

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD DOLARES)

ENTIDAD: ___ FINANCOOP

CODIGO OFICINA: 21021000 _____

OFICINA EN: ___ QUITO _____

AÑO: 2011 ___ MES: ___ DICIEMBRE ___ DIA: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	16,852,704.32	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	39,620,381.00
1101	Caja	1,200.00	2101	Depósitos a la vista	27,358,915.48
1102	Depósitos para encaje	0.00	2102	Operaciones de reporto	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	16,851,504.32	2103	Depósitos a plazo	12,261,465.52
1104	Efectos de cobro inmediato	0.00	210305	De 1 a 30 días	7,147,986.13
1105	Remesas en tránsito	0.00	210310	De 31 a 90 días	3,938,942.76
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	210315	De 91 a 180 días	1,174,536.63
13	INVERSIONES	13,534,751.26	210320	De 181 a 360 días	0.00
1301	Para negociar de entidades del sector privado	13,698,151.26	210325	De más de 361 días	0.00
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0.00	210330	Depósitos por confirmar	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	0.00	2104	Depósitos de garantía	0.00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	0.00	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00			
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
1307	De disponibilidad restringida	0.00			
1399	(Provisión para inversiones)	-163,400.00	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	16,195,848.64			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	16,359,848.64	25	CUENTAS POR PAGAR	478,090.60
140105,10,15	De 1 a 180 días	6,597,658.70			
140120	De 181 a 360 días	4,879,144.24	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,022,317.33
140125	De más de 360 días	4,883,045.70			
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	0.00	27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
140205,10,15	De 1 a 180 días	0.00			
140220	De 181 a 360 días	0.00	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0.00
140225	De más de 360 días	0.00			
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	0.00	29	OTROS PASIVOS	80,358.79
140305,10,15	De 1 a 180 días	0.00			
140320	De 181 a 360 días	0.00	2	TOTAL DEL PASIVO	44,201,147.72
140325	De más de 360 días	0.00			
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	0.00	31	CAPITAL SOCIAL	3,649,094.72
140405,10,15	De 1 a 180 días	0.00	3101	Capital pagado	0.00
140420	De 181 a 360 días	0.00	3102	(Acciones en tesorería)	0.00
140425	De más de 360 días	0.00	3103	Aportes de socios	3,649,094.72
1405	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	0.00	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0.00
1406	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	0.00			
1407	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	0.00	33	RESERVAS	270,632.54
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	0.00	3301	Legales	266,420.02
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	0.00	3302	Generales	0.00
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	0.00	3303	Especiales	0.00
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	0.00	3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0.00
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	0.00	3305	Revalorización del patrimonio	8,074.25
1415	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0.00	3310	Por resultados no operativos	-3,861.73
1416	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1417	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0.00	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	10,209.27
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1421	Cartera de créditos comercial vencida	0.00	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	102,667.47

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD DOLARES)

ENTIDAD: ___ FINANCOOP

CODIGO OFICINA: _21021000_____

OFICINA EN: ___ QUITO_____

AÑO: 2011__MES: __DICIEMBRE__DIA:_31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0.00			
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	0.00	36	RESULTADOS	210,252.47
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	0.00	3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
1425	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	0.00	3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
1426	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	0.00	3603	Utilidad del ejercicio	210,252.47
1427	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	0.00	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0.00			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-164,000.00	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	4,242,856.47
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00	5	INGRESOS	
16	CUENTAS POR COBRAR	432,948.44			
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	1,074,925.50		TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	48,444,004.19
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	243,560.55			
19	OTROS ACTIVOS	109,265.48			
1901	Inversiones en acciones y participaciones	25.00			
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	109,340.48			
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-100.00			
1	TOTAL DEL ACTIVO	48,444,004.19			
4	GASTOS				
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	48,444,004.19		ANEXO CUENTAS DE ORDEN	
64	ACREEDORAS	0.00	71	DEUDORAS	3,532,740.92
6401	Avales	0.00	7102	Activos propios en poder de terceros	3,000,000.00
6402	Fianzas y garantías	0.00	7103	Activos castigados	
6403	Cartas de crédito	0.00	7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00	7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	
6405	Compromisos futuros	0.00	7109	Intereses Comisiones e Ingresos en suspenso	0.00
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0.00	7111	Otras cuentas de orden deudores	
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0.00	7190	Otras Cuentas de Orden Deudoras	532,740.92
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00	74	ACREEDORAS	58,185,624.69
6409	Obligaciones en opciones	0.00	7401	Valores y Bienes recibidos	58,185,624.69
6410	Obligaciones por operaciones swap	0.00	7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	
6411	Otras operaciones a futuro	0.00	7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00	7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	
				Otras cuentas de orden acreedoras	
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00			
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	61,718,365.61			

GERENTE GENERAL
DR.MARIN BAUTISTA Q.

AUDITOR INTERNO
LIC.FERNANDO GUZMAN CH.

CONTADOR
DRA.EUGENIA BUSTILLOS E

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD dólares)

ENTIDAD: CAJA CENTRAL COOPERATIVA-FINANCOOP__21021000_____

OFICINA EN: QUITO_____

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		2,708,628.56
51	Intereses y descuentos ganados	2,565,757.06	
52	Comisiones ganadas	7,196.15	
53	Utilidades financieras	135,675.35	
54	Ingresos por servicios	0.00	
	EGRESOS FINANCIEROS		1,600,656.42
41	Intereses causados	1,580,107.31	
42	Comisiones causadas	20,544.92	
43	Pérdidas financieras	4.19	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		1,107,972.14
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		-705,620.14
	INGRESOS OPERACIONALES		47,737.04
55	Otros ingresos operacionales	47,737.04	
	EGRESOS OPERACIONALES		753,357.18
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	753,357.18	
46	Otras pérdidas operacionales	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		402,352.00
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		213,976.48
44	Provisiones	166,561.12	
4505	Depreciaciones	36,451.01	
4506	Amortizaciones	10,964.35	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		188,375.52
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		58,980.33
56	Otros ingresos	86,063.20	
47 + 4890	Otros gastos y pérdidas	27,082.87	
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		247,355.85
	Participación trabajadores		37,103.38
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS INNFA		0.00
	BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA		210,252.47
	Impuesto a la renta		0.00
	RESULTADOS A DISPOSICION DE ACCIONISTAS		210,252.47

GERENTE GENERAL
DR. MARIN BAUTISTA Q.

AUDITOR INTERNO
LIC. FERNANDO GUZMAN CH.

CONTADORA GENERAL
DRA. EUGENIA BUSTILLOS E.