

BALANCE GENERAL

Fecha Corte: 30/04/2026

Agencia: CONSOLIDADO

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVO			\$21,550,005.45
11	FONDOS DISPONIBLES			\$3,465,463.77
1101	Caja		\$30,607.37	
110105	Efectivo	\$29,407.37		
11010502	Fondo de cambio bovedas	\$29,407.37		
110110	Caja chica	\$1,200.00		
11011005	Caja chica	\$1,200.00		
1103	Bancos y otras entidades financieras		\$3,434,856.40	
110305	Banco Central del Ecuador	\$34,912.69		
11030505	Banco Central Cta. 55700042	\$34,912.69		
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$2,983,102.80		
11031005	Banco Desarrollo 1400020220	\$2,628,617.13		
11031015	Banco Pichincha CTA. CTE. 3141704	\$257,913.36		
11031020	BanEcuador 3001302972	\$96,572.31		
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$416,840.91		
11032015	COAC Acción Popular	\$416,840.91		
13	INVERSIONES			\$260,152.15
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		\$260,152.15	
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	\$171,799.51		
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$88,352.64		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			\$16,900,403.11
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		\$2,422,027.78	
140205	De 1 a 30 días	\$48,114.46		
140210	De 31 a 90 días	\$94,112.38		
140215	De 91 a 180 días	\$142,141.20		
140220	De 181 a 360 días	\$276,244.93		
140225	De más de 360 días	\$1,861,414.81		
1404	Cartera de microcrédito por vencer		\$14,637,438.36	
140405	De 1 a 30 días	\$380,020.48		
140410	De 31 a 90 días	\$792,919.00		
140415	De 91 a 180 días	\$1,237,500.04		
140420	De 181 a 360 días	\$2,130,140.71		
140425	De más de 360 días	\$10,096,858.13		
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer		\$46,966.03	
141205	De 1 a 30 días	\$779.48		
141210	De 31 a 90 días	\$1,366.11		
141215	De 91 a 180 días	\$2,021.61		
141220	De 181 a 360 días	\$3,618.20		
141225	De más de 360 días	\$39,180.63		
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer		\$82,875.67	
142005	De 1 a 30 días	\$1,334.04		
142010	De 31 a 90 días	\$2,546.61		
142015	De 91 a 180 días	\$3,166.06		

BALANCE GENERAL

142020	De 181 a 360 días	\$6,061.47	
142025	De más de 360 días	\$69,767.49	
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses		\$73,309.89
142605	De 1 a 30 días	\$1,588.59	
142610	De 31 a 90 días	\$1,628.93	
142615	De 91 a 180 días	\$2,506.60	
142620	De 181 a 360 días	\$5,361.75	
142625	De más de 360 días	\$62,224.02	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		\$1,230,116.56
142805	De 1 a 30 días	\$46,867.69	
142810	De 31 a 90 días	\$55,842.13	
142815	De 91 a 180 días	\$105,141.09	
142820	De 181 a 360 días	\$171,228.69	
142825	De más de 360 días	\$851,036.96	
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses		\$41,378.35
143605	De 1 a 30 días	\$390.24	
143610	De 31 a 90 días	\$401.56	
143615	De 91 a 180 días	\$614.53	
143620	De 181 a 360 días	\$1,349.75	
143625	De más de 360 días	\$38,622.27	
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses		\$11,910.09
144405	De 1 a 30 días	\$981.99	
144410	De 31 a 90 días	\$895.43	
144415	De 91 a 180 días	\$1,222.42	
144420	De 181 a 360 días	\$1,720.67	
144425	De más de 360 días	\$7,089.58	
1450	Cartera de crédito de consumo vencida		\$5,321.08
145010	De 31 a 90 días	\$3,320.67	
145015	De 91 a 180 días	\$1,961.25	
145020	De 181 a 270 días	\$38.16	
145025	De más de 270 días	\$1.00	
1452	Cartera de microcrédito vencida		\$444,826.98
145205	De 1 a 30 días	\$987.16	
145210	De 31 a 90 días	\$66,625.25	
145215	De 91 a 180 días	\$73,987.86	
145220	De 181 a 360 días	\$110,588.10	
145225	De más de 360 días	\$192,638.61	
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida		\$1,802.99
146010	De 31 a 90 días	\$417.43	
146015	De 91 a 180 días	\$537.89	
146020	De 181 a 360 días	\$847.67	
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida		\$1,647.77
146810	De 31 a 90 días	\$956.34	
146815	De 91 a 180 días	\$686.43	
146825	De más de 360 días	\$5.00	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(\$2,099,218.44)
149910	(Cartera de crédito de consumo)	(\$74,181.17)	

BALANCE GENERAL

149920	(Cartera de microcréditos)	(\$1,504,938.65)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	(\$44,558.41)		
149950	(Cartera de microcrédito reestructurada)	(\$81,208.02)		
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	(\$389,761.48)		
149989	(Provisión genérica voluntaria)	(\$4,570.71)		
16	CUENTAS POR COBRAR			\$511,730.49
1602	Intereses por cobrar inversiones		\$4,194.02	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$4,194.02		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		\$503,531.42	
160310	Cartera de crédito de consumo	\$19,415.71		
160320	Cartera de microcrédito	\$483,026.48		
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$267.09		
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$822.14		
1614	Pagos por cuenta de socios		\$4,350.15	
161430	Gastos judiciales	\$4,350.15		
16143005	Gastos judiciales	\$4,350.15		
1615	Intereses reestructurados por cobrar		\$31,064.91	
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$31,064.91		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		(\$31,410.01)	
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(\$26,406.47)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(\$5,003.54)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			\$370,722.68
1801	Terrenos		\$136,390.08	
180105	Terrenos Matriz	\$93,201.00		
180110	Terrenos Agencia Las Pampas	\$43,189.08		
1802	Edificios		\$378,218.96	
180205	Edificios Agencia Matriz	\$183,803.96		
180210	EDIFICIOS AGENCIA LAS PAMPAS	\$194,415.00		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		\$57,427.53	
180505	Muebles de oficina	\$27,907.80		
180510	Enseres de oficina	\$8,464.50		
180515	Equipos de oficinas	\$21,055.23		
1806	Equipos de computación		\$50,785.62	
180605	Equipos de computación	\$50,785.62		
1807	Unidades de transporte		\$83,348.58	
180705	Vehículos	\$83,348.58		
1890	Otros		\$12,355.00	
189005	Maquinaria y equipo	\$12,355.00		
1899	(Depreciación acumulada)		(\$347,803.09)	
189905	(Edificios)	(\$178,217.10)		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(\$43,490.41)		
18991505	(Deprec. acum. muebles /oficina)	(\$19,759.53)		
18991510	(Deprec. acumu. enseres /oficina)	(\$6,245.38)		
18991515	(Deprec. acum. equipo /oficinas)	(\$17,485.50)		
189920	(Equipos de computación)	(\$41,874.09)		
18992005	(Deprec. acum. Equipos/computación)	(\$41,874.09)		
189925	(Unidades de transporte)	(\$78,045.48)		
189940	(Otros)	(\$6,176.01)		
19	OTROS ACTIVOS			\$41,533.25

BALANCE GENERAL

1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones		\$13,622.57	
190125	En organismos de integración cooperativa	\$13,622.57		
19012532	Certificados de aportación ALTER	\$322.57		
19012535	Certificado de aportación CAAP	\$13,300.00		
1904	Gastos y pagos anticipados		\$25,846.55	
190410	Anticipos a terceros	\$23,745.44		
190490	Otros gastos y pagos anticipados	\$2,101.11		
19049005	Seguros Vehículos	\$501.04		
19049010	Seguros de fidelidad	\$89.93		
19049015	Seguros incendios	\$214.35		
19049030	Seguro Equipo Electronico	\$170.08		
19049040	Seguros responsabilidad civil	\$40.02		
19049045	Seguros transporte de valores	\$978.43		
19049050	Seguros robo y asalto	\$67.24		
19049055	Seguros de retura de maquinaria	\$40.02		
1905	Gastos diferidos		\$2,480.18	
190520	Programas de computación	\$4,251.00		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(\$1,770.82)		
19059920	(Amort. acum. programas de computación)	(\$1,770.82)		
1990	Otros		\$524.29	
199010	Otros impuestos	\$524.29		
19901020	Anticipo IRF	\$524.29		
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)		(\$940.34)	
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	(\$923.00)		
199990	(Provisión para otros activos)	(\$17.34)		

TOTAL ACTIVO:

\$21,550,005.45

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2	PASIVOS			\$17,754,959.49
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			\$16,268,291.62
2101	Depósitos a la vista		\$3,042,936.35	
210135	Depósitos de ahorro	\$3,042,936.35		
21013505	CUENTA DE AHORRO PROGRESITO ACTIVO	\$35.04		
21013510	AHORRO SOCIO ACTIVO	\$2,865,640.70		
21013515	AHORRO SOCIO INACTIVO	\$175,989.38		
21013520	Ahorro programado activos	\$1,271.23		
2103	Depósitos a plazo		\$12,425,163.86	
210305	De 1 a 30 días	\$1,074,809.23		
210310	De 31 a 90 días	\$1,299,405.62		
210315	De 91 a 180 días	\$1,791,565.22		
210320	De 181 a 360 días	\$2,939,466.32		
210325	De más de 361 días	\$5,319,917.47		
2105	Depósitos restringidos		\$800,191.41	
210505	Restringidos operaciones crédito ahorro socios	\$800,191.41		
21050505	Restringidos operaciones crédito ahorro socios	\$800,191.41		
25	CUENTAS POR PAGAR			\$429,373.91
2501	Intereses por pagar		\$153,633.06	
250105	Depósitos a la vista	\$40.16		
25010505	Intereses por pagar ahorro socios	\$37.35		

BALANCE GENERAL

25010520	Intereses por pagar ahorro programado	\$2.80		
25010525	INTERESES CUENTA DE AHORRO PROGRESITO	\$0.01		
250115	Depósitos a plazo fijo	\$140,225.17		
250135	Obligaciones financieras	\$13,367.73		
25013510	Intereses por pagar obligaciones instituciones financieras del país y sector popular y solidario	\$13,367.73		
2501351030	Intereses obligaciones finanzas populares	\$13,367.73		
2503	Obligaciones patronales		\$153,228.12	
250310	Beneficios Sociales	\$147,967.45		
25031005	Décimo tercer sueldo	\$7,833.45		
25031010	Décimo cuarto sueldo	\$5,899.96		
25031015	Bonificación por vacaciones	\$738.58		
25031025	Bonificación por desahucio	\$29,772.35		
25031035	Provisión Jubilación Patronal	\$103,723.11		
250315	Aportes al IESS	\$5,260.67		
25031505	Aporte patronal IESS	\$3,428.77		
25031510	Aporte personal IESS	\$1,831.90		
2504	Retenciones		\$18,012.59	
250405	Retenciones fiscales	\$18,012.59		
25040518	IVA Cobrado	\$70.38		
25040524	1% Transporte privado pasajeros o servicios público o privado carga	\$1.80		
25040531	2% RF Depositos a plazo	\$5.63		
25040536	30% IVA Compra bienes	\$80.86		
25040537	70% IVA Prestación de servicios	\$757.75		
25040538	100% Retención IVA	\$10,001.38		
25040541	5% Servicios profesionales prestados por sociedades	\$134.55		
25040546	10% Predomina el intelecto	\$740.00		
25040547	3% Predomina la mano de obra	\$55.15		
25040549	2% Transferencias de bienes muebles de naturaleza corporal	\$42.11		
25040554	10% Honorarios profesionales título	\$5,917.27		
25040555	3% Rendimientos Intereses Ahorros Sociedades	\$6.15		
25040557	2% RF Depositos a plazo	\$115.86		
25040558	3% Otras Retenciones aplicables 3440	\$83.70		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		\$109.74	
250505	Impuesto a la renta	\$109.74		
25050505	Impuesto a la renta personal	\$109.74		
2506	Proveedores		\$27,446.42	
250605	Proveedores locales	\$94.59		
250615	CxP. Seguro de desgravamen cartera	\$27,351.83		
2590	Cuentas por pagar varias		\$76,943.98	
259090	Otras cuentas por pagar	\$76,943.98		
25909002	Cuentas por pagar transferencias Bancarias	\$76,854.19		
25909090	Cuentas por pagar varias	\$89.79		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$1,057,293.96
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas		\$1,057,293.96	
260605	De 1 a 30 días	\$29,626.56		

BALANCE GENERAL

260610	De 31 a 90 días	\$142,362.95		
260615	De 91 a 180 días	\$55,421.70		
260620	De 181 a 360 días	\$212,743.40		
260625	De más de 360 días	\$617,139.35		
29	OTROS PASIVOS			\$0.00
TOTAL PASIVO:				\$17,754,959.49
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
3	PATRIMONIO			\$3,717,901.14
31	CAPITAL SOCIAL			\$857,769.63
3103	Aportes de socios		\$857,769.63	
310305	Aportes de socios	\$857,769.63		
31030505	Certificados de aportación	\$857,769.63		
33	RESERVAS			\$2,809,455.99
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		\$2,809,455.99	
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$1,950,705.69		
33010505	Fondos irrepartibles de reserva legal de utilidad	\$1,950,705.69		
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$858,750.30		
33011005	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$858,750.30		
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES			\$50,675.52
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros		\$50,675.52	
350105	Superavit por valuación terreno	\$26,850.34		
350110	Superavit por valuación edificios	\$23,825.18		
TOTAL PATRIMONIO:				\$3,717,901.14
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			\$2,830,937.93
7103	Activos castigados		\$1,504,467.92	
710310	Cartera de créditos	\$1,504,467.92		
71031010	ACT.CASTIGADO CREDITO CONSUMO	\$3,813.12		
71031020	ACT.CASTIGADO CREDITO MICROEMPRESA	\$1,500,654.80		
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos		\$377,832.11	
710510	Cartera de créditos	\$377,832.11		
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		\$53,368.79	
710720	Cartera de Microcrédito	\$53,368.79		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		\$300,046.59	
710910	Cartera de crédito de consumo	\$3,547.36		
71091001	CONSUMO INTERESES CARTERA VENCIDA	\$1,897.00		
71091002	CONSUMO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$1,650.36		
710920	Cartera de microcrédito	\$288,358.33		
71092001	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	\$240,837.08		
71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$47,521.25		
710945	Cartera de créditos refinanciada	\$7,267.98		
710950	Cartera de créditos reestructurada	\$872.92		

BALANCE GENERAL

7190	Otras cuentas de orden deudoras		\$595,222.52	
719005	Cobertura de seguros	\$595,222.52		
71900502	RESPONSABILIDAD CIVIL	\$10,000.00		
71900503	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	\$345,942.62		
71900504	ROBO Y ASALTO	\$15,497.43		
71900505	EQUIPO ELECTRONICO	\$49,263.47		
71900506	TRANSPORTE DE VALORES	\$72,500.00		
71900507	FIDELIDAD EMPLEADOS	\$15,000.00		
71900508	VEHÍCULOS	\$49,664.00		
71900509	FIDELIDAD PRIVADA ADMINISTRATIVOS	\$25,000.00		
71900510	ROTURA DE MAQUINARIA	\$12,355.00		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			(\$2,830,937.93)
7203	Activos castigados		(\$1,504,467.92)	
720310	CARTERA DE CREDITOS	(\$1,504,467.92)		
7205	Operaciones sujetas a cupo de créditos		(\$377,832.11)	
720510	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADOS	(\$377,832.11)		
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		(\$53,368.79)	
720705	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	(\$53,368.79)		
7209	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		(\$300,046.59)	
720910	CONSUMO	(\$3,547.36)		
720920	MICROCREDITO	(\$288,358.33)		
720945	CARTERA REFINANCIADA	(\$7,267.98)		
720950	CARTERA REESTRUCTURADA	(\$872.92)		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		(\$595,222.52)	
729005	COBERTURA DE SEGUROS	(\$595,222.52)		
72900502	RESPONSABILIDAD CIVIL	(\$10,000.00)		
72900503	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	(\$345,942.62)		
72900504	ROBO Y ASALTO	(\$15,497.43)		
72900505	EQUIPO ELECTRONICO	(\$49,263.47)		
72900506	TRANSPORTE DE VALORES	(\$72,500.00)		
72900507	FIDELIDAD DE EMPLEADOS	(\$15,000.00)		
72900508	VEHÍCULOS	(\$49,664.00)		
72900509	FIDELIDAD PRIVADA ADMINISTRATIVOS	(\$25,000.00)		
72900510	ROTURA DE MAQUINARIA	(\$12,355.00)		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			\$31,979,059.24
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		\$31,458,960.62	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	\$27,741,531.41		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	\$3,717,429.21		
7314	Provisiones constituidas		\$520,098.62	
731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS	\$125,766.43		
731410	PROVISIONES GENERICAS MICROCREDITO	\$4,570.71		
731418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$389,761.48		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			(\$31,979,059.24)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(\$31,458,960.62)	
740110	Documentos en garantía	(\$27,741,531.41)		
740120	Bienes inmuebles en garantía	(\$3,717,429.21)		
7414	Provisiones constituidas		(\$520,098.62)	
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	(\$44,558.41)		

BALANCE GENERAL

741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	(\$81,208.02)		
741418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito	(\$389,761.48)		
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	(\$4,570.71)		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:				\$0.00
Pérdidas y Ganancias				
Resultado (Utilidad):				\$77,144.82
Total				
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:				\$21,550,005.45

GERENCIA

CONTADOR GENERAL