

**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO  
EN US DOLARES**

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

OFICINA EN: AMBATO CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 1139

FECHA: 28 DE FEBRERO DEL 2019

CODIGO	DESCRIPCION	dic-18	ene-19	feb-19
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	54,572,458.26	52,780,400.81	51,350,073.02
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	48,367,074.86	48,567,552.17	48,787,530.60
14	CARTERA DE CREDITOS	210,319,268.06	214,720,095.26	220,421,164.02
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	2,523,127.53	2,468,907.46	2,353,529.78
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	3,360.40	3,360.40	3,360.40
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8,839,588.11	8,800,777.18	8,764,123.54
19	OTROS ACTIVOS	5,765,863.42	7,323,286.72	7,453,937.29
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>330,390,740.64</b>	<b>334,664,380.00</b>	<b>339,133,718.65</b>
4	GASTOS		3,182,281.11	6,146,850.83
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>330,390,740.64</b>	<b>337,846,661.11</b>	<b>345,280,569.48</b>
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	514,765,089.06	546,143,317.63	577,028,473.56
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	245,839,275.43	250,956,216.56	254,011,968.20
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	145.75
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00	0.00	0.00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	11,282,421.40	11,851,288.90	12,713,536.72
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,332,598.79	9,275,738.03	9,220,355.90
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	740,772.78	659,531.62	650,536.58
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>269,195,068.40</b>	<b>272,742,775.11</b>	<b>276,596,543.15</b>
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	11,510,538.25	11,582,253.18	11,658,941.99
33	RESERVAS	41,203,278.80	43,607,899.60	43,607,899.60
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,485,903.19	2,485,903.19	2,485,903.19
36	RESULTADOS	5,995,952.00	3,597,571.20	3,597,571.20
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>61,195,672.24</b>	<b>61,273,627.17</b>	<b>61,350,315.98</b>
5	INGRESOS		3,830,258.83	7,333,710.35
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>330,390,740.64</b>	<b>337,846,661.11</b>	<b>345,280,569.48</b>
<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	43,716,544.27	41,593,399.18	41,459,958.70
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	513,584,361.26	524,214,596.94	535,568,514.86

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

CODIGO OFICII 1139

FECHA: 28 DE FEBRERO DEL 2019

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>7,026,277.98</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	6,902,283.12	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	7,897.10	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	116,097.76	
	<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>2,302,716.30</b>
41	INTERESES CAUSADOS	2,302,716.30	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>4,723,561.68</b>
	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>0.00</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>2,547,817.62</b>
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	2,547,817.62	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>		<b>2,175,744.06</b>
	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>433,367.85</b>
44	PROVISIONES	290,487.97	
4505	DEPRECIACIONES	116,062.31	
4506	AMORTIZACIONES	26,817.57	
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>1,742,376.21</b>
	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>-555,516.69</b>
56	OTROS INGRESOS	307,432.37	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	71,709.38	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	791,239.68	
	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>0.00</b>	<b>1,186,859.52</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR