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 AGOSTO DEL 2026

CODIGO	DESCRIPCION	dic-25	jul-26	ago-26
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	200,883,078.66	166,651,542.27	158,538,813.63
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	145,381,620.21	153,132,074.69	155,183,782.72
14	CARTERA DE CREDITOS	374,800,476.16	402,784,413.11	412,249,392.66
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	13,469,402.72	14,728,749.02	13,464,224.84
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	0.00	0.00	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	15,779,790.11	15,916,130.33	16,046,622.05
19	OTROS ACTIVOS	15,779,790.11	43,516,422.12	43,761,070.90
	TOTAL ACTIVO	**766,094,157.97**	**796,729,331.54**	**799,243,906.80**
4	GASTOS	80,614,301.94	43,568,033.79	49,681,816.43
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	**846,708,459.91**	**840,297,365.33**	**848,925,723.23**
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	1,025,196,308.87	1,058,476,687.58	1,069,707,285.10
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	676,510,036.74	650,225,625.45	652,361,820.48
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	4,091.72	3,910.59	7,489.87
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	10,347.91	8,634.04	12,166.99
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	20,457,981.77	21,342,743.97	20,651,023.53
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,855,739.04	5,189,106.67	4,941,411.10
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	349,879.40	654,410.02	642,517.11
	TOTAL PASIVO	**704,188,076.58**	**677,424,430.74**	**678,616,429.08**
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	28,687,568.88	29,185,225.99	29,317,295.36
33	RESERVAS	71,768,327.90	78,390,789.57	78,489,130.56
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	6,317,392.85	6,208,788.15	6,193,281.53
36	RESULTADOS			
	TOTAL PATRIMONIO	**106,773,289.63**	**113,784,803.71**	**113,999,707.45**
5	INGRESOS	86,826,759.43	49,088,130.88	56,309,586.70
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	***897,788,125.64***	***840,297,365.33***	***848,925,723.23***
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	***897,788,125.64***	***840,297,365.33***	***848,925,723.23***

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	94,638,763.82	95,721,135.82	95,742,262.67
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	930,557,545.05	962,755,551.76	973,965,022.43

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 AGOSTO DEL 2026

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		**53,088,088.44**
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	51,392,020.76	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	662,238.21	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1,033,829.47	
	EGRESOS FINANCIEROS		**24,260,139.38**
41	INTERESES CAUSADOS	24,260,139.38	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		**28,827,949.06**
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		**46,097.29**
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	46,097.29	
	EGRESOS OPERACIONALES		**17,032,347.35**
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	17,032,347.35	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		**11,841,699.00**
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		**3,917,122.38**
44	PROVISIONES	3,320,250.04	
4505	DEPRECIACIONES	591,886.44	
4506	AMORTIZACIONES	4,985.90	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		**7,924,576.62**
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		**-1,296,806.35**
56	OTROS INGRESOS	3,175,400.97	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	53,693.76	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	4,418,513.56	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	**0.00**	**6,627,770.27**

GERENTE GENERAL **CONTADOR GENERAL**