

**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 2019

CODIGO	DESCRIPCION	dic-18	abr-19	may-19
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	54,572,458.26	49,062,848.83	40,642,793.83
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	48,367,074.86	49,225,460.66	49,527,181.47
14	CARTERA DE CREDITOS	210,319,268.06	229,415,893.90	233,052,048.82
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	2,523,127.53	2,521,279.87	2,698,715.64
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	8,934,320.69	8,952,050.97
19	OTROS ACTIVOS	5,765,863.42	7,267,875.12	7,393,712.93
	TOTAL ACTIVO	330,390,740.64	346,431,039.47	342,269,864.06
4	GASTOS	0.00	12,767,441.25	16,246,156.59
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	330,390,740.64	359,198,480.72	358,516,020.65

6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	557,300,905.53	598,178,214.44	603,093,728.02

CODIGO	DESCRIPCION	dic-18	abr-19	may-19
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	245,839,275.43	259,611,000.13	253,899,118.29
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	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	11,282,421.40	10,010,856.47	10,912,559.88
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,332,598.79	12,189,949.86	12,123,733.31
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	740,772.78	632,610.76	619,484.20
	TOTAL PASIVO	269,195,068.40	282,444,417.22	277,554,895.68

3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	11,510,538.25	11,740,676.15	11,779,468.74
33	RESERVAS	41,203,278.80	47,287,712.63	47,363,806.76
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	0.00	0.00
	TOTAL PATRIMONIO	61,195,672.24	61,514,291.97	61,629,178.69
5	INGRESOS	0.00	15,239,771.53	19,331,946.28
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	330,390,740.64	359,198,480.72	358,516,020.65

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	43,716,544.27	44,315,238.73	44,285,752.23
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	513,584,361.26	553,862,975.71	558,807,975.79

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 OFICINA: 1139

FECHA: 31 DE MAYO DEL 2019

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		18,642,105.42
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	18,265,794.86	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	44,340.81	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	331,969.75	
	EGRESOS FINANCIEROS		6,140,733.01
41	INTERESES CAUSADOS	6,140,733.01	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		12,501,372.41
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		0.00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
	EGRESOS OPERACIONALES		6,704,294.41
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	6,704,294.41	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		5,797,078.00
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		1,182,327.40
44	PROVISIONES	809,448.74	
4505	DEPRECIACIONES	304,243.95	
4506	AMORTIZACIONES	68,634.71	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		4,614,750.60
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-1,528,960.91
56	OTROS INGRESOS	689,840.86	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	61,990.56	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	2,156,811.21	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	3,085,789.69

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL