

**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 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CODIGO	DESCRIPCION	dic-20	nov-21	dic-21
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	116,477,830.96	107,862,184.34	114,087,269.61
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	65,740,951.38	87,090,119.50	91,225,230.39
14	CARTERA DE CREDITOS	249,847,773.84	288,562,684.00	292,227,001.59
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	10,954,582.53	10,588,138.56	8,563,007.00
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	0.00	0.00	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	9,938,326.01	9,628,241.45	11,671,249.83
19	OTROS ACTIVOS	8,755,819.29	11,568,784.13	11,488,026.73
	TOTAL ACTIVO	461,715,284.01	508,975,003.43	529,261,785.15
4	GASTOS	54,027,810.28	50,150,148.48	55,820,229.88
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	515,743,094.29	554,093,377.53	585,082,015.03
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	706,067,582.41	753,044,952.00	764,344,230.53
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	352,579,707.06	399,947,219.47	414,729,749.43
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	10,509,592.66	16,718,649.25	15,842,149.51
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	22,156,937.31	12,935,750.15	12,591,191.07
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	538,681.64	285,789.03	276,069.44
	TOTAL PASIVO	385,784,918.67	423,908,450.72	443,439,159.45
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	14,364,340.00	17,469,414.24	17,696,089.48
33	RESERVAS	56,414,352.76	57,666,797.68	57,666,797.68
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	3,899,227.66	3,899,227.66	3,940,156.30
36	RESULTADOS	1,252,444.92	0.00	6,519,582.24
	TOTAL PATRIMONIO	75,930,365.34	78,790,021.30	85,822,625.70
5	INGRESOS	55,280,255.20	56,527,452.98	62,339,812.12
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	516,995,539.21	554,093,377.53	591,601,597.27
ANEXO CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	59,695,460.87	51,493,178.58	53,830,868.22
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	646,372,121.54	701,551,773.42	710,513,362.31

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

1139

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		59,560,967.77
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	58,537,317.91	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	3,349.80	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1,020,300.06	
	EGRESOS FINANCIEROS		25,888,884.42
41	INTERESES CAUSADOS	25,888,884.42	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		33,672,083.35
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		40,880.43
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	40,880.43	
	EGRESOS OPERACIONALES		18,510,856.42
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	18,510,183.52	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	672.90	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		15,202,107.36
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		7,028,014.50
44	PROVISIONES	6,137,814.81	
4505	DEPRECIACIONES	793,956.18	
4506	AMORTIZACIONES	96,243.51	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		8,174,092.86
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-1,654,510.62
56	OTROS INGRESOS	2,737,963.92	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	558,152.03	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	3,834,322.51	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	6,519,582.24

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL