



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAICANA LTDA.
BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO Fecha: 2025/12/31

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO
1	ACTIVO	37,162,464.76
1.1	FONDOS DISPONIBLES	1,487,915.74
1.1.01	Caja	194,801.70
1.1.01.05	Efectivo	194,801.70
1.1.01.10	Caja chica	0.00
1.1.02	DEPOSITOS PARA ENCAJE	602,482.38
1.1.02.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	602,482.38
1.1.03	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINAN	567,909.78
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	242,040.00
1.1.03.10	ENTIDA SECTOR FINA PUBL Y PRIV	321,326.90
1.1.03.20	INST. SECT. FIN. POPUL Y S LOC	4,542.88
1.1.04	Efectos de cobro inmediato	93,995.32
1.1.04.05	Efectos de cobro inmediato	93,995.32
1.1.05	REMES TRANSIT/TRANSFER TRANSIT	28,726.56
1.1.05.05	Del país	28,726.56
1.3	INVERSIONES	12,337,143.90
1.3.05	Mantenidas hasta el vencimiento	12,337,143.90
1.3.05.05	De 1 a 30 días	0.00
1.3.05.10	De 31 a 90 días	1,254,560.24
1.3.05.15	De 91 a 180 días	2,333,308.27
1.3.05.20	De 181 días a 1 año	0.00
1.3.05.50	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCI	3,309,654.43
1.3.05.55	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FIN POL	2,852,737.60
1.3.05.60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FIN PO	1,717,023.90
1.3.05.65	DE 181 A 1 AÑO SECTOR FIN POP	869,859.46
1.4	CARTERA DE CREDITOS	19,258,261.43
1.4.02	CART DE CRÉD DE CONSUMO POR V	9,803,895.99
1.4.02.05	De 1 a 30 días	60,211.75
1.4.02.10	De 31 a 90 días	438,427.32
1.4.02.15	De 91 a 180 días	600,960.20
1.4.02.20	De 181 a 360 días	1,237,485.28
1.4.02.25	De más de 360 días	7,466,811.44
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIAR	851,563.87
1.4.03.05	De 1 a 30 días	1,433.22
1.4.03.10	De 31 a 90 días	9,636.27
1.4.03.15	De 91 a 180 días	25,821.43
1.4.03.20	De 181 a 360 días	51,532.11
1.4.03.25	De más de 360 días	763,140.84
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITOS POR V	8,454,464.04
1.4.04.05	De 1 a 30 días	76,205.11
1.4.04.10	De 31 a 90 días	624,880.97
1.4.04.15	De 91 a 180 días	726,821.16
1.4.04.20	De 181 a 360 días	1,318,489.81
1.4.04.25	De más de 360 días	5,708,066.99
1.4.07	CART. DE CRED DE CONSUMO ORDI	0.00
1.4.07.05	DE 1 A 30 DIAS	0.00
1.4.07.10	DE 31 A 90 DIAS	0.00
1.4.07.15	DE 91 A 180 DIAS	0.00
1.4.07.20	DE 181 A 360 DIAS	0.00
1.4.07.25	DE MAS DE 360 DIAS	0.00
1.4.10	CART DE CRÉD DE CONSUMO REF P	3,936.83
1.4.10.05	De 1 a 30 días	0.00
1.4.10.10	De 31 a 90 días	613.39
1.4.10.15	De 91 a 180 días	951.22
1.4.10.20	De 181 a 360 días	2,020.13
1.4.10.25	De más de 360 días	352.09
1.4.12	CART. DE MICROCREDITO REF. POR	0.00
1.4.12.05	De 1 a 30 días	0.00
1.4.12.10	De 31 a 90 días	0.00
1.4.12.15	De 91 a 180 días	0.00
1.4.12.20	De 181 a 360 días	0.00
1.4.12.25	De más de 360 días	0.00
1.4.15	CAR. CRED. CONSUM. ORDIN. REF.	0.00
1.4.15.05	DE 1 A 30 DIAS	0.00
1.4.15.10	DE 31 A 90 DIAS	0.00
1.4.15.15	DE 91 A 180 DIAS	0.00
1.4.15.20	DE 181 A 360 DIAS	0.00
1.4.15.25	DE MÁS DE 360 DIAS	0.00
1.4.26	CART DE CRÉD DE CONS Q NO DEV	870,931.08
1.4.26.05	De 1 a 30 días	16,459.56
1.4.26.10	De 31 a 90 días	32,966.12
1.4.26.15	De 91 a 180 días	47,507.91
1.4.26.20	De 181 a 360 días	100,529.34
1.4.26.25	De más de 360 días	673,468.15
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITOS INMOB. NO	0.00
1.4.27.05	De 1 a 30 días	0.00
1.4.27.10	De 31 a 90 días	0.00
1.4.27.15	De 91 a 180 días	0.00
1.4.27.20	De 181 a 360 días	0.00
1.4.27.25	De más de 360 días	0.00
1.4.28	CART DE MICROCRED QUE NO DEVEN	1,017,330.13
1.4.28.05	De 1 a 30 días	27,062.52
1.4.28.10	De 31 a 90 días	54,583.15
1.4.28.15	De 91 a 180 días	76,261.07
1.4.28.20	De 181 a 360 días	155,018.45
1.4.28.25	De más de 360 días	704,404.94
1.4.31	CART. CONSUM. ORDIN. QUE NO DE	0.00
1.4.31.05	DE 1 A 30 DIAS	0.00
1.4.31.10	DE 31 A 90 DIAS	0.00
1.4.31.15	DE 91 A 180 DIAS	0.00
1.4.31.20	DE 181 A 360 DIAS	0.00
1.4.31.25	DE MÁS DE 360 DIAS	0.00
1.4.34	CART DE CRÉD DE CONS REF Q NO	0.00
1.4.34.05	De 1 a 30 días	0.00
1.4.34.10	De 31 a 90 días	0.00
1.4.34.15	De 91 a 180 días	0.00
1.4.34.20	De 181 a 360 días	0.00
1.4.34.25	De más de 360 días	0.00
1.4.36	CARTERA DE MICROCREDITO REF. Q	0.00
1.4.36.05	De 1 a 30 días	0.00
1.4.36.10	De 31 a 90 días	0.00
1.4.36.15	De 91 a 180 días	0.00
1.4.36.20	DE 181 A 360 DIAS	0.00
1.4.36.25	DE MÁS DE 360 DIAS	0.00
1.4.39	CART. CRED. CONSUM. ORD. REF Q	0.00
1.4.39.05	DE 1 A 30 DIAS	0.00
1.4.39.10	DE 31 A 90 DIAS	0.00
1.4.39.15	DE 91 A 180 DIAS	0.00
1.4.39.20	DE 181 A 360 DIAS	0.00
1.4.39.25	DE MÁS DE 360 DIAS	0.00
1.4.50	CART DE CRÉD DE CONSUMO VENCID	187,763.02
1.4.50.10	De 31 a 90 días	33,321.34
1.4.50.15	De 91 a 180 días	40,151.97
1.4.50.20	De 181 a 270 días	26,268.85
1.4.50.25	De más de 270 días	88,020.86
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBIL. V	0.00
1.4.51.10	De 31 a 90 días	0.00
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCID	407,438.75
1.4.52.10	De 31 a 90 días	89,836.22
1.4.52.15	De 91 a 180 días	62,513.59
1.4.52.20	De 181 a 360 días	104,229.17
1.4.52.25	De más de 360 días	150,859.77
1.4.55	CART. CRED. CONSUMO ORD. VENCI	0.00
1.4.55.10	DE 31 90 DIAS	0.00
1.4.55.15	DE 91 A 180 DIAS	0.00
1.4.55.20	DE 181 A 360 DIAS	0.00
1.4.55.25	DE MAS DE 360 DIAS	0.00
1.4.58	CART DE CRÉD DE CONS REF VENCI	5.00
1.4.58.10	De 31 a 90 días	0.00
1.4.58.15	De 91 a 180 días	0.00
1.4.58.20	De 181 a 270 días	0.00
1.4.58.25	De más de 270 días	5.00
1.4.60	CARTERA DE MICROCRD REF. VENCI	7.00
1.4.60.10	De 31 a 90 días	0.00
1.4.60.15	De 91 a 180 días	0.00
1.4.60.20	De 181 a 360 días	0.00
1.4.60.25	De más de 360 días	7.00
1.4.63	CART CRED. CONS. ORD. REF. VEN	0.00
1.4.63.10	DE 31 A 90 DIAS	0.00
1.4.63.15	DE 91 A 180 DIAS	0.00
1.4.63.20	DE 181 A 360 DIAS	0.00
1.4.63.25	DE MÁS DE 360 DIAS	0.00
1.4.99	(Provisiones para créditos inc	-2,339,074.28
1.4.99.10	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUM	-870,835.06
1.4.99.15	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBIL	-10,282.94
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	-1,451,150.95
1.4.99.35	(CART. DE CRED. CONSUMO ORDINA	0.00
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanci	-65.42
1.4.99.89	(PROV.GENERICA VOLUNTARIA)	-6,739.91
1.6	CUENTAS POR COBRAR	675,622.74
1.6.02	Intereses por cobrar de invers	222,857.11
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento	222,857.11
1.6.03	Intereses por cobrar de carter	443,366.42
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo	230,577.48
1.6.03.15	CARTERA CRÉDITOS INMOBILIARIOS	8,169.40
1.6.03.20	Cartera de créditos para la mi	204,619.54
1.6.03.30	CARTERA INMOBILIARIA	0.00
1.6.05	Comisiones por cobrar	4,540.20
1.6.05.90	Otras	4,540.20
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	56,034.72
1.6.14.20	Seguros	0.00
1.6.14.30	Gastos judiciales	31,362.91
1.6.14.90	Otros	24,671.81
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	5,073.80
1.6.90.05	Anticipos al personal	3,220.91
1.6.90.90	Otras	1,852.89
1.6.99	(Provisión para cuentas por co	-56,249.51
1.6.99.05	(PROVISIÓN INTERESES(GENERICA)	-25,734.93
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas	-30,514.58
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	0.00
1.7.05	Bienes arrendados	0.00
1.7.05.10	Muebles, enseres y equipos de	0.00
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	3,202,116.87
1.8.01	Terrenos	466,524.76
1.8.01.05	Terrenos	466,524.76
1.8.02	Edificios	3,134,827.72
1.8.02.05	Edificios	3,134,827.72
1.8.03	Construcciones y remodelacione	19,082.12
1.8.03.05	Construcciones y remodelacione	19,082.12
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de	223,087.30
1.8.05.05	Muebles, enseres y equipos de	223,087.30
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	209,619.56
1.8.06.05	Equipos de Computación	209,619.56
1.8.07	Unidades de transporte	114,939.40
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	114,939.40
1.8.08	Equipos de construcción	0.00
1.8.08.05	Equipos de construcción	0.00
1.8.90	Otros	37,469.09
1.8.90.05	Otros	37,469.09
1.8.99	(Depreciación acumulada)	-1,003,433.08
1.8.99.05	(Edificios)	-620,965.75
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de	-112,517.66
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-179,975.68
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-57,822.41
1.8.99.30	(Equipos de construcción)	0.00
1.8.99.40	(Otros)	-32,151.58
1.9	OTROS ACTIVOS	201,404.08
1.9.01	INVER EN ACCION PARTIC Y APORT	0.00
1.9.01.10	ENTID SECTOR FINAN POPUL Y SOL	0.00
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	112,760.84
1.9.04.10	Anticipos a terceros	71,989.90
1.9.04.90	OTROS GTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	40,770.94
1.9.05	Gastos diferidos	65,069.66
1.9.05.25	Gastos de adecuación	10,233.86
1.9.05.90	OTROS GASTOS DIFERIDOS	54,835.80
1.9.06	Materiales, mercaderías e insu	10,919.52
1.9.06.15	Proveduría	10,919.52
1.9.90	Otros	12,782.41
1.9.90.10	Otros impuestos	12,782.41
1.9.90.90	Varios	0.00
1.9.99	(Provisión para otros activos	-128.35
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	-128.35
TOTAL ACTIVOS		37,162,464.76
2	PASIVOS	32,101,532.94
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	30,827,554.20
2.1.01	Depósitos a la vista	5,570,446.27
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	5,563,427.53
2.1.01.40	Otros depósitos	0.00
2.1.01.50	Depósitos por confirmar	7,018.74
2.1.03	Depósitos a plazo	24,572,878.88
2.1.03.05	De 1 a 30 días	3,755,264.80
2.1.03.10	De 31 a 90 días	4,478,820.44
2.1.03.15	De 91 a 180 días	6,245,594.51
2.1.03.20	De 181 a 360 días	8,139,823.00
2.1.03.25	De más de 361 días	1,953,376.13
2.1.05	Depósitos restringidos	684,229.05
2.1.05.05	Depósitos restringidos	684,229.05
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
2.3.02	Giros, transferencias y cobran	0.00
2.3.02.05	Giros y transferencias	0.00
2.3.02.10	Cobranzas	0.00
2.3.03	RECAUDACIONES PARA EL SECT. PU	0.00
2.3.03.05	RECAUDACIONES ENTID. SECTOR PU	0.00
2.5	CUENTAS POR PAGAR	1,031,722.15
2.5.01	Intereses por pagar	855,631.15
2.5.01.15	Depósitos a plazo	855,631.15
2.5.01.90	Otros	0.00
2.5.03	Obligaciones patronales	135,076.75
2.5.03.05	Remuneraciones	17,695.68
2.5.03.15	Aportes al IESS	19,134.78
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS	121.93
2.5.03.25	Participación a empleados	2.00
2.5.03.90	Otras	98,124.36
2.5.04	Retenciones	6,913.36
2.5.04.05	Retenciones fiscales	6,913.36
2.5.05	Contribuciones, impuestos y mu	966.91
2.5.05.10	Impuesto a la renta	966.91
2.5.05.15	Multas	0.00
2.5.06	Proveedores	1,087.62
2.5.06.05	Proveedores	1,087.62
2.5.90	Cuentas por pagar varias	32,046.36
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	32,046.36
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
2.6.01	Sobregiros	0.00
2.6.01.05	SOBREGIROS BANCARIOS	0.00
2.9	OTROS PASIVOS	242,256.59
2.9.01	Ingresos recibidos por anticip	594.74
2.9.01.90	Otros	594.74
2.9.04	Fondo de reserva empleados	0.00
2.9.04.05	Fondo de reserva empleados	0.00
2.9.90	Otros	241,661.85
2.9.90.05	Sobrantes de caja	0.00
2.9.90.90	Varios	241,661.85
TOTAL PASIVO		32,101,532.94
3	PATRIMONIO	5,002,505.95
3.1	CAPITAL SOCIAL	1,291,655.00
3.1.03	Aportes de socios	1,291,655.00
3.1.03.05	Aportes de socios	1,291,655.00
3.3	RESERVAS	2,118,227.31
3.3.01	FONDO IREPARTIB RESERVA LEGAL	1,951,455.91
3.3.01.05	RESER LEGAL IREPART UTI Y EXD	1,951,455.91
3.3.03	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	166,771.40
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones	166,771.40
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,592,623.64
3.5.01	Superávit por valuación de pro	1,592,623.64
3.5.01.05	SUPERAVIT VALUACION PROPIEDAD	1,592,623.64
3.6	RESULTADOS	0.00
3.6.03	Utilidad o exedentes del ejerc	0.00
3.6.03.05	Utilidad o exedentes del ejerc	0.00
TOTAL PATRIMONIO		5,002,505.95
Utilidad		