

**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 ENERO DEL 2020

CODIGO	DESCRIPCION	nov-19	dic-19	ene-20
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	63,943,658.99	67,213,105.18	70,457,795.99
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	53,370,523.29	53,856,029.98	55,054,273.66
14	CARTERA DE CREDITOS	248,598,867.05	249,719,343.96	252,251,003.54
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	2,952,560.50	2,920,939.25	2,896,295.26
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	3,080.37	2,800.34	2,520.31
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8,761,925.63	8,936,522.31	8,888,898.65
19	OTROS ACTIVOS	8,001,809.41	7,962,931.88	9,468,418.37
	TOTAL ACTIVO	385,632,425.24	390,611,672.90	399,019,205.78
4	GASTOS	37,412,532.15	41,094,144.87	3,706,032.01
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	423,044,957.39	431,705,817.77	402,725,237.79
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	636,389,983.98	643,363,393.41	647,943,582.64
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	285,555,268.14	318,645,856.64	297,047,890.66
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	670.65	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	14,747,955.28	13,523,544.27	14,405,201.88
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,023,153.69	13,767,552.00	14,021,633.68
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	570,222.58	563,223.45	550,971.66
	TOTAL PASIVO	314,897,270.34	346,500,176.36	326,025,697.88
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	12,964,209.27	13,091,926.31	13,196,270.29
33	RESERVAS	47,782,865.01	47,848,719.77	51,282,810.31
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,485,903.19	2,637,624.34	2,637,624.34
36	RESULTADOS	0.00	8,387,545.84	5,032,527.50
	TOTAL PATRIMONIO	63,232,977.47	71,965,816.26	72,149,232.44
5	INGRESOS	44,914,709.58	49,481,690.71	4,550,307.47
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	423,044,957.39	467,947,683.33	402,725,237.79
	ANEXO CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	45,511,233.97	45,854,209.72	46,139,518.90
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	590,878,750.01	597,509,183.69	601,804,063.74

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 ENERO DEL 2020

1139

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		4,328,297.35
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4,242,945.49	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	7,724.09	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	77,627.77	
	EGRESOS FINANCIEROS		1,564,453.16
41	INTERESES CAUSADOS	1,564,453.16	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		2,763,844.19
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		0.00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
	EGRESOS OPERACIONALES		1,250,476.25
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	1,250,476.25	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		1,513,367.94
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		302,793.45
44	PROVISIONES	229,100.72	
4505	DEPRECIACIONES	58,298.62	
4506	AMORTIZACIONES	15,394.11	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		1,210,574.49
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-366,299.03
56	OTROS INGRESOS	222,010.12	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	30,608.21	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	557,700.94	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	844,275.46

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL