

**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 DICIEMBRE DEL 2018

CODIGO	DESCRIPCION	dic-17	nov-18	dic-18
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	70,475,677.03	53,370,383.44	54,572,458.26
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	44,847,805.78	47,809,593.79	48,367,074.86
14	CARTERA DE CREDITOS	181,383,083.15	208,023,188.15	210,319,268.06
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	2,341,266.91	2,397,067.14	2,523,127.53
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	28,588.37	7,686.86	3,360.40
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6,372,110.33	7,713,544.37	8,839,588.11
19	OTROS ACTIVOS	3,891,742.72	5,810,531.02	5,765,863.42
	TOTAL ACTIVO	309,340,274.29	325,131,994.77	330,390,740.64
4	GASTOS	35,157,770.68	32,709,955.71	0.00
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	344,498,044.97	357,841,950.48	330,390,740.64
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	514,765,089.06	546,143,317.63	557,300,905.53
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	232,891,635.09	240,608,568.24	245,839,275.43
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00	0.00	0.00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	9,826,743.94	12,427,012.83	11,282,421.40
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,802,883.38	11,375,167.23	11,332,598.79
27	VALORES EN CIRCULACION		0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	463,300.31	685,096.99	740,772.78
	TOTAL PASIVO	254,984,562.72	265,095,845.29	269,195,068.40
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	11,298,439.36	11,500,476.34	11,510,538.25
33	RESERVAS	35,969,958.26	41,172,304.07	41,203,278.80
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,581,974.37	1,581,974.37	2,485,903.19
36	RESULTADOS	0.00	0.00	5,995,952.00
	TOTAL PATRIMONIO	48,850,371.99	54,254,754.78	61,195,672.24
5	INGRESOS	40,663,110.26	38,491,350.41	0.00
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	344,498,044.97	357,841,950.48	330,390,740.64
	ANEXO CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	42,654,618.91	41,997,594.40	43,716,544.27
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	472,110,470.15	504,145,723.23	513,584,361.26

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

FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

CODIGO OFICINA:

1139

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		41,026,452.05
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	40,400,553.89	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	59,728.57	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	566,169.59	
	EGRESOS FINANCIEROS		13,895,046.28
41	INTERESES CAUSADOS	13,895,046.28	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		27,131,405.77
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		24,138.83
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	24,138.83	
	EGRESOS OPERACIONALES		14,780,878.06
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	14,780,878.06	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		12,374,666.54
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		3,793,388.77
44	PROVISIONES	3,034,610.22	
4505	DEPRECIACIONES	606,608.67	
4506	AMORTIZACIONES	152,169.88	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		8,581,277.77
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-2,585,325.77
56	OTROS INGRESOS	1,316,581.28	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	33,832.11	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	3,868,074.94	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	5,995,952.00

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL