

**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 2022

CODIGO	DESCRIPCION	dic-21	nov-22	dic-22
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	114,087,269.61	97,417,157.12	110,682,400.87
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	91,225,230.39	94,105,493.86	91,216,445.66
14	CARTERA DE CREDITOS	292,227,001.59	366,873,734.36	362,930,187.72
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	8,563,007.00	9,945,458.44	7,676,844.43
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	11,325,056.94	12,136,285.90
19	OTROS ACTIVOS	11,488,026.73	16,351,926.30	16,240,857.91
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>529,261,785.15</b>	<b>596,018,827.02</b>	<b>600,883,022.49</b>
4	GASTOS	55,820,229.88	60,873,078.16	71,772,620.07
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>585,082,015.03</b>	<b>656,891,905.18</b>	<b>672,655,642.56</b>
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	764,344,230.53	870,004,992.88	871,558,918.56
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	414,729,749.43	473,669,911.68	484,387,658.97
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	554.55	153.70
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	16,547,977.89	14,444,218.48
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,591,191.07	10,227,503.15	10,056,634.41
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	276,069.44	379,737.64	369,652.92
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>443,439,159.45</b>	<b>500,825,684.91</b>	<b>509,258,318.48</b>
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	17,696,089.48	20,427,618.70	20,656,767.66
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	4,263,115.14
36	RESULTADOS	6,519,582.24	0.00	2,518,441.29
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>85,822,625.70</b>	<b>88,554,154.92</b>	<b>91,624,704.01</b>
5	INGRESOS	62,339,812.12	67,512,065.35	74,291,061.36
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>591,601,597.27</b>	<b>656,891,905.18</b>	<b>675,174,083.85</b>
<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	53,830,868.22	60,507,215.85	60,407,296.90
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	710,513,362.31	809,497,777.03	811,151,621.66

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 2022

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>70,560,478.30</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	69,539,858.23	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	213,913.44	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	806,706.63	
	<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>30,192,755.16</b>
41	INTERESES CAUSADOS	30,192,755.16	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>40,367,723.14</b>
	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>20,726.22</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	20,726.22	
	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>20,734,045.43</b>
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	20,691,158.65	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	42,886.78	
	<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>		<b>19,654,403.93</b>
	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>18,523,582.88</b>
44	PROVISIONES	17,587,830.49	
4505	DEPRECIACIONES	841,469.96	
4506	AMORTIZACIONES	94,282.43	
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>1,130,821.05</b>
	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>1,387,620.24</b>
56	OTROS INGRESOS	3,709,856.84	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	646,925.56	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,675,311.04	
	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>0.00</b>	<b>2,518,441.29</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL