

## BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.

OFICINA EN: Loja

CODIGO OFICINA: 2129

AÑO: 2011 MES: 12 DIA: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	25,786,744.47
1101	Caja	7,150,577.75
1102	Depósitos para encaje	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	18,627,945.53
1104	Efectos de cobro inmediato	8,221.19
1105	Remesas en tránsito	0.00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
13	INVERSIONES	27,318,675.87
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0.00
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	22,410,645.44
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	0.00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	5,307,771.09
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00
1307	De disponibilidad restringida	0.00
1399	(Provisión para inversiones)	(399,740.66)
14	CARTERA DE CREDITOS	108,385,319.56
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	13,876,388.41
140105,10,15	De 1 a 180 días	1,118,133.17
140120	De 181 a 360 días	1,121,885.58
140125	De más de 360 días	11,636,369.66
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	79,395,463.32
140205,10,15	De 1 a 180 días	9,376,657.77
140220	De 181 a 360 días	8,796,932.29
140225	De más de 360 días	61,221,873.26
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	6,391,076.02
140305,10,15	De 1 a 180 días	358,315.29
140320	De 181 a 360 días	368,024.46
140325	De más de 360 días	5,664,736.27
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	15,798,758.78
140405,10,15	De 1 a 180 días	3,491,517.13
140420	De 181 a 360 días	2,784,624.15
140425	De más de 360 días	9,522,617.50
1405	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	0.00

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	141,935,691.97
2101	Depósitos a la vista	58,948,292.02
2102	Operaciones de reporto	0.00
2103	Depósitos a plazo	82,712,801.79
210305	De 1 a 30 días	20,900,158.34
210310	De 31 a 90 días	29,314,589.59
210315	De 91 a 180 días	21,973,444.98
210320	De 181 a 360 días	9,504,087.02
210325	De más de 361 días	1,020,521.86
210330	Depósitos por confirmar	0.00
2104	Depósitos de garantía	0.00
2105	Depósitos restringidos	274,598.16
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	2,757,575.45
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0.00
29	OTROS PASIVOS	687,478.85
2	TOTAL DEL PASIVO	145,380,746.27
31	CAPITAL SOCIAL	11,800,644.29
3101	Capital pagado	0.00
3102	(Acciones en tesorería)	0.00
3103	Aportes de socios	11,800,644.29

1406	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	22,411.49
1407	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	0.00
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	10,375.35
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	272,940.88
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	937,187.94
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	34,586.08
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	1,094,147.71
1415	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0.00
1416	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	4,166.34
1417	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0.00
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0.00
1421	Cartera de créditos comercial vencida	180,222.93
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	227,471.65
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	227.88
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	560,215.82
1425	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	0.00
1426	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	259.88
1427	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	0.00
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(10,420,580.92)
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	1,211,673.19
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	1,714,616.94
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3,228,972.23
19	OTROS ACTIVOS	563,642.10
1901	Inversiones en acciones y participaciones	163,503.48
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	448,735.63
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(48,597.01)
1	TOTAL DEL ACTIVO	168,209,644.36
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	168,209,644.36

64	ACREEDORAS	944,036.99
6401	Avales	0.00
6402	Fianzas y garantías	0.00
6403	Cartas de crédito	0.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	944,036.99
6405	Compromisos futuros	0.00
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0.00
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0.00
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00
6409	Obligaciones en opciones	0.00
6410	Obligaciones por operaciones swap	0.00
6411	Otras operaciones a futuro	0.00

32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0.00
33	RESERVAS	7,766,690.62
3301	Legales	4,049,348.25
3302	Generales	0.00
3303	Especiales	2,087,012.56
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0.00
3305	Revalorización del patrimonio	1,414,884.88
3310	Por resultados no operativos	215,444.93
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	2,406,873.87
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	650,293.52
36	RESULTADOS	204,395.79
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
3603	Utilidad del ejercicio	204,395.79
3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	22,828,898.09
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	168,209,644.36

	ANEXO CUENTAS DE ORDEN	
71	DEUDORAS	164,788,940.42
7103	Activos castigados	488,605.24
7104	Líneas de crédito no utilizadas	1,300,000.00
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	25,422.50
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00
7107	Cartera de créditos en demanda judicial	808,103.27
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	524,085.80
7190	Otras cuentas de orden deudoras	161,642,723.61
74	ACREEDORAS	336,534,539.48
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	332,101,864.14
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0.00

6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00
6	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>944,036.99</b>
7	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>501,323,479.90</b>

7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	0.00
7414	Provisiones constituidas	3,926,300.31
7415	Depósitos o Captaciones constituidos como garantía de préstamos	38,891.36
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	428,909.37

#### NOTA TÉCNICA

La cartera comercial vencida se registra en la respectiva cuenta a los 30 días que el documento se venció y los intereses y comisiones ganados y no cobrados se reversan de las cuentas de resultados a los 30 días y se registran para efectos de control en una cuenta de orden. Para el caso de cuotas o dividendos de cartera comercial y de vivienda vencidas, con garantía hipotecaria, se transfieren a la cuenta correspondiente de vencido a los 60 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, sin perjuicio del cobro de los intereses de mora correspondientes. La cartera de consumo se registrarán los saldos en cartera vencida a los quince días de ser exigibles; y, las operaciones de microcrédito, a los cinco días.

Los intereses y comisiones se reversan por no haber sido cancelados dentro de los 30 días posteriores a su exigibilidad de pago, se registrarán, para efectos de control, en la subcuenta de orden 710605 "Intereses en suspenso-Vencidos". Igual procedimiento se efectuará para el reverso a los 60 días, de la cuotas o dividendos de los créditos de amortización gradual de la cartera comercial y de vivienda; a los quince (15) días la cartera de consumo; y, a los cinco (5) días en las operaciones de microcrédito.

Dr. Geovanny Bustos Parra,  
GERENTE GENERAL

Manuel Rodrigo Benavides  
AUDITOR INTERNO

Lic. Martha Songor Jaramillo  
CONTADORA GENERAL