

**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 2022

| CODIGO | DESCRIPCION | dic-21 | jul-22 | sep-22 |
|-------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | ACTIVOS | | | |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 114,087,269.61 | 95,932,825.92 | 93,484,735.68 |
| 12 | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | INVERSIONES | 91,225,230.39 | 98,184,720.23 | 97,905,341.05 |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 292,227,001.59 | 350,948,044.59 | 359,552,602.92 |
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 8,563,007.00 | 11,052,131.51 | 11,127,123.95 |
| 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 | 10,769,903.10 | 11,357,967.19 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 11,488,026.73 | 17,008,541.74 | 16,469,351.70 |
| | TOTAL ACTIVO | 529,261,785.15 | 583,896,167.09 | 589,897,122.49 |
| 4 | GASTOS | 55,820,229.88 | 41,921,420.39 | 47,692,930.17 |
| | TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS | 585,082,015.03 | 625,817,587.48 | 637,590,052.66 |
| 6 | CUENTAS CONTINGENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | 764,344,230.53 | 842,136,463.29 | 851,052,315.83 |
| 2 | PASIVO | | | |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 414,729,749.43 | 461,619,516.99 | 466,743,247.77 |
| 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 | 17,532,642.80 | 17,669,106.87 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 12,591,191.07 | 10,797,688.15 | 10,622,510.70 |
| 27 | VALORES EN CIRCULACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 29 | OTROS PASIVOS | 276,069.44 | 207,038.97 | 404,316.20 |
| | TOTAL PASIVO | 443,439,159.45 | 490,156,886.91 | 495,439,181.54 |
| 3 | PATRIMONIO | | | |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | 17,696,089.48 | 19,660,297.34 | 19,911,908.32 |
| 33 | RESERVAS | 57,666,797.68 | 64,186,379.92 | 64,186,379.92 |
| 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 | 87,786,833.56 | 88,038,444.54 |
| 5 | INGRESOS | 62,339,812.12 | 47,873,867.01 | 54,112,426.58 |
| | TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS | 591,601,597.27 | 625,817,587.48 | 637,590,052.66 |
| ANEXO CUENTAS DE ORDEN | | | | |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 53,830,868.22 | 59,007,990.25 | 59,299,559.65 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 710,513,362.31 | 783,128,473.04 | 791,752,756.18 |

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 2022

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | TOTAL |
|------------------|---|---------------|----------------------|
| | INGRESOS FINANCIEROS | | 51,501,598.85 |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 50,814,115.29 | |
| 52 | COMISIONES GANADAS | 0.00 | |
| 53 | UTILIDADES FINANCIERAS | 92,109.03 | |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | 595,374.53 | |
| | EGRESOS FINANCIEROS | | 22,178,854.36 |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | 22,178,854.36 | |
| 42 | COMISIONES CAUSADAS | 0.00 | |
| 43 | PERDIDAS FINANCIERAS | 0.00 | |
| | MARGEN BRUTO FINANCIERO | | 29,322,744.49 |
| | OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES | | |
| | INGRESOS OPERACIONALES | | 0.00 |
| 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 0.00 | |
| | EGRESOS OPERACIONALES | | 14,042,160.20 |
| 45 - 4505 - 4506 | GASTOS DE OPERACION | 14,042,160.20 | |
| 46 | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES | 0.00 | |
| | MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES | | 15,280,584.29 |
| | PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | | 6,665,232.26 |
| 44 | PROVISIONES | 5,968,015.76 | |
| 4505 | DEPRECIACIONES | 627,167.82 | |
| 4506 | AMORTIZACIONES | 70,048.68 | |
| | MARGEN OPERACIONAL NETO | | 8,615,352.03 |
| | INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES | | -2,195,855.62 |
| 56 | OTROS INGRESOS | 2,610,827.73 | |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 527,022.39 | |
| 48 | IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS | 4,279,660.96 | |
| | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 0.00 | 6,419,496.41 |

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL