

**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: ENERO DIA: 31

COMPARATIVO

CODIGO	DESCRIPCION	dic-13	dic-14	ene-16
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES	40.341.738,31	29.720.803,04	42.868.558,36
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00
13	INVERSIONES	18.812.993,03	30.121.366,20	29.379.825,48
14	CARTERA DE CREDITOS	154.367.433,67	183.723.120,34	189.986.224,22
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES			
16	CUENTAS POR COBRAR	2.276.765,16	1.884.075,85	2.208.249,31
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC.	32.608,33	958,29	416,58
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.248.796,89	3.840.013,89	4.797.337,91
19	OTROS ACTIVOS	1.397.346,72	1.673.424,62	1.113.827,79
1	TOTAL DEL ACTIVO	220.477.682,11	250.963.762,23	270.354.439,65
4	GASTOS	23.215.145,58	28.593.887,95	2.904.854,51
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	243.692.827,69	279.557.650,18	273.259.294,16

6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00	0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	403.244.785,80	461.491.913,00	498.969.460,30

2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	146.204.714,85	179.800.897,99	195.514.134,85
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION			
25	CUENTAS POR PAGAR	6.241.793,64	7.963.441,18	8.965.391,57
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	37.941.493,25	25.869.813,89	21.004.300,49
27	VALORES EN CIRCULACION			
29	OTROS PASIVOS	406.017,66	203.007,43	88.927,90
	TOTAL PASIVO	190.794.019,40	213.837.160,49	225.572.754,81

3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	7.834.737,63	9.448.769,84	10.613.928,02
33	RESERVAS	16.737.472,40	20.602.012,28	28.800.703,46
34	OTROS APORTE PATRIMONIALES			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1.259.767,13	1.259.767,13	1.130.408,28
36	RESULTADOS		5.816.052,49	3.697.945,91
	TOTAL PATRIMONIO	25.831.977,16	37.126.601,74	44.242.985,67
5	INGRESOS	27.066.831,13	34.409.940,44	3.443.553,68
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	243.692.827,69	285.373.702,67	273.259.294,16

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56.490.475,97	46.082.690,95	43.861.951,14
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	346.754.309,83	415.409.222,05	455.107.509,16

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL