



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 31 de diciembre de 2025

DETALLE	VALORES
---------	---------

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION

Intereses y Descuentos Ganados	56,591,094.22
Comisiones Ganadas	0.00
Utilidades Financieras	855,095.15
Intereses Pagados	-32,950,326.48
Comisiones Pagadas	0.00
Pérdidas Financieras	0.00
Gastos Operativos	-12,516,445.08
Otros Gastos Operativos	-1,224,464.60
Otros Gastos y Pérdidas	-101,493.68
Otros Ingresos Operacionales	2,518,348.31
Otros Ingresos No Operacionales	481,175.23
Retenciones e Impuestos	0.00

Efectivo NETO de Actividades de Operación, Antes de Cambios de Activos y Pasivos Operacionales	13,652,983.07
---	----------------------

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES

Aumento (Disminución) Cartera de Créditos	933,094.01
Aumento (Disminución) Intereses por Cobrar	-159,559.28
Aumento (Disminución) Cuentas por Cobrar	-12,979.59
Aumento (Disminución) Disminución Otros Activos	-513,915.51
Aumento (Disminución) Obligaciones con el Público	72,007,004.59
Aumento (Disminución) Obligaciones Inmediatas	0.00
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	-5,949,253.51
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	-5,383.94
Aumento (Disminución) Obligaciones Patronales	-672,464.68
Subtotal	65,626,542.09

Efectivo NETO Utilizado en Actividades de Operación	79,279,525.16
--	----------------------

Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión:

Aumento (Disminución) Inversiones	-16,358,652.91
Aumento (Disminución) Bienes No Utilizados por la Institución	-28,256.27
Aumento (Disminución) Activos Fijos	-1,110,717.93
Aumento (Disminución) Acciones y Participaciones	16,248.61
Aumento (Disminución) Derechos Fiduciarios	-6,440,567.02
Efectivo NETO usado en las Actividades de Inversión	-23,921,945.52

Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiación:

Aumento (Disminución) Operaciones Interbancarias	0.00
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	-2,115,330.06
Aumento (Disminución) Valores en Circulación	0.00
Aumento (Disminución) Obligaciones Convertibles	0.00
Aporte de Socios (Neto)	612,682.51
Fortalecimiento Reserva Especial	8,942,840.31
Fortalecimiento Reserva Especial	0.00
Movimientos Patrimoniales	-3,904,629.00
Efectivo NETO provisto en (usado) por las Actividades de Financiación	3,535,563.76

Aumento (Disminución) NETO en Efectivo y Equivalentes de Efectivo	58,893,143.40
--	----------------------

(+) Aumento (Disminución) NETO en Efectivo y Equivalentes de Efectivo	58,838,059.40
(+) Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Comienzo del Año	77,604,601.04
(-) Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Año	132,560,949.73
(-) Utilidad	3,881,711.21

Lic. Pedro Morales M.
GERENTE GENERAL



Lic. Adriana Goyes N.
CONTADOR GENERAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
al 31 de diciembre de 2025

	Reservas					Reval. Del patrimonio	Superavit valuación	Resultados del ejercicio	Total
	Capital Social	Aportes de los Socios	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	Especial					
Saldos a diciembre 31 2024	21,795,999	61,581,738	579,937	855,623	4,923,002	5,732,952	95,469,252		
Aportes de Socios, Neto	612,683						612,683		
Apropiación Resera Legal		5,744,174.88				-5,732,952	11,223		
Aportes de Socios por capitalización extraordinaria		1,347,424					1,347,424		
Ajustes y/o Reclasificaciones					-202,147		-202,147		
Ajustes Reavalúo bienes inmuebles							0		
Utilidad Neta del Ejercicio					3,881,711		3,881,711		
Saldos a diciembre 31 2025	22,408,682	68,673,337	579,937	855,623	4,720,855	3,881,711	101,120,146		


Lic. Pedro Morales M.
GERENTE GENERAL


"RIOBAMBA" Ltda.


Lic. Adriana Goyes N.
CONTADOR GENERAL

BALANCE GENERAL

CODIGO	DECRIPCION	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	132,560,949.73
1101	Caja	2,862,210.57
1102	Depositos para encaje	17,141,820.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	112,556,919.16
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
13	INVERSIONES	93,838,986.41
1303	Disponibles Venta ESPV	93,838,986.41
14	CARTERA DE CREDITOS	354,032,374.08
1401	Cartera productivo por vencer	8,781,045.27
1402	Cartera consumo por vencer	62,021,245.89
1403	Cartera inmobiliario por vencer	43,796,546.54
1404	Cartera microcreditoa por vencer	245,409,436.45
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	125,662.36
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	391,962.12
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	256,012.93
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	1,499,447.02
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	142,287.97
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	30,810.21
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	26,446.08
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	196,136.95
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	59,478.52
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	1,233,248.49
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	486,372.87
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	7,570,425.16
1433	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses	32,204.88
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	85,016.25
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	44,348.14
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	624,623.96
1449	Cartera de crédito productivo vencida	41,242.00
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	600,899.61
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	96,390.39
1452	Cartera de microcrédito vencida	2,950,256.03
1457	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	15,566.92
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	45,234.03
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	319.82
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	221,364.06
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	2.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-22,751,658.84
16	CUENTAS POR COBRAR	2,976,558.42
17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	10,335,966.98
19	OTROS ACTIVOS	27,179,572.36
1	TOTAL ACTIVO	620,924,407.98
4	GASTOS	56,494,774.53
	TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS	677,419,182.51
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,150,313,645.23

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	499,295,686.87
2101	Depósitos a la vista	165,612,100.16
2102	Operaciones de reporto	0.00
2103	Depósitos a plazo	333,683,586.71
210305	De 1 a 30 días	39,863,465.90
210310	De 31 a 90 días	68,574,637.51
210315	De 91 a 180 días	92,740,170.89
210320	De 181 a 360 días	119,536,328.30
210325	De más de 361 días	12,968,984.11
210330	Depósitos por confirmar	0.00
2105	Depósitos restringidos	0.00
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	
25	CUENTAS POR PAGAR	13,450,457.71
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,017,633.81
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
29	OTROS PASIVOS	40,483.75

2	TOTAL DEL PASIVO	519,804,262.14
----------	-------------------------	-----------------------

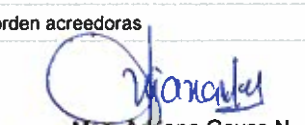
31	CAPITAL SOCIAL	22,408,681.69
3103	Aportes de socios	22,408,681.69
33	RESERVAS	70,108,897.65
3301	Legales	68,673,337.15
3303	Especiales	579,937.36
3305	Revalorización del patrimonio	855,623.14
3310	Por resultados no operativos	0.00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	4,720,855.29
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	4,645,244.54
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	75,610.75
36	RESULTADOS	3,881,711.21
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00

3	TOTAL PATRIMONIO	101,120,145.84
5	TOTAL CUENTAS DE RESULTADO ACREADORAS	60,376,485.74

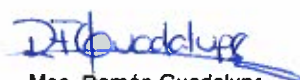
	TOTAL PASIVO PATRIMONIO Y CUENTAS DE INGRESO	681,300,893.72
--	---	-----------------------

	ANEXO CUENTAS DE ORDEN	
71	DEUDORAS	41,905,954.16
7103	Activos castigados	4,939,247.94
7105	Operaciones Activas con Empresas Vnculadas	2,757,461.66
	Otras cuentas de orden deudoras	34,209,244.56
74	ACREEDORAS	1,108,407,691.07
	Otras cuentas de orden acreedoras	1,108,407,691.07


Msc. Pedro Morales M.
GERENTE GENERAL


Msc. Adriana Goyes N.
CONTADOR GENERAL


Impulsamos el Desarrollo
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"RIOBAMBA" Ltda.


Msc. Ramón Guadalupe
AUDITOR INTERNO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

ENTIDAD: COAC RIOBAMBA LTDA.

OFICINA EN: RIOBAMBA

CODIGO DE OFICINA: 1138

AÑO: 2025 MES: DICIEMBRE DIA: 31

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS			57,635,170.98
51	Intereses y descuentos ganados	56,576,950.55	
52	Comisiones ganadas	-	
53	Utilidades financieras	855,095.15	
54	Ingresos por servicios	203,125.28	
EGRESOS FINANCIEROS			33,062,671.68
41	Intereses causados	33,062,671.68	
42	Comisiones causadas	-	
43	Pérdidas financieras	-	
MARGEN BRUTO FINANCIERO			24,572,499.30
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES			17,454,489.38
INGRESOS OPERACIONALES			55,083.50
55	Otros ingresos operacionales	55,083.50	
EGRESOS OPERACIONALES			17,509,572.88
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	17,509,572.88	
46	Otras pérdidas operacionales	0.00	
MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES			7,118,009.92
PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			2,969,330.68
44	Provisiones	1,752,852.31	
4505	Depreciaciones	830,027.88	
4506	Amortizaciones	386,450.49	
MARGEN OPERACIONAL NETO			4,148,679.24
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES			266,968.03
56	Otros ingresos	2,686,231.26	
47	Otros gastos y pérdidas	101,493.68	
48	Impuestos y participación a empleados	2,851,705.61	
RESULTADO DEL EJERCICIO			3,881,711.21

NOTA: Que el saldo de resultados del ejercicio corresponde a la diferencia de los elementos 5 y 4 sin que implique la liquidación de las referidas cuentas.