

**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO
EN US DOLARES**

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN FRANCISCO" LTDA.

OFICINA EN: AMBATO CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 1139

FECHA: 31 DE MAYO DEL 2018

CODIGO	DESCRIPCION	COMPARATIVO		
		dic-16	dic-17	may-18
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	65,389,947.95	70,475,677.03	72,884,227.73
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	43,235,056.08	44,847,805.78	45,861,378.83
14	CARTERA DE CREDITOS	176,411,483.72	181,383,083.15	188,022,979.46
15	DEUDORES POR ACEPTACION			0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	2,257,719.15	2,341,266.91	3,606,179.29
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	35,675.00	28,588.37	22,721.40
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6,223,574.34	6,372,110.33	6,587,990.78
19	OTROS ACTIVOS	2,333,359.53	3,691,742.72	5,021,675.36
4	TOTAL ACTIVO	295,686,817.77	309,340,274.29	322,007,955.85
	GASTOS	36,514,351.49	35,157,770.68	14,025,159.47
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	332,401,179.26	344,498,044.97	336,032,515.32
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	478,381,568.24	514,765,089.06	507,487,892.82
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	221,549,898.21	232,891,635.09	243,697,595.57
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS			0.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS			0.00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION			0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	8,686,583.05	9,826,743.94	9,700,217.05
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,640,079.62	11,802,883.38	10,631,637.92
27	VALORES EN CIRCULACION			0.00
29	OTROS PASIVOS	440,856.88	463,300.31	752,913.30
	TOTAL PASIVO	247,317,417.76	254,984,562.72	264,982,363.84
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	11,016,507.53	11,298,439.36	11,380,411.45
33	RESERVAS	31,778,854.78	35,969,958.26	41,172,094.07
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,581,974.37	1,581,974.37	1,581,974.37
36	RESULTADOS			0.00
	TOTAL PATRIMONIO	44,377,336.68	48,850,371.99	54,134,479.89
5	INGRESOS	40,706,424.82	40,663,110.26	16,815,671.59
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	332,401,179.26	344,498,044.97	336,032,515.32
	ANEXO CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	44,058,301.30	42,654,618.91	41,812,047.87
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	434,323,266.94	472,110,470.15	465,675,844.95

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: CONSOLIDADO
FECHA: 31 DE MAYO DEL 2018

CODIGO OFICINA: 1139

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		16,401,818.14
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	16,163,608.62	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	19,960.56	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	218,248.96	
	EGRESOS FINANCIEROS		5,669,806.48
41	INTERESES CAUSADOS	5,669,806.48	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		10,732,011.66
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		122.15
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	122.15	
	EGRESOS OPERACIONALES		5,732,364.42
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	5,732,364.42	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		4,999,769.39
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		696,450.16
44	PROVISIONES	415,133.10	
4505	DEPRECIACIONES	223,939.79	
4506	AMORTIZACIONES	67,377.27	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		4,303,319.23
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-1,412,807.11
56	OTROS INGRESOS	513,731.30	
47	IMPUESTOS Y PERDIDAS	211.39	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,926,327.02	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	2,890,512.12

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL