.9.90.25	Faltantes de caja		0.00
1.9.90.90	Varias		0.00
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperab...		(12,574,97)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)		(12,574,97)
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>19,032,583.28</b>
2	PASIVOS		15,932,605.89
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		10,866,496.45
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		5,684,979.34
2.1.01.35	Depósitos de ahorros		5,593,833.56
2.1.01.40	Otros depósitos		37,944.33
2.1.01.50	Depósitos por confirmar		53,201.45
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		5,181,517.11
2.1.03.05	De 1 a 30 días		446,411.81



**Cooperativa de Ahorro y Credito San  
Antonio Ltda. - Los Rios**



**BALANCE GENERAL**

**MES JUNIO 2018**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2018-06-30
2.1.03.10	De 31 a 90 días		1,159,116.90
2.1.03.15	De 91 a 180 días		1,572,701.37
2.1.03.20	De 181 a 360 días		1,971,895.32
2.1.03.25	De más de 361 días		31,391.71
2.1.05	Depósitos restringidos.		0.00
2.1.05.05	Ahorro Encaje		0.00
2.1.05.10	Bloqueo de Ahorros		0.00
2.1.05.15	Ahorro Programado		0.00
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS		0.00
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pag...		0.00
2.3.02.05	Giros y Transferencias		0.00
2.4	ACEPTACIONES EN CIRCULACION		0.00
2.4.01	Dentro del Plazo		0.00
2.5	CUENTAS POR PAGAR		405,477.51
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		115,285.75
2.5.01.05	Depósitos a la vista		2,027.51
2.5.01.15	Depósitos a plazo		113,258.24
2.5.01.35	Obligaciones Financieras		0.00
2.5.01.90	Otros		0.00
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		136,725.91
2.5.03.05	Remuneraciones		0.00
2.5.03.10	Beneficios sociales		5,129.53
2.5.03.15	Aportes al IESS		9,167.07
2.5.03.20	Fondos de Reserva IESS		0.00
2.5.03.25	Participación a empleados		50,857.35
2.5.03.40	Impuesto a la renta		0.00
2.5.03.90	Otros		71,571.96
2.5.04	RETENCIONES		14,275.50
2.5.04.05	Retenciones Fiscal		5,812.79
2.5.04.90	Otras Retenciones		8,462.71
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		63,402.28
2.5.05.05	Impuesto a la Renta		63,402.28
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos		0.00
2.5.06	PROVEEDORES		45,025.50
2.5.06.05	Proveedores		45,025.50
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		30,762.57
2.5.90.05	Dividendos por Pagar		0.00
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar		30,762.57
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		4,355,239.55
2.6.03	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. DEL EXT.		0.00



Cooperativa de Ahorro y Credito San  
Antonio Ltda. - Los Rios



**BALANCE GENERAL**

MES JUNIO 2018

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2018-06-30
2.6.03.05	De 1 a 30 días		0.00
2.6.03.10	De 31 a 90 días		0.00
2.6.03.15	De 91 a 180 días		0.00
2.6.03.20	De 181 a 360 días		0.00
2.6.03.25	De más de 360 días		0.00
2.6.05	OBLIG. CON INST. SECTOR FINANC. POPULAR Y...		0.00
2.6.05.15	De 91 a 180 días		0.00
2.6.06	OBLIG. CON ENTID.FINANC.SECTOR PUBLICO		4,335,239.55
2.6.06.05	De 1 a 30 días		286,304.08
2.6.06.10	De 31 a 90 días		531,525.34
2.6.06.15	De 91 a 180 días		708,962.60
2.6.06.20	De 181 a 360 días		1,245,582.26
2.6.06.25	De más de 360 días		1,562,865.27
2.6.90	OTRAS OBLIGACIONES		20,000.00
2.6.90.25	De más de 360 días		20,000.00
2.9	OTROS PASIVOS		305,392.38
2.9.01	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADOS		0.00
2.9.01.50	Otros Pasivos		0.00
2.9.03	FONDOS EN ADMINISTRACION		4,140.69
2.9.03.05	Fondo Mortuorio		4,140.69
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		301,053.61
2.9.08.05	Agencia Matriz		279,878.11
2.9.08.10	Agencia Mata de Cacao		0.00
2.9.08.15	Agencia La Union		5,320.00
2.9.08.20	Agencia Vinces		50.00
2.9.08.25	Agencia Babahoyo		15,206.50
2.9.08.30	Agencia San Carlos		599.00
2.9.90	OTROS		198.08
2.9.90.05	Sobrantes de Caja		198.08
2.9.90.90	Varios		0.00
<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>15,932,605.89</b>
3	PATRIMONIO		2,809,232.81
3.1	CAPITAL SOCIAL		906,895.92
3.1.03	APORTE DE SOCIOS		906,895.92
3.1.03.05	Certificados de Aportacion		906,895.92
3.1.03.10	Cuotas de Ingreso		0.00
3.1.03.15	Cuota de Ingreso		0.00
3.3	RESERVAS		1,776,650.20
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		1,581,349.05
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible		1,581,349.05



**Cooperativa de Ahorro y Credito San  
Antonio Ltda. - Los Rios**



**BALANCE GENERAL**

**MES JUNIO 2018**

Oficina: <b>CONSOLIDADO</b>		Fecha: <b>2018-06-30</b>
3.3.03	ESPECIALES	195,301.15
3.3.03.05	A disposición de la Asamblea General de R...	110,613.80
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones	84,687.35
3.3.03.15	Contribución de socios	0.00
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0.00
3.3.05.05	Revalorizacion del patrimonio	0.00
3.4	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
3.4.01	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	125,686.69
3.5.01	SUPER.POR VALUAC.DE PROPIED.,EQU.Y OTROS	125,686.69
3.5.01.05	Superávit por valuación de propiedades, e...	125,686.69
3.6	RESULTADOS	0.00
3.6.01	UTILIDADES O EXC. ACUMULADOS	0.00
3.6.01.05	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
3.6.02	PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3.6.02.05	(Perdidas Acumuladas)	0.00
3.6.03	UTILIDADES DEL EJERCICIO	0.00
3.6.03.05	Utilidad del ejercicio	0.00
3.6.04	PERDIDA DEL EJERCICIO)	0.00
3.6.04.05	(Pérdida del ejercicio)	0.00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2,809,232.81</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>290,744.58</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>		<b>19,032,583.28</b>