

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA
INTENDENCIA NACIONAL DE SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

| CODIGO | DESCRIPCION | TOTAL | CODIGO | DESCRIPCION | TOTAL |
|--------------|--|-----------------------|-----------|---|-----------------------|
| 1 | ACTIVO | 505,602,214.45 | 2 | PASIVOS | 465,253,269.47 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 207,076,627.96 | 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 443,553,838.66 |
| 1101 | Caja | 700.00 | 2101 | Depósitos a la vista | 277,074,619.59 |
| 1102 | Depósitos para encaje | 22,205,343.66 | 2102 | Operaciones de reporto | 0.00 |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | 183,281,098.84 | 2103 | Depósitos a plazo | 166,479,219.07 |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | 1,589,485.46 | 2104 | Depósitos de garantía | 0.00 |
| 1105 | Remesas en tránsito | 0.00 | 2105 | Depósitos restringidos | 0.00 |
| 12 | OPERACIONES INTERBANCARIAS | 0.00 | | | |
| 13 | INVERSIONES | 148,368,293.38 | 22 | OPERACIONES INTERBANCARIAS | 0.00 |
| 1301 | Para negociar de entidades del sector privado | 0.00 | | | 0.00 |
| 1302 | Para negociar del estado o de entidades del sector público | 0.00 | | | |
| 1303 | Disponibles para la venta de entidades del sector privado | 142,107,334.10 | 23 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 0.00 |
| 1304 | Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público | 3,761,853.48 | | | 0.00 |
| 1305 | Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado | 0.00 | | | |
| 1306 | Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público | 0.00 | 24 | ACEPTACIONES EN CIRCULACION | 0.00 |
| 1307 | De disponibilidad restringida | 2,499,926.57 | | | 0.00 |
| 1399 | (Provisión para inversiones) | -820.77 | | | |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 127,422,971.47 | 25 | CUENTAS POR PAGAR | 4,860,785.78 |
| 1401 | Cartera de créditos comercial prioritario por vencer | 129,977,668.18 | | | |
| 140105,10,15 | De 1 a 180 días | 1,308,598.09 | | | |
| 140120 | De 181 a 360 días | 33,612,999.44 | 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 16,345,201.65 |
| 140125 | De más de 360 días | 21,967,892.01 | | | |
| 1402 | Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer | 0.00 | | | |
| 140205 | De 1 a 180 días | 0.00 | 27 | VALORES EN CIRCULACION | 475,000.00 |
| 140220 | De 181 a 360 días | 0.00 | | | |
| 140225 | De más de 360 días | 0.00 | | | |
| 1403 | Cartera de créditos inmobiliario por vencer | 0.00 | 28 | OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP. | 0.00 |
| 140305 | De 1 a 180 días | 0.00 | | | |
| 140320 | De 181 a 360 días | 0.00 | | | |
| 140325 | De más de 360 días | 0.00 | 29 | OTROS PASIVOS | 18,443.38 |
| 1404 | Cartera de microcrédito por vencer | 0.00 | | | |
| 140405 | De 1 a 180 días | 0.00 | | | |
| 140420 | De 181 a 360 días | 0.00 | 3 | PATRIMONIO | 39,616,197.91 |
| 140425 | De más de 360 días | 0.00 | | | |
| 1405 | Cartera de crédito productivo por vencer | 0.00 | 31 | CAPITAL SOCIAL | 28,952,457.89 |
| 140505 | De 1 a 180 días | 0.00 | | | |
| 140520 | De 181 a 360 días | 0.00 | 3101 | Capital pagado | 0.00 |
| 140525 | De más de 360 días | 0.00 | 3102 | (Acciones en tesorería) | 0.00 |
| 1406 | Cartera de comercial ordinario por vencer | 0.00 | 3103 | Aportes de socios | 28,952,457.89 |
| 140605 | De 1 a 180 días | 0.00 | | | |
| 140620 | De 181 a 360 días | 0.00 | 32 | PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES | 0.00 |
| 140625 | De más de 360 días | 0.00 | 3201 | Prima en colocación de acciones | 0.00 |

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

| CODIGO | DESCRIPCION | TOTAL | CODIGO | DESCRIPCION | TOTAL |
|--------|--|-------|-----------|---------------------------------------|----------------------|
| 1407 | Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer | 0.00 | 3202 | (Descuento en colocación de acciones) | 0.00 |
| 1408 | Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer | 0.00 | | | |
| 1409 | Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer | 0.00 | | | |
| 1410 | Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer | 0.00 | | | |
| 1411 | Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada por vencer | 0.00 | | | |
| 1412 | Cartera de microcrédito refinanciada por vencer | 0.00 | 33 | RESERVAS | 10,369,254.19 |
| 1413 | Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer | 0.00 | | | |
| 1414 | Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer | 0.00 | 3301 | Fondo Irrepartible de Reserva | 10,365,041.67 |
| 1415 | Cartera de crédito de consumo ordinario refinanciada por vencer | 0.00 | 3302 | Generales | 0.00 |
| 1416 | Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer | 0.00 | 3303 | Especiales | 0.00 |
| 1417 | Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer | 0.00 | 3305 | Revalorización del patrimonio | 4,212.52 |
| 1418 | Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer | 0.00 | 3310 | Por resultados no operativos | 0.00 |
| 1419 | Cartera de créditos de inmobiliario reestructurada por vencer | 0.00 | | | |
| 1420 | Cartera de microcrédito reestructurada por vencer | 0.00 | | | |
| 1421 | Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer | 0.00 | | | |
| 1422 | Cartera de créditos de comercial ordinario reestructurada por vencer | 0.00 | | | |
| 1423 | Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer | 0.00 | | | |
| 1424 | Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada por vencer | 0.00 | | | |
| 1425 | Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses | 0.00 | 34 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | 0.00 |
| 1426 | Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1427 | Cartera de créditos de inmobiliario que no devenga intereses | 0.00 | 3401 | Otros aportes patrimoniales | 0.00 |
| 1428 | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 0.00 | 3402 | Donaciones | 0.00 |
| 1429 | Cartera de crédito productivo que no devenga intereses | 0.00 | 3490 | Otros | 0.00 |
| 1430 | Cartera de créditos de comercial ordinario que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1431 | Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1432 | Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1433 | Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses | 0.00 | 35 | SUPERAVIT POR VALUACIONES | 212,276.19 |
| 1434 | Cartera de créditos de consumo priotario refinanciada que no devenga intereses | 0.00 | | | 0.00 |
| 1435 | Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada que no devenga intereses | 0.00 | 36 | RESULTADOS | 82,209.64 |
| 1436 | Cartera de microcrédito refinanciada que no devenga intereses | 0.00 | | | 0.00 |
| 1437 | Cartera de créditos productivo refinanciada que no devenga intereses | 0.00 | 3601 | Utilidades o excedentes acumulados | 82,209.64 |
| 1438 | Cartera de créditos comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses | 0.00 | 3602 | (Pérdidas acumuladas) | 0.00 |
| 1439 | Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses | 0.00 | 3603 | Utilidad del ejercicio | 0.00 |
| 1440 | Cartear de créditos de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses | 0.00 | 3604 | (Pérdida del ejercicio) | 0.00 |
| 1441 | Cartera de créditos comercial prioritario reestructuda que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1442 | Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1443 | Cartera de créditos de inmobiliario reestructurada que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1444 | Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1445 | Cartera de créditos productivo reestructurada que no devenga intereses | 0.00 | 3 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 39,616,197.91 |
| 1446 | Cartera de créditos de comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1447 | Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1448 | Cartera de créditos de vivienda de interés público reestructurada que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1449 | Cartera de créditos comercial prioritario vencida | 4.00 | | | |

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

| CODIGO | DESCRIPCION | TOTAL | CODIGO | DESCRIPCION | TOTAL |
|------------|--|-----------------------|--------|--|-----------------------|
| 1450 | Cartera de créditos de consumo prioritario vencida | 0.00 | | | |
| 1451 | Cartera de créditos de inmobiliario vencida | 0.00 | | | |
| 1452 | Cartera de créditos microcrédito vencida | 0.00 | 5 | INGRESOS | 21,852,903.18 |
| 1453 | Cartera de crédito productivo vencida | 0.00 | | | |
| 1454 | Cartera de crédito comercial ordinario vencida | 0.00 | | | |
| 1455 | Cartera de créditos de consumo ordinaria vencida | 0.00 | | | |
| 1456 | Cartera de créditos de vivienda de interés público vencida | 0.00 | | | |
| 1457 | Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida | 0.00 | | | |
| 1458 | Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida | 0.00 | | TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS | 526,722,370.56 |
| 1459 | Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada vencida | 0.00 | | | |
| 1460 | Cartera de microcrédito refinanciada vencida | 0.00 | | | |
| 1461 | Cartera de crédito productivo refinanciada vencida | 0.00 | | | |
| 1462 | Cartera de crédito de comercial ordinario refinanciada vencida | 0.00 | | | |
| 1463 | Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida | 0.00 | | | |
| 1464 | Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada vencida | 0.00 | | | |
| 1465 | Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida | 0.00 | | | |
| 1466 | Cartera de créditos de consumo priotario reestructurada vencida | 0.00 | | | |
| 1467 | Cartera de créditos de inmobiliario reestructurada vencida | 0.00 | | | |
| 1468 | Cartera de microcrédito reestructurada vencida | 0.00 | | | |
| 1469 | Cartera de crédito productivo reestructurada vencida | 0.00 | | | |
| 1470 | Cartera de créditos comercial ordinario reestructurada vencida | 0.00 | | | |
| 1471 | Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida | 0.00 | | | |
| 1472 | Cartera de créditos de vivienda de interés públicod reestructurada vencida | 0.00 | | | |
| 1473 | Cartera de crédito educativo por vencer | 0.00 | | | |
| 1475 | Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer | 0.00 | | | |
| 1477 | Cartera de crédito educativo reestructurada pro vencer | 0.00 | | | |
| 1479 | Cartera de crédito educativo que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1481 | Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1483 | Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses | 0.00 | | | |
| 1485 | Cartera de crédito educativo vencida | 0.00 | | | |
| 1487 | Cartera de crédito educativo refinciada vencida | 0.00 | | | |
| | | | | ANEXO CUENTAS DE ORDEN | |
| 1499 | (Provisiones para créditos incobrables) | -2,554,700.71 | | | |
| 15 | DEUDORES POR ACEPTACIONES | 0.00 | 71 | DEUDORAS | |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 3,859,806.74 | 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 24,553,833.68 |
| 17 | B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD | 1,052,157.70 | 7102 | Activos propios en poder de terceros entregad | 14,849,954.76 |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 358,380.88 | 7103 | Activos castigados | 555,576.65 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 17,463,976.32 | 7105 | Operaciones activas con empresas vinculadas | 0.00 |
| 1901 | Inversiones en acciones y participaciones | 20.00 | 7106 | Operaciones activas con entidades del grupo financiero | 0.00 |
| 1902..1990 | Otras cuentas de "otros activos" | 16,875.72 | 7109 | "Intereses, comisiones e ingresos en suspenso | 97,902.27 |
| 1999 | (Provisión para otros activos irre recuperables) | -5,997.15 | 7190 | Otras cuentas de orden deudoras | 3,768,500.00 |
| 1 | TOTAL DEL ACTIVO | 505,602,214.45 | | | |

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

| CODIGO | DESCRIPCION | TOTAL | CODIGO | DESCRIPCION | TOTAL |
|-----------|---|-----------------------|-----------|--|-----------------------|
| 4 | GASTOS | 21,120,156.11 | | Otras cuentas de Orden Deudoras | 24,553,833.68 |
| | TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS | 526,722,370.56 | 74 | ACREEDORAS | 428,404,263.88 |
| 6 | CUENTAS CONTINGENTES | 0.00 | 7402 | Operaciones pasivas con empresas vinculadas | 0.00 |
| 64 | ACREEDORAS | 0.00 | 7403 | Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas | 0.00 |
| 6401 | Avales | 0.00 | 7404 | Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD | 0.00 |
| 6402 | Fianzas y garantías | 0.00 | 7406 | Otras cuentas de orden acreedoras | 0.00 |
| 6403 | Cartas de crédito | 0.00 | 740605 | Inversiones | 0.00 |
| 6404 | Créditos aprobados no desembolsados | 0.00 | 70610 | Cartera de créditos | 0.00 |
| 6405 | Compromisos futuros | 0.00 | 740615 | Deudores por aceptación | 0.00 |
| 6406 | Títulos y documentos emimitos por mercaderías recibidas | 0.00 | 740620 | Cuentas por Cobrar | 0.00 |
| 6407 | Compras a futuro en moneda nacional | 0.00 | 740625 | Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil | 0.00 |
| 6408 | Ventas a futuro en moneda extranjera | 0.00 | 740630 | Otros Activos | 0.00 |
| 6409 | Obligaciones en opciones | 0.00 | 740635 | Operaciones Contingentes | 0.00 |
| 6410 | Obligaciones por operaciones swap | 0.00 | 7414 | Provisiones Constituidas | 143,113.45 |
| 6411 | Otras operaciones a futuro | 0.00 | 741417 | Provisión General cartera comercial | 0.00 |
| 6490 | Otras cuentas contingentes acreedoras | 0.00 | 741418 | Provisión General cartera consumo | 0.00 |
| | TOTAL CUENTAS CONTINGENTES | 0.00 | 741419 | Provisión General cartera vivienda | 0.00 |
| | TOTAL CUENTAS DE ORDEN | 428,404,263.88 | 741420 | Provisión General cartera microcredito | 143,113.45 |
| | | | 741421 | Provisión General cartera educativo | 0.00 |
| | | | 741422 | Provisión General cartera inversión pública | 0.00 |
| | | | | Otras cuentas de Orden | 428,404,263.88 |



Firmado electrónicamente por:
 MARIN LUIS BAUTISTA
 QUISPE

DR. MARIN BAUTISTA
 GERENTE GENERAL

JOSE LUIS SORIA AYALA
 Firmado digitalmente por JOSE LUIS SORIA AYALA

ING. JOSÉ LUIS SORIA
 CONTADOR
 CPA. N.17-4369

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD dólares)**

ENTIDAD REPORTANTE : CAJA CENTRAL FINANCOOP
CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102
FECHA: AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL | TOTAL |
|--------|--|---------------|---------------------|
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 19,290,624.33 | |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | 15,692,365.14 | |
| | MARGEN NETO INTERESES | | 3,598,259.19 |
| 52 | COMISIONES GANADAS | 0.00 | |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | 1,698,271.11 | |
| 42 | COMISIONES CAUSADAS | 57,645.12 | |
| 53 | UTILIDADES FINANCIERAS | 696,461.06 | |
| 43 | PERDIDAS FINANCIERAS | 32,482.15 | |
| | MARGEN BRUTO FINANCIERO | | 5,902,864.09 |
| 44 | PROVISIONES | 103,718.38 | |
| | MARGEN NETO FINANCIERO | | 5,799,145.71 |
| 45 | GASTOS DE OPERACIÓN | 4,553,486.85 | |
| | MARGEN DE INTERMEDIACION | | 1,245,658.86 |
| 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 2,689.56 | |
| 46 | OTRAS PERDIDAS OPERACIONES | 0.00 | |
| | MARGEN OPERACIONAL | | 1,248,348.42 |
| 56 | OTROS INGRESOS | 164,857.12 | |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 0.00 | |
| | GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS | | 1,413,205.54 |
| 48 | IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS | 680,458.47 | |
| | GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO | | 732,747.07 |



Firmado electrónicamente por:
**MARIN LUIS BAUTISTA
QUISPE**
GERENTE GENERAL
DR. MARIN BAUTISTA

JOSE LUIS SORIA AYALA
Firmado digitalmente por JOSE LUIS SORIA AYALA

CONTADOR
ING. JOSÉ LUIS SORIA
CPA. N.17-4369