

**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 JULIO DEL 2024

| CODIGO | DESCRIPCION  | dic-23                | jun-24                | jul-24                |
|--------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1      | ACTIVOS  |                       |                       |                       |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES   | 127,289,957.44        | 131,914,556.20        | 149,002,438.69        |
| 12     | OPERACIONES INTERFINANCIERAS                                 | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  |
| 13     | INVERSIONES  | 82,612,747.82         | 87,365,153.11         | 83,528,147.45         |
| 14     | CARTERA DE CREDITOS  | 392,543,938.68        | 395,938,188.98        | 394,071,712.67        |
| 15     | DEUDORES POR ACEPTACION                                      | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  |
| 16     | CUENTAS POR COBRAR   | 17,454,036.98         | 15,060,717.81         | 15,133,161.13         |
| 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         | 12,482,799.77         | 12,525,538.92         |
| 19     | OTROS ACTIVOS  | 21,367,341.03         | 25,825,969.47         | 26,114,098.49         |
|        | <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>654,040,304.44</b> | <b>668,587,385.34</b> | <b>680,375,097.35</b> |
| 4      | GASTOS   | 79,612,101.21         | 39,515,509.87         | 45,778,571.48         |
|        | <b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>                     | <b>733,652,405.65</b> | <b>708,102,895.21</b> | <b>726,153,668.83</b> |
| 6      | CUENTAS CONTINGENTES   | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN   | 935,157,350.82        | 969,618,304.12        | 971,158,318.42        |
| 2      | PASIVO   |                       |                       |                       |
| 21     | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                                  | 527,920,456.14        | 537,348,846.56        | 548,072,532.42        |
| 22     | OPERACIONES INTERFINANCIERAS                                 | 0.00                  | 70.39                 | 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         | 17,107,559.32         | 16,976,802.82         |
| 26     | OBLIGACIONES FINANCIERAS                                     | 12,320,558.20         | 10,908,011.09         | 10,686,595.97         |
| 27     | VALORES EN CIRCULACION                                       | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  |
| 29     | OTROS PASIVOS  | 359,706.17            | 1,097,365.34          | 1,170,088.82          |
|        | <b>TOTAL PASIVO</b>  | <b>556,301,339.58</b> | <b>566,461,852.70</b> | <b>576,906,020.03</b> |
| 3      | PATRIMONIO   |                       |                       |                       |
| 31     | CAPITAL SOCIAL   | 23,918,887.57         | 25,371,106.41         | 25,584,737.35         |
| 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>98,891,183.70</b>  | <b>99,104,814.64</b>  |
| 5      | INGRESOS   | 82,464,042.15         | 42,749,858.81         | 50,142,834.16         |
|        | <b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>                | <b>733,652,405.65</b> | <b>708,102,895.21</b> | <b>726,153,668.83</b> |

**ANEXO CUENTAS DE ORDEN**

|    |                             |                |                |                |
|----|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS   | 68,953,355.29  | 77,662,398.06  | 78,201,952.48  |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 852,306,586.33 | 891,955,906.06 | 892,956,365.94 |

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 JULIO DEL 2024

| CODIGO           | DESCRIPCION   | PARCIAL       | TOTAL                |
|------------------|---|---------------|----------------------|
|                  | <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                         |               | <b>48,268,296.79</b> |
| 51               | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                      | 46,886,215.62 |                      |
| 52               | COMISIONES GANADAS                                  | 0.00          |                      |
| 53               | UTILIDADES FINANCIERAS                              | 633,187.33    |                      |
| 54               | INGRESOS POR SERVICIOS                              | 748,893.84    |                      |
|                  | <b>EGRESOS FINANCIEROS</b>                          |               | <b>22,710,148.54</b> |
| 41               | INTERESES CAUSADOS                                  | 22,710,148.54 |                      |
| 42               | COMISIONES CAUSADAS                                 | 0.00          |                      |
| 43               | PERDIDAS FINANCIERAS                                | 0.00          |                      |
|                  | <b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>                      |               | <b>25,558,148.25</b> |
|                  | <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>        |               |                      |
|                  | <b>INGRESOS OPERACIONALES</b>                       |               | <b>21,653.47</b>     |
| 55               | OTROS INGRESOS OPERACIONALES                        | 21,653.47     |                      |
|                  | <b>EGRESOS OPERACIONALES</b>                        |               | <b>12,866,570.46</b> |
| 45 - 4505 - 4506 | GASTOS DE OPERACION                                 | 12,866,570.46 |                      |
| 46               | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES                        | 0.00          |                      |
|                  | <b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>         |               | <b>12,713,231.26</b> |
|                  | <b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b> |               | <b>7,788,984.94</b>  |
| 44               | PROVISIONES   | 7,203,473.39  |                      |
| 4505             | DEPRECIACIONES                                      | 562,450.91    |                      |
| 4506             | AMORTIZACIONES                                      | 23,060.64     |                      |
|                  | <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                      |               | <b>4,924,246.32</b>  |
|                  | <b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>           |               | <b>-559,983.64</b>   |
| 56               | OTROS INGRESOS                                      | 1,852,883.90  |                      |
| 47               | OTROS GASTOS Y PERDIDAS                             | 133,885.02    |                      |
| 48               | IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS               | 2,278,982.52  |                      |
|                  | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>                     | <b>0.00</b>   | <b>4,364,262.68</b>  |

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL