

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2026
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2026-01-01 al 2026-08-31

ACTIVO		
11 FONDOS DISPONIBLES		1,486,280.51
1101 Caja		111,857.78
110105 Efectivo	111,834.27	
110110 Caja chica	23.51	
1103 Bancos y otras entidades financieras		1,374,422.73
110305 Banco Central del Ecuador	903,305.02	
110310 Entidades del sector financiero publico y privado	340,108.59	
110320 Entidades del sector financiero popular y solidario	131,009.12	
13 INVERSIONES		1,363,302.27
1305 Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		1,363,302.27
130555 De 31 a 90 dias sector financiero popular y solidario	501,000.00	
130560 De 91 a 180 dias sector financiero popular y solidario	655,302.27	
130565 De 181 dias a 1 año sector financiero popular y solidario	207,000.00	
14 CARTERA DE CREDITOS		3,835,877.11
1402 Cartera de credito de consumo por vencer		2,281,212.33
140205 De 1 a 30 dias	49,434.10	
140210 De 31 a 90 dias	101,841.30	
140215 De 91 a 180 dias	159,396.24	
140220 De 181 a 360 dias	297,991.98	
140225 De mas de 360 dias	1,672,548.71	
1403 Cartera de credito inmobiliario por vencer		219,187.36
140305 De 1 a 30 dias	3,784.49	
140310 De 31 a 90 dias	5,802.60	
140315 De 91 a 180 dias	8,868.11	
140320 De 181 a 360 dias	18,343.99	
140325 De mas de 360 dias	182,388.17	
1404 Cartera de microcredito por vencer		1,395,433.23
140405 De 1 a 30 dias	93,489.53	
140410 De 31 a 90 dias	279,261.99	
140415 De 91 a 180 dias	117,102.02	
140420 De 181 a 360 dias	245,999.48	
140425 De mas de 360 dias	659,580.21	
1418 Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer		19,935.25
141805 De 1 a 30 dias	415.04	
141810 De 31 a 90 dias	491.81	
141815 De 91 a 180 dias	762.48	
141820 De 181 a 360 dias	1,014.23	
141825 De mas de 360 dias	17,251.69	
1419 Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer		22,326.55
141905 De 1 a 30 dias	475.30	
141910 De 31 a 90 dias	717.46	
141915 De 91 a 180 dias	737.33	
141920 De 181 a 360 dias	1,525.19	
141925 De mas de 360 dias	18,871.27	
1420 Cartera de microcredito reestructurada por vencer		20,726.02
142005 De 1 a 30 dias	3,172.45	
142010 De 31 a 90 dias	588.30	
142015 De 91 a 180 dias	922.96	
142020 De 181 a 360 dias	2,001.91	
142025 De mas de 360 dias	14,040.40	
1426 Cartera de credito de consumo que no devenga intereses		82,947.54
142605 De 1 a 30 dias	4,874.97	
142610 De 31 a 90 dias	5,009.50	
142615 De 91 a 180 dias	7,340.89	
142620 De 181 a 360 dias	13,566.92	
142625 De mas de 360 dias	52,155.26	
1427 Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses		41,779.75
142705 De 1 a 30 dias	185.13	
142710 De 31 a 90 dias	279.44	
142715 De 91 a 180 dias	287.18	
142720 De 181 a 360 dias	594.05	
142725 De mas de 360 dias	40,433.95	
1428 Cartera de microcredito que no devenga intereses		66,774.47
142805 De 1 a 30 dias	8,091.38	
142810 De 31 a 90 dias	7,727.18	
142815 De 91 a 180 dias	7,446.96	
142820 De 181 a 360 dias	18,451.50	
142825 De mas de 360 dias	25,057.45	
1442 Cartera de credito de consumo reestructurada que no devenga intereses		5,880.00
144205 De 1 a 30 dias	115.33	
144210 De 31 a 90 dias	118.45	
144215 De 91 a 180 dias	183.67	
144220 De 181 a 360 dias	390.12	
144225 De mas de 360 dias	5,072.43	
1444 Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses		2,445.14
144405 De 1 a 30 dias	577.05	
144410 De 31 a 90 dias	599.31	
144415 De 91 a 180 dias	942.56	
144420 De 181 a 360 dias	326.22	
1450 Cartera de credito de consumo vencida		50,918.53
145005 De 1 a 30 dias	379.48	
145010 De 31 a 90 dias	6,862.36	
145015 De 91 a 180 dias	10,118.93	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2026
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2026-01-01 al 2026-08-31

