

**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: SEPTIEMBRE DIA: 30

COMPARATIVO

CODIGO	DESCRIPCION	dic-14	dic-15	sep-16
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES	29.720.803,04	39.262.625,86	56.598.589,29
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00
13	INVERSIONES	30.121.366,20	29.264.024,12	37.447.387,37
14	CARTERA DE CREDITOS	183.723.120,34	193.155.422,15	182.375.637,57
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES			
16	CUENTAS POR COBRAR	1.884.075,85	2.169.731,85	2.229.164,81
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC.	958,29	458,25	3.817,34
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.840.013,89	4.688.984,94	5.681.492,26
19	OTROS ACTIVOS	1.673.424,62	1.078.935,01	1.368.086,77
1	TOTAL DEL ACTIVO	250.963.762,23	269.620.182,18	285.704.175,41
4	GASTOS	28.593.887,95	33.801.501,59	26.132.392,33
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	279.557.650,18	303.421.683,77	311.836.567,74

6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00	0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	461.491.913,00	500.933.958,85	498.092.637,86

2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	179.800.897,99	193.606.046,72	209.972.019,79
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION			
25	CUENTAS POR PAGAR	7.963.441,18	10.191.670,31	9.570.317,86
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	25.869.813,89	21.535.942,68	17.663.412,66
27	VALORES EN CIRCULACION			
29	OTROS PASIVOS	203.007,43	91.115,05	439.020,63
	TOTAL PASIVO	213.837.160,49	225.424.774,76	237.644.770,94

3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	9.448.769,84	10.566.349,77	10.932.657,76
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	43.841.920,82
5	INGRESOS	34.409.940,44	39.964.744,82	30.349.875,98
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	285.373.702,67	303.421.683,77	311.836.567,74

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	46.082.690,95	44.136.141,39	43.321.024,29
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	415.409.222,05	456.797.817,46	454.771.613,57

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL