



**COAC FASAYNAN LTDA.**  
**Matriz**  
**BALANCE GENERAL**  
**DEL 01/01/2025 AL 31/03/2025**

| Nro Cta | Descripción                                                                                             |  |               |  |               |               |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------|--|---------------|---------------|
| 1       | ACTIVO                                                                                                  |  |               |  |               | 45,925,795.99 |
| 11      | FONDOS DISPONIBLES                                                                                      |  |               |  | 7,845,086.23  |               |
| 1101    | Caja                                                                                                    |  | 263,956.74    |  |               |               |
| 1102    | Depositos para encaje                                                                                   |  | 827,495.82    |  |               |               |
| 1103    | Bancos y otras entidades financieras                                                                    |  | 6,753,633.67  |  |               |               |
| 1104    | Efectos de cobro inmediato                                                                              |  | .00           |  |               |               |
| 13      | INVERSIONES                                                                                             |  |               |  | 5,131,888.05  |               |
| 1305    | Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario |  | 5,131,888.05  |  |               |               |
| 14      | CARTERA DE CReDITOS                                                                                     |  |               |  | 30,848,655.37 |               |
| 1402    | Cartera de credito de consumo por vencer                                                                |  | 11,859,040.22 |  |               |               |
| 1403    | Cartera de credito inmobiliario por vencer                                                              |  | 1,908,639.03  |  |               |               |
| 1404    | Cartera de microcredito por vencer                                                                      |  | 16,459,201.05 |  |               |               |
| 1407    | Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer                                                     |  | .00           |  |               |               |
| 1410    | Cartera de credito de consumo refinanciada por vencer                                                   |  | 88,211.37     |  |               |               |
| 1412    | Cartera de microcredito refinanciada por vencer                                                         |  | 43,251.30     |  |               |               |
| 1418    | Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer                                                 |  | 2,703.34      |  |               |               |
| 1420    | Cartera de microcredito reestructurada por vencer                                                       |  | 11,822.14     |  |               |               |
| 1424    | Cartera de credito de vivienda de interes social y publico reestructurada por vencer                    |  | .00           |  |               |               |
| 1426    | Cartera de credito de consumo que no devenga intereses                                                  |  | 851,267.12    |  |               |               |
| 1427    | Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses                                                |  | 173,591.22    |  |               |               |
| 1428    | Cartera de microcredito que no devenga intereses                                                        |  | 1,238,702.07  |  |               |               |
| 1431    | Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses                                       |  | .00           |  |               |               |
| 1434    | Cartera de credito de consumo refinanciada que no devenga intereses                                     |  | 1,510.44      |  |               |               |
| 1436    | Cartera microcredito refinanciada que no devenga intereses                                              |  | 2,094.63      |  |               |               |
| 1442    | Cartera de credito de consumo reestructurada que no devenga intereses                                   |  | .00           |  |               |               |
| 1444    | Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses                                            |  | 29,160.91     |  |               |               |
| 1450    | Cartera de credito de consumo vencida                                                                   |  | 211,475.69    |  |               |               |
| 1451    | Cartera de credito inmobiliario vencida                                                                 |  | 13,734.59     |  |               |               |
| 1452    | Cartera de microcredito vencida                                                                         |  | 460,086.49    |  |               |               |
| 1455    | Cartera de créditos de consumo ordinario vencida                                                        |  | .00           |  |               |               |
| 1458    | Cartera de credito de consumo refinanciada vencida                                                      |  | 2,407.87      |  |               |               |
| 1460    | Cartera de microcredito refinanciada vencida                                                            |  | 2,481.24      |  |               |               |
| 1466    | Cartera de credito de consumo reestructurada vencida                                                    |  | 4.00          |  |               |               |
| 1468    | Cartera de microcredito reestructurada vencida                                                          |  | 606.11        |  |               |               |
| 1499    | (Provisiones para creditos incobrables)                                                                 |  | 2,511,335.46  |  |               |               |
| 16      | CUENTAS POR COBRAR                                                                                      |  |               |  | 709,552.34    |               |
| 1602    | Intereses por cobrar inversiones                                                                        |  | 66,525.63     |  |               |               |
| 1603    | Intereses por cobrar de cartera de creditos                                                             |  | 555,941.46    |  |               |               |
| 1614    | Pagos por cuenta de socios                                                                              |  | 72,941.99     |  |               |               |
| 1615    | Intereses reestructurados por cobrar                                                                    |  | 5,941.88      |  |               |               |
| 1690    | Cuentas por cobrar varias                                                                               |  | 206,140.72    |  |               |               |
| 1699    | (Provision para cuentas por cobrar)                                                                     |  | -197,939.34   |  |               |               |
| 17      | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD                          |  |               |  | .00           |               |



|      |                                                                                             |               |                      |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------|
| 18   | PROPIEDADES Y EQUIPO                                                                        |               | 1,202,542.47         |
| 1801 | Terrenos                                                                                    | 590,142.97    |                      |
| 1802 | Edificios                                                                                   | 772,414.26    |                      |
| 1803 | Construcciones y remodelaciones en curso                                                    | 36,924.94     |                      |
| 1805 | Muebles, enseres y equipos de oficina                                                       | 92,907.63     |                      |
| 1806 | Equipos de computacion                                                                      | 53,926.57     |                      |
| 1807 | Unidades de transporte                                                                      | .00           |                      |
| 1890 | Otros                                                                                       | 13,921.91     |                      |
| 1899 | (Depreciacion acumulada)                                                                    | -357,695.81   |                      |
| 19   | OTROS ACTIVOS                                                                               |               | 188,071.53           |
| 1901 | Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones                                     | 116,818.77    |                      |
| 1904 | Gastos y pagos anticipados                                                                  | 22,672.93     |                      |
| 1905 | Gastos diferidos                                                                            | 43,067.48     |                      |
| 1990 | Otros                                                                                       | 5,568.03      |                      |
| 1999 | (Provision para otros activos irreuperables)                                                | -55.68        |                      |
|      | <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                                                        |               | <b>45,925,795.99</b> |
| 2    | PASIVOS                                                                                     |               | 41,564,718.39        |
| 21   | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                                                                 |               | 40,539,801.98        |
| 2101 | Depositos a la vista                                                                        | 5,979,433.53  |                      |
| 2103 | Depositos a plazo                                                                           | 34,489,645.90 |                      |
| 2105 | Depositos restringidos                                                                      | -70,722.55    |                      |
| 25   | CUENTAS POR PAGAR                                                                           |               | 1,024,916.41         |
| 2501 | Intereses por pagar                                                                         | -774,373.36   |                      |
| 2503 | Obligaciones patronales                                                                     | -164,371.38   |                      |
| 2504 | Retenciones                                                                                 | -5,304.79     |                      |
| 2505 | Contribuciones, impuestos y multas                                                          | -43,320.06    |                      |
| 2506 | Proveedores                                                                                 | .00           |                      |
| 2590 | Cuentas por pagar varias                                                                    | -37,546.82    |                      |
| 26   | OBLIGACIONES FINANCIERAS                                                                    |               | .00                  |
| 2602 | Obligaciones con instituciones financieras del pais y sector financiero popular y solidario | .00           |                      |
| 2606 | Obligaciones con entidades financieras publicas                                             | .00           |                      |
| 29   | OTROS PASIVOS                                                                               |               | .00                  |
| 2990 | Otros                                                                                       | .00           |                      |
|      | <b>TOTAL PASIVOS</b>                                                                        |               | <b>41,564,718.39</b> |
| 3    | PATRIMONIO                                                                                  |               | -4,291,085.63        |
| 31   | CAPITAL SOCIAL                                                                              |               | -1,288,671.63        |
| 3103 | Aportes de socios                                                                           | -1,288,671.63 |                      |
| 33   | RESERVAS                                                                                    |               | -2,427,222.58        |
| 3301 | Fondo Irrepartible de Reserva Legal                                                         | -2,256,726.71 |                      |
| 3302 | Generales                                                                                   | 0.00          |                      |
| 3303 | Especiales y Facultativas                                                                   | -170,495.87   |                      |
| 34   | OTROS APORTES PATRIMONIALES                                                                 |               | -16,685.39           |
| 3401 | Acuerdos transaccionales                                                                    | -16,685.39    |                      |
| 35   | SUPERAVIT POR VALUACIONES                                                                   |               | -545,713.73          |
| 3501 | Superavit por valuacion de propiedades, equipo y otros                                      | -545,713.73   |                      |
| 36   | RESULTADOS                                                                                  |               | -12,792.30           |
| 3601 | Utilidades o excedentes acumuladas                                                          | -12,792.30    |                      |
| 3603 | Utilidad o excedente del ejercicio                                                          | 0.00          |                      |
| 3604 | (Perdida del ejercicio)                                                                     | 0.00          |                      |
|      | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                                                     |               | <b>4,291,085.63</b>  |



|      |                                                                                       |                |                      |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|
| 71   | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                                                             |                | 14,084,833.80        |
| 7103 | Activos castigados                                                                    | 656,443.77     |                      |
| 7104 | Lineas de credito no utilizadas                                                       | 1,200,000.00   |                      |
| 7105 | Operaciones sujetas a cupo de creditos                                                | 256,271.22     |                      |
| 7107 | Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial                               | 2,078,310.04   |                      |
| 7109 | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso                                          | 1,104,888.44   |                      |
| 7190 | Otras cuentas de orden deudoras                                                       | 8,788,920.33   |                      |
| 72   | DEUDORAS POR EL CONTRARIO                                                             |                | -14,084,833.80       |
| 7203 | Activos castigados                                                                    | -656,443.77    |                      |
| 7204 | Lineas de crédito no utilizadas                                                       | -1,200,000.00  |                      |
| 7205 | Operaciones sujetas a cupo de créditos                                                | -256,271.22    |                      |
| 7207 | Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial                               | -2,078,310.04  |                      |
| 7209 | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso                                          | -1,104,888.44  |                      |
| 7290 | Otras cuentas de orden deudoras                                                       | -8,788,920.33  |                      |
| 73   | ACREEDORAS POR EL CONTRARIO                                                           |                | 97,078,436.90        |
| 7301 | Valores y bienes recibidos de terceros                                                | 67,558,425.82  |                      |
| 7302 | Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas vinculadas                     | 1,486,718.78   |                      |
| 7304 | Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos                 | 24,738,883.03  |                      |
| 7314 | Provisiones constituidas                                                              | 88,527.83      |                      |
| 7315 | Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos                       | 815,881.44     |                      |
| 7316 | Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos | 0.00           |                      |
| 7390 | Otras cuentas de orden acreedores                                                     | 2,390,000.00   |                      |
| 74   | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                                                           |                | -97,078,436.90       |
| 7401 | Valores y bienes recibidos de terceros                                                | -67,558,425.82 |                      |
| 7402 | Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas vinculadas                     | -1,486,718.78  |                      |
| 7404 | Depositos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depositos                 | -24,738,883.03 |                      |
| 7414 | Provisiones constituidas                                                              | -88,527.83     |                      |
| 7415 | Depositos o captaciones constituidos como garantía de prestamos                       | -815,881.44    |                      |
| 7316 | Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos | 0.00           |                      |
| 7390 | Otras cuentas de orden acreedores                                                     | 2,390,000.00   |                      |
| 74   | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                                                           |                | -97,078,436.90       |
| 7401 | Valores y bienes recibidos de terceros                                                | -67,558,425.82 |                      |
| 7402 | Operaciones pasivas con personas naturales o jurídicas vinculadas                     | -1,486,718.78  |                      |
| 7404 | Depositos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depositos                 | -24,738,883.03 |                      |
| 7414 | Provisiones constituidas                                                              | -88,527.83     |                      |
| 7415 | Depositos o captaciones constituidos como garantía de prestamos                       | -815,881.44    |                      |
| 7416 | Intereses pagados por depositos o captaciones constituidos como garantía de prestamos | 0.00           |                      |
| 7490 | Otras cuentas de orden acreedoras                                                     | -2,390,000.00  |                      |
|      | <b>RESULTADO OPERATIVO</b>                                                            |                | <b>-69,991.97</b>    |
|      | <b>TOTAL GENERAL</b>                                                                  |                | <b>45,925,795.99</b> |

0104979257

FANNY NARCISA

SANCHEZ CASTRO

Firmado digitalmente por  
0104979257 FANNY  
NARCISA SANCHEZ CASTRO  
Fecha: 2025.05.27 11:59:33  
-05'00'

CONTADOR

Ing. Fanny Sanchez

GERENTE

Ing. Isabel Ulloa

**COAC FASAYÑAN LTDA.**  
**CONSOLIDADO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 01/01/2025 AL 31/03/2025**

| Nro Cta | Descripción                                                |               |  |               |                      |
|---------|------------------------------------------------------------|---------------|--|---------------|----------------------|
| 4       | GASTOS                                                     |               |  |               | 1,438,385.20         |
| 41      | INTERESES CAUSADOS                                         |               |  | 766,867.10    |                      |
| 4101    | Obligaciones con el publico                                | 766,867.10    |  |               |                      |
| 44      | PROVISIONES                                                |               |  | 170,248.39    |                      |
| 4402    | Cartera de creditos                                        | 155,644.98    |  |               |                      |
| 4403    | Cuentas por cobrar                                         | 14,590.26     |  |               |                      |
| 4405    | Otros activos                                              | 13.15         |  |               |                      |
| 45      | GASTOS DE OPERACIoN                                        |               |  | 438,191.13    |                      |
| 4501    | Gastos de personal                                         | 228,642.15    |  |               |                      |
| 4502    | Honorarios                                                 | 24,378.33     |  |               |                      |
| 4503    | Servicios varios                                           | 71,408.67     |  |               |                      |
| 4504    | Impuestos, contribuciones y multas                         | 67,049.21     |  |               |                      |
| 4505    | Depreciaciones                                             | 8,277.49      |  |               |                      |
| 4506    | Amortizaciones                                             | 3,463.14      |  |               |                      |
| 4507    | Otros gastos                                               | 34,972.14     |  |               |                      |
| 47      | OTROS GASTOS Y PERDIDAS                                    |               |  | 23,279.25     |                      |
| 4703    | Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores | 23,279.25     |  |               |                      |
| 48      | IMPUESTOS Y PARTICIPACIoN A EMPLEADOS                      |               |  | 39,799.33     |                      |
| 4810    | Participacion a empleados                                  | 16,468.68     |  |               |                      |
| 4815    | Impuesto a la renta                                        | 23,330.65     |  |               |                      |
|         | <b>TOTAL GASTOS</b>                                        |               |  |               | <b>1,438,385.20</b>  |
| 5       | INGRESOS                                                   |               |  |               | -1,508,377.17        |
| 51      | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                             |               |  | -1,251,859.49 |                      |
| 5101    | Depositos                                                  | -41,092.95    |  |               |                      |
| 5103    | Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores   | -83,541.23    |  |               |                      |
| 5104    | Intereses y descuentos de cartera de creditos              | -1,127,225.31 |  |               |                      |
| 52      | COMISIONES GANADAS                                         |               |  | -23,864.09    |                      |
| 5290    | Otras                                                      | -23,864.09    |  |               |                      |
| 54      | INGRESOS POR SERVICIOS                                     |               |  | -39,681.30    |                      |
| 5404    | Manejo y cobranzas                                         | 0.00          |  |               |                      |
| 5490    | Otros servicios                                            | -39,681.30    |  |               |                      |
| 56      | OTROS INGRESOS                                             |               |  | -192,972.29   |                      |
| 5604    | Recuperaciones de activos financieros                      | -190,335.27   |  |               |                      |
| 5690    | Otros                                                      | -2,637.02     |  |               |                      |
|         | <b>TOTAL INGRESOS</b>                                      |               |  |               | <b>-1,508,377.17</b> |
|         | <b>RESULTADO OPERATIVO</b>                                 |               |  |               | <b>-69,991.97</b>    |

0104979257  
**FANNY NARCISA**  
**SANCHEZ CASTRO**

Firmado digitalmente por  
0104979257 FANNY  
NARCISA SANCHEZ CASTRO  
Fecha: 2025.05.27 11:59:07  
-05'00'

CONTADOR  
Ing. Fanny Sanchez

GERENTE  
Ing. Isabel Ulloa

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FASAYNAN LTDA  
INDICADORES  
31 DE MARZO 2025

|                                          |         |
|------------------------------------------|---------|
| SOLVENCIA                                |         |
| SOLVENCIA                                | 11.87%  |
| ACTIVOS FIJOS / PTC                      | 29.32%  |
|                                          |         |
| CALIDAD DE ACTIVOS                       |         |
| MOROSIDAD AMPLIADA                       | 8.95%   |
| PARTICIPACIÓN ACTIVOS IMPRODUCTIVOS      | 7.73%   |
| PARTICIPACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO      | 72.64%  |
|                                          |         |
| LIQUIDEZ                                 |         |
| PRIMREA LINEA                            | 53.07%  |
| SEGUNDA LINEA                            | 32.01%  |
|                                          |         |
| RENTABILIDAD                             |         |
| GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO | 115.83% |
| ROA                                      | 0.63%   |
| EFICIENCIA INSTITUCIONAL EN COLOCACIÓN   | 5.25%   |
|                                          |         |
| CARTERA EN RIESGO                        |         |
| INDICE DE COBERTURA                      | 84.07%  |