

**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 JUNIO DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	dic-23	may-24	jun-24
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	127,289,957.44	124,890,637.46	131,914,556.20
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	82,612,747.82	86,273,662.96	87,365,153.11
14	CARTERA DE CREDITOS	392,543,938.68	397,664,865.76	395,938,188.98
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	17,454,036.98	15,913,217.70	15,060,717.81
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	12,480,537.13	12,482,799.77
19	OTROS ACTIVOS	21,367,341.03	25,592,717.42	25,825,969.47
	TOTAL ACTIVO	654,040,304.44	662,815,638.43	668,587,385.34
4	GASTOS	79,612,101.21	32,944,234.28	39,515,509.87
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	733,652,405.65	695,759,872.71	708,102,895.21
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	935,157,350.82	967,799,662.17	969,618,304.12
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	527,920,456.14	532,902,769.24	537,348,846.56
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	70.39
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	16,410,128.37	17,107,559.32
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,320,558.20	11,131,708.19	10,908,011.09
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	359,706.17	1,054,994.87	1,097,365.34
	TOTAL PASIVO	556,301,339.58	561,499,600.67	566,461,852.70
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	23,918,887.57	25,158,406.89	25,371,106.41
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			
	TOTAL PATRIMONIO	94,887,023.92	98,678,484.18	98,891,183.70
5	INGRESOS	82,464,042.15	35,581,787.86	42,749,858.81
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	733,652,405.65	695,759,872.71	708,102,895.21

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	68,953,355.29	76,941,375.27	77,662,398.06
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	852,306,586.33	890,858,286.90	891,955,906.06

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 JUNIO DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		41,131,660.03
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	39,953,175.68	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	531,574.12	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	646,910.23	
	EGRESOS FINANCIEROS		19,306,970.32
41	INTERESES CAUSADOS	19,306,970.32	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		21,824,689.71
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		21,653.47
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	21,653.47	
	EGRESOS OPERACIONALES		11,158,822.21
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	11,158,822.21	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		10,687,520.97
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		6,887,756.41
44	PROVISIONES	6,386,721.76	
4505	DEPRECIACIONES	480,377.06	
4506	AMORTIZACIONES	20,657.59	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		3,799,764.56
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-565,415.62
56	OTROS INGRESOS	1,596,545.31	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	120,323.53	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	2,041,637.40	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	3,234,348.94

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL