



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETAPA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

cuenta	nombrecuenta	CONSOLIDADO
1	ACTIVO	9,430,344.28
11	FONDOS DISPONIBLES	1,489,456.91
1101	Caja	42,098.21
110105	Efectivo	41,898.21
11010501	EFFECTIVO	41,898.21
110110	Caja chica	200.00
11011001	CAJA	200.00
1103	Bancos y otras entidades financieras	1,447,358.70
110305	Banco Central del Ecuador	84,565.79
11030501	BANCO CENTRAL	84,565.79
110310	Entidades del sector financiero público y privado	893,932.77
11031001	BANCO	893,932.77
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	468,860.14
11032001	COOP.	468,860.14
13	INVERSIONES	723,000.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	723,000.00
130310	De 31 a 90 días sector privado	58,000.00
13031001	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	58,000.00
130315	De 91 a 180 días sector privado	195,000.00
13031501	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO DISPONIBLE	195,000.00
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	168,000.00
13035001	DE 1 A 30 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	168,000.00
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	114,000.00
13035501	DE 31 A 90 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	114,000.00
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	188,000.00
13036001	DE 91 A 180 DIAS SECTOR SEPS DISPONIBLE	188,000.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	6,762,891.61
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	6,465,747.10
140205	De 1 a 30 días	102,711.37
14020501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	102,711.37
140210	De 31 a 90 días	202,298.64
14021001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	202,298.64
140215	De 91 a 180 días	298,489.80
14021501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	298,489.80
140220	De 181 a 360 días	588,182.42
14022001	CARTERA X VENCER CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	588,182.42
140225	De más de 360 días	5,274,064.87
14022501	CARTERA X VENCER CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	5,274,064.87
1404	Cartera de microcrédito por vencer	305,397.32
140405	De 1 a 30 días	6,536.30
14040501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 01 A 30 DIAS	6,536.30
140410	De 31 a 90 días	11,949.39
14041001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 31 A 90 DIAS	11,949.39
140415	De 91 a 180 días	16,872.61
14041501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 91 A 180 DIAS	16,872.61
140420	De 181 a 360 días	30,758.79
14042001	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE 181 A 360 DIAS	30,758.79
140425	De más de 360 días	239,280.23
14042501	CARTERA X VENCER MICROCREDITO DE MAS DE 360 DIAS	239,280.23
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	414,395.18
142605	De 1 a 30 días	18,195.93

14260501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	18,195.93
142610	De 31 a 90 días	18,948.30
14261001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	18,948.30
142615	De 91 a 180 días	27,104.30
14261501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	27,104.30
142620	De 181 a 360 días	50,794.69
14262001	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	50,794.69
142625	De más de 360 días	299,351.96
14262501	CARTERA Q NO DEVENGA INT CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	299,351.96
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	193,304.44
142805	De 1 a 30 días	8,893.74
14280501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROREDITO DE 01 A 30 DIAS	8,893.74
142810	De 31 a 90 días	9,210.35
14281001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROREDITO DE 31 A 90 DIAS	9,210.35
142815	De 91 a 180 días	13,568.11
14281501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROREDITO DE 91 A 180 DIAS	13,568.11
142820	De 181 a 360 días	27,343.30
14282001	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROREDITO DE 181 A 360 DIAS	27,343.30
142825	De más de 360 días	134,288.94
14282501	CARTERA Q NO DEVENGA INT MICROREDITO DE MAS DE 360 DIAS	134,288.94
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	120,996.11
145005	De 1 a 30 días	96.93
14500501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 01 A 30 DIAS	96.93
145010	De 31 a 90 días	17,646.11
14501001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	17,646.11
145015	De 91 a 180 días	20,748.35
14501501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	20,748.35
145020	De 181 a 270 días	18,689.80
14502001	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE 181 A 270 DIAS	18,689.80
145025	De más de 270 días	63,814.92
14502501	CARTERA VENCIDA CONSUMO DE MAS DE 270 DIAS	63,814.92
1452	Cartera de microcrédito vencida	63,948.79
145210	De 31 a 90 días	8,548.36
14521001	CARTERA VENCIDA MICROREDITO DE 31 A 90 DIAS	8,548.36
145215	De 91 a 180 días	9,639.04
14521501	CARTERA VENCIDA MICROREDITO DE 91 A 180 DIAS	9,639.04
145220	De 181 a 360 días	16,064.21
14522001	CARTERA VENCIDA MICROREDITO DE 181 A 360 DIAS	16,064.21
145225	De más de 360 días	29,697.18
14522501	CARTERA VENCIDA MICROREDITO DE MAS DE 360 DIAS	29,697.18
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-800,897.33
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-560,986.81
14991001	(PROVISION CONSUMO CREDITOS	-560,986.81
149920	(Cartera de microcréditos)	-239,910.52
14992001	(PROVISION MICROREDITO CREDITOS	-239,910.52
16	CUENTAS POR COBRAR	85,610.36
1602	Intereses por cobrar inversiones	9,554.18
160210	Disponibles para la venta	9,554.18
16021001	DISPONIBLES	9,554.18
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	66,052.90
160310	Cartera de crédito de consumo	62,084.59
16031001	INT. POR COBRAR CONSUMO CARTERA	62,084.59
160320	Cartera de microcrédito	3,968.31
16032001	INT. POR COBRAR MICROREDITO CARTERA	3,968.31
1614	Pagos por cuenta de socios	5,360.83
161430	Gastos judiciales	5,360.83
16143001	CUENTAS POR COBRAR	5,360.83

1690	Cuentas por cobrar varias	13,340.09
169090	Otras	13,340.09
16909001	OTRAS CUENTAS	12,744.97
16909002	OTRAS CUENTAS	595.12
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-8,697.64
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-924.92
16990501	(PROVISION PARA INTERESES	-806.42
16990502	(PROVISION PARA INTERESES	-118.50
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-7,772.72
16991001	(PROVISIÓN PARA	-7,772.72
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	271,564.93
1706	Bienes no utilizados por la institución	271,564.93
170605	Terrenos	271,564.93
17060501	BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	271,564.93
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	12,831.61
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	9,746.27
180505	MUEBLES Y ENSERES	9,746.27
18050505	MUEBLES Y ENSERES VIGENTES	9,715.27
18050510	MUEBLES Y ENSERES NO VIGENTES	31.00
1806	Equipos de computación	19,329.83
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION Y TECNOLOGICOS	19,329.83
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION Y TECNOLOGICOS VIGENTES	19,279.83
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION Y TECNOLOGICOS NO VIGENTES	50.00
1899	(Depreciación acumulada)	-16,244.49
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-3,529.72
18991515	(DEPREC.ACUM	-3,529.72
189920	(Equipos de computación)	-12,714.77
18992020	(DEPREC.ACUM	-12,714.77
19	OTROS ACTIVOS	84,988.86
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	44,167.81
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario	40,167.81
19011001	CERTIFICADOS	40,167.81
190125	En organismos de integración cooperativa	4,000.00
19012501	OTROS ORGANISMOS	4,000.00
1904	Gastos y pagos anticipados	16,020.62
190410	Anticipos a terceros	15,965.10
19041001	ANTICIPOS	15,965.10
190490	Otros gastos y pagos anticipados	55.52
19049001	OTROS GASTOS ANTICIPADOS	55.52
1905	Gastos diferidos	23,795.55
190520	Programas de computación	9,029.42
19052001	PROGRAMAS - SOFTWARE	9,029.42
190525	Gastos de adecuación	58,932.17
19052501	GASTOS	58,932.17
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-44,166.04
19059901	(AMORTIZACION ACUMULADA	-44,166.04
1990	Otros	2,062.14
199010	Otros impuestos	562.14
19901001	RETENCIONES	542.86
19901002	RETENCIONES DE IVA	19.28
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	1,500.00
19901501	DEPÓSITOS EN GARANTÍAS	1,500.00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-1,057.26
199990	(Provisión para otros activos)	-1,057.26
19999001	(PROVISIÓN PARA	-1,057.26
2	PASIVOS	-8,235,798.01
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-8,087,190.51

2101	Depósitos a la vista	-1,023,229.79
210135	Depósitos de ahorro	-1,023,229.79
21013501	ACTIVAS	-1,009,609.41
21013502	INACTIVAS	-13,620.38
2103	Depósitos a plazo	-5,830,239.83
210305	De 1 a 30 días	-446,771.19
21030501	DEPOSITOS DE 1 A 30 DIAS PLAZOS	-446,771.19
210310	De 31 a 90 días	-770,088.56
21031001	DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS PLAZOS	-770,088.56
210315	De 91 a 180 días	-1,874,367.30
21031501	DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS PLAZOS	-1,874,367.30
210320	De 181 a 360 días	-1,863,402.83
21032001	DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS PLAZOS	-1,863,402.83
210325	De más de 361 días	-875,609.95
21032501	DEPOSITOS DE MAS DE 361 DIAS PLAZOS	-875,609.95
2105	Depósitos restringidos	-1,233,720.89
210503	DEPÓSITOS	-1,233,720.89
21050301	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS ACTIVAS	-1,233,580.52
21050302	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS INACTIVAS	-140.37
25	CUENTAS POR PAGAR	-148,085.47
2501	Intereses por pagar	-107,323.22
250115	Depósitos a plazo fijo	-107,323.22
25011501	INT POR PAGAR	-107,323.22
2503	Obligaciones patronales	-10,795.16
250310	Beneficios Sociales	-5,736.39
25031001	BENEFICIOS SOCIALES	-5,736.39
250315	Aportes al IESS	-2,906.08
25031501	APORTE AL IESS	-2,906.08
250325	Participación a empleados	-1,194.16
25032501	PARTICIPACION	-1,194.16
250390	Otras	-958.53
25039001	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-958.53
2504	Retenciones	-4,206.83
250405	Retenciones fiscales	-4,192.33
25040501	RET FIS	-1,752.59
25040502	IVA	-2,439.69
25040505	IVA SRV	-0.05
250490	Otras retenciones	-14.50
25049001	OTR. RET	-14.50
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-8,021.63
250505	Impuesto a la renta	-4,331.85
25050501	IMPUESTO	-4,331.85
250590	Otras contribuciones e impuestos	-3,689.78
25059001	CONTRIBUCION	-3,689.78
2506	Proveedores	-434.50
250601	LIQUIDACION DE FACTURAS	-434.50
25060101	LIQUIDACION DE FACTURAS PROVEEDORES	-434.50
2590	Cuentas por pagar varias	-17,304.13
259090	Otras cuentas por pagar	-17,304.13
25909001	OTRAS CTA X PAGAR	-17,304.13
29	OTROS PASIVOS	-522.03
2990	Otros	-522.03
299005	Sobrantes de caja	-42.03
29900501	SOBRANTES	-42.03
299090	Varios	-480.00
29909002	VARIOS - TRANSACCIONES NO IDENTIFICADAS	-480.00
3	PATRIMONIO	-1,194,546.27

31	CAPITAL SOCIAL	-323,386.49
3103	Aportes de socios	-323,386.49
310301	CERTIFICADOS	-323,386.49
31030101	CERTIFICADOS DE APORTACION	-323,386.49
33	RESERVAS	-868,724.71
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-868,724.71
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	-545,333.50
33010501	FONDO IRREPARTIBLE	-545,333.50
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	-323,391.21
33011001	FONDO IRREPARTIBLE	-323,391.21
36	RESULTADOS	-2,435.07
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	-2,435.07
360301	Utilidad o excedente del ejercicio	-2,435.07
36030101	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-2,435.07
63	ACREEDORAS POR CONTRA	5,000.00
6390	Otras cuentas contingentes acreedoras	5,000.00
639001	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES	5,000.00
63900101	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,000.00
64	ACREEDORAS	-5,000.00
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	-5,000.00
649001	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES	-5,000.00
64900101	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-5,000.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,232,090.90
7103	Activos castigados	164,575.13
710310	Cartera de créditos	157,301.53
71031001	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	157,301.53
710320	Cuentas por cobrar	7,273.60
71032001	CUENTAS	7,273.60
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	15,482.97
710510	Cartera de créditos	15,482.97
71051001	CARTERA	15,482.97
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	372,193.69
710710	Cartera de crédito de consumo	216,643.25
71071001	DEMANDA JUDICIAL CONSUMO DEMANDA JUDICIAL	216,643.25
710720	Cartera de Microcrédito	155,550.44
71072001	DEMANDA JUDICIAL MICROCREDITO DEMANDA JUDICIAL	155,550.44
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	270,009.29
710910	Cartera de crédito de consumo	156,577.93
71091001	INT. SUSPENSO CONSUMO CUOTA	58,245.89
71091002	INT. SUSPENSO CONSUMO Q NO	8,255.61
71091003	INT. SUSPENSO CONSUMO POR	65,906.31
71091004	INT. SUSPENSO CONSUMO POR	24,170.12
710920	Cartera de microcrédito	113,431.36
71092001	INT. SUSPENSO MICROCREDITO CUOTA	40,988.03
71092002	INT. SUSPENSO MICROCREDITO Q NO	5,785.80
71092003	INT. SUSPENSO MICROCREDITO POR	47,712.12
71092004	INT. SUSPENSO MICROCREDITO POR	18,945.41
7190	Otras cuentas de orden deudoras	409,829.82
719005	Cobertura de seguros	396,361.38
71900501	COBERTURA	396,361.38
719090	Otras cuentas de orden	13,468.44
71909001	GESTION	1,862.40
71909002	OTRAS CTAS DE ORDEN	11,606.04
72	DEUDORAS POR CONTRA	-1,232,090.90
7203	Activos castigados	-164,575.13
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	-7,273.60
72030101	ACTIVOS CASTIGADOS CUENTAS POR COBRAR	-7,273.60

720310	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	-157,301.53
72031001	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS CONTRAPARTIDA	-157,301.53
7205	Operaciones activas con empresas vinculadas	-15,482.97
720501	OPERACIONES ACTIVAS	-15,482.97
72050101	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	-15,482.97
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	-372,193.69
720701	DEMANDA JUDICIAL	-372,193.69
72070101	DEMANDA JUDICIAL CONTRAPARTIDA	-372,193.69
7209	Intereses en suspenso	-270,009.29
720901	INTERESES EN SUSPENSO	-270,009.29
72090101	INTERESES EN SUSPENSO CONTRAPARTIDA	-270,009.29
7290	Otras cuentas de orden deudoras	-409,829.82
729001	OTRAS	-409,829.82
72900101	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS CONTRAPARTIDA	-409,829.82
73	ACREEDORAS POR CONTRA	16,865,596.18
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	10,207,018.26
730101	VALORES Y BIENES	10,207,018.26
73010101	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	10,207,018.26
7302	Operaciones pasivas con vinculados	459,321.40
730201	OPERACIONES PASIVAS	459,321.40
73020101	OPERACIONES PASIVAS CON VINCULADAS	459,321.40
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE	5981279.25
730401	DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES	5981279.25
73040101	DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL SEGURO DE DEPÓSITOS	5981279.25
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	217977.27
731501	DEP. O CAPTACIONES	217977.27
73150101	DEP. O CAPTACIONES CONST, COMO GARANTIAS DE PRESTAMOS	217977.27
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-16865596.18
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	-10207018.26
740110	Documentos en garantía	-9780885.64
74011001	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-9780885.64
740120	Bienes inmuebles en garantía	-141554.62
74012001	BIENES INMUEBLES	-141554.62
740125	Otros bienes en garantía	-284578
74012501	OTROS BIENES	-284578
7402	Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas vinculadas	-459321.40
740205	Obligaciones con el público	-459321.40
74020501	OBLIGACIONES	-459321.40
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos	-5981279.25
740405	Obligaciones con el público	-5981279.25
74040501	OBLIGACIONES	-5981279.25
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	-217977.27
741510	Cartera de consumo	-217977.27
74151001	DEP. O CAPT. CONST. CARTERA DE CRED. CONSUMO COMO GTIA.	-217977.27

ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO
9,430,344.28	-8,235,798.01	-1,194,546.27

Ing. Patricia Pesántez
Gerente General

CPA. Dennis Silva R
Contadora General