

**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO
 EN US DOLARES**

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN FRANCISCO" LTDA.

OFICINA EN: AMBATO

CODIGO OFICINA: 1139

AÑO: 2011 MES: ENERO DIA: 31

COMPARATIVO

CODIGO	DESCRIPCION	dic-09	dic-10	ene-11
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES	9,717,202.84	15,166,691.27	15,316,414.12
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	247,500.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	7,889,179.34	10,758,777.24	10,655,512.16
14	CARTERA DE CREDITOS	47,256,800.38	71,573,147.92	72,592,148.32
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES			
16	CUENTAS POR COBRAR	452,027.22	715,828.18	795,147.41
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC.	15,914.71	40,383.40	32,784.34
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,396,619.67	1,559,198.93	1,702,003.54
19	OTROS ACTIVOS	830,174.34	756,324.03	716,819.05
1	TOTAL DEL ACTIVO	67,805,418.50	100,570,350.97	101,810,828.94
4	GASTOS	6,482,276.33	8,891,737.25	873,152.40
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	74,287,694.83	109,462,088.22	102,683,981.34

6	CUENTAS CONTINGENTES	6,809.60	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	161,811,405.14	218,042,019.44	221,290,745.42

2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	43,409,063.33	65,640,448.25	65,783,188.59
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	5,908.00	6,080.00	0.00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION			
25	CUENTAS POR PAGAR	1,618,872.47	2,242,517.51	2,426,051.70
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,032,309.29	16,190,511.65	16,838,946.48
27	VALORES EN CIRCULACION	64,500.00	57,600.00	57,600.00
29	OTROS PASIVOS	520,107.13	69,460.22	68,955.54
	TOTAL PASIVO	53,650,760.22	84,206,617.63	85,174,742.31

3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	5,033,725.64	4,996,318.18	4,997,859.16
33	RESERVAS	6,440,000.59	8,260,364.47	9,045,972.07
34	OTROS APORTE PATRIMONIALES			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,143,031.71	1,143,031.71	1,143,031.71
36	RESULTADOS	1,537,900.34	1,964,018.98	1,178,411.38
	TOTAL PATRIMONIO	12,616,757.94	14,399,714.36	16,365,274.32
5	INGRESOS	8,020,176.67	10,855,756.23	1,143,964.71
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	74,287,694.83	109,462,088.22	102,683,981.34

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,988,441.67	22,441,994.06	23,117,392.14
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	148,822,963.47	195,600,025.38	198,173,353.28

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

CONTADORA GENERAL