

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	712,311,625.86	2	PASIVOS	668,342,636.39
11	FONDOS DISPONIBLES	383,758,673.24	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	663,051,394.74
1101	Caja	290.83	2101	Depósitos a la vista	397,293,023.08
1102	Depósitos para encaje	23,818,945.67	2102	Operaciones de reporto	0.00
1103	Bancos y otras entidades financieras	358,587,439.31	2103	Depósitos a plazo	265,758,371.66
1104	Efectos de cobro inmediato	1,351,997.43	2104	Depósitos de garantía	0.00
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	0.00	2105	Depósitos restringidos	0.00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00			
13	INVERSIONES	245,198,886.89	22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	0.00			0.00
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	0.00			
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	206,356,018.68	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	32,900,219.07			0.00
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	0.00			
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	0.00			
1307	De disponibilidad restringida	6,412,103.85			
1399	(Provisión para inversiones)	-469,454.71			
14	CARTERA DE CREDITOS	44,711,892.07	25	CUENTAS POR PAGAR	5,290,929.48
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	47,013,168.57			
140105,10,15	De 1 a 180 días	13,808,976.38			
140120	De 181 a 360 días	10,243,573.91	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
140125	De más de 360 días	22,960,618.28			
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	0.00			
140205	De 1 a 180 días	0.00	27	VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
140220	De 181 a 360 días	0.00			
140225	De más de 360 días	0.00			
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	0.00	28	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	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	312.17
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	42,177,980.77
140425	De más de 360 días	0.00			
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público por vencer	0.00	31	CAPITAL SOCIAL	30,338,126.34
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	0.00			
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	0.00	3101	Capital Pagado	0.00

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 OCTUBRE DEL 2025

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0.00	3102	Capital no efectivizado	0.00
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	0.00	3103	Aportes de socios	30,338,126.34
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinanciada por vencer	0.00			
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	0.00			
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	0.00			
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	0.00			
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0.00			
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público reestructurada por vencer	0.00			
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0.00			
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	0.00			
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	0.00	33	RESERVAS	11,799,972.83
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	0.00			
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público que no devenga intereses	0.00	3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	11,795,760.31
1433	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses	0.00	3303	Especiales y Facultativas	0.00
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	0.00	3305	Revalorización del patrimonio	4,212.52
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	0.00	3310	Por resultados no operativos	0.00
	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1441	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1448	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1449	Cartera de crédito productivo vencida	4.00	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	0.00			
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0.00	3401	Acuerdos transaccionales	0.00
1452	Cartera de microcrédito vencida	0.00	3402	Donaciones	0.00
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público vencida	0.00			
1457	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	0.00			
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	0.00			
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	0.00			
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	0.00	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	39,881.60
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinanciada vencida	0.00			0.00
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	0.00	36	RESULTADOS	0.00
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	0.00			0.00
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0.00	3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0.00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	0.00	3602	(Pérdidas acumuladas)	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 OCTUBRE DEL 2025

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1472	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público reestructurada vencida	0.00	3603	Utilidad o excedente del ejercicio	0.00
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	0.00	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0.00			
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por 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	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	42,177,980.77
1485	Cartera de crédito educativo vencida	0.00			
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0.00			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2,301,280.50			
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00	5	INGRESOS	27,589,469.87
16	CUENTAS POR COBRAR	3,648,805.08		TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	738,110,087.03
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	1,049,909.30			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	413,647.72			
19	OTROS ACTIVOS	33,529,811.56		ANEXO CUENTAS DE ORDEN	
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	20.00			
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	0.00	71	DEUDORAS	
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-5,902.75	71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,906,712.78
		0.00	7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	15,535.24
1	TOTAL DEL ACTIVO	712,311,625.86	7103	Activos castigados	433,725.27
			7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	0.00
			7106	Operaciones activas con entidades del grupo popular y solidario	0.00
			7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	97,902.27
			7190	Otras cuentas de orden deudoras	3,768,500.00
4	GASTOS	25,798,461.17			
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	738,110,087.03	74	ACREEDORAS	118,602,384.52
			7401	Valores y bienes recibidos de terceros	117,045,349.14
6	CUENTAS DE ORDEN CONTINGENTE	0.00	7402	Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas 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 el Seguro de Depósitos	0.00
6402	Fianzas y garantías	0.00	7406	Deficiencia de provisiones	0.00
6403	Cartas de crédito	0.00	740605	Inversiones	0.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00	740620	Cuentas por cobrar	0.00
6405	Compromisos futuros	0.00	740625	Bienes adjudicados por pago	0.00
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00	740630	Otros activos	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 OCTUBRE DEL 2025

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
			740635	Operaciones contingentes	0.00
			7414	Provisiones constituidas	1,557,035.38
			741417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo	0.00
			741418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito	0.00
			741419	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de crédito educativo	0.00
			741420	Provisión genérica voluntaria cartera de crédito productivo	1,557,035.38
			741421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	0.00
			741422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria	0.00
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN CONTINGENTE	0.00		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	126,509,097.30

MARIN LUIS
BAUTISTA QUISPE

Firmado digitalmente por
MARIN LUIS BAUTISTA QUISPE
Fecha: 2025.11.19 18:03:49
+05'00'

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 OCTUBRE DEL 2025

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	23,065,137.16	
41	INTERESES CAUSADOS	17,594,416.80	
	MARGEN NETO INTERESES		5,470,720.36
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	2,439,972.37	
42	COMISIONES CAUSADAS	47,400.20	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1,430,014.46	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	67,927.91	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		9,225,379.08
44	PROVISIONES	594,326.70	
	MARGEN NETO FINANCIERO		8,631,052.38
45	GASTOS DE OPERACIÓN	5,907,160.57	
	MARGEN DE INTERMEDIACION		2,723,891.81
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	304.51	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL		2,724,196.32
56	OTROS INGRESOS	654,041.37	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0.00	
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		3,378,237.69
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,587,228.99	
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		1,791,008.70

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