

**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 DICIEMBRE DEL 2023

CODIGO	DESCRIPCION	dic-22	nov-23	dic-23
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	110,682,400.87	122,377,837.94	127,289,957.44
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	91,216,445.66	80,369,261.32	82,612,747.82
14	CARTERA DE CREDITOS	362,930,187.72	402,111,272.39	392,543,938.68
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	7,676,844.43	17,047,375.32	17,454,036.98
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	0.00	0.00	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	12,136,285.90	12,574,914.11	12,772,282.49
19	OTROS ACTIVOS	16,240,857.91	21,392,876.33	21,367,341.03
	TOTAL ACTIVO	600,883,022.49	655,873,537.41	654,040,304.44
4	GASTOS	71,772,620.07	66,890,347.80	79,612,101.21
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	672,655,642.56	722,763,885.21	733,652,405.65
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	871,558,918.56	921,259,941.62	935,157,350.82
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	484,387,658.97	518,520,199.74	527,920,456.14
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	153.70	252.24	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	14,444,218.48	21,374,107.17	15,700,619.07
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,056,634.41	12,584,773.08	12,320,558.20
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	369,652.92	727,087.14	359,706.17
	TOTAL PASIVO	509,258,318.48	553,206,419.37	556,301,339.58
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	20,656,767.66	23,751,074.31	23,918,887.57
33	RESERVAS	64,186,379.92	66,704,821.21	66,705,021.21
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	4,263,115.14	4,263,115.14	4,263,115.14
36	RESULTADOS	2,518,441.29		
	TOTAL PATRIMONIO	91,624,704.01	94,719,010.66	94,887,023.92
5	INGRESOS	74,291,061.36	74,838,455.18	82,464,042.15
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	675,174,083.85	722,763,885.21	733,652,405.65

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	60,407,296.90	68,953,355.29	73,407,087.08
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	811,151,621.66	852,306,586.33	861,750,263.74

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

1139

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		78,764,774.93
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	76,762,598.70	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	827,263.59	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1,174,912.64	
	EGRESOS FINANCIEROS		35,016,128.47
41	INTERESES CAUSADOS	35,016,128.47	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		43,748,646.46
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		0.00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
	EGRESOS OPERACIONALES		24,828,845.19
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	24,828,845.19	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		18,919,801.27
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		18,074,488.20
44	PROVISIONES	17,091,588.05	
4505	DEPRECIACIONES	907,413.62	
4506	AMORTIZACIONES	75,486.53	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		845,313.07
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		2,006,627.87
56	OTROS INGRESOS	3,699,267.22	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	435,364.07	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,257,275.28	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	2,851,940.94

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL