

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

(en unidad de dólares norteamericanos)

**CONSOLIDADO**

| DESCRIPCION   | DICIEMBRE _2005      | SEPT. 2006           | VARIA-CION       | %             |
|---|----------------------|----------------------|------------------|---------------|
| <b>ACTIVO</b>                                       |                      |                      |                  |               |
| 11 FONDOS DISPONIBLES                               | 1.461.659,39         | 1.483.983,89         | 22.325           | 101,53        |
| 12 OPERACIONES INTERBANCARIAS                       | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 13 INVERSIONES                                      | 559.834,20           | 667.183,91           | 107.350          | 119,18        |
| 1301 INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO                 | 531.079,14           | 639.795,12           | 108.716          | 120,47        |
| 1304 INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO                 | 36.877,02            | 34.523,02            | -2.354           | 93,62         |
| 1307 INVERSIONES DE DISPONIB. RESTRINGIDA           | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 1399 (PROVISIÓN PARA INVERSIONES)                   | -8.121,96            | -7.134,23            | 988              | 87,84         |
| 14 CARTERA DE CREDITOS                              | 10.930.015,52        | 14.021.248,48        | 3.091.233        | 128,28        |
| CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES                     | 599.695,95           | 699.502,99           | 99.807           | 116,64        |
| CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO                      | 2.984.903,73         | 3.333.196,85         | 348.293          | 111,67        |
| CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA                     | 3.573.774,58         | 4.889.316,75         | 1.315.542        | 136,81        |
| CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA            | 4.164.646,11         | 5.613.737,21         | 1.449.091        | 134,80        |
| (CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)                     | -5.996,96            | -6.995,03            | -998             | 116,64        |
| (CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)                    | -60.244,32           | -65.967,46           | -5.723           | 109,50        |
| (CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)                   | -53.336,72           | -64.196,87           | -10.860          | 120,36        |
| (CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)          | -140.430,69          | -233.376,22          | -92.946          | 166,19        |
| (CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)                | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 149930 (PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS) | -132.996,16          | -143.969,74          | -10.974          | 108,25        |
| 1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)        | -393.004,85          | -514.505,32          | -121.500         | 130,92        |
| 15 DEUDORES POR ACEPTACIONES                        | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 16 CUENTAS POR COBRAR                               | 116.692,51           | 97.224,57            | -19.468          | 83,32         |
| 17 BIENES REALIZABLES, ADJUD POR PAGO DE ARREN MER  | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 18 PROPIEDADES Y EQUIPO                             | 1.951.786,06         | 1.906.993,11         | -44.793          | 97,71         |
| 19 OTROS ACTIVOS                                    | 167.584,58           | 204.134,24           | 36.550           | 121,81        |
|   |                      |                      | 0                | 0,00          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>15.187.572,26</b> | <b>18.380.768,20</b> | <b>3.193.196</b> | <b>121,03</b> |
| <b>4 GASTOS</b>                                     | <b>1.849.713,79</b>  | <b>1.542.541,14</b>  | <b>-307.173</b>  | <b>83,39</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVOS Y GASTOS</b>                       | <b>17.037.286,05</b> | <b>19.923.309,34</b> | <b>2.886.023</b> | <b>116,94</b> |
| <b>PASIVO</b>                                       |                      |                      |                  |               |
| 21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                      | 8.925.038,79         | 10.290.231,74        | 1.365.193        | 115,30        |
| 2101 DEPÓSITOS A LA VISTA                           | 7.404.200,69         | 8.010.585,20         | 606.385          | 108,19        |
| 2102 OPERACIONES DE REPORTO                         | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 2103 DEPÓSITOS A PLAZO                              | 1.520.838,10         | 2.279.646,54         | 758.808          | 149,89        |
| 2104 DEPÓSITOS DE GARANTÍA                          | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 22 OPERACIONES INTERBANCARIAS                       | 0,25                 | 1,09                 | 1                | 436,00        |
| 23 OBLIGACIONES INMEDIATAS                          | 432,00               | 432,00               | 0                | 100,00        |
| 24 ACEPTACIONES EN CIRCULACION                      | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 25 CUENTAS POR PAGAR                                | 741.593,38           | 831.502,30           | 89.909           | 112,12        |
| 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS                         | 1.440.945,20         | 2.744.069,12         | 1.303.124        | 190,44        |
| 2602 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DE  | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 2603 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DE  | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 2606 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SI  | 1.440.945,20         | 2.744.069,12         | 1.303.124        | 190,44        |
| 2607 OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES     | 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                                    | 1.446,17             | 1.648,22             | 202              | 113,97        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>11.109.455,79</b> | <b>13.867.884,47</b> | <b>2.758.429</b> | <b>124,83</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                   |                      |                      |                  |               |
| 31 CAPITAL SOCIAL                                   | 1.016.636,74         | 1.125.124,50         | 108.488          | 110,67        |
| 32 PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES      | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 33 RESERVAS   | 1.679.306,94         | 1.948.828,75         | 269.522          | 116,05        |
| 34 OTROS APORTES PATRIMONIALES                      | 83.113,37            | 83.113,37            | 0                | 100,00        |
| 35 SUPERAVIT POR VALUACIONES                        | 1.032.094,07         | 1.032.094,07         | 0                | 100,00        |
| 36 RESULTADOS                                       | 4.955,25             | 0,00                 | -4.955           | 0,00          |
| 3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS             | 4.955,25             | 0,00                 | -4.955           | 0,00          |
| 3602 (PÉRDIDAS ACUMULADAS)                          | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 3603 UTILIDAD DEL EJERCICIO                         | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| 3604 (PÉRDIDA DEL EJERCICIO)                        | 0,00                 | 0,00                 | 0                | 0,00          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>3.816.106,37</b>  | <b>4.189.160,69</b>  | <b>373.054</b>   | <b>109,78</b> |
| <b>5 INGRESOS</b>                                   | <b>2.111.723,89</b>  | <b>1.866.264,18</b>  | <b>-245.460</b>  | <b>88,38</b>  |
|   |                      |                      | 0                | 0,00          |
| <b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>          | <b>17.037.286,05</b> | <b>19.923.309,34</b> | <b>2.886.023</b> | <b>116,94</b> |
| <b>6 CUENTAS CONTINGENTES</b>                       | <b>72,00</b>         | <b>0,00</b>          | <b>-72</b>       | <b>0,00</b>   |
| <b>7 CUENTAS DE ORDEN</b>                           | <b>19.626.927,28</b> | <b>22.574.871,36</b> | <b>2.947.944</b> | <b>115,02</b> |

Ing Ney Mora Grijalva  
GERENTE GENERAL

Eco. Silvia S. Morillo F.  
CONTADOR GENERAL