

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD DOLARES)

ENTIDAD: _____ FINANCOOP

CODIGO OFICINA: 21021000_____

OFICINA EN: _____ QUITO

AÑO: 2012 MES: _____ OCTUBRE DIA: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	0.00	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0.00
1101	Caja	0.00	2101	Depósitos a la vista	0.00
1102	Depósitos para encaje	0.00	2102	Operaciones de reporto	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	0.00	2103	Depósitos a plazo	0.00
1104	Efectos de cobro inmediato	0.00	210305	De 1 a 30 días	0.00
1105	Remesas en tránsito	0.00	210310	De 31 a 90 días	0.00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	210315	De 91 a 180 días	0.00
13	INVERSIONES	0.00	210320	De 181 a 360 días	0.00
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	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)	0.00	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	0.00			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	0.00	25	CUENTAS POR PAGAR	0.00
140105,10,15	De 1 a 180 días	10,957,699.80			
140120	De 181 a 360 días	0.00	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
140125	De más de 360 días	0.00			
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	0.00
140305,10,15	De 1 a 180 días	0.00			
140320	De 181 a 360 días	0.00	2	TOTAL DEL PASIVO	0.00
140325	De más de 360 días	0.00			
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	0.00	31	CAPITAL SOCIAL	0.00
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	0.00
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	0.00
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	0.00	3301	Legales	0.00
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	0.00
1415	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0.00	3310	Por resultados no operativos	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: _____ OCTUBRE DIA: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1417	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0.00	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intere	0.00			
1421	Cartera de créditos comercial vencida	0.00	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0.00
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	0.00			
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	0.00	36	RESULTADOS	0.00
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)	0.00	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	0.00
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00	5	INGRESOS	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	0.00			
17	B. REAL ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0.00		TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	0.00			
19	OTROS ACTIVOS	0.00			
1901	Inversiones en acciones y participaciones	0.00			
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	106,516.33			
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	0.00			
1	TOTAL DEL ACTIVO	0.00			
4	GASTOS	0.00			
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	0.00		ANEXO CUENTAS DE ORDEN	
64	ACREEDORAS	0.00	71	DEUDORAS	0.00
6401	Avales	0.00	7102	Activos propios en poder de terceros	0.00
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	0.00
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	0.00
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00	74	ACREEDORAS	0.00
6409	Obligaciones en opciones	0.00	7401	Valores y Bienes recibidos	0.00
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	20,309.16
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00			
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00			

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 31 DE OCTUBRE DEL 2012

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		2,598,697.87
51	Intereses y descuentos ganados	2,579,106.49	
52	Comisiones ganadas	0.00	
53	Utilidades financieras	19,591.38	
54	Ingresos por servicios	0.00	
	EGRESOS FINANCIEROS		1,476,948.40
41	Intereses causados	1,468,719.33	
42	Comisiones causadas	5,335.43	
43	Pérdidas financieras	2,893.64	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		1,121,749.47
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		-606,122.20
	INGRESOS OPERACIONALES		32,546.79
55	Otros ingresos operacionales	32,546.79	
	EGRESOS OPERACIONALES		638,668.99
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	638,668.99	
46	Otras pérdidas operacionales	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		515,627.27
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		188,497.34
44	Provisiones	151,664.89	
4505	Depreciaciones	32,049.97	
4506	Amortizaciones	4,782.48	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		327,129.93
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		56,378.69
56	Otros ingresos	59,752.04	
47 + 4890	Otros gastos y pérdidas	3,373.35	
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		383,508.62
	Participación trabajadores		57,526.29
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS INNFA		0.00
	BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA		325,982.34
	Impuesto a la renta		48,897.35
	RESULTADOS A DISPOSICION DE ACCIONISTAS		277,084.99

GERENTE GENERAL
 DR. MARIN BAUTISTA Q.

AUDITOR INTERNO
 LIC. FERNANDO GUZMAN CH.

CONTADORA GENERAL
 ING. XIMENA MENDEZ