

**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 JULIO DEL 2020

CODIGO	DESCRIPCION	dic-19	jun-20	jul-20
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	67,213,105.18	74,137,747.50	84,905,599.81
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	53,856,029.98	56,274,233.43	58,284,192.48
14	CARTERA DE CREDITOS	249,719,343.96	243,381,442.25	244,941,233.21
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	2,920,939.25	7,746,809.90	7,817,263.92
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	2,800.34	1,119.35	839.05
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8,936,522.31	8,934,312.85	8,856,159.50
19	OTROS ACTIVOS	7,962,931.88	8,075,482.33	8,083,408.68
	TOTAL ACTIVO	390,611,672.90	398,551,147.61	412,888,696.65
4	GASTOS	41,094,144.87	22,412,040.91	26,959,380.84
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	431,705,817.77	420,963,188.52	439,848,077.49

6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	643,363,393.41	637,487,701.71	639,637,285.18

2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	318,645,856.64	297,596,629.40	310,554,442.14
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	13,523,544.27	13,514,541.85	12,722,623.89
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,767,552.00	11,089,360.45	13,173,105.67
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	563,223.45	705,094.49	706,602.29
	TOTAL PASIVO	346,500,176.36	322,905,626.19	337,156,773.99

3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	13,091,926.31	13,328,676.50	13,348,525.91
33	RESERVAS	47,848,719.77	56,272,372.48	56,338,924.31
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,637,624.34	2,637,624.34	2,637,624.34
36	RESULTADOS	8,387,545.84	0.00	0.00
	TOTAL PATRIMONIO	71,965,816.26	72,238,673.32	72,325,074.56
5	INGRESOS	49,481,690.71	25,818,889.01	30,366,228.94
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	467,947,683.33	420,963,188.52	439,848,077.49

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	45,854,209.72	44,188,488.79	46,340,348.06
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	597,509,183.69	593,299,212.92	593,296,937.12

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 LTD/

OFICINA EN: AMBATO CONSOLIDADO

FECHA: AL 31 DE JULIO DEL 2020

1139

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		29,566,614.76
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	29,222,093.83	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	29,662.42	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	314,858.51	
	EGRESOS FINANCIEROS		11,231,989.21
41	INTERESES CAUSADOS	11,231,989.21	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		18,334,625.55
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		7,489.17
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	7,489.17	
	EGRESOS OPERACIONALES		8,488,900.32
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	8,488,900.32	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		9,853,214.40
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		4,954,204.62
44	PROVISIONES	4,438,214.61	
4505	DEPRECIACIONES	413,179.23	
4506	AMORTIZACIONES	102,810.78	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		4,899,009.78
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-1,492,161.68
56	OTROS INGRESOS	792,125.01	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	13,054.61	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEA	2,271,232.08	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	3,406,848.10

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL