

**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 MARZO 2025

| CODIGO | DESCRIPCION | dic-24 | feb-25 | mar-25 |
|-------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | ACTIVOS | | | |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 206,671,144.13 | 194,699,838.91 | 208,442,326.42 |
| 12 | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | INVERSIONES | 88,674,595.95 | 99,395,735.89 | 111,529,016.01 |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 373,907,677.25 | 374,887,328.64 | 376,454,091.66 |
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 14,178,150.37 | 14,236,001.05 | 13,895,962.42 |
| 17 | BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 13,734,853.28 | 13,589,491.20 | 13,574,260.29 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 29,328,349.70 | 34,226,771.81 | 34,727,842.15 |
| | TOTAL ACTIVO | 726,494,770.68 | 731,035,167.50 | 758,623,498.95 |
| 4 | GASTOS | 84,625,430.62 | 11,988,902.88 | 18,387,716.34 |
| | TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS | 811,120,201.30 | 743,024,070.38 | 777,011,215.29 |
| 6 | CUENTAS CONTINGENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | 985,357,620.07 | 989,334,826.94 | 993,937,907.01 |
| 2 | PASIVO | | | |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 586,009,123.88 | 599,446,806.99 | 614,475,618.89 |
| 22 | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | 0.00 | 0.00 | 552.35 |
| 23 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 24 | ACEPTACIONES EN CIRCULACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | 28,161,689.76 | 17,691,504.90 | 29,455,627.21 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 9,584,940.21 | 9,140,336.59 | 8,915,974.46 |
| 27 | VALORES EN CIRCULACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 29 | OTROS PASIVOS | 332,820.45 | 380,791.63 | 487,919.16 |
| | TOTAL PASIVO | 624,088,574.30 | 626,659,440.11 | 653,335,692.07 |
| 3 | PATRIMONIO | | | |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | 26,511,807.54 | 26,988,216.46 | 27,214,715.08 |
| 33 | RESERVAS | 69,556,962.15 | 70,386,686.76 | 71,631,273.68 |
| 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 | 100,331,884.83 | 101,638,018.36 | 103,109,103.90 |
| 5 | INGRESOS | 86,699,742.15 | 13,480,921.10 | 20,566,419.32 |
| | TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS | 730,417,000.49 | 741,778,379.57 | 777,011,215.29 |
| ANEXO CUENTAS DE ORDEN | | | | |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 79,513,639.22 | 80,215,163.21 | 80,889,829.79 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 905,849,185.45 | 909,041,388.51 | 913,053,281.80 |

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

FECHA: AL 31 DE MARZO 2025

1139

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | TOTAL |
|------------------|---|---------------|----------------------|
| | INGRESOS FINANCIEROS | | 19,798,217.99 |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 19,337,753.00 | |
| 52 | COMISIONES GANADAS | 0.00 | |
| 53 | UTILIDADES FINANCIERAS | 269,576.65 | |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | 190,888.34 | |
| | EGRESOS FINANCIEROS | | 10,357,176.45 |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | 10,357,176.45 | |
| 42 | COMISIONES CAUSADAS | 0.00 | |
| 43 | PERDIDAS FINANCIERAS | 0.00 | |
| | MARGEN BRUTO FINANCIERO | | 9,441,041.54 |
| | OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES | | |
| | INGRESOS OPERACIONALES | | 0.00 |
| 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 0.00 | |
| | EGRESOS OPERACIONALES | | 5,241,236.12 |
| 45 - 4505 - 4506 | GASTOS DE OPERACION | 5,241,236.12 | |
| 46 | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES | 0.00 | |
| | MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES | | 4,199,805.42 |
| | PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | | 1,272,289.57 |
| 44 | PROVISIONES | 1,006,961.53 | |
| 4505 | DEPRECIACIONES | 259,771.58 | |
| 4506 | AMORTIZACIONES | 5,556.46 | |
| | MARGEN OPERACIONAL NETO | | 2,927,515.85 |
| | INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES | | -748,812.87 |
| 56 | OTROS INGRESOS | 768,201.33 | |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 64,545.52 | |
| 48 | IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS | 1,452,468.68 | |
| | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 0.00 | 2,178,702.98 |

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL