

**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO  
EN US DOLARES**

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

**OFICINA EN: AMBATO**

**CODIGO OFICINA: 1139**

**AÑO: 2015 MES: ENERO DIA: 31**

**COMPARATIVO**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-13</b>	<b>dic-14</b>	<b>ene-15</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
11	FONDOS DISPONIBLES	40,341,738.31	29,720,803.04	36,779,705.13
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	18,812,993.03	30,121,366.20	26,022,406.34
14	CARTERA DE CREDITOS	154,367,433.67	183,723,120.34	184,201,763.88
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES			
16	CUENTAS POR COBRAR	2,276,765.16	1,884,075.85	1,770,995.57
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC.	32,608.33	958.29	916.62
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3,248,796.89	3,840,013.89	3,852,031.63
19	OTROS ACTIVOS	1,397,346.72	1,673,424.62	1,679,562.19
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>220,477,682.11</b>	<b>250,963,762.23</b>	<b>254,307,381.36</b>
4	GASTOS	23,215,145.58	28,593,887.95	2,600,047.32
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>243,692,827.69</b>	<b>279,557,650.18</b>	<b>256,907,428.68</b>

6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	<b>403,244,785.80</b>	<b>461,491,913.00</b>	<b>460,726,194.31</b>

<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	146,204,714.85	179,800,897.99	183,069,376.89
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION			
25	CUENTAS POR PAGAR	6,241,793.64	7,963,441.18	8,147,360.06
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	37,941,493.25	25,869,813.89	25,026,637.43
27	VALORES EN CIRCULACION			
29	OTROS PASIVOS	406,017.66	203,007.43	179,821.61
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>190,794,019.40</b>	<b>213,837,160.49</b>	<b>216,423,195.99</b>

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
31	CAPITAL SOCIAL	7,834,737.63	9,448,769.84	9,573,733.48
33	RESERVAS	16,737,472.40	20,602,012.28	22,928,433.28
34	OTROS APORTE PATRIMONIALES			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,259,767.13	1,259,767.13	1,259,767.13
36	RESULTADOS		5,816,052.49	3,489,631.49
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>25,831,977.16</b>	<b>37,126,601.74</b>	<b>37,251,565.38</b>
5	INGRESOS	27,066,831.13	34,409,940.44	3,232,667.31
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>243,692,827.69</b>	<b>285,373,702.67</b>	<b>256,907,428.68</b>

**ANEXO CUENTAS DE ORDEN**

<b>71</b>	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	<b>56,490,475.97</b>	<b>46,082,690.95</b>	<b>45,338,704.21</b>
<b>74</b>	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	<b>346,754,309.83</b>	<b>415,409,222.05</b>	<b>415,387,490.10</b>

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

CONTADORA GENERAL