

**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO  
 EN US DOLARES**

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

**OFICINA EN: AMBATO**

**CODIGO OFICINA: 1139**

**AÑO: 2012 MES: ENERO DIA: 31**

**COMPARATIVO**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-10</b>	<b>dic-11</b>	<b>ene-12</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
11	FONDOS DISPONIBLES	15,166,691.27	17,058,816.17	16,054,268.76
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	10,758,777.24	10,867,667.40	10,912,007.43
14	CARTERA DE CREDITOS	71,573,147.92	93,461,861.02	95,157,313.32
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES			
16	CUENTAS POR COBRAR	715,828.18	939,831.63	970,543.17
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC.	40,383.40	3,115.75	2,610.97
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,559,198.93	2,121,655.89	2,137,111.34
19	OTROS ACTIVOS	756,324.03	870,740.54	885,203.14
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>100,570,350.97</b>	<b>125,323,688.40</b>	<b>126,119,058.13</b>
4	GASTOS	8,891,737.25	12,744,464.43	1,204,362.08
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>109,462,088.22</b>	<b>138,068,152.83</b>	<b>127,323,420.21</b>

6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	<b>218,042,019.44</b>	<b>266,922,888.17</b>	<b>269,762,321.21</b>

<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	65,640,448.25	78,100,506.97	78,852,285.80
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	6,080.00		
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION			
25	CUENTAS POR PAGAR	2,242,517.51	3,215,302.88	3,407,096.69
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,190,511.65	24,615,762.36	24,138,267.09
27	VALORES EN CIRCULACION	57,600.00	39,100.00	39,100.00
29	OTROS PASIVOS	69,460.22	84,295.23	82,555.98
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>84,206,617.63</b>	<b>106,054,967.44</b>	<b>106,519,305.56</b>

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
31	CAPITAL SOCIAL	4,996,318.18	5,067,363.47	5,112,276.14
33	RESERVAS	8,260,364.47	10,224,383.45	11,311,941.77
34	OTROS APORTE PATRIMONIALES			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,143,031.71	1,258,078.21	1,259,767.13
36	RESULTADOS	1,964,018.98	0.00	1,631,337.51
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>14,399,714.36</b>	<b>16,549,825.13</b>	<b>19,315,322.55</b>
5	INGRESOS	10,855,756.23	15,463,360.26	1,488,792.10
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>109,462,088.22</b>	<b>138,068,152.83</b>	<b>127,323,420.21</b>

**ANEXO CUENTAS DE ORDEN**

<b>71</b>	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	<b>22,441,994.06</b>	<b>34,100,237.55</b>	<b>33,651,306.26</b>
<b>74</b>	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	<b>195,600,025.38</b>	<b>232,822,650.62</b>	<b>236,111,014.95</b>