

**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO
EN US DOLARES**

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

OFICINA EN: AMBATO

CODIGO OFICINA: 1139

AÑO: 2016 MES: AGOSTO DIA: 31

COMPARATIVO

| CODIGO | DESCRIPCION | dic-14 | dic-15 | ago-16 |
|---------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | ACTIVO | | | |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 29.720.803,04 | 39.262.625,86 | 54.985.111,62 |
| 12 | OPERACIONES INTERBANCARIAS | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | INVERSIONES | 30.121.366,20 | 29.264.024,12 | 36.313.808,70 |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 183.723.120,34 | 193.155.422,15 | 183.283.871,88 |
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACIONES | | | |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 1.884.075,85 | 2.169.731,85 | 2.106.886,47 |
| 17 | B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. | 958,29 | 458,25 | 3.859,01 |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 3.840.013,89 | 4.688.984,94 | 5.633.944,68 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 1.673.424,62 | 1.078.935,01 | 1.176.795,71 |
| 1 | TOTAL DEL ACTIVO | 250.963.762,23 | 269.620.182,18 | 283.504.278,07 |
| 4 | GASTOS | 28.593.887,95 | 33.801.501,59 | 23.160.612,65 |
| | TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS | 279.557.650,18 | 303.421.683,77 | 306.664.890,72 |

| | | | | |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 6 | CUENTAS CONTINGENTES | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | 461.491.913,00 | 500.933.958,85 | 430.828.414,04 |

| | | | | |
|----------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 2 | PASIVO | | | |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 179.800.897,99 | 193.606.046,72 | 208.036.530,59 |
| 22 | OPERACIONES INTERBANCARIAS | | | |
| 23 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | | | |
| 24 | ACEPTACIONES EN CIRCULACION | | | |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | 7.963.441,18 | 10.191.670,31 | 9.328.305,09 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 25.869.813,89 | 21.535.942,68 | 18.002.915,39 |
| 27 | VALORES EN CIRCULACION | | | |
| 29 | OTROS PASIVOS | 203.007,43 | 91.115,05 | 438.418,49 |
| | TOTAL PASIVO | 213.837.160,49 | 225.424.774,76 | 235.806.169,56 |

| | | | | |
|----------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 3 | PATRIMONIO | | | |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | 9.448.769,84 | 10.566.349,77 | 10.903.224,21 |
| 33 | RESERVAS | 20.602.012,28 | 26.335.406,14 | 31.778.854,78 |
| 34 | OTROS APORTE PATRIMONIALES | | | |
| 35 | SUPERAVIT POR VALUACIONES | 1.259.767,13 | 1.130.408,28 | 1.130.408,28 |
| 36 | RESULTADOS | 5.816.052,49 | | |
| | TOTAL PATRIMONIO | 37.126.601,74 | 38.032.164,19 | 43.812.487,27 |
| 5 | INGRESOS | 34.409.940,44 | 39.964.744,82 | 27.046.233,89 |
| | TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS | 285.373.702,67 | 303.421.683,77 | 306.664.890,72 |

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

| | | | | |
|-----------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 46.082.690,95 | 44.136.141,39 | 43.617.302,70 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 415.409.222,05 | 456.797.817,46 | 387.211.111,34 |

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL