

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
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>712,311,625.86</b>	<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>668,342,636.39</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>383,758,673.24</b>	<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>663,051,394.74</b>
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
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0.00</b>			
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>245,198,886.89</b>	<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERFINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>
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	<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	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			
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>44,711,892.07</b>	<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>5,290,929.48</b>
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	<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>
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	<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>0.00</b>
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	<b>28</b>	<b>APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES</b>	<b>0.00</b>
140305	De 1 a 180 días	0.00			
140320	De 181 a 360 días	0.00			
140325	De más de 360 días	0.00	<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>312.17</b>
1404	Cartera de microcrédito por vencer	0.00			
140405	De 1 a 180 días	0.00			
140420	De 181 a 360 días	0.00	<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>42,177,980.77</b>
140425	De más de 360 días	0.00			
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público por vencer	0.00	<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>30,338,126.34</b>
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

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 refinaciada por vencer	0.00	3102	Capital no efectivizado	0.00
1412	Cartera de microcrédito refinaciada por vencer	0.00	3103	Aportes de socios	30,338,126.34
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinaciada 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 refinaciada que no devenga intereses	0.00	3303	Especiales y Facultativas	0.00
1434	Cartera de crédito de consumo refinaciada que no devenga intereses	0.00	3305	Revalorización del patrimonio	4,212.52
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinaciada que no devenga intereses	0.00	3310	Por resultados no operativos	0.00
	Cartera microcrédito refinaciada que no devenga intereses	0.00			
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinaciada 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 refinaciada vencida	0.00			
1458	Cartera de crédito de consumo refinaciada vencida	0.00			
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinaciada vencida	0.00			
1460	Cartera de microcrédito refinaciada vencida	0.00	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	39,881.60
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinaciada 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	<b>0.00</b>
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	0.00	3604	(Pérdida del ejercicio)	<b>0.00</b>
1475	Cartera de crédito educativo refinaciada 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 refinaciada que no devenga intereses	0.00			
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0.00	<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>42,177,980.77</b>
1485	Cartera de crédito educativo vencida	0.00			
1487	Cartera de crédito educativo refinaciada vencida	0.00			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2,301,280.50			
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	0.00	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>27,589,469.87</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	3,648,805.08		<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>738,110,087.03</b>
<b>17</b>	<b>B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	1,049,909.30			
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	413,647.72			
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	33,529,811.56		<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>	
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	20.00			
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	<b>0.00</b>	<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	<b>-5,902.75</b>	<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>7,906,712.78</b>
		<b>0.00</b>	<b>7102</b>	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	15,535.24
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>712,311,625.86</b>	<b>7103</b>	Activos castigados	433,725.27
			<b>7105</b>	Operaciones sujetas a cupo de créditos	0.00
			<b>7106</b>	Operaciones activas con entidades del grupo popular y solidario	0.00
			<b>7109</b>	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	97,902.27
			<b>7190</b>	Otras cuentas de orden deudoras	3,768,500.00
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25,798,461.17</b>			
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>738,110,087.03</b>	<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>118,602,384.52</b>
			<b>7401</b>	Valores y bienes recibidos de terceros	117,045,349.14
<b>6</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN CONTINGENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>7402</b>	Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas vinculadas	0.00
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>0.00</b>	<b>7403</b>	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00
6401	Avales	0.00	<b>7404</b>	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos	0.00
6402	Fianzas y garantías	0.00	<b>7406</b>	Deficiencia de provisiones	0.00
6403	Cartas de crédito	0.00	<b>740605</b>	Inversiones	0.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00	<b>740620</b>	Cuentas por cobrar	0.00
6405	Compromisos futuros	0.00	<b>740625</b>	Bienes adjudicados por pago	0.00
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00	<b>740630</b>	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
	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN CONTINGENTE</b>	<b>0.00</b>		<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>126,509,097.30</b>

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 Firmado  
SORIA digitalmente  
AYALA por JOSE LUIS  
SORIA AYALA

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

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

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	
	<b>MARGEN NETO INTERESES</b>		<b>5,470,720.36</b>
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	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>9,225,379.08</b>
44	PROVISIONES	594,326.70	
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>		<b>8,631,052.38</b>
45	GASTOS DE OPERACIÓN	5,907,160.57	
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>		<b>2,723,891.81</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	304.51	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	0.00	
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>2,724,196.32</b>
56	OTROS INGRESOS	654,041.37	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0.00	
	<b>GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>3,378,237.69</b>
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,587,228.99	
	<b>GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>1,791,008.70</b>

MARIN LUIS BAUTISTA QUISPE  
 Firmado digitalmente por  
 MARIN LUIS BAUTISTA QUISPE  
 Fecha: 2025.11.19 18:06:19  
 05/07

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