

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

OFICINA EN: AMBATO CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 1139

FECHA: AL 31 DE JULIO DEL 2022

CODIGO	DESCRIPCION	dic-21	jun-22	jul-22
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	114,087,269.61	107,983,771.38	102,829,446.05
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	91,225,230.39	103,778,844.53	98,627,244.10
14	CARTERA DE CREDITOS	292,227,001.59	330,832,858.33	341,608,966.75
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	8,563,007.00	10,764,042.92	11,774,294.42
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	0.00	0.00	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	11,671,249.83	11,497,741.88	11,486,762.05
19	OTROS ACTIVOS	11,488,026.73	16,264,377.29	16,250,569.14
	TOTAL ACTIVO	529,261,785.15	581,121,636.33	582,577,282.51
4	GASTOS	55,820,229.88	30,885,259.41	36,491,903.43
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	585,082,015.03	612,006,895.74	619,069,185.94
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	764,344,230.53	816,852,596.70	830,391,523.58
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	414,729,749.43	462,176,779.33	461,562,969.36
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	15,842,149.51	15,812,997.13	17,155,393.98
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,591,191.07	11,225,748.55	11,016,555.72
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	276,069.44	207,281.11	200,435.14
	TOTAL PASIVO	443,439,159.45	489,422,806.12	489,935,354.20
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	17,696,089.48	19,140,410.38	87,541,677.18
33	RESERVAS	57,666,797.68	64,186,379.92	19,415,140.96
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	3,940,156.30	3,940,156.30	3,940,156.30
36	RESULTADOS	6,519,582.24	0.00	0.00
	TOTAL PATRIMONIO	85,822,625.70	87,266,946.60	110,896,974.44
5	INGRESOS	62,339,812.12	35,317,143.02	41,592,154.56
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	591,601,597.27	612,006,895.74	642,424,483.20
ANEXO CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	53,830,868.22	57,471,844.55	58,654,761.96
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	710,513,362.31	759,380,752.15	771,736,761.62

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

En dólares de los Estados Unidos de América

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA.

OFICINA EN: AMBATO CONSOLIDADO

FECHA: AL 31 DE JULIO DEL 2022

1139

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		39,383,380.78
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	38,855,681.70	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	40,225.41	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	487,473.67	
	EGRESOS FINANCIEROS		17,011,890.76
41	INTERESES CAUSADOS	17,011,890.76	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		22,371,490.02
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		0.00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
	EGRESOS OPERACIONALES		10,940,821.75
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	10,940,821.75	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		11,430,668.27
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		4,700,188.11
44	PROVISIONES	4,158,900.62	
4505	DEPRECIACIONES	487,646.92	
4506	AMORTIZACIONES	53,640.57	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		6,730,480.16
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-1,630,229.03
56	OTROS INGRESOS	2,208,773.78	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	438,835.43	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	3,400,167.38	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	5,100,251.13

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL