

**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: FEBRERO DIA: 29

COMPARATIVO

CODIGO	DESCRIPCION	dic-10	dic-11	feb-12
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES	15,166,691.27	17,058,816.17	17,548,908.01
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	10,758,777.24	10,867,667.40	13,357,659.49
14	CARTERA DE CREDITOS	71,573,147.92	93,461,861.02	97,040,173.70
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES			
16	CUENTAS POR COBRAR	715,828.18	939,831.63	965,054.40
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC.	40,383.40	3,115.75	2,106.19
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,559,198.93	2,121,655.89	2,133,352.63
19	OTROS ACTIVOS	756,324.03	870,740.54	885,947.83
1	TOTAL DEL ACTIVO	100,570,350.97	125,323,688.40	131,933,202.25
4	GASTOS	8,891,737.25	12,744,464.43	2,536,104.71
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	109,462,088.22	138,068,152.83	134,469,306.96

6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	218,042,019.44	266,922,888.17	274,955,869.67

2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	65,640,448.25	78,100,506.97	83,130,338.50
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	3,631,287.93
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,190,511.65	24,615,762.36	25,222,156.61
27	VALORES EN CIRCULACION	57,600.00	39,100.00	39,100.00
29	OTROS PASIVOS	69,460.22	84,295.23	83,198.03
	TOTAL PASIVO	84,206,617.63	106,054,967.44	112,106,081.07

3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	4,996,318.18	5,067,363.47	5,169,488.92
33	RESERVAS	8,260,364.47	10,224,383.45	11,337,102.88
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	1,669,079.17
	TOTAL PATRIMONIO	14,399,714.36	16,549,825.13	19,435,438.10
5	INGRESOS	10,855,756.23	15,463,360.26	2,927,787.79
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	109,462,088.22	138,068,152.83	134,469,306.96

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22,441,994.06	34,100,237.55	34,773,191.15
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	195,600,025.38	232,822,650.62	240,182,678.52

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

CONTADORA GENERAL