

**ESTADO DE SITUACION CONSOLIDADO Y CONDENSADO
COMPARATIVO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TULCAN" LTDA.
CODIGO: 1143**

(en unidad de dólares norteamericanos)

CONSOLIDADO

DESCRIPCION	JUNIO.2011	SEPTIEMBRE.2011	VARIACION	%
ACTIVO				
11 FONDOS DISPONIBLES	5.059.833,21	4.828.897,24	-230.936	-4,56
12 OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0	0,00
13 INVERSIONES	3.453.149,43	3.221.290,84	-231.859	-6,71
1301 INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	3.496.548,54	3.262.527,07	-234.021	-6,69
1302 INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	0,00	0,00	0	0,00
1304 DISPON. PARA LA VENTA DEL ESTADO O DEL SEC	0,00	0,00	0	0,00
1307 INVERSIONES DE DISPONIB. RESTRINGIDA	0,00	0,00	0	0,00
1399 (PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-43.399,11	-41.236,23	2.163	-4,98
14 CARTERA DE CREDITOS	36.319.808,03	39.881.124,58	3.561.317	9,81
CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES	166.055,53	147.319,36	-18.736	-11,28
CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	16.514.549,82	18.485.177,45	1.970.628	11,93
CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	4.708.609,76	5.327.561,49	618.952	13,15
CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	16.833.377,23	17.888.791,64	1.055.414	6,27
(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	-5.165,89	-2.897,10	2.269	-43,92
(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-386.748,15	-427.543,63	-40.795	10,55
(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-151.945,91	-152.217,51	-272	0,18
(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-953.981,28	-943.647,56	10.334	-1,08
(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	0,00	0,00	0	0,00
149930 (PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	-404.943,08	-441.419,56	-36.476	9,01
1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-1.902.784,31	-1.967.725,36	-64.941	3,41
15 DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00	0,00	0	0,00
16 CUENTAS POR COBRAR	476.397,26	440.037,03	-36.360	-7,63
17 BIENES REALIZABLES, ADJUD POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	244.640,57	268.909,86	24.269	9,92
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	1.242.180,97	1.225.820,93	-16.360	-1,32
19 OTROS ACTIVOS	319.911,85	411.356,01	91.444	28,58
TOTAL	47.115.921,32	50.277.436,49	3.161.515	6,71
4 GASTOS	2.864.201,73	4.356.588,06	1.492.386	52,10
TOTAL ACTIVOS Y GASTOS	49.980.123,05	54.634.024,55	4.653.902	9,31
PASIVO				
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	32.806.185,77	34.340.366,20	1.534.180	4,68
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	16.148.551,67	16.881.784,14	733.232	4,54
2102 OPERACIONES DE REPORTO	0,00	0,00	0	0,00
2103 DEPÓSITOS A PLAZO	15.405.355,35	16.107.123,39	701.768	4,56
2104 DEPÓSITOS DE GARANTÍA	0,00	0,00	0	0,00
2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS	1.252.278,75	1.351.458,67	99.180	7,92
22 OPERACIONES INTERBANCARIAS	1,09	1,09	0	0,00
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS	432,00	432,00	0	0,00
24 ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0,00	0,00	0	0,00
25 CUENTAS POR PAGAR	2.049.378,53	2.445.213,87	395.835	19,31
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.715.563,55	5.496.334,55	780.771	16,56
2602 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERA	0,00	200.000,00	200.000	#iDIV/0!
2603 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERA	250.000,00	166.666,67	-83.333	-33,33
2606 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DIVERSAS	4.465.563,55	5.129.667,88	664.104	14,87
2607 OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERA	0,00	0,00	0	0,00
27 VALORES EN CIRCULACION	0,00	0,00	0	0,00
28 OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTE	0,00	0,00	0	0,00
29 OTROS PASIVOS	4.202,72	19.321,10	15.118	359,73
TOTAL	39.575.763,66	42.301.668,81	2.725.905	6,89
PATRIMONIO				
31 CAPITAL SOCIAL	3.163.285,10	3.201.115,98	37.831	1,20
32 PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCION	0,00	0,00	0	0,00
33 RESERVAS	2.694.237,46	2.694.237,46	0	0,00
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES	122.788,37	122.788,37	0	0,00
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	970.048,99	970.048,99	0	0,00
36 RESULTADOS	0,00	0,00	0	0,00
3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00	0,00	0	0,00
3602 (PERDIDAS ACUMULADAS)	0,00	0,00	0	0,00
3603 UTILIDAD DEL EJERCICIO	0,00	0,00	0	0,00
3604 (PERDIDA DEL EJERCICIO)	0,00	0,00	0	0,00
TOTAL	6.950.359,92	6.988.190,80	37.831	0,54
5 INGRESOS	3.453.999,47	5.344.164,94	1.890.165	54,72
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	49.980.123,05	54.634.024,55	4.653.902	9,31
6 CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00	0	0,00
7 CUENTAS DE ORDEN	146.640.522,60	154.426.479,35	7.785.957	5,31