

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FELIPE LTDA.**

**Balances Generales**

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2010 y 2009  
(En pesos)

<b>ACTIVOS</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>
<b>DISPONIBLE</b>	<b>46.795.417</b>	<b>35.378.505</b>
<b>INVERSIONES</b>	<b>280.245.856</b>	<b>763.810.999</b>
<b>COLOCACIONES</b>		
PRESTAMOS COMERCIALES	728.065.944	616.868.225
PRESTAMOS DE CONSUMO	2.082.937.940	1.748.721.714
VARIOS DEUDORES	158.028.278	25.495.254
CARTERA VENCIDA	49.948.603	32.778.896
<b>Total Colocaciones</b>	<b>3.018.980.765</b>	<b>2.423.864.089</b>
<b>Menos: Provisiones sobre colocaciones</b>	<b>(94.304.148)</b>	<b>(63.145.811)</b>
<b>TOTAL COLOCACIONES NETAS</b>	<b>2.924.676.617</b>	<b>2.360.718.278</b>
<b>ACTIVO FIJO FISICO</b>	<b>194.305.670</b>	<b>211.536.680</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>14.109.748</b>	<b>2.354.823</b>
<b>BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS</b>	<b>2.712.340</b>	<b>2.712.340</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3.462.845.648</b>	<b>3.376.511.625</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FELIPE LTDA.**

**Balances Generales**

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2010 y 2009  
(En pesos)

<b>PASIVOS</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>
DEPÓSITOS Y CAPTACIONES	668.900.644	573.443.426
CUENTAS POR PAGAR	12.610.213	9.808.992
OTROS PASIVOS	96.285.374	96.485.173
OTRAS PROVISIONES	29.156.559	23.708.481
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>806.952.790</b>	<b>703.446.072</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Capital social	2.159.053.545	2.126.375.900
Reserva legal	306.022.971	255.278.588
Reserva Art. 6° transitorios Ley 19.832	90.608.453	90.509.070
Reserva voluntarias	1.305.169	18.929.652
Remanente del ejercicio	98.902.720	181.972.343
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>2.655.892.858</b>	<b>2.673.065.553</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>3.462.845.648</b>	<b>3.376.511.625</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FELIPE LTDA.****Estados de Resultados**

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2010 y 2009

	31/12/2010	31/12/2009
	(\$)	(\$)
<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>		
Ingresos por intereses sobre colocaciones	611.999.941	558.917.821
Liberación de provisión sobre colocaciones	0	17.755.039
Recuperación de colocaciones castigadas	39.786.568	25.956.952
Otros ingresos de operación	6.772.360	20.405.809
	<hr/>	<hr/>
<b>Total Ingresos de Operación</b>	<b>658.558.869</b>	<b>623.035.621</b>
Menos: Gastos por intereses y reajustes	(21.413.441)	(21.690.296)
	<hr/>	<hr/>
<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>637.145.428</b>	<b>601.345.325</b>
Remuneraciones y gastos del personal	(204.308.420)	(190.726.371)
Gastos de administración y otros	(159.128.968)	(149.469.249)
Depreciaciones y amortizaciones	(24.796.839)	(29.277.765)
Total gastos de apoyo operacional	<hr/>	<hr/>
	<b>(388.234.227)</b>	<b>(369.473.385)</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>MARGEN NETO</b>	<b>248.911.201</b>	<b>231.871.940</b>
Provisiones por activos riesgosos	(32.698.479)	0
Castigo de colocaciones	(93.030.328)	(81.982.148)
Total	<hr/>	<hr/>
	<b>(125.728.807)</b>	<b>(81.982.148)</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>123.182.394</b>	<b>149.889.792</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>RESULTADOS NO OPERACIONALES</b>		
Ingresos por inversiones financieras	11.131.961	19.915.542
Ingresos no operacionales	27.107.448	28.779.739
Gastos no operacionales	0	(15.588.146)
Fluctuaciones de valores	(59.946.710)	41.057
Actualizaciones cuentas de resultado	(2.572.373)	(1.065.641)
	<hr/>	<hr/>
<b>TOTAL RESULTADO NO OPERACIONAL</b>	<b>(24.279.674)</b>	<b>32.082.551</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>REMANENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>98.902.720</b>	<b>181.972.343</b>
	<hr/>	<hr/>