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 ENERO DEL 2026

CODIGO	DESCRIPCION	dic-24	dic-25	ene-26
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	206,671,144.13	200,883,078.66	196,849,396.16
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
13	INVERSIONES	88,674,595.95	145,381,620.21	146,628,862.40
14	CARTERA DE CREDITOS	373,907,677.25	374,800,476.16	376,722,529.94
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	14,178,150.37	13,469,402.72	13,703,367.73
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	0.00	0.00	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	13,734,853.28	15,779,790.11	15,707,816.98
19	OTROS ACTIVOS	29,328,349.70	15,779,790.11	42,782,465.12
	TOTAL ACTIVO	**726,494,770.68**	**766,094,157.97**	**792,394,438.33**
4	GASTOS	84,625,430.62	80,614,301.94	6,390,497.44
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	**811,120,201.30**	**846,708,459.91**	**798,784,935.77**
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	985,357,620.07	1,025,196,308.87	1,028,374,485.94
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	586,009,123.88	676,510,036.74	650,737,582.88
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00	4,091.72	4,129.81
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00	10,347.91	21,797.75
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	28,161,689.76	20,457,981.77	20,564,586.78
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,584,940.21	6,855,739.04	6,619,531.50
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
29	OTROS PASIVOS	332,820.45	349,879.40	495,882.31
	TOTAL PASIVO	**624,088,574.30**	**704,188,076.58**	**678,443,511.03**
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	26,511,807.54	28,687,568.88	28,753,740.58
33	RESERVAS	69,556,962.15	71,768,327.90	74,296,220.35
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	4,263,115.14	6,317,392.85	6,317,392.85
36	RESULTADOS			
	TOTAL PATRIMONIO	**100,331,884.83**	**106,773,289.63**	**109,367,353.78**
5	INGRESOS	86,699,742.15	86,826,759.43	7,246,596.47
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	**730,417,000.49**	***897,788,125.64***	***795,057,461.28***
	TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM.E INGRESOS	**730,417,000.49**	***897,788,125.64***	***795,057,461.28***

ANEXO CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	79,513,639.22	94,638,763.82	94,762,525.61
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	905,849,185.45	930,557,545.05	933,611,960.33

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 ENERO DEL 2026

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		**6,643,337.06**
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	6,423,398.04	
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	89,603.64	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	130,335.38	
	EGRESOS FINANCIEROS		**3,292,523.25**
41	INTERESES CAUSADOS	3,292,523.25	
42	COMISIONES CAUSADAS	0.00	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		**3,350,813.81**
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
	INGRESOS OPERACIONALES		**0.00**
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
	EGRESOS OPERACIONALES		**1,791,135.90**
45 - 4505 - 4506	GASTOS DE OPERACION	1,791,135.90	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		**1,559,677.91**
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		**688,309.32**
44	PROVISIONES	610,815.99	
4505	DEPRECIACIONES	77,041.65	
4506	AMORTIZACIONES	451.68	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		**871,368.59**
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		**-15,269.56**
56	OTROS INGRESOS	603,259.41	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	47,796.28	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	570,732.69	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	**0.00**	**856,099.03**

GERENTE GENERAL **CONTADOR GENERAL**