4. NOTAS EXPLICATIVAS

BALANCE GENERAL
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 31/12/2025
(Expresados en dólares de los estados unidos de Norteamérica)

Cuenta	31/12/2025	31/12/2024
ACTIVO	**21.744.131,54**	**20.508.223,41**
FONDOS DISPONIBLES	1.285.925,86	1.179.836,34
INVERSIONES	4.620.394,24	3.656.289,76
CARTERA DE CREDITOS	13.509.932,82	13.361.009,35
CUENTAS POR COBRAR	383.003,36	255.980,81
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	521.999,63	513.249,27
PROPIEDADES Y EQUIPOS	1.255.910,82	1.304.256,28
OTROS ACTIVOS	166.964,81	237.601,60
PASIVO	**19.581.288,94**	**17.686.437,68**
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	18.399.532,82	16.572.714,30
CUENTAS POR PAGAR	1.017.684,84	949.652,10
OTROS PASIVOS	164.071,28	164.071,28
PATRIMONIO	**2.161.948,52**	**2.808.108,62**
CAPITAL SOCIAL	646.186,75	627.704,84
RESERVAS	1.483.510,28	2.084.029,30
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	32.251,49	96.374,48

Firmado electrónicamente por: LUIS ENRIQUE CACHIGUANGO COTACACHI. Validar únicamente con FirmaEC	Firmado electrónicamente por: MARIA ESTHELA MALES TONTAQUIMBA. Validar únicamente con FirmaEC
GERENTE GENERAL	**CONTADORA GENERAL**

ESTADO DE RESULTADOS
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 31/12/2025
(Expresados en dólares de los estados unidos de Norteamérica)

Cuenta	31/12/2025	31/12/2024
GASTOS	**2.936.769,59**	**2.797.770,74**
INTERESES CAUSADOS	1.356.372,29	1.279.730,25
PROVISIONES	67.096,14	41.781,80
GASTOS DE OPERACIÓN	1.491.096,80	1.453.340,59
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	2.779,93	5.881,28
IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	19.424,43	17.036,82
INGRESOS	**2.937.663,67**	**2.811.447,85**
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.520.649,92	2.558.286,43
COMISIONES GANADAS	15.308,98	17.224,20
INGRESOS POR SERVICIOS	2.528,43	1.817,96
OTROS INGRESOS	399.176,34	234.119,26

Firmado electrónicamente por: LUIS ENRIQUE CACHIGUANGO COTACACHI. Validar únicamente con FirmaEC	Firmado electrónicamente por: MARIA ESTHELA MALES TONTAQUIMBA. Validar únicamente con FirmaEC
GERENTE GENERAL	**CONTADORA GENERAL**

ESTADO DE CAMBIOS DE PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 31/12/2025
(Expresados en dólares de los estados unidos de Norteamérica)

DESCRIPCIÓN	APORTES SOCIOS 31.03	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL 33.01.05	APORTES DE LOS SOCIOS POR CAP. EXT. 33.01.10	SUPERAVIT POR VALUACIONES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2024	627.704,84	530.611,07	1.553.418,23	96.374,48	13.677,11	2.821.785,73
Incremento de certificados de aportación	18.481,91					18.481,91
Incremento de Reservas		13.416,04	-613.935,06			-600.519,02
Menos depreciación de inmuebles revaluados				-64.122,99		-64.122,99
Distribución de excedentes					-13.677,11	-13.677,11
Excedente de Periodo					894,08	894,08
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**646.186,75**	**544.027,11**	**939.483,17**	**32.251,49**	**894,08**	**2.162.842,60**

Firmado electrónicamente por: LUIS ENRIQUE CACHIGUANGO COTACACHI. Validar únicamente con FirmaEC	Firmado electrónicamente por: MARIA ESTHELA MALES TONTAQUIMBA. Validar únicamente con FirmaEC
GERENTE GENERAL	**CONTADORA GENERAL**

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO: Método indirecto
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 31/12/2025
(Expresados en dólares de los estados unidos de Norteamérica)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Aumento o disminución en:		
Inversiones	$	-964.104,48
Cartera de Crédito	$	-148.923,47
Cuentas por cobrar	$	-127.022,55
Otros activos	$	70.636,79
Obligaciones con el público	$	1.826.818,52
Cuentas por pagar	$	68.032,74
Otras cuentas por pagar	$	-
Otros pasivos	$	-
Efectivo neto en actividades de operación.	**$**	**725.437,55**
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Pagos por adquisiciones de:		
Bienes Realizables, Adjudicado	$	-8.750,36
Propiedades y equipos	$	48.345,46
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	**$**	**39.595,10**
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aporte de socios	$	18.481,91
Reservas para futuras capitalizaciones	$	-600.519,02
Otros aportes patrimoniales	$	-
Superávit por valuaciones	$	-64.122,99
Resultados del ejercicio	$	-12.783,03
Efectivo neto por actividades de financiamiento	**$**	**-658.943,13**
Aumento de fondos	$	106.089,52
Efectivo al inicio del año	$	1.179.836,34
EFECTIVO A FIN DE DICIEMBRE 2025	***$***	***1.285.925,86***

Firmado electrónicamente por: LUIS ENRIQUE CACHIGUANGO COTACACHI. Validar únicamente con FirmaEC	Firmado electrónicamente por: MARIA ESTHELA MALES TONTAQUIMBA. Validar únicamente con FirmaEC
GERENTE GENERAL	**CONTADORA GENERAL**