

**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO  
EN US DOLARES**

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

OFICINA EN: AMBATO CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 1139

FECHA: AL 28 DE FEBRERO DEL 2026

CODIGO	DESCRIPCION	dic-25	ene-26	feb-26
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	200,883,078.66	196,849,396.16	195,638,341.10
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	145,381,620.21	146,628,862.40	147,451,337.77
14	CARTERA DE CREDITOS	374,800,476.16	376,722,529.94	377,899,546.53
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	13,469,402.72	13,703,367.73	13,477,750.80
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	0.00	0.00	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	15,779,790.11	15,707,816.98	15,805,304.81
19	OTROS ACTIVOS	15,779,790.11	42,782,465.12	43,303,445.45
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>766,094,157.97</b>	<b>792,394,438.33</b>	<b>793,575,726.46</b>
4	GASTOS	80,614,301.94	6,390,497.44	12,213,194.86
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>846,708,459.91</b>	<b>798,784,935.77</b>	<b>805,788,921.32</b>
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	1,025,196,308.87	1,028,374,485.94	1,023,321,031.51
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	676,510,036.74	650,737,582.88	650,759,703.36
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	4,091.72	4,129.81	6,862.96
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	10,347.91	21,797.75	18,240.38
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	20,457,981.77	20,564,586.78	21,308,804.01
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,855,739.04	6,619,531.50	6,384,305.55
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	349,879.40	495,882.31	483,519.89
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>704,188,076.58</b>	<b>678,443,511.03</b>	<b>678,961,436.15</b>
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	28,687,568.88	28,753,740.58	28,810,594.03
33	RESERVAS	71,768,327.90	74,296,220.35	74,347,384.95
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	6,317,392.85	6,317,392.85	6,317,392.85
36	RESULTADOS			
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>106,773,289.63</b>	<b>109,367,353.78</b>	<b>109,475,371.83</b>
5	INGRESOS	86,826,759.43	7,246,596.47	13,624,638.85
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>897,788,125.64</b>	<b>795,057,461.28</b>	<b>802,061,446.83</b>
<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	94,638,763.82	94,762,525.61	94,754,266.82
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	930,557,545.05	933,611,960.33	928,566,764.69

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: AL 28 DE FEBRERO DEL 2026

1139

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>12,692,847.90</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	12,257,866.75	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	181,568.89	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	253,412.26	
	<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>6,225,002.76</b>
41	INTERESES CAUSADOS	6,225,002.76	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>6,467,845.14</b>
	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>0.00</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>3,806,903.03</b>
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	3,806,903.03	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>		<b>2,660,942.11</b>
	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>1,203,182.09</b>
44	PROVISIONES	1,054,868.97	
4505	DEPRECIACIONES	147,609.45	
4506	AMORTIZACIONES	703.67	
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>1,457,760.02</b>
	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>-46,316.03</b>
56	OTROS INGRESOS	931,790.95	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	37,144.35	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	940,962.63	
	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>0.00</b>	<b>1,411,443.99</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL