

**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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CODIGO	DESCRIPCION	dic-19	oct-20	nov-20
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	67,213,105.18	89,467,414.52	96,012,623.77
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	53,856,029.98	62,110,082.32	63,992,684.84
14	CARTERA DE CREDITOS	249,719,343.96	256,938,841.13	260,326,803.89
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	2,920,939.25	7,500,622.77	6,871,637.18
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	2,800.34	0.00	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8,936,522.31	8,809,753.33	8,792,699.64
19	OTROS ACTIVOS	7,962,931.88	8,825,819.06	8,801,654.90
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>390,611,672.90</b>	<b>433,652,533.13</b>	<b>444,798,104.22</b>
4	GASTOS	41,094,144.87	41,789,765.64	46,270,221.20
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>431,705,817.77</b>	<b>475,442,298.77</b>	<b>491,068,325.42</b>
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	643,363,393.41	675,494,324.78	681,748,547.97
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	318,645,856.64	331,997,247.40	339,785,394.52
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	13,190,042.35	13,777,285.78
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,767,552.00	7,569,115.08	13,566,425.10
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	563,223.45	592,387.63	574,083.76
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>346,500,176.36</b>	<b>353,348,792.46</b>	<b>367,703,189.16</b>
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	13,091,926.31	13,844,915.47	14,150,712.16
33	RESERVAS	47,848,719.77	56,414,352.76	56,414,352.76
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
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>71,965,816.26</b>	<b>72,896,892.57</b>	<b>73,202,689.26</b>
5	INGRESOS	49,481,690.71	45,196,613.74	50,162,447.00
	<b>TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS</b>	<b>467,947,683.33</b>	<b>471,442,298.77</b>	<b>491,068,325.42</b>
<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	45,854,209.72	44,662,557.53	46,586,983.82
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	597,509,183.69	630,831,767.25	635,161,564.15

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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

1139

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>48,632,967.18</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	48,129,520.19	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	31,351.36	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	472,095.63	
	<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>18,322,264.66</b>
41	INTERESES CAUSADOS	18,322,264.66	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>30,310,702.52</b>
	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>32,605.55</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	32,605.55	
	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>13,636,902.29</b>
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	13,636,902.29	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>		<b>16,706,405.78</b>
	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>11,705,324.74</b>
44	PROVISIONES	10,910,115.44	
4505	DEPRECIACIONES	653,384.69	
4506	AMORTIZACIONES	141,824.61	
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>5,001,081.04</b>
	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>-1,108,855.24</b>
56	OTROS INGRESOS	1,496,874.27	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	10,912.29	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	2,594,817.22	
	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>0.00</b>	<b>3,892,225.80</b>

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL