

**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 ENERO DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	nov-23	dic-23	ene-24
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	122,377,837.94	127,289,957.44	122,927,627.12
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	80,369,261.32	82,612,747.82	82,581,692.85
14	CARTERA DE CREDITOS	402,111,272.39	392,543,938.68	394,849,876.12
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	17,047,375.32	17,454,036.98	17,603,578.46
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	0.00	0.00	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	12,574,914.11	12,772,282.49	12,593,673.21
19	OTROS ACTIVOS	21,392,876.33	21,367,341.03	24,507,462.39
	TOTAL ACTIVO	655,873,537.41	654,040,304.44	655,063,910.15
4	GASTOS	66,890,347.80	79,612,101.21	6,888,133.57
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	722,763,885.21	733,652,405.65	661,952,043.72
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	921,259,941.62	935,157,350.82	941,113,979.49
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	518,520,199.74	527,920,456.14	528,651,246.75
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	252.24	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	21,374,107.17	15,700,619.07	15,632,191.31
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,584,773.08	12,320,558.20	12,084,967.50
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	727,087.14	359,706.17	422,100.23
	TOTAL PASIVO	553,206,419.37	556,301,339.58	556,790,505.79
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	23,751,074.31	23,918,887.57	24,182,444.00
33	RESERVAS	66,704,821.21	66,705,021.21	67,845,797.59
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			
	TOTAL PATRIMONIO	94,719,010.66	94,887,023.92	96,291,356.73
5	INGRESOS	74,838,455.18	82,464,042.15	7,159,016.64
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	722,763,885.21	733,652,405.65	660,240,879.16

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	68,953,355.29	73,407,087.08	73,189,548.91
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	852,306,586.33	861,750,263.74	867,924,430.58

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 ENERO DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		6,769,807.64
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	6,585,388.89	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	85,741.25	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	98,677.50	
	EGRESOS FINANCIEROS		3,218,529.83
41	INTERESES CAUSADOS	3,218,529.83	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		3,551,277.81
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		0.00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
	EGRESOS OPERACIONALES		1,966,865.40
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	1,966,865.40	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		1,584,412.41
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		1,311,079.07
44	PROVISIONES	1,225,513.23	
4505	DEPRECIACIONES	81,531.00	
4506	AMORTIZACIONES	4,034.84	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		273,333.34
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-2,450.27
56	OTROS INGRESOS	389,209.00	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	91,185.20	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	300,474.07	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	270,883.07

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL