

**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: OCTUBRE DIA: 31**

**COMPARATIVO**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-09</b>	<b>dic-10</b>	<b>oct-11</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
11	FONDOS DISPONIBLES	9,717,202.84	15,166,691.27	12,508,315.52
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	247,500.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	7,889,179.34	10,758,777.24	10,767,801.90
14	CARTERA DE CREDITOS	47,256,800.38	71,573,147.92	90,654,360.47
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES			
16	CUENTAS POR COBRAR	452,027.22	715,828.18	1,014,917.58
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC.	15,914.71	40,383.40	14,125.31
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,396,619.67	1,559,198.93	1,738,371.82
19	OTROS ACTIVOS	830,174.34	756,324.03	898,801.22
1	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>67,805,418.50</b>	<b>100,570,350.97</b>	<b>117,596,693.82</b>
4	GASTOS	6,482,276.33	8,891,737.25	10,386,584.36
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>74,287,694.83</b>	<b>109,462,088.22</b>	<b>127,983,278.18</b>

6	CUENTAS CONTINGENTES	6,809.60	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	<b>161,811,405.14</b>	<b>218,042,019.44</b>	<b>259,278,535.37</b>

<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	43,409,063.33	65,640,448.25	71,991,521.91
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	5,908.00	6,080.00	
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION			
25	CUENTAS POR PAGAR	1,618,872.47	2,242,517.51	3,401,022.30
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,032,309.29	16,190,511.65	23,563,866.52
27	VALORES EN CIRCULACION	64,500.00	57,600.00	42,200.00
29	OTROS PASIVOS	520,107.13	69,460.22	79,034.67
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>53,650,760.22</b>	<b>84,206,617.63</b>	<b>99,077,645.40</b>

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
31	CAPITAL SOCIAL	5,033,725.64	4,996,318.18	5,037,490.80
33	RESERVAS	6,440,000.59	8,260,364.47	10,224,383.45
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	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>12,616,757.94</b>	<b>14,399,714.36</b>	<b>16,404,905.96</b>
5	INGRESOS	8,020,176.67	10,855,756.23	12,500,726.82
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>74,287,694.83</b>	<b>109,462,088.22</b>	<b>127,983,278.18</b>

**ANEXO CUENTAS DE ORDEN**

<b>71</b>	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	<b>12,988,441.67</b>	<b>22,441,994.06</b>	<b>32,929,353.25</b>
<b>74</b>	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	<b>148,822,963.47</b>	<b>195,600,025.38</b>	<b>226,349,182.12</b>

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

CONTADORA GENERAL