

**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: JUNIO DIA: 30**

**COMPARATIVO**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-14</b>	<b>dic-15</b>	<b>jun-16</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
11	FONDOS DISPONIBLES	29.720.803,04	39.262.625,86	49.831.665,30
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00
13	INVERSIONES	30.121.366,20	29.264.024,12	31.139.522,65
14	CARTERA DE CREDITOS	183.723.120,34	193.155.422,15	184.887.443,38
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES			
16	CUENTAS POR COBRAR	1.884.075,85	2.169.731,85	1.916.688,27
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC.	958,29	458,25	3.942,35
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.840.013,89	4.688.984,94	5.598.326,60
19	OTROS ACTIVOS	1.673.424,62	1.078.935,01	1.046.229,79
1	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>250.963.762,23</b>	<b>269.620.182,18</b>	<b>274.423.818,34</b>
4	GASTOS	28.593.887,95	33.801.501,59	17.016.483,53
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>279.557.650,18</b>	<b>303.421.683,77</b>	<b>291.440.301,87</b>

6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00	0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	<b>461.491.913,00</b>	<b>500.933.958,85</b>	<b>430.570.194,56</b>

<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	179.800.897,99	193.606.046,72	199.849.597,55
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS			
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION			
25	CUENTAS POR PAGAR	7.963.441,18	10.191.670,31	8.527.761,40
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	25.869.813,89	21.535.942,68	18.783.556,06
27	VALORES EN CIRCULACION			
29	OTROS PASIVOS	203.007,43	91.115,05	86.147,46
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>213.837.160,49</b>	<b>225.424.774,76</b>	<b>227.247.062,47</b>

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
31	CAPITAL SOCIAL	9.448.769,84	10.566.349,77	10.841.312,26
33	RESERVAS	20.602.012,28	26.335.406,14	28.800.703,46
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		3.328.151,32
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>37.126.601,74</b>	<b>38.032.164,19</b>	<b>44.100.575,32</b>
5	INGRESOS	34.409.940,44	39.964.744,82	20.092.664,08
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>285.373.702,67</b>	<b>303.421.683,77</b>	<b>291.440.301,87</b>

**ANEXO CUENTAS DE ORDEN**

<b>71</b>	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	<b>46.082.690,95</b>	<b>44.136.141,39</b>	<b>43.500.044,20</b>
<b>74</b>	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	<b>415.409.222,05</b>	<b>456.797.817,46</b>	<b>387.070.150,36</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL