

BALANCE GENERAL
Fecha Corte: 31/07/2025

Agencia: CONSOLIDADO

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVO			\$20,291,132.69
11	FONDOS DISPONIBLES			\$3,686,599.64
1101	Caja		\$74,395.52	
110105	Efectivo	\$74,195.52		
11010502	Fondo de cambio bovedas	\$74,195.52		
110110	Caja chica	\$200.00		
11011005	Caja chica	\$200.00		
1103	Bancos y otras entidades financieras		\$3,612,204.12	
110305	Banco Central del Ecuador	\$34,912.69		
11030505	Banco Central Cta. 55700042	\$34,912.69		
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$3,124,360.22		
11031005	Banco Desarrollo 1400020220	\$2,684,474.50		
11031015	Banco Pichincha CTA. CTE. 3141704	\$384,635.19		
11031020	BanEcuador 3001302972	\$55,250.53		
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$452,931.21		
11032015	COAC Acción Popular	\$452,931.21		
13	INVERSIONES			\$435,144.98
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		\$435,144.98	
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	\$284,286.53		
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$150,858.45		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			\$15,201,189.25
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		\$1,771,037.94	
140205	De 1 a 30 días	\$23,369.31		
140210	De 31 a 90 días	\$59,205.13		
140215	De 91 a 180 días	\$90,375.59		
140220	De 181 a 360 días	\$177,349.89		
140225	De más de 360 días	\$1,420,738.02		
1404	Cartera de microcrédito por vencer		\$13,328,871.88	
140405	De 1 a 30 días	\$380,491.44		
140410	De 31 a 90 días	\$769,734.39		
140415	De 91 a 180 días	\$974,246.52		
140420	De 181 a 360 días	\$1,899,832.94		
140425	De más de 360 días	\$9,304,566.59		
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer		\$55,088.74	
141205	De 1 a 30 días	\$571.66		
141210	De 31 a 90 días	\$997.61		
141215	De 91 a 180 días	\$1,538.68		
141220	De 181 a 360 días	\$3,359.16		
141225	De más de 360 días	\$48,621.63		
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer		\$54,537.68	
142005	De 1 a 30 días	\$2,230.85		
142010	De 31 a 90 días	\$1,965.40		
142015	De 91 a 180 días	\$3,170.81		

BALANCE GENERAL

142020	De 181 a 360 días	\$7,389.28	
142025	De más de 360 días	\$39,781.34	
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses		\$52,970.20
142605	De 1 a 30 días	\$957.40	
142610	De 31 a 90 días	\$979.81	
142615	De 91 a 180 días	\$1,504.11	
142620	De 181 a 360 días	\$3,232.18	
142625	De más de 360 días	\$46,296.70	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		\$1,369,334.32
142805	De 1 a 30 días	\$49,747.24	
142810	De 31 a 90 días	\$62,010.29	
142815	De 91 a 180 días	\$115,649.23	
142820	De 181 a 360 días	\$174,574.38	
142825	De más de 360 días	\$967,353.18	
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses		\$40,611.86
143605	De 1 a 30 días	\$539.70	
143610	De 31 a 90 días	\$554.95	
143615	De 91 a 180 días	\$778.89	
143620	De 181 a 360 días	\$1,865.69	
143625	De más de 360 días	\$36,872.63	
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses		\$26,397.53
144405	De 1 a 30 días	\$1,157.82	
144410	De 31 a 90 días	\$897.14	
144415	De 91 a 180 días	\$1,676.09	
144420	De 181 a 360 días	\$3,449.03	
144425	De más de 360 días	\$19,217.45	
1450	Cartera de crédito de consumo vencida		\$1,249.48
145010	De 31 a 90 días	\$701.24	
145015	De 91 a 180 días	\$547.24	
145025	De más de 270 días	\$1.00	
1452	Cartera de microcrédito vencida		\$429,384.19
145205	De 1 a 30 días	\$2,673.66	
145210	De 31 a 90 días	\$88,468.50	
145215	De 91 a 180 días	\$73,506.50	
145220	De 181 a 360 días	\$120,127.22	
145225	De más de 360 días	\$144,608.31	
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida		\$859.01
146010	De 31 a 90 días	\$452.37	
146015	De 91 a 180 días	\$406.64	
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida		\$759.14
146810	De 31 a 90 días	\$665.93	
146815	De 91 a 180 días	\$91.21	
146825	De más de 360 días	\$2.00	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(\$1,929,912.72)
149910	(Cartera de crédito de consumo)	(\$48,802.11)	
149920	(Cartera de microcréditos)	(\$1,410,806.78)	
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	(\$19,981.24)	

BALANCE GENERAL

149950	(Cartera de microcrédito reestructurada)	(\$55,990.40)		
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	(\$389,761.48)		
149989	(Provisión genérica voluntaria)	(\$4,570.71)		
16	CUENTAS POR COBRAR			\$532,011.05
1602	Intereses por cobrar inversiones		\$6,199.13	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$6,199.13		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		\$538,355.89	
160310	Cartera de crédito de consumo	\$15,226.94		
160320	Cartera de microcrédito	\$521,650.04		
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$356.46		
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$1,122.45		
1614	Pagos por cuenta de socios		\$4,343.15	
161430	Gastos judiciales	\$4,343.15		
16143005	Gastos judiciales	\$4,343.15		
1615	Intereses reestructurados por cobrar		\$14,522.89	
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$14,522.89		
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			\$382,964.44
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		\$55,748.53	
180505	Muebles de oficina	\$26,228.80		
180510	Enseres de oficina	\$8,464.50		
180515	Equipos de oficinas	\$21,055.23		
1806	Equipos de computación		\$45,619.82	
180605	Equipos de computación	\$45,619.82		
1807	Unidades de transporte		\$77,348.58	
180705	Vehículos	\$77,348.58		
1890	Otros		\$12,355.00	
189005	Maquinaria y equipo	\$12,355.00		
1899	(Depreciación acumulada)		(\$322,716.53)	
189905	(Edificios)	(\$162,019.44)		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(\$41,278.75)		
18991505	(Deprec. acum. muebles /oficina)	(\$18,583.38)		
18991510	(Deprec. acumu. enseres /oficina)	(\$5,777.20)		
18991515	(Deprec. acum. equipo /oficinas)	(\$16,918.17)		
189920	(Equipos de computación)	(\$36,823.16)		
18992005	(Deprec. acum. Equipos/computación)	(\$36,823.16)		
189925	(Unidades de transporte)	(\$77,345.58)		
189940	(Otros)	(\$5,249.60)		
19	OTROS ACTIVOS			\$53,223.33
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones		\$13,622.57	
190125	En organismos de integración cooperativa	\$13,622.57		

BALANCE GENERAL

19012532	Certificados de aportación ALTER	\$322.57		
19012535	Certificado de aportación CAAP	\$13,300.00		
1904	Gastos y pagos anticipados		\$23,685.05	
190410	Anticipos a terceros	\$22,627.65		
190490	Otros gastos y pagos anticipados	\$1,057.40		
19049005	Seguros Vehículos	\$264.53		
19049010	Seguros de fidelidad	\$44.99		
19049015	Seguros incendios	\$116.97		
19049030	Seguro Equipo Electronico	\$88.88		
19049040	Seguros responsabilidad civil	\$19.98		
19049045	Seguros transporte de valores	\$474.76		
19049050	Seguros robo y asalto	\$27.31		
19049055	Seguros de retura de maquinaria	\$19.98		
1905	Gastos diferidos		\$3,117.67	
190520	Programas de computación	\$4,251.00		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(\$1,133.33)		
19059920	(Amort. acum. programas de computación)	(\$1,133.33)		
1990	Otros		\$13,738.38	
199010	Otros impuestos	\$468.71		
19901020	Anticipo IRF	\$468.71		
199090	Varias	\$13,269.67		
19909007	Identificación cartera de crédito ejecutivos	\$13,269.67		
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)		(\$940.34)	
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	(\$923.00)		
199990	(Provisión para otros activos)	(\$17.34)		
TOTAL ACTIVO:			\$20,291,132.69	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2	PASIVOS			\$16,674,498.28
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			\$14,835,915.47
2101	Depósitos a la vista		\$2,706,995.67	
210135	Depósitos de ahorro	\$2,706,995.67		
21013510	Ahorro clientes activos	\$2,515,396.21		
21013515	Ahorro clientes inactivos	\$175,310.48		
21013520	Ahorro programado activos	\$16,288.98		
2103	Depósitos a plazo		\$11,372,616.21	
210305	De 1 a 30 días	\$866,253.50		
210310	De 31 a 90 días	\$1,566,261.58		
210315	De 91 a 180 días	\$1,480,588.69		
210320	De 181 a 360 días	\$2,993,923.44		
210325	De más de 361 días	\$4,465,589.00		
2105	Depósitos restringidos		\$756,303.59	
210505	Restringidos operaciones crédito ahorro socios	\$756,303.59		
21050505	Restringidos operaciones crédito ahorro socios	\$756,303.59		
25	CUENTAS POR PAGAR			\$408,113.23
2501	Intereses por pagar		\$141,859.06	
250105	Depósitos a la vista	\$7,092.63		
25010505	Intereses por pagar ahorro socios	\$7,025.98		
25010520	Intereses por pagar ahorro programado	\$66.65		

BALANCE GENERAL

250115	Depósitos a plazo fijo	\$128,453.20		
250135	Obligaciones financieras	\$6,313.23		
25013510	Intereses por pagar obligaciones instituciones financieras del país y sector popular y solidario	\$6,313.23		
2501351015	Intereses obligaciones Financieras con instituciones privadas con ECLOF	\$201.91		
2501351030	Intereses obligaciones finanzas populares	\$6,111.32		
2503	Obligaciones patronales		\$145,240.57	
250310	Beneficios Sociales	\$140,304.27		
25031005	Décimo tercer sueldo	\$12,661.73		
25031010	Décimo cuarto sueldo	\$7,919.50		
25031015	Bonificación por vacaciones	\$238.58		
25031025	Bonificación por desahucio	\$24,072.61		
25031035	Provisión Jubilación Patronal	\$95,411.85		
250315	Aportes al IESS	\$4,936.30		
25031505	Aporte patronal IESS	\$3,130.85		
25031510	Aporte personal IESS	\$1,805.45		
2504	Retenciones		\$3,761.82	
250405	Retenciones fiscales	\$3,446.07		
25040518	IVA Cobrado	\$263.22		
25040531	2% R/F Depósitos a plazo	\$140.60		
25040536	30% IVA Compra bienes	\$41.18		
25040537	70% IVA Prestación de servicios	\$171.76		
25040538	100% Retención IVA	\$1,553.93		
25040546	10% Predomina el intelecto	\$613.30		
25040547	2% Predomina la mano de obra	\$7.17		
25040549	1.75% Transferencias de bienes muebles de naturales corporal	\$16.01		
25040554	10% Honorarios profesionales título	\$422.65		
25040557	1% R/F Deposito a plazo	\$76.62		
25040558	2.75% Otras retenciones aplicables (3440)	\$139.63		
250490	Otras retenciones	\$315.75		
25049025	Retención fondo SOLCA	\$315.75		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		\$117.21	
250505	Impuesto a la renta	\$117.21		
25050505	Impuesto a la renta personal	\$117.21		
2506	Proveedores		\$63,151.94	
250605	Proveedores locales	\$45,009.54		
250615	CxP. Seguro de desgravamen cartera	\$18,142.40		
2590	Cuentas por pagar varias		\$53,982.63	
259090	Otras cuentas por pagar	\$53,982.63		
25909002	Cuentas por pagar a socios	\$53,982.63		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$1,430,469.58
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario		\$13,485.56	
260210	De 31 a 90 días con entidades financieras privadas	\$13,485.56		
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas		\$1,416,984.02	
260605	De 1 a 30 días	\$28,616.29		
260610	De 31 a 90 días	\$54,287.20		

BALANCE GENERAL

260615	De 91 a 180 días	\$221,364.87		
260620	De 181 a 360 días	\$227,411.21		
260625	De más de 360 días	\$885,304.45		
29	OTROS PASIVOS			\$0.00
TOTAL PASIVO:			\$16,674,498.28	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
3	PATRIMONIO			\$3,468,449.37
31	CAPITAL SOCIAL			\$858,899.63
3103	Aportes de socios		\$858,899.63	
310305	Aportes de socios	\$858,899.63		
31030505	Certificados de aportación	\$858,899.63		
33	RESERVAS			\$2,553,634.33
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		\$2,553,634.33	
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$1,849,595.59		
33010505	Fondos irrepartibles de reserva legal de utilidad	\$1,849,595.59		
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$704,038.74		
33011005	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$704,038.74		
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES			\$55,915.41
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros		\$55,915.41	
350105	Superavit por valuación terreno	\$26,850.34		
350110	Superavit por valuación edificios	\$29,065.07		
TOTAL PATRIMONIO:			\$3,468,449.37	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			\$2,628,118.82
7103	Activos castigados		\$1,370,166.07	
710310	Cartera de créditos	\$1,370,166.07		
71031010	ACT.CASTIGADO CREDITO CONSUMO	\$3,813.12		
71031020	ACT.CASTIGADO CREDITO MICROEMPRESA	\$1,366,352.95		
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos		\$280,377.70	
710510	Cartera de créditos	\$280,377.70		
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		\$65,668.79	
710720	Cartera de Microcrédito	\$65,668.79		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		\$316,683.74	
710910	Cartera de crédito de consumo	\$2,576.90		
71091001	CONSUMO INTERESES CARTERA VENCIDA	\$1,595.26		
71091002	CONSUMO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$981.64		
710920	Cartera de microcrédito	\$310,092.58		
71092001	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	\$254,715.02		
71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$55,377.56		
710945	Cartera de créditos refinanciada	\$2,796.73		
710950	Cartera de créditos reestructurada	\$1,217.53		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		\$595,222.52	

BALANCE GENERAL

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	\$62,019.00		
71900509	FIDELIDAD PRIVADA ADMINISTRATIVOS	\$25,000.00		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			(\$2,628,118.82)
7203	Activos castigados		(\$1,370,166.07)	
720310	CARTERA DE CREDITOS	(\$1,370,166.07)		
7205	Operaciones sujetas a cupo de créditos		(\$280,377.70)	
720510	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADOS	(\$280,377.70)		
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		(\$65,668.79)	
720705	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	(\$65,668.79)		
7209	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		(\$316,683.74)	
720905	MICROCREDITO REFINANCIADO	(\$3,482.44)		
720910	CONSUMO PRIORITARIO	(\$2,576.90)		
720920	MICROCREDITO	(\$310,094.04)		
720945	CARTERA REFINANCIADA	(\$2,796.73)		
720950	CARTERA REESTRUCTURADA	\$2,266.37		
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			\$28,617,664.22
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		\$28,147,360.39	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	\$24,836,731.18		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	\$3,310,629.21		
7314	Provisiones constituidas		\$470,303.83	
731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS	\$75,971.64		
731410	PROVISIONES GENERICAS MICROCREDITO	\$4,570.71		
731418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$389,761.48		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			(\$28,617,664.22)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(\$28,147,360.39)	
740110	Documentos en garantía	(\$24,836,731.18)		
740120	Bienes inmuebles en garantía	(\$3,310,629.21)		
7414	Provisiones constituidas		(\$470,303.83)	
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	(\$19,981.24)		

BALANCE GENERAL

741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	(\$55,990.40)		
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):				\$148,185.04
Total				
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:				\$20,291,132.69

GERENCIA

CONTADOR GENERAL