145020	De 181 a 270 días	6,898.98	
145025	De mas de 270 días	26,658.78	
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida		1,772.25
145110	De 31 a 90 días	90.85	
145115	De 91 a 270 días	531.05	
145120	De 271 a 360 días	256.74	
145125	De 361 a 720 días	893.61	
1452	Cartera de microcredito vencida		117,017.69
145205	De 1 a 30 días	1,438.08	
145210	De 31 a 90 días	9,603.67	
145215	De 91 a 180 días	14,117.89	
145220	De 181 a 360 días	18,455.35	
145225	De mas de 360 días	73,402.70	
1460	Cartera de microcredito refinanciada vencida		1.00
146025	De mas de 360 días	1.00	
1466	Cartera de credito de consumo reestructurada vencida		60.52
146610	De 31 a 90 días	56.52	
146625	De mas de 270 días	4.00	
1468	Cartera de microcredito reestructurada vencida		297.44
146810	De 31 a 90 días	280.44	
146820	De 181 a 360 días	4.00	
146825	De mas de 360 días	13.00	
1499	(Provisiones para creditos incobrables)		-492,837.96
149910	(Cartera de credito de consumo)	-165,105.78	
149915	(Cartera de credito inmobiliario)	-47,449.48	
149920	(Cartera de microcreditos)	-203,297.26	
149989	(Provision generica voluntaria)	-76,985.44	
16	CUENTAS POR COBRAR		125,430.05
1602	Intereses por cobrar inversiones		30,070.85
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	30,070.85	
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos		103,809.01
160310	Cartera de credito de consumo	18,546.49	
160315	Cartera de credito inmobiliario	1,357.10	
160320	Cartera de microcredito	82,604.06	
160350	Cartera de creditos reestructurada	1,301.36	
1614	Pagos por cuenta de socios		53,115.55
161405	Intereses	174.99	
161430	Gastos judiciales	5,907.46	
161490	Otros	47,033.10	
1690	Cuentas por cobrar varias		3,379.92
169005	Anticipos al personal	1,022.17	
169090	Otras	2,357.75	
1699	(Provision para cuentas por cobrar)		-64,945.28
169905	(Provision para Intereses y comisiones por cobrar)	-586.72	
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)	-64,358.56	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		235,366.18
1801	Terrenos		35,066.22
180105	Terrenos	35,066.22	
1802	Edificios		362,394.42
180205	Edificios	362,394.42	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		49,520.37
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic	49,520.37	
1806	Equipos de computacion		57,533.36
180605	Equipos de computación	57,533.36	
1807	Unidades de transporte		1,391.30
180705	Unidades de transporte	1,391.30	
1890	Otros		32,680.57
189005	Otros	32,680.57	
1899	(Depreciacion acumulada)		-303,220.06
189905	(Edificios)	-211,396.78	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-29,607.43	
189920	(Equipos de computacion)	-48,723.35	
189925	(Unidades de transporte)	-243.86	
189940	(Otros)	-13,248.64	
19	OTROS ACTIVOS		62,673.73
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones		52,886.15
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario	16,086.00	
190125	En organismos de integracion cooperativa	36,800.15	
1904	Gastos y pagos anticipados		158.42
190410	Anticipos a terceros	147.78	
190490	Otros gastos y pagos anticipados	10.64	
1905	Gastos diferidos		1,681.28
190520	Programas de computacion	17,465.00	
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-15,783.72	
1990	Otros		8,517.86
199005	Impuesto al valor agregado IVA	367.55	
199010	Otros impuestos	1,028.42	
199015	Depositos en garantia y para importaciones	7,121.89	
1999	(Provision para otros activos irreuperables)		-569.98
199990	(Provision para otros activos)	-569.98	
TOTAL ACTIVO		7,108,929.85	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2026
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2026-01-01 al 2026-08-31

PASIVOS			
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			-5,046,357.05
2101 Depósitos a la vista			-2,347,726.78
210135 Depósitos de ahorro	-2,347,726.78		
2103 Depósitos a plazo			-2,698,630.27
210305 De 1 a 30 días	-52,643.00		
210310 De 31 a 90 días	-289,888.28		
210315 De 91 a 180 días	-1,063,317.50		
210320 De 181 a 360 días	-626,109.46		
210325 De mas de 361 días	-666,672.03		
25 CUENTAS POR PAGAR			-304,269.89
2501 Intereses por pagar			-66,353.45
250105 Depósitos a la vista	-370.85		
250115 Depósitos a plazo fijo	-65,592.41		
250135 Obligaciones financieras	-390.19		
2503 Obligaciones patronales			-72,603.37
250310 Beneficios Sociales	-59,182.31		
250315 Aportes al IESS	-3,979.87		
250325 Participación a empleados	-9,441.19		
2504 Retenciones			-140,889.96
250405 Retenciones fiscales	-1,902.96		
250490 Otras retenciones	-138,987.00		
2505 Contribuciones, impuestos y multas			-16,984.72
250505 Impuesto a la renta	-11,770.02		
250590 Otras contribuciones e impuestos	-5,214.70		
2506 Proveedores			-1,297.46
250605 SERVICIOS	-1,297.46		
2590 Cuentas por pagar varias			-6,140.93
259090 Otras cuentas por pagar	-6,140.93		
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			-336,459.01
2606 Obligaciones con entidades financieras publicas			-336,459.01
260605 De 1 a 30 días	-11,326.19		
260610 De 31 a 90 días	-22,690.60		
260615 De 91 a 180 días	-34,282.32		
260620 De 181 a 360 días	-69,367.49		
260625 De mas de 360 días	-198,792.41		
29 OTROS PASIVOS			-5,541.85
2901 Ingresos recibidos por anticipado			-1,096.20
290190 Otros	-1,096.20		
2990 Otros			-4,445.65
299005 Sobrantes de caja	-422.10		
299090 Varios	-4,023.55		
TOTAL PASIVOS			-5,692,627.80
PATRIMONIO			
31 CAPITAL SOCIAL			-374,959.00
3103 Aportes de socios			-374,959.00
310305 APORTES DE SOCIOS	-374,959.00		
33 RESERVAS			-870,071.24
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal			-816,915.42
330105 Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	-798,707.13		
330115 Donaciones	-18,208.29		
3303 Especiales y Facultativas			-53,155.82
330305 A disposición de la Asamblea de Representantes y/o Directorio	-53,155.82		
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES			-129,541.73
3501 Superavit por valuación de propiedades, equipo y otros			-129,541.73
350105 Superávit por valuación de propied	-129,541.73		
TOTAL PATRIMONIO			-1,374,571.97
EXEDENTE DEL PERIODO			-41,730.08
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-7,108,929.85
CUENTAS CONTINGENTES			
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES			0.00
CUENTAS DE ORDEN			
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2,609,468.23
7101 Valores y bienes propios en poder de terceros			772,500.00
710190 Otros	772,500.00		
7102 Activos propios en poder de terceros entregados en garantía			432,000.00
710230 Cartera de crédito de consumo	117,000.00		
710235 Cartera de Crédito inmobiliario	315,000.00		
7103 Activos castigados			267,340.61
710310 Cartera de créditos	267,340.61		
7107 Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			59,800.42
710710 Cartera de crédito de consumo	13,145.37		
710720 Cartera de Microcrédito	46,655.05		
7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			61,517.70
710910 Cartera de crédito de consumo	17,981.54		
710915 Cartera de crédito Inmobiliario	6,815.61		
710920 Cartera de microcrédito	36,591.50		

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2026
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2026-01-01 al 2026-08-31



710950 Cartera de creditos reestructurada	129.05	
7190 Otras cuentas de orden deudoras		1,016,309.50
719005 Cobertura de seguros	1,016,309.50	
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO		-2,609,468.23
7201 Valores y bienes propios en poder de terceros		-772,500.00
720190 Otros	-772,500.00	
7202 Activos propios en poder de terceros entregados en garantía		-432,000.00
720205 Activos propios en poder de tercer	-432,000.00	
7203 Activos castigados		-267,340.61
720305 Activos castigados	-267,340.61	
7207 Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial		-59,800.42
720705 Cartera de créditos en demanda jud	-59,800.42	
7209 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		-61,517.70
720905 Intereses en suspenso	-61,517.70	
7290 Otras cuentas de orden deudoras		-1,016,309.50
729005 Otras cuentas de orden deudoras	-1,016,309.50	
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		10,576,456.66
7301 Valores y bienes recibidos de terceros		7,827,853.56
730110 DOCUMENTOS EN GARANTÍA	5,940,437.93	
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	1,887,415.63	
7304 Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos		2,457,892.36
730405 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,457,892.36	
7314 Provisiones constituidas		76,985.44
731421 PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	21,314.14	
731422 PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA INMOBILIARIA	26,434.05	
731423 PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA MICROCRÉDITO	29,237.25	
7315 Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos		213,725.30
731510 Cartera de consumo	213,725.30	
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-10,576,456.66
7401 Valores y bienes recibidos de terceros		-7,827,853.56
740110 Documentos en garantía	-5,940,437.93	
740120 Bienes inmuebles en garantía	-1,887,415.63	
7404 Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos		-2,457,892.36
740405 Obligaciones con el público	-2,457,892.36	
7414 Provisiones constituidas		-76,985.44
741421 Provision generica voluntaria cartera consumo	-21,314.14	
741422 Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria	-26,434.05	
741423 Provision generica voluntaria cartera microcredito	-29,237.25	
7415 Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos		-213,725.30
741510 Cartera de consumo	-213,725.30	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00	

MBA. MARIA GABRIELA LOPEZ ZAMBRANO
GERENTE GENERAL

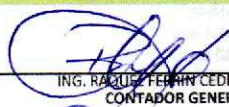
LCDA. CARMEN CUZME ROMERO, MGE.
PRES. CONSEJO DE ADMINISTRACION

ING. RAQUEL FERRIN CEDENO, MGS.
CONTADOR GENERAL

LCDO. PATRICIO DUENAS CEVALLOS
PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2026
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2026-01-01 al 2026-08-31

INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-536,083.93
5101 Depósitos		-391.17
510110 Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	-391.17	
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		-58,407.41
510315 Mantenedas hasta el vencimiento	-58,407.41	
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		-477,285.35
510410 Cartera de crédito de consumo	-225,049.64	
510415 Cartera de crédito inmobiliario	-14,097.46	
510420 Cartera de microcrédito	-216,220.67	
510435 Cartera de créditos reestructurada	-6,204.50	
510450 De mora	-15,713.08	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		-2,719.10
5490 Otros servicios		-2,719.10
549005 Tarifados con costo máximo	-2,719.10	
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		-565.15
5503 Excedentes o utilidades recibidos por certificados de aportación		-565.15
550310 CAJA CENTRAL FINANCOOP.	-565.15	
56 OTROS INGRESOS		-44,906.77
5604 Recuperaciones de activos financieros		-36,418.85
560405 De activos castigados	-9,905.40	
560410 Reversión de provisiones	-5,329.98	
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	-21,183.47	
5690 Otros		-8,487.92
569005 Otros	-8,487.92	
TOTAL INGRESOS		-584,274.95
GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		146,178.77
4101 Obligaciones con el público		137,107.49
410115 Depósitos de ahorro	10,167.21	
410130 Depósitos a plazo	126,940.28	
4103 Obligaciones financieras		9,071.28
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público	9,071.28	
44 PROVISIONES		16,710.85
4403 Cuentas por cobrar		16,710.85
440305 Cuentas por cobrar	16,710.85	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		349,813.45
4501 Gastos de personal		140,676.77
450105 Remuneraciones mensuales	87,266.81	
450110 Beneficios sociales	13,128.72	
450120 Aportes al IESS	11,837.47	
450135 Fondo de reserva IESS	5,982.52	
450190 Otros	22,461.25	
4502 Honorarios		50,300.00
450205 Consejos	14,300.00	
450210 Honorarios profesionales	36,000.00	
4503 Servicios varios		66,139.98
450305 Movilización, fletes y embalajes	3,996.89	
450310 Servicios de guardiana	12,247.67	
450315 Publicidad y propaganda	7,775.27	
450320 Servicios básicos	4,763.71	
450325 Seguros	4,359.93	
450390 Otros servicios	32,996.51	
4504 Impuestos, contribuciones y multas		45,743.20
450405 Impuestos Fiscales	16,365.64	
450410 Impuestos Municipales	3,105.85	
450415 Aportes a la SEPS	5,622.85	
450420 Aportes al COSEDE por prima fija	17,808.42	
450421 Aportes al COSEDE por prima variable	380.04	
450490 Otros impuestos y contribuciones	2,460.40	
4505 Depreciaciones		13,057.70
450515 Edificios	3,330.56	
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	2,215.65	
450530 Equipos de computación	5,270.48	
450535 Unidades de transporte	185.52	
450590 Otros	2,055.49	
4506 Amortizaciones		660.78
450625 Programas de computación	660.78	
4507 Otros gastos		33,235.02
450705 Suministros diversos	4,695.01	
450710 Donaciones	140.00	
450715 Mantenimiento y reparaciones	5,011.53	
450790 Otros	23,388.48	
46 OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES		345.76
4690 Otras		345.76
469005 OTRAS PERDIDAS	345.76	
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		8,284.83
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		8,284.83
470305 Intereses y comisiones devengados	8,284.83	
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		21,211.21
4810 Participación a empleados		9,441.19
481005 Participación a empleados	9,441.19	
4815 Impuesto a la renta		11,770.02
481505 Impuesto a la renta	11,770.02	
TOTAL GASTOS		542,544.87
EXCEDENTE DEL PERIODO		-41,730.08


MBA. MARIA GABRIELA LOPEZ ZAMBRANO
GERENTE GENERAL
LCPA. CARMEN EUGENIE ROMERO, MGE.
PRES. CONSEJO DE ADMINISTRACION
ING. RAQUEL FERRAN CEDENO, MGS.
CONTADOR GENERAL
LCDO. PATRICIO DUENAS CEVALLOS
PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA