

**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO  
EN US DOLARES**

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN FRANCISCO" LTDA.

OFICINA EN: AMBATO CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 1139

FECHA: 31 DE AGOSTO DEL 2018

**COMPARATIVO**

CODIGO	DESCRIPCION	dic-17	jul-18	ago-18
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	70,475,677.03	69,543,566.92	65,312,590.21
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	44,847,805.78	46,236,292.93	46,463,926.24
14	CARTERA DE CREDITOS	181,383,083.15	193,358,274.79	198,490,661.67
15	DEUDORES POR ACEPTACION		0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	2,341,266.91	2,386,829.80	2,425,776.74
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO	28,588.37	21,865.68	17,305.84
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6,372,110.33	7,836,170.94	7,796,870.97
19	OTROS ACTIVOS	3,891,742.72	5,505,074.61	5,495,057.79
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>309,340,274.29</b>	<b>324,888,075.67</b>	<b>326,002,189.46</b>
4	GASTOS	35,157,770.68	20,024,050.85	23,075,158.02
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>344,498,044.97</b>	<b>344,912,126.52</b>	<b>349,077,347.48</b>
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	514,765,089.06	521,112,555.92	536,101,317.97
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	232,891,635.09	244,160,064.48	243,395,566.35
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS		0.00	0.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS		0.00	0.00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION		0.00	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	9,826,743.94	10,615,950.01	11,314,500.65
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,802,883.38	11,308,365.63	11,881,082.26
27	VALORES EN CIRCULACION		0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	463,300.31	718,579.40	711,231.77
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>254,984,562.72</b>	<b>266,802,959.52</b>	<b>267,302,381.03</b>
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	11,298,439.36	11,416,732.39	11,447,929.95
33	RESERVAS	35,969,958.26	41,172,094.07	41,172,094.07
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,581,974.37	1,581,974.37	1,581,974.37
36	RESULTADOS		0.00	0.00
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>48,850,371.99</b>	<b>54,170,800.83</b>	<b>54,201,998.39</b>
5	INGRESOS	40,663,110.26	23,938,366.17	27,572,988.06
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM. E INGRESOS</b>	<b>344,498,044.97</b>	<b>344,912,126.52</b>	<b>349,077,347.48</b>
	<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	42,654,618.91	42,205,983.76	42,723,715.32
74	CUENTAS DE ORDEN ACREADORAS	472,110,470.15	478,906,572.16	493,377,602.65

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
CONSOLIDADO Y CONDENSADO**

En dólares de los Estados Unidos de América

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OFICINA EN: AMBATO CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 1139

FECHA: 31 DE AGOSTO DEL 2018

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>26,738,321.44</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	26,336,628.15	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	36,014.62	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	365,678.67	
	<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>9,223,059.04</b>
41	INTERESES CAUSADOS	9,223,059.04	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>17,515,262.40</b>
	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>24,138.83</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	24,138.83	
	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>9,596,958.45</b>
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	9,596,958.45	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>		<b>7,942,442.78</b>
	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>1,251,554.30</b>
44	PROVISIONES	771,173.70	
4505	DEPRECIACIONES	382,725.63	
4506	AMORTIZACIONES	97,654.97	
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>6,690,888.48</b>
	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>-2,193,078.44</b>
56	OTROS INGRESOS	810,507.79	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	5,046.24	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	2,998,539.99	
	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>0.00</b>	<b>4,497,810.04</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENE