

**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 OCTUBRE DEL 2018

| CODIGO | DESCRIPCION | dic-17 | sep-18 | oct-18 |
|--------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | ACTIVOS | | | |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 70,475,677.03 | 61,398,029.51 | 56,952,225.66 |
| 12 | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | INVERSIONES | 44,847,805.78 | 46,824,363.82 | 47,045,856.11 |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 181,383,083.15 | 202,299,378.67 | 206,083,867.31 |
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 2,341,266.91 | 2,484,204.66 | 2,502,297.23 |
| 17 | BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN | 28,588.37 | 12,979.38 | 8,652.92 |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 6,372,110.33 | 7,738,356.69 | 7,667,275.31 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 3,891,742.72 | 5,938,446.28 | 5,881,011.65 |
| | TOTAL ACTIVO | 309,340,274.29 | 326,695,759.01 | 326,141,186.19 |
| 4 | GASTOS | 35,157,770.68 | 26,147,891.41 | 29,304,884.54 |
| | TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS | 344,498,044.97 | 352,843,650.42 | 355,446,070.73 |

| | | | | |
|---|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| 6 | CUENTAS CONTINGENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | 514,765,089.06 | 544,151,341.46 | 539,944,020.00 |

| 2 | PASIVO | | | |
|----|------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 232,891,635.09 | 243,718,055.12 | 242,138,788.85 |
| 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 | 11,599,637.31 | 12,198,562.81 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 11,802,883.38 | 11,540,221.04 | 11,431,410.74 |
| 27 | VALORES EN CIRCULACION | | 0.00 | 0.00 |
| 29 | OTROS PASIVOS | 463,300.31 | 695,810.09 | 691,943.70 |
| | TOTAL PASIVO | 254,984,562.72 | 267,553,723.56 | 266,460,706.10 |

| 3 | PATRIMONIO | | | |
|----|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 31 | CAPITAL SOCIAL | 11,298,439.36 | 11,463,457.63 | 11,481,185.63 |
| 33 | RESERVAS | 35,969,958.26 | 41,172,094.07 | 41,172,094.07 |
| 34 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 0.00 | 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 | 0.00 |
| | TOTAL PATRIMONIO | 48,850,371.99 | 54,217,526.07 | 54,235,254.07 |
| 5 | INGRESOS | 40,663,110.26 | 31,072,400.79 | 34,750,110.56 |
| | TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS | 344,498,044.97 | 352,843,650.42 | 355,446,070.73 |

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

| | | | | |
|----|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 42,654,618.91 | 42,234,697.94 | 42,180,421.59 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 472,110,470.15 | 501,916,643.52 | 497,763,598.41 |

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 OCTUBRE DEL 2018

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | TOTAL |
|------------------|---|---------------|----------------------|
| | INGRESOS FINANCIEROS | | 33,764,868.63 |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 33,258,538.56 | |
| 52 | COMISIONES GANADAS | 0.00 | |
| 53 | UTILIDADES FINANCIERAS | 47,508.30 | |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | 458,821.77 | |
| | EGRESOS FINANCIEROS | | 11,604,076.13 |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | 11,604,076.13 | |
| 42 | COMISIONES CAUSADAS | 0.00 | |
| 43 | PERDIDAS FINANCIERAS | 0.00 | |
| | MARGEN BRUTO FINANCIERO | | 22,160,792.50 |
| | OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES | | |
| | INGRESOS OPERACIONALES | | 24,138.83 |
| 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 24,138.83 | |
| | EGRESOS OPERACIONALES | | 12,276,312.14 |
| 45 - 4505 - 4506 | GASTOS DE OPERACION | 12,276,312.14 | |
| 46 | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES | 0.00 | |
| | MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES | | 9,908,619.19 |
| | PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | | 1,758,901.15 |
| 44 | PROVISIONES | 1,132,486.53 | |
| 4505 | DEPRECIACIONES | 502,314.98 | |
| 4506 | AMORTIZACIONES | 124,099.64 | |
| | MARGEN OPERACIONAL NETO | | 8,149,718.04 |
| | INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES | | -2,704,492.02 |
| 56 | OTROS INGRESOS | 961,103.10 | |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 35,444.42 | |
| 48 | IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS | 3,630,150.70 | |
| | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 0.00 | 5,445,226.02 |

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL