

**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 MARZO DEL 2020

| CODIGO | DESCRIPCION | dic-19 | feb-20 | mar-20 |
|-------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | ACTIVOS | | | |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 67,213,105.18 | 70,448,781.18 | 71,127,544.49 |
| 12 | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | INVERSIONES | 53,856,029.98 | 55,776,490.45 | 55,836,813.55 |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 249,719,343.96 | 254,925,639.50 | 252,663,605.24 |
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 2,920,939.25 | 2,898,895.42 | 3,613,938.61 |
| 17 | BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN | 2,800.34 | 2,240.28 | 1,960.25 |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 8,936,522.31 | 8,875,168.25 | 8,867,576.59 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 7,962,931.88 | 9,866,659.48 | 10,024,140.86 |
| | TOTAL ACTIVO | 390,611,672.90 | 402,793,874.56 | 402,135,579.59 |
| 4 | GASTOS | 41,094,144.87 | 7,368,897.64 | 10,997,019.71 |
| | TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS | 431,705,817.77 | 410,162,772.20 | 413,132,599.30 |
| 6 | CUENTAS CONTINGENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | 643,363,393.41 | 652,329,453.67 | 650,408,659.48 |
| 2 | PASIVO | | | |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 318,645,856.64 | 299,403,305.33 | 296,831,628.87 |
| 22 | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | 0.00 | 53.69 | 146.34 |
| 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 | 15,244,057.78 | 15,632,902.70 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 13,767,552.00 | 13,732,839.06 | 14,436,414.07 |
| 27 | VALORES EN CIRCULACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 29 | OTROS PASIVOS | 563,223.45 | 538,291.09 | 530,986.48 |
| | TOTAL PASIVO | 346,500,176.36 | 328,918,546.95 | 327,432,078.46 |
| 3 | PATRIMONIO | | | |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | 13,091,926.31 | 13,305,771.08 | 13,341,433.44 |
| 33 | RESERVAS | 47,848,719.77 | 51,359,744.14 | 51,395,267.49 |
| 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 | 5,032,527.50 | 5,032,527.50 |
| | TOTAL PATRIMONIO | 71,965,816.26 | 72,335,667.06 | 72,406,852.77 |
| 5 | INGRESOS | 49,481,690.71 | 8,908,558.19 | 13,293,668.07 |
| | TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS | 467,947,683.33 | 410,162,772.20 | 413,132,599.30 |
| ANEXO CUENTAS DE ORDEN | | | | |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 45,854,209.72 | 45,961,522.61 | 47,731,785.93 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 597,509,183.69 | 606,367,931.06 | 602,676,873.55 |

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

1139

FECHA: AL 31 DE MARZO DEL 2020

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | TOTAL |
|------------------|---|---------------|----------------------|
| | INGRESOS FINANCIEROS | | 12,798,367.73 |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 12,561,087.51 | |
| 52 | COMISIONES GANADAS | 0.00 | |
| 53 | UTILIDADES FINANCIERAS | 24,790.22 | |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | 212,490.00 | |
| | EGRESOS FINANCIEROS | | 4,745,765.32 |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | 4,745,765.32 | |
| 42 | COMISIONES CAUSADAS | 0.00 | |
| 43 | PERDIDAS FINANCIERAS | 0.00 | |
| | MARGEN BRUTO FINANCIERO | | 8,052,602.41 |
| | OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES | | |
| | INGRESOS OPERACIONALES | | 0.00 |
| 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 0.00 | |
| | EGRESOS OPERACIONALES | | 3,851,414.49 |
| 45 - 4505 - 4506 | GASTOS DE OPERACION | 3,851,414.49 | |
| 46 | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES | 0.00 | |
| | MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES | | 4,201,187.92 |
| | PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | | 861,870.84 |
| 44 | PROVISIONES | 644,084.92 | |
| 4505 | DEPRECIACIONES | 172,597.70 | |
| 4506 | AMORTIZACIONES | 45,188.22 | |
| | MARGEN OPERACIONAL NETO | | 3,339,317.08 |
| | INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES | | -1,042,668.72 |
| 56 | OTROS INGRESOS | 495,300.34 | |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 13,355.65 | |
| 48 | IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS | 1,524,613.41 | |
| | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 0.00 | 2,296,648.36 |

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL