

**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 ABRIL DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	dic-23	mar-24	abr-24
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	127,289,957.44	126,306,087.58	125,336,228.63
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	82,612,747.82	83,441,404.63	84,504,881.11
14	CARTERA DE CREDITOS	392,543,938.68	399,643,379.81	398,759,399.25
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	17,454,036.98	17,041,449.51	16,303,700.96
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	0.00	0.00	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	12,772,282.49	12,532,522.09	12,487,726.28
19	OTROS ACTIVOS	21,367,341.03	24,911,599.50	25,427,388.00
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>654,040,304.44</b>	<b>663,876,443.12</b>	<b>662,819,324.23</b>
4	GASTOS	79,612,101.21	20,262,896.43	26,321,445.94
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>733,652,405.65</b>	<b>684,139,339.55</b>	<b>689,140,770.17</b>
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	935,157,350.82	956,591,166.99	961,691,004.80
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	527,920,456.14	535,415,824.81	534,272,046.09
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	15,700,619.07	16,952,464.11	15,901,256.72
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,320,558.20	11,578,081.05	11,355,857.14
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	359,706.17	764,530.83	900,746.23
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>556,301,339.58</b>	<b>564,710,900.80</b>	<b>562,429,906.18</b>
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	23,918,887.57	24,746,224.59	24,953,437.82
33	RESERVAS	66,705,021.21	69,256,962.15	69,256,962.15
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			
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>94,887,023.92</b>	<b>98,266,301.88</b>	<b>98,473,515.11</b>
5	INGRESOS	82,464,042.15	21,160,474.67	28,237,348.88
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>733,652,405.65</b>	<b>684,137,677.35</b>	<b>689,140,770.17</b>
<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	68,953,355.29	75,169,936.15	75,843,840.51
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	852,306,586.33	881,421,230.84	885,847,164.29

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 ABRIL DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>27,093,174.45</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	26,338,316.32	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	349,299.68	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	405,558.45	
	<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>12,755,285.70</b>
41	INTERESES CAUSADOS	12,755,285.70	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>14,337,888.75</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>7,639,846.90</b>
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	7,639,846.90	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>		<b>6,698,041.85</b>
	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>4,538,639.35</b>
44	PROVISIONES	4,204,145.87	
4505	DEPRECIACIONES	319,294.24	
4506	AMORTIZACIONES	15,199.24	
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>2,159,402.50</b>
	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>-243,499.56</b>
56	OTROS INGRESOS	1,144,174.43	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	90,426.96	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,297,247.03	
	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>0.00</b>	<b>1,915,902.94</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL