

**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 28 DE FEBRERO DEL 2023

CODIGO	DESCRIPCION	dic-22	feb-23	ene-23
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	110,682,400.87	114,659,893.68	116,989,824.28
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	91,216,445.66	88,714,410.79	86,839,579.15
14	CARTERA DE CREDITOS	362,930,187.72	365,240,051.03	369,120,539.33
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	7,676,844.43	7,735,382.22	7,405,961.95
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	0.00	0.00	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	12,136,285.90	12,201,982.46	12,211,048.88
19	OTROS ACTIVOS	16,240,857.91	18,658,211.17	19,063,672.37
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>600,883,022.49</b>	<b>607,209,931.35</b>	<b>611,630,625.96</b>
4	GASTOS	71,772,620.07	5,497,613.60	10,461,129.54
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>672,655,642.56</b>	<b>612,707,544.95</b>	<b>622,091,755.50</b>
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	871,558,918.56	875,644,890.76	882,659,329.30
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	484,387,658.97	489,401,377.92	491,597,764.25
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	153.70	80.68	16.15
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00	0.00	0.00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	14,444,218.48	14,451,279.51	15,407,640.23
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,056,634.41	9,900,433.33	9,742,255.98
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	369,652.92	355,828.33	525,414.84
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>509,258,318.48</b>	<b>514,108,999.77</b>	<b>517,273,091.45</b>
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	20,656,767.66	20,913,788.80	21,149,602.82
33	RESERVAS	64,186,379.92	65,193,756.44	65,193,756.44
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	4,263,115.14	4,263,115.14	4,263,115.14
36	RESULTADOS	2,518,441.29	1,511,064.77	1,511,064.77
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>91,624,704.01</b>	<b>91,881,725.15</b>	<b>92,117,539.17</b>
5	INGRESOS	74,291,061.36	6,716,820.03	12,701,124.88
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>675,174,083.85</b>	<b>612,707,544.95</b>	<b>622,091,755.50</b>
<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	60,407,296.90	60,928,790.82	60,936,021.44
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	811,151,621.66	814,716,099.94	821,723,307.86

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 28 DE FEBRERO DEL 2023

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>11,950,074.28</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	11,711,651.13	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	53,313.93	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	185,109.22	
	<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>5,391,724.16</b>
41	INTERESES CAUSADOS	5,391,724.16	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>6,558,350.12</b>
	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>0.00</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>3,199,997.23</b>
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	3,199,997.23	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>		<b>3,358,352.89</b>
	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>190,428.97</b>
44	PROVISIONES	32,407.39	
4505	DEPRECIACIONES	144,321.16	
4506	AMORTIZACIONES	13,700.42	
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>3,167,923.92</b>
	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>-927,928.58</b>
56	OTROS INGRESOS	751,050.60	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	185,638.42	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,493,340.76	
	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>0.00</b>	<b>2,239,995.34</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL