

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	106.979.375,40	2	PASIVOS	95.224.525,03
11	FONDOS DISPONIBLES	32.718.986,32	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	93.386.592,49
1101	Caja	700,00	2101	Depósitos a la vista	58.999.551,04
1102	Depósitos para encaje	0,00	2102	Operaciones de reporto	0,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	30.841.202,58	2103	Depósitos a plazo	34.387.041,45
1104	Efectos de cobro inmediato	1.877.083,74	2104	Depósitos de garantía	0,00
1105	Remesas en tránsito	0,00	2105	Depósitos restringidos	0,00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00			
13	INVERSIONES	22.643.105,65	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0,00			0,00
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0,00			
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	21.412.191,72	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	1.516.665,08			0,00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0,00			
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0,00	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0,00
1307	De disponibilidad restringida	0,00			0,00
1399	(Provisión para inversiones)	-285.751,15			
14	CARTERA DE CREDITOS	49.440.495,08	25	CUENTAS POR PAGAR	959.285,68
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	49.220.896,35			
140105,10,15	De 1 a 180 días	21.131.934,44			
140120	De 181 a 360 días	14.761.473,19	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	875.595,34
140125	De más de 360 días	13.327.488,72			
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	0,00			
140205	De 1 a 180 días	0,00	27	VALORES EN CIRCULACION	0,00
140220	De 181 a 360 días	0,00			
140225	De más de 360 días	0,00			
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	0,00	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0,00
140305	De 1 a 180 días	0,00			
140320	De 181 a 360 días	0,00			
140325	De más de 360 días	0,00	29	OTROS PASIVOS	3.051,52
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	0,00			
140405	De 1 a 180 días	0,00			
140420	De 181 a 360 días	0,00	3	PATRIMONIO	11.022.253,14
140425	De más de 360 días	0,00			
1405	Cartera de Credito Educativo por vencer	0,00	31	CAPITAL SOCIAL	9.633.993,69
140505	De 1 a 180 días	0,00			
140520	De 181 a 360 días	0,00	3101	Capital pagado	0,00
140525	De más de 360 días	0,00	3102	(Acciones en tesorería)	0,00
1406	Cartera de Inversion Pública por vencer	0,00	3103	Aportes de socios	9.633.993,69
140605	De 1 a 180 días	0,00			
140620	De 181 a 360 días	0,00	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0,00
140625	De más de 360 días	0,00			
1409	Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	775.380,70	3201	Prima en colocación de acciones	0,00

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1410	Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	0,00	3202	(Descuento en colocación de acciones)	0,00
1411	Cartera de créditos de vivienda refinanciada por vencer	0,00			
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	0,00	33	RESERVAS	1.102.217,47
1413	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0,00			
1414	Cartera de crédito de inversión pública refinanciada por vencer	0,00	3301	Legales	1.098.004,95
1417	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	0,00	3302	Generales	0,00
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	0,00	3303	Especiales	0,00
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	0,00	3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0,00
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	0,00	3305	Revalorización del patrimonio	8.074,25
1421	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	0,00	3310	Por resultados no operativos	-3.861,73
1422	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada por vencer	0,00			
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	14.868,46	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	168.096,58
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	0,00			
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	0,00	3401	Otros aportes patrimoniales	0,00
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	0,00	3402	Donaciones	168.096,58
1429	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0,00	3490	Otros	0,00
1430	Cartera de créditos de inversión pública que no devenga intereses	0,00			
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses	0,00	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	117.945,40
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	0,00			
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga intereses	0,00	36	RESULTADOS	0,00
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	0,00			
1437	Cartera de créditos educativo refinanciada que no devenga intereses	0,00	3601	Utilidades o excedentes acumulados	0,00
1438	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	0,00	3602	(Pérdidas acumuladas)	0,00
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0,00	3603	Utilidad del ejercicio	0,00
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	0,00	3604	(Pérdida del ejercicio)	0,00
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0,00			
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0,00			
1445	Cartera de créditos educativo reestructurada que no devenga intereses	0,00	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	11.022.253,14
1446	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	0,00			
1449	Cartera de créditos comercial vencida	114.444,74			
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	0,00			
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	0,00			
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	0,00	5	INGRESOS	5.408.699,29
1453	Cartera de crédito educativo vencida	0,00			
1454	Cartera de crédito de inversión pública vencida	0,00			
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	0,00			
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	0,00		TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	111.655.477,46
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida	0,00			
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	0,00			
1461	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0,00			
1462	Cartera de crédito de inversión pública refinanciada vencida	0,00			
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	0,00			
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	0,00			
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	0,00			
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0,00			
1469	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0,00			
1470	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada vencida	0,00			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-685.095,17			
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00			
16	CUENTAS POR COBRAR	607.868,81			


BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	1.070.827,93		ANEXO CUENTAS DE ORDEN	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	243.623,58			
19	OTROS ACTIVOS	254.468,03	71	DEUDORAS	3.681.207,01
1901	Inversiones en acciones y participaciones	75,00	71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.681.207,01
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	254.393,78	7103	Activos castigados	0,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-0,75	7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0,00
1	TOTAL DEL ACTIVO	106.979.375,40	7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0,00
4	GASTOS	4.676.102,06		Otras cuentas de Orden Deudoras	3.681.207,01
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	111.655.477,46	74	ACREEDORAS	167.144.127,99
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0,00
64	ACREEDORAS	0,00	7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0,00
6401	Avales	0,00	7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	0,00
6402	Fianzas y garantías	0,00	7406	Otras cuentas de orden acreedoras	0,00
6403	Cartas de crédito	0,00	740605	Inversiones	0,00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0,00	70610	Cartera de créditos	0,00
6405	Compromisos futuros	0,00	740615	Deudores por aceptación	0,00
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0,00	740620	Cuentas por Cobrar	0,00
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0,00	740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0,00
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0,00	740630	Otros Activos	0,00
6409	Obligaciones en opciones	0,00	740635	Operaciones Contingentes	0,00
6410	Obligaciones por operaciones swap	0,00	7414	Provisiones Constituidas	0,00
6411	Otras operaciones a futuro	0,00	741417	Provisión General cartera comercial	0,00
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0,00	741418	Provisión General cartera consumo	0,00
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0,00	741419	Provisión General cartera vivienda	0,00
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	170.825.335,00	741420	Provisión General cartera microcredito	0,00
			741421	Provisión General cartera educativo	0,00
			741422	Provisión General cartera inversión pública	0,00
				Otras cuentas de Orden	170.825.335,00


 GERENTE GENERAL
 DR. MARIN BAUTISTA Q.


 CONTADOR
 ING. SYLVANA ALMEIDA

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
 CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD dólares)**

ENTIDAD REPORTANTE : CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5.222.322,32	
41	INTERESES CAUSADOS	2.821.891,99	
	MARGEN NETO INTERESES		2.400.430,33
52	COMISIONES GANADAS	38.996,60	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0,00	
42	COMISIONES CAUSADAS	7.249,06	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	100.677,48	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0,00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		2.532.855,35
44	PROVISIONES	375.076,16	
	MARGEN NETO FINANCIERO		2.157.779,19
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1.188.332,07	
	MARGEN DE INTERMEDIACION		969.447,12
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0,00	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	0,00	
	MARGEN OPERACIONAL		969.447,12
56	OTROS INGRESOS	46.702,89	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	252,75	
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		1.015.897,26
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	283.300,03	
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		732.597,23

GERENTE GENERAL
 DR. MARIN BAUTISTA Q.

CONTADORA GENERAL
 ING. SYLVANA ALMEIDA