

**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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021

CODIGO	DESCRIPCION	dic-20	ago-21	sep-21
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	116,477,830.96	117,291,068.80	112,811,282.68
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	65,740,951.38	76,852,597.23	81,447,080.51
14	CARTERA DE CREDITOS	249,847,773.84	275,117,449.28	279,640,594.74
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	10,954,582.53	9,664,961.08	9,947,538.59
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	9,569,116.78	9,624,452.07
19	OTROS ACTIVOS	8,755,819.29	11,471,269.93	11,599,549.13
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>461,715,284.01</b>	<b>499,966,463.10</b>	<b>505,070,497.72</b>
4	GASTOS	54,027,810.28	35,607,498.12	40,189,083.99
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>515,743,094.29</b>	<b>535,573,961.22</b>	<b>545,259,581.71</b>
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	706,067,582.41	742,081,268.04	755,088,853.51
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	352,579,707.06	385,453,061.63	389,275,735.50
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	15,031,289.91	15,685,824.47
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	22,156,937.31	15,910,515.36	15,452,631.10
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	538,681.64	338,931.27	314,650.47
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>385,784,918.67</b>	<b>416,733,798.17</b>	<b>420,728,841.54</b>
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	14,364,340.00	78,190,994.01	16,928,232.26
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	3,899,227.66
36	RESULTADOS	1,252,444.92	0.00	0.00
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>75,930,365.34</b>	<b>139,757,019.35</b>	<b>78,494,257.60</b>
5	INGRESOS	55,280,255.20	40,649,169.04	46,036,482.57
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>516,995,539.21</b>	<b>597,139,986.56</b>	<b>545,259,581.71</b>
<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	59,695,460.87	53,752,254.12	53,262,973.61
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	646,372,121.54	688,329,013.92	701,825,879.90

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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>43,825,610.34</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	43,025,938.57	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	2,052.34	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	797,619.43	
	<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>19,034,924.81</b>
41	INTERESES CAUSADOS	19,034,924.81	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>24,790,685.53</b>
	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>28,439.64</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	28,439.64	
	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>12,771,442.65</b>
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	12,770,769.75	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	672.90	
	<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>		<b>12,047,682.52</b>
	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>4,442,541.31</b>
44	PROVISIONES	3,711,160.83	
4505	DEPRECIACIONES	657,762.92	
4506	AMORTIZACIONES	73,617.56	
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>7,605,141.21</b>
	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>-1,757,742.63</b>
56	OTROS INGRESOS	2,182,432.59	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	41,909.52	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	3,898,265.70	
	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>0.00</b>	<b>5,847,398.58</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL