


**BALANCE GENERAL**

Oficina: <b>CONSOLIDADO</b>		Fecha Inicio: <b>31/12/2025</b>	Fecha Fin: <b>31/12/2025</b>
<b>Codigo</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>	
1	ACTIVO	40.149.490,95	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	4.968.703,12	
1.1.01	Caja	463.968,18	
1.1.01.05	Efectivo	462.968,18	
1.1.01.05.05	Caja General	462.968,18	
1.1.01.10	Caja chica	1.000,00	
1.1.02	Depositos para Encaje	512.550,00	
1.1.02.05	Banco Central del Ecuador	512.550,00	
1.1.03	Bancos y otras entidades financieras	3.992.184,94	
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	653.034,52	
1.1.03.05.05	Banco Central del Ecuador	653.034,52	
1.1.03.10	Entidades del sector financiero público y...	2.019.836,91	
1.1.03.10.05	Banco Pichincha Cta:3111658304	404.512,98	
1.1.03.10.10	Banco Produbanco Promerica Cta:0101764324...	111.500,10	
1.1.03.10.15	Banco Produbanco Promerica cta ahorros:12...	537.128,53	
1.1.03.10.25	Banco Desarrollo Cta Ahorros: 13000161753	651.581,01	
1.1.03.10.35	Banco Guayaquil Cta:0044300834	252.981,36	
1.1.03.10.40	Bancodesarrollo Cta. 1300300156-5	62.132,93	
1.1.03.20	Entidades del sector financiero popular y...	1.319.313,51	
1.1.03.20.05	Cooperativa CAAP	277.321,40	
1.1.03.20.10	Cooperativa Unidad y Progreso	104,27	
1.1.03.20.15	Cooperativa Fond Vida:11013841	3.429,41	
1.1.03.20.20	Cooperativa Fond Vida Cta Ahorro Credito:...	1.830,82	
1.1.03.20.25	Cooperativa San Antonio:210085183	75.600,74	
1.1.03.20.30	Cooperativa Corporación Centro. LTDA	114.752,87	
1.1.03.20.35	Caja Central Financop :001010001745	580.807,40	
1.1.03.20.45	Financoop Compensación Cheques:0020100011...	265.336,29	
1.1.03.20.50	Cooperativa Nueva Esperanza	107,31	
1.1.03.20.55	Cooperativa Chunchi:970101000402	11,76	
1.1.03.20.60	Cooperativa Bola Amarilla 202000152	11,24	
1.3	INVERSIONES	9.721.760,22	
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades de...	1.874.997,16	
1.3.03.05	De 1 a 30 días sector privado	290.908,25	
1.3.03.05.03	Banco Pacifico	210.908,25	
1.3.03.05.04	Banco Visión Fund	80.000,00	
1.3.03.15	De 91 a 180 días sector privado	200.000,00	
1.3.03.15.02	Banco Guayaquil	200.000,00	
1.3.03.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	105.542,72	
1.3.03.50.25	Caja Central Financoop	105.542,72	
1.3.03.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	616.346,54	

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
1.3.03.55.30	Cooperativa 23 de Julio				160.376,56
1.3.03.55.45	Cooperativa Daquilema				170.857,76
1.3.03.55.70	Cooperativa CACMU				111.805,08
1.3.03.55.75	Cooperativa Pedro Moncayo				173.307,14
1.3.03.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...				662.199,65
1.3.03.60.01	Cooperativa Alianza del Valle				214.424,07
1.3.03.60.25	Caja Central Financoop				160.149,46
1.3.03.60.60	Cooperativa Jardin Azuayo				171.231,84
1.3.03.60.65	Cooperativa Pedro Moncayo				116.394,28
1.3.05	Mantenidas hasta el vencimiento de entida...				7.846.763,06
1.3.05.05	De 1 a 30 días sector privado				200.000,00
1.3.05.05.25	Produbanco Grupo Promerica				200.000,00
1.3.05.10	De 31 a 90 días sector privado				1.586.402,37
1.3.05.10.03	Pacifico				161.523,36
1.3.05.10.04	Banco Visión Fund				512.732,76
1.3.05.10.05	Produbanco Grupo Promerica				400.000,00
1.3.05.10.15	Bancodesarrollo				512.146,25
1.3.05.15	De 91 a 180 días sector privado				555.090,63
1.3.05.15.02	Banco Guayaquil				400.000,00
1.3.05.15.20	Pacifico				155.090,63
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...				1.634.806,40
1.3.05.50.03	Cooperativa Maria Inmaculada				83.933,90
1.3.05.50.07	Cooperativa Sierra Norte				250.000,00
1.3.05.50.10	Coac Nueva Esperanza				177.500,47
1.3.05.50.20	Cooperativa Unidad y Progreso				227.714,05
1.3.05.50.25	Cooperativa Chunchi Ltda				311.802,01
1.3.05.50.40	Caja Central Financop				179.500,40
1.3.05.50.55	Cooperativa Bola Amarilla				36.600,00
1.3.05.50.70	Cooperativa Jardin Azuayo				104.827,29
1.3.05.50.85	Cooperativa Uniotavalo				127.932,95
1.3.05.50.95	Cooperativa Por el Pan y el Agua				134.995,33
1.3.05.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...				2.753.436,41
1.3.05.55.02	Cooperativa Ñaupá Kausay				31.664,19
1.3.05.55.04	Cooperativa Ecuacreditos				307.053,75
1.3.05.55.07	Cooperativa Sierra Norte				252.145,00
1.3.05.55.10	Cooperativa Unidad y Progreso				230.621,50
1.3.05.55.15	Cooperativa Nueva Esperanza				168.983,41
1.3.05.55.25	Cooperativa Chunchi Ltda				83.696,95
1.3.05.55.45	Cooperativa 23 de Julio				265.359,44
1.3.05.55.55	Cooperativa Daquilema				392.735,36
1.3.05.55.60	Cooperativa Bola Amarilla				104.496,15
1.3.05.55.70	Cooperativa Simiatug				408.163,63

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
1.3.05.55.75	Cooperativa Alianza del Valle				156.749,53
1.3.05.55.80	Cooperativa Puerto Lopez Ltda				88.634,46
1.3.05.55.90	Cooperativa Pedro Moncayo				263.133,04
1.3.05.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...				1.117.027,25
1.3.05.60.06	Cooperativa CACMU				100.000,00
1.3.05.60.10	Cooperativa Unidad y Progreso				102.516,25
1.3.05.60.15	Cooperativa Nueva Esperanza				234.966,83
1.3.05.60.25	Cooperativa Chunchi Ltda				65.688,18
1.3.05.60.30	Caja Central Financop				116.367,31
1.3.05.60.45	Cooperativa 23 de julio				163.511,52
1.3.05.60.50	Cooperativa Crediamigo				53.106,94
1.3.05.60.75	Cooperativa Alianza del Valle				221.985,90
1.3.05.60.95	Coac por el Pan y Agua				58.884,32
1.4	CARTERA DE CREDITOS				23.775.314,11
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer				14.940.143,37
1.4.02.05	De 1 a 30 días				396.468,23
1.4.02.10	De 31 a 90 días				816.849,76
1.4.02.15	De 91 a 180 días				1.285.982,94
1.4.02.20	De 181 a 360 días				2.427.804,36
1.4.02.25	De más de 360 días				10.013.038,08
1.4.04	Cartera de microcredito por vencer				8.827.624,71
1.4.04.05	De 1 a 30 días				276.656,83
1.4.04.10	De 31 a 90 días				606.896,70
1.4.04.15	De 91 a 180 días				879.398,98
1.4.04.20	De 181 a 360 días				1.654.738,08
1.4.04.25	De más de 360 días				5.409.934,12
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciada por ...				64.847,48
1.4.12.05	De 1 a 30 días				778,49
1.4.12.10	De 31 a 90 días				1.994,96
1.4.12.15	De 91 a 180 días				3.589,85
1.4.12.20	De 181 a 360 días				8.274,84
1.4.12.25	De más de 360 días				50.209,34
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...				38.785,15
1.4.18.05	De 1 a 30 días				869,82
1.4.18.10	De 31 a 90 días				1.563,73
1.4.18.15	De 91 a 180 días				2.338,32
1.4.18.20	De 181 a 360 días				4.927,64
1.4.18.25	De más de 360 días				29.085,64
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada po...				51.495,09
1.4.20.05	De 1 a 30 días				1.168,91
1.4.20.10	De 31 a 90 días				1.990,93
1.4.20.15	De 91 a 180 días				3.245,62


**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
1.4.20.20	De 181 a 360 días				6.560,93
1.4.20.25	De más de 360 días				38.528,70
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...				348.398,45
1.4.26.05	De 1 a 30 días				33.696,60
1.4.26.10	De 31 a 90 días				29.905,54
1.4.26.15	De 91 a 180 días				41.312,00
1.4.26.20	De 181 a 360 días				64.834,90
1.4.26.25	De más de 360 días				178.649,41
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...				556.376,38
1.4.28.05	De 1 a 30 días				41.452,17
1.4.28.10	De 31 a 90 días				42.180,47
1.4.28.15	De 91 a 180 días				58.064,24
1.4.28.20	De 181 a 360 días				113.567,50
1.4.28.25	De más de 360 días				301.112,00
1.4.36	Cartera microcrédito refinanciada que no ...				3.185,09
1.4.36.05	De 1 a 30 días				534,67
1.4.36.10	De 31 a 90 días				68,34
1.4.36.15	De 91 a 180 días				97,12
1.4.36.20	De 181 a 360 días				211,46
1.4.36.25	De más de 360 días				2.273,50
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida				425.487,40
1.4.50.05	De 1 a 30 días				2.196,89
1.4.50.10	De 31 a 90 días				40.704,95
1.4.50.15	De 91 a 180 días				53.614,94
1.4.50.20	De 181 a 270 días				51.270,66
1.4.50.25	De más de 270 días				277.699,96
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida				774.822,03
1.4.52.05	De 1 a 30 días				8.035,86
1.4.52.10	De 31 a 90 días				79.298,63
1.4.52.15	De 91 a 180 días				96.123,65
1.4.52.20	De 181 a 360 días				185.185,41
1.4.52.25	De más de 360 días				406.178,48
1.4.60	Cartera de microcrédito refinanciada venc...				45.562,74
1.4.60.05	De 1 a 30 días				463,14
1.4.60.10	De 31 a 90 días				2.127,27
1.4.60.15	De 91 a 180 días				3.119,86
1.4.60.20	De 181 a 360 días				6.681,64
1.4.60.25	De más de 360 días				33.170,83
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...				6,00
1.4.66.25	De más de 270 días				6,00
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada ve...				21,00
1.4.68.05	De 1 a 30 días				1,00

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
1.4.68.10	De 31 a 90 días				1,00
1.4.68.20	De 181 a 360 días				6,00
1.4.68.25	De más de 360 días				13,00
1.4.99	(Provisión para créditos incobrables)				(2.301.440,78)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)				(870.776,62)
1.4.99.20	(Cartera de microcreditos)				(1.370.630,76)
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)				(49.307,80)
1.4.99.45.10	(Cartera refinanciada microcredito )				(49.307,80)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)				(1.837,88)
1.4.99.50.10	(Cartera de Credito consumo reestructurada...				(998,12)
1.4.99.50.20	(Cartera de Credito microcredito restruct...				(839,76)
1.4.99.89	(Provisión generica voluntaria)				(8.887,72)
1.4.99.89.10	(Provisión generica voluntaria consumo)				(4.601,07)
1.4.99.89.20	(Provisión generica voluntaria microcredi...				(4.286,65)
1.6	CUENTAS POR COBRAR				704.392,96
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones				70.940,79
1.6.02.10	Disponibles para la venta				10.962,57
1.6.02.10.05	Disponibles para la venta				10.962,57
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento				59.978,22
1.6.02.15.05	Mantenidas hasta el vencimiento				59.978,22
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédit...				426.002,63
1.6.03.10	Cartera de crédito de consumo				175.063,83
1.6.03.10.05	Cartera de crédito de consumo				175.063,83
1.6.03.20	Cartera de microcredito				249.033,57
1.6.03.20.05	Cartera de microcredito				249.033,57
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada				791,26
1.6.03.45.20	Cartera de crédito refinanciada microcred...				791,26
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada				1.113,97
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada consumo				314,49
1.6.03.50.20	Cartera de crédito reestructurada microdr...				799,48
1.6.04	Otros intereses por cobrar				112,26
1.6.04.05	Otros intereses por cobrar consumo				112,26
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar				83.149,63
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...				22.279,99
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito				60.869,64
1.6.90	Cuentas por cobrar varias				292.628,34
1.6.90.90	Otras				292.628,34
1.6.90.90.15	Socios Varios				271.449,71
1.6.90.90.56	Cupo Prepago Reporne				21.178,63
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)				(168.440,69)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones por...				(99.836,22)
1.6.99.05.05	(Provisiones para intereses y comisiones)				(71.382,40)

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
1.6.99.05.10	(Provisión por intereses por cobrar carte...				(15.973,25)
1.6.99.05.10.10	(Provisión por intereses por cobrar consu...				(4.941,49)
1.6.99.05.10.20	(Provisión por intereses por cobrar micro...				(11.031,76)
1.6.99.05.15	(Provision por intereses por cobrar carte...				(6.718,72)
1.6.99.05.15.20	(Provisión por intereses refinanciada Mic...				(6.718,72)
1.6.99.05.20	(Provision por intereses por cobrar carte...				(5.052,44)
1.6.99.05.20.05	(Provisión por intereses cartera reestruc...				(3,93)
1.6.99.05.20.20	(Provisión por intereses cartera Reestruc...				(5.048,51)
1.6.99.05.25	Provisiones para intereses inversiones po...				(709,41)
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)				(68.604,47)
1.6.99.10.05	(Provisiones para otras cuentas por cobra...				(68.604,47)
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO ...				93.204,84
1.7.02	Bienes adjudicados por pago				80.872,00
1.7.02.05	Terrenos				80.872,00
1.7.06	Bienes no utilizados por la institución				37.100,00
1.7.06.05	Terrenos				37.100,00
1.7.99	(Provisión para bienes adjudicados por pa...				(24.767,16)
1.7.99.10	(Provisión para bienes adjudicados por pa...				(24.767,16)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO				703.863,63
1.8.01	Terrenos				214.432,10
1.8.01.01	Terrenos utilizados por la entidad				214.432,10
1.8.01.01.01	Terrenos utilizados por la entidad				214.432,10
1.8.02	Edificios				407.000,47
1.8.02.01	Edificios utilizados por la entidad				407.000,47
1.8.02.01.01	Edificios utilizados por la entidad Sub1				407.000,47
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina				97.694,68
1.8.05.05	Muebles, enseres y equipos de oficina				97.694,68
1.8.05.05.05	Muebles de oficina				46.461,92
1.8.05.05.05.05	Muebles de Oficina valor residual				19.348,01
1.8.05.05.05.10	Muebles de Oficina Totalmente depreciados				27.113,91
1.8.05.05.10	Enseres de oficina				13.935,90
1.8.05.05.10.05	Enseres de Oficina con valor residual				13.077,31
1.8.05.05.10.10	Enseres de Oficina Totalmente depreciados				858,59
1.8.05.05.15	Equipos de oficina				37.296,86
1.8.05.05.15.05	Equipos de Oficina con valor residual				27.100,92
1.8.05.05.15.10	Equipos de Oficina Totalmente depreciados				10.195,94
1.8.06	Equipos de computación				258.409,28
1.8.06.05	Equipos de computación				258.409,28
1.8.06.05.05	Equipos de computación con valor residual				112.212,41
1.8.06.05.10	Equipos de computación Totalmente depreci...				146.196,87
1.8.07	Unidades de transporte				60.156,01
1.8.07.05	Unidades de transporte				60.156,01

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
1.8.07.05.05	Vehículos				60.156,01
1.8.07.05.05.05	Vehículos con valor residual				35.135,00
1.8.07.05.05.10	Vehículos Totalmente depreciados				25.021,01
1.8.90	Otros				89.175,83
1.8.90.05	Otros				89.175,83
1.8.90.05.15	Equipo de seguridad				89.175,83
1.8.90.05.15.05	Equipo de seguridad con valor residual				73.096,28
1.8.90.05.15.10	Equipo de seguridad Totalmente depreciado...				16.079,55
1.8.99	(Depreciación acumulada)				(423.004,74)
1.8.99.05	(Edificios)				(54.759,89)
1.8.99.05.05	(Edificios)				(54.759,89)
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)				(69.927,82)
1.8.99.15.05	(Muebles de oficina)				(41.875,14)
1.8.99.15.10	(Enseres de oficina)				(4.924,72)
1.8.99.15.15	(Equipos de oficina)				(23.127,96)
1.8.99.20	(Equipos de computación)				(195.756,59)
1.8.99.20.05	(Equipos de computación)				(195.756,59)
1.8.99.25	(Unidades de transporte)				(47.857,25)
1.8.99.25.05	(Unidades de Transporte)				(47.857,25)
1.8.99.40	(Otros)				(54.703,19)
1.8.99.40.10	(Equipos de seguridad)				(54.703,19)
1.9	OTROS ACTIVOS				182.252,07
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones ...				81.336,69
1.9.01.10	En entidades del sector financiero popula...				12.225,00
1.9.01.10.20	Cooperativa CAAP				12.200,00
1.9.01.10.25	Coperativa Fond Vida Ltda.				20,00
1.9.01.10.30	Cooperativa San Antonio				5,00
1.9.01.25	En organismos de integración cooperativa				69.111,69
1.9.01.25.05	Red de Integración Ecuatoriana de Coopera...				386,00
1.9.01.25.10	Financoop				68.725,69
1.9.04	Gastos y pagos anticipados				22.300,84
1.9.04.90	Otros gastos y pagos anticipados				73.967,71
1.9.04.90.05	Seguros Generales				13.558,00
1.9.04.90.15	Servicios de Consultorías				20.966,80
1.9.04.90.25	Plataformas Tecnológicas				10.925,18
1.9.04.90.30	Mantenimiento correctivo Red Privada				28.517,73
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)				(51.666,87)
1.9.04.99.05	(Amortizacion de gastos anticipados)				(51.666,87)
1.9.05	Gastos Diferidos				73.299,57
1.9.05.20	Programas de computación				155.844,49
1.9.05.20.05	Programas de Computación				155.844,49
1.9.05.25	Gastos de Adecuación				17.963,35

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
1.9.05.25.05	Gastos de Adecuación				17.963,35
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)				(100.508,27)
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)				(100.508,27)
1.9.90	Otros				8.368,66
1.9.90.05	Impuesto al valor agregado - IVA				14,55
1.9.90.05.05	Impuesto al valor agregado - IVA				14,55
1.9.90.10	Otros impuestos				5.354,11
1.9.90.10.10	Anticipo Impuesto Rendimiento Financiero				4.286,34
1.9.90.10.15	Anticipo ret. Fuente impuesto a la renta				1.067,77
1.9.90.15	Depósitos en garantía y para importacione...				3.000,00
1.9.90.15.05	Depósitos en garantía y para importacion				3.000,00
1.9.99	(Provisión para otros activos)				(3.053,69)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)				(3.053,69)
<b>TOTAL ACTIVO</b>					<b>40.149.490,95</b>
2	PASIVO				32.901.768,89
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				28.287.979,28
2.1.01	Depósitos a la vista				7.346.651,45
2.1.01.35	Depósitos de ahorros				7.341.689,40
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos				5.858.022,55
2.1.01.35.10	Depósitos de ahorros inactivos				212.380,16
2.1.01.35.15	Ahorro infantil activo				298.551,59
2.1.01.35.20	Ahorro Infantil inactivos				20.477,70
2.1.01.35.25	Ahorro Programado				752.249,39
2.1.01.35.35	Ahorro Bono activos				151.382,58
2.1.01.35.40	Ahorro Bono inactivos				6.602,46
2.1.01.35.45	Ahorro Programado otros				35.561,58
2.1.01.35.50	Ahorro Programado Decimos				251,49
2.1.01.35.51	Ahorro Programado Salud				3.750,96
2.1.01.35.52	Ahorro Programado Educación				2.458,94
2.1.01.50	Depósitos por confirmar				4.962,05
2.1.03	Depósitos a plazo				18.752.166,07
2.1.03.05	De 1 a 30 días				2.804.084,38
2.1.03.10	De 31 a 90 días				3.696.830,52
2.1.03.15	De 91 a 180 días				5.193.568,65
2.1.03.20	De 181 a 360 días				5.595.395,75
2.1.03.25	De más de 361 días				1.462.286,77
2.1.05	Depósitos restringidos				2.189.161,76
2.1.05.05	Depósitos Restringidos Vista				1.016.504,49
2.1.05.10	Depósito restringidos DPF en garantía				1.172.657,27
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS				5.830,98
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pag...				5.830,98
2.3.02.05	Giros y transferencias				5.830,98


**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
2.5	CUENTAS POR PAGAR				1.450.665,15
2.5.01	Intereses por pagar				368.606,59
2.5.01.15	Depósitos a plazo fijo				336.501,78
2.5.01.15.05	A plazo fijo				336.501,78
2.5.01.35	Obligaciones financieras				19.520,85
2.5.01.35.05	Obligaciones Financieras				19.520,85
2.5.01.55	Depósitos restringidos				12.583,96
2.5.01.55.05	Depositos restringidos DFP con garantia				12.583,96
2.5.03	Obligaciones patronales				241.303,72
2.5.03.10	Beneficios sociales				174.587,21
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo				3.769,10
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo				10.257,24
2.5.03.10.20	Jubilación Patronal				113.903,71
2.5.03.10.25	Bonificación Deshaucio				46.657,16
2.5.03.15	Aportes al IESS				16.585,81
2.5.03.15.05	Aportes personal al IESS				5.663,47
2.5.03.15.10	Aportes patronal al IESS				7.108,94
2.5.03.15.15	Prestamos al IESS				3.813,40
2.5.03.20	Fondos de reserva IESS				88,70
2.5.03.20.05	Fondos de Reserva IESS				88,70
2.5.03.25	Participación a empleados				10.632,14
2.5.03.25.05	Participación a empleados				10.632,14
2.5.03.90	Otras				39.409,86
2.5.03.90.05	Vacaciones				39.409,86
2.5.04	Retenciones				12.676,55
2.5.04.05	Retenciones fiscales				12.267,16
2.5.04.05.01	Retención fuente IVA 10% bienes cont.espe...				9,10
2.5.04.05.02	Retención fuente IVA 20% servicios cont.e...				346,66
2.5.04.05.05	Retención fuente IVA 30% bienes				336,99
2.5.04.05.10	Retención Fuente IVA 70% Servicios				2.280,15
2.5.04.05.15	Retencion fuente IVA 100% honorarios, arr...				4.283,97
2.5.04.05.25	Retención fuente 10% honorarios profes. y...				2.538,52
2.5.04.05.33	Retención fuente IR 10% notarios, registr...				17,47
2.5.04.05.34	Retención 1% por inversiones entre Ifis				190,43
2.5.04.05.36	Retención fuente 2.75% publicidad y comun...				6,88
2.5.04.05.37	Retención fuente 1% transporte pasajeros				3,70
2.5.04.05.38	Retención fuente 1.75% transferencia bien...				207,48
2.5.04.05.39	Retención fuente 2% a través de liquidaci...				2,24
2.5.04.05.40	Retención fuente 10% arrendamientos bien...				288,89
2.5.04.05.42	Retención fuente 2% rendimientos financie...				578,40
2.5.04.05.43	Retención fuente 2.75% Otras retenciones ...				850,64
2.5.04.05.44	Retención fuente 1% Otras aplicables				5,16

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
2.5.04.05.56	IVA en ventas				320,48
2.5.04.90	Otras retenciones				409,39
2.5.04.90.05	Impuesto Solca				409,39
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas				30.708,12
2.5.05.05	Impuesto a la renta				30.708,12
2.5.05.05.05	Impuesto a la renta				30.708,12
2.5.90	Cuentas por pagar varias				797.370,17
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar				797.370,17
2.5.90.90.35	Socios y Clientes				552.982,64
2.5.90.90.35.05	Socios varios				57.561,58
2.5.90.90.35.20	Sifizsoft				3.275,03
2.5.90.90.35.85	Especial Seguro de Desgravamen				492.146,03
2.5.90.90.40	Otras Acreedoras				244.387,53
2.5.90.90.40.20	Fondo Mortuorio				51.770,23
2.5.90.90.40.35	Seguro de Desgravámen				192.617,30
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS				3.061.974,89
2.6.02	Obligaciones con instituciones financiera...				60.163,48
2.6.02.05	De 1 a 30 días con entidades financieras ...				14.598,78
2.6.02.05 - 1	BANCODESARROLLO				14.598,78
2.6.02.10	De 31 a 90 días con entidades financieras...				29.666,69
2.6.02.10 - 1	BANCODESARROLLO				29.666,69
2.6.02.15	De 91 a 180 días con entidades financiera...				15.898,01
2.6.02.15 - 1	BANCODESARROLLO				15.898,01
2.6.03	Obligaciones con entidades financieras de...				1.000.000,00
2.6.03.15	De 91 a 180 días				410.714,29
2.6.03.15 - 02	ALTERFIN				410.714,29
2.6.03.20	De 181 a 360 días				410.714,29
2.6.03.20 - 02	ALTERFIN				410.714,29
2.6.03.25	De más de 360 días				178.571,42
2.6.03.25 - 02	ALTERFIN				178.571,42
2.6.06	Obligaciones con entidades financieras pú...				2.001.811,41
2.6.06.05	De 1 a 30 días				97.649,61
2.6.06.05 - 04	FINANZAS POPULARES				97.649,61
2.6.06.10	De 31 a 90 días				164.678,57
2.6.06.10 - 04	FINANZAS POPULARES				164.678,57
2.6.06.15	De 91 a 180 días				191.513,34
2.6.06.15 - 04	FINANZAS POPULARES				191.513,34
2.6.06.20	De 181 a 360 días				392.924,29
2.6.06.20 - 04	FINANZAS POPULARES				392.924,29
2.6.06.25	De más de 360 días				1.155.045,60
2.6.06.25 - 04	FINANZAS POPULARES				1.155.045,60
2.9	OTROS PASIVOS				95.318,59

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
2.9.90	Otros				95.318,59
2.9.90.05	Sobrantes de Caja				1,27
2.9.90.05.05	Sobrante de caja				1,27
2.9.90.90	Varios				95.317,32
2.9.90.90.15	Depósitos no identificados.				66.117,32
2.9.90.90.25	Garantías arriendos				200,00
2.9.90.90.30	Prudencia financiera para el traslado de ...				29.000,00
<b>TOTAL PASIVO</b>					<b>32.901.768,89</b>
3	PATRIMONIO				7.247.722,06
3.1	CAPITAL SOCIAL				2.525.620,11
3.1.03	Aportes de socios				2.525.620,11
3.1.03.15	Aportes Socios				2.525.620,11
3.1.03.15.05	Aportes Socios				2.525.620,11
3.3	RESERVAS				4.592.684,06
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal				4.252.347,06
3.3.01.05	Reserva legal Irrepartible de utilidades ...				2.435.575,17
3.3.01.05.10	Reserva Legal Irrepartible por Utilidades				2.435.575,17
3.3.01.10	Aportes de los socios por norma de fortal...				1.756.387,89
3.3.01.15	Donaciones				60.384,00
3.3.03	Especiales				340.337,00
3.3.03.05	A disposición de la asamblea general de r...				36.559,06
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones				292.034,02
3.3.03.90	Otras				11.743,92
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES				99.877,19
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, e...				99.877,19
3.6	RESULTADOS				29.540,70
3.6.03	Utilidades o excedentes del ejercicio				29.540,70
3.6.03.05	Utilidad del ejercicio				29.540,70
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>					<b>7.247.722,06</b>
<b>Utilidad:</b>					<b>0,00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>					<b>40.149.490,95</b>

Ing. Martha Farinango  
GERENTE

Ing. Silvana Haro  
CONTADORA