

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: 2012 MES: JUNIO DIA: 30

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>12,228,115.22</b>	<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>37,875,229.19</b>
1101	Caja	1,200.00	2101	Depósitos a la vista	23,812,048.72
1102	Depósitos para encaje	0.00	2102	Operaciones de reporto	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	12,226,915.22	2103	Depósitos a plazo	14,063,180.47
1104	Efectos de cobro inmediato	0.00	210305	De 1 a 30 días	7,318,518.56
1105	Remesas en tránsito	0.00	210310	De 31 a 90 días	4,970,454.45
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0.00</b>	210315	De 91 a 180 días	1,374,207.46
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>13,637,749.95</b>	210320	De 181 a 360 días	400,000.00
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0.00	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	12,683,231.24	2104	Depósitos de garantía	0.00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	0.00	<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0.00</b>
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	1,062,549.03	<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>0.00</b>
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00	<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>0.00</b>
1307	De disponibilidad restringida	0.00	<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>691,132.49</b>
1399	(Provisión para inversiones)	-108,030.32	<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3,879,801.75</b>
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>20,094,851.47</b>	<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>0.00</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	20,278,241.78	<b>28</b>	<b>OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.</b>	<b>0.00</b>
140105,10,15	De 1 a 180 días	20,278,241.78	<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>15,033.72</b>
140120	De 181 a 360 días	6,465,990.51	<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>42,461,197.15</b>
140125	De más de 360 días	5,644,570.42	<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>4,441,695.50</b>
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	0.00	3101	Capital pagado	0.00
140205,10,15	De 1 a 180 días	0.00	3102	(Acciones en tesorería)	0.00
140220	De 181 a 360 días	0.00	3103	Aportes de socios	4,441,695.50
140225	De más de 360 días	0.00	<b>32</b>	<b>PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES</b>	<b>0.00</b>
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	0.00	<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>354,733.53</b>
140305,10,15	De 1 a 180 días	0.00	3301	Legales	350,521.01
140320	De 181 a 360 días	0.00	3302	Generales	0.00
140325	De más de 360 días	0.00	3303	Especiales	0.00
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	0.00	3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0.00
140405,10,15	De 1 a 180 días	0.00	3305	Revalorización del patrimonio	8,074.25
140420	De 181 a 360 días	0.00	3310	Por resultados no operativos	-3,861.73
140425	De más de 360 días	0.00			
1405	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	0.00			
1406	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	0.00			
1407	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	0.00			
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	0.00			
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	0.00			
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	0.00			
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	0.00			
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	0.00			
1415	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1416	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	0.00			

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION  
(En USD DOLARES)

ENTIDAD: \_\_\_\_\_ FINANCOOP

CODIGO OFICINA: 21021000 \_\_\_\_\_

OFICINA EN: \_\_\_\_\_ QUITO \_\_\_\_\_

AÑO: 2012 MES: JUNIO DIA: 30

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1417	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0.00	<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>167,320.94</b>
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intere	0.00			
1421	Cartera de créditos comercial vencida	0.00	<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>130,182.27</b>
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0.00			
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	0.00	<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>0.00</b>
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	0.00
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)	-183,390.31	<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>5,093,932.24</b>
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>1,616,024.82</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>351,361.48</b>			
<b>17</b>	<b>B. REAL ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	<b>1,072,043.22</b>		<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>49,171,154.21</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>230,548.93</b>			
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>118,892.31</b>			
1901	Inversiones en acciones y participaciones	25.00			
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	106,516.33			
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-100.00			
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>47,733,562.58</b>			
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>1,437,591.63</b>			
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>49,171,154.21</b>		<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>	
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>0.00</b>	<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>3,434,628.38</b>
6401	Avales	0.00	7102	Activos propios en poder de terceros	3,000,000.00
6402	Fianzas y garantías	0.00	7103	Activos castigados	0.00
6403	Cartas de crédito	0.00	7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00	7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00
6405	Compromisos futuros	0.00	7109	Intereses Comisiones e Ingresos en suspenso	41.72
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0.00	7111	Otras cuentas de orden deudoras	0.00
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0.00	7190	Otras Cuentas de Orden Deudoras	434,586.66
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00	<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>70,953,141.71</b>
6409	Obligaciones en opciones	0.00	7401	Valores y Bienes recibidos	70,953,141.71
6410	Obligaciones por operaciones swap	0.00	7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0.00
6411	Otras operaciones a futuro	0.00	7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00	7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	0.00
				Otras cuentas de orden acreedoras	
<b>6</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>0.00</b>			
<b>7</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>74,387,770.09</b>			

GERENTE GENERAL  
DR.MARIN BAUTISTA Q.

AUDITOR INTERNO  
LIC.FERNANDO GUZMAN CH.

CONTADORA  
ING. XIMENA MENDEZ

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

**ENTIDAD: CAJA CENTRAL COOPERATIVA-FINANCOOP 21021000**

**OFICINA EN: QUITO**

**AL 30 DE JUNIO DEL 2012**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>1,536,644.31</b>
51	Intereses y descuentos ganados	1,533,826.81	
52	Comisiones ganadas	0.00	
53	Utilidades financieras	2,817.50	
54	Ingresos por servicios	0.00	
	<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>909,944.14</b>
41	Intereses causados	907,397.73	
42	Comisiones causadas	2,526.34	
43	Pérdidas financieras	20.07	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>626,700.17</b>
	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>-341,466.08</b>
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>20,411.14</b>
55	Otros ingresos operacionales	20,411.14	
	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>361,877.22</b>
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	361,877.22	
46	Otras pérdidas operacionales	0.00	
	<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>		<b>285,234.09</b>
	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>97,237.11</b>
44	Provisiones	74,759.99	
4505	Depreciaciones	19,342.64	
4506	Amortizaciones	3,134.48	
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>187,996.98</b>
	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>58,969.37</b>
56	Otros ingresos	58,969.37	
47 + 4890	Otros gastos y pérdidas	0.00	
	<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		<b>246,966.35</b>
	Participación trabajadores		37,044.95
	<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS INNFA</b>		<b>0.00</b>
	<b>BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>209,921.40</b>
	Impuesto a la renta		31,488.21
	<b>RESULTADOS A DISPOSICION DE ACCIONISTAS</b>		<b>178,433.19</b>

GERENTE GENERAL  
 DR. MARIN BAUTISTA Q.

AUDITOR INTERNO  
 LIC. FERNANDO GUZMAN CH.

CONTADORA GENERAL  
 ING. XIMENA MENDEZ