

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA  
INTENDENCIA NACIONAL DE SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION  
(En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>230,999,161,942.2</b>			<b>216,598,908,417</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>54,611,720,242.21</b>		<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>214,880,105,14</b>
1101	Caja	700,002,101		Depósitos a la vista	153,763,574,52
1102	Depósitos para encaje	0,002,102		Operaciones de reporto	0,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	53,573,407,072,103		Depósitos a plazo	61,096,530,62
1104	Efectos de cobro inmediato	1,037,613,172,104		Depósitos de garantía	0,00
1105	Retenidas en tránsito	0,002,105		Depósitos restringidos	0,00
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0,00</b>			
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>162,952,762,892.22</b>		<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0,00</b>
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0,00			0,00
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0,00		<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>0,00</b>
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	156,064,747,732.23			0,00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	4,963,227,92			0,00
1305	Mantendidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0,00		<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>0,00</b>
1306	Mantendidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0,00			0,00
1307	De disponibilidad restringida	50,000,00			0,00
1399	(Provisión para inversiones)	-125,212,76			
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>7,429,435,122.25</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,466,396,49</b>
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	7,692,314,45			
140106,10,15	De 1 a 180 días	5,639,938,51		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>214,130,00</b>
140120	De 181 a 360 días	2,019,385,55	<b>28</b>		
140125	De más de 360 días	1,668,604,15		<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>0,00</b>
140205	De 1 a 180 días	0,00	<b>27</b>		
140220	De 181 a 360 días	0,00		<b>OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.</b>	<b>0,00</b>
140225	De más de 360 días	0,00	<b>28</b>		
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	0,00			
140305	De 1 a 180 días	0,00		<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,276,54</b>
140320	De 181 a 360 días	0,00	<b>29</b>		
140325	De más de 360 días	0,00			
1404	Cartera de microcrédito por vencer	0,00		<b>PATRIMONIO</b>	<b>14,123,200,67</b>
140405	De 1 a 180 días	0,00	<b>3</b>		
140420	De 181 a 360 días	0,00		<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>11,072,164,59</b>
140425	De más de 360 días	0,00	<b>31</b>		
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	0,00		Capital pagado	0,00
140505	De 1 a 180 días	0,00	<b>3101</b>		0,00
140520	De 181 a 360 días	0,00	<b>3102</b>		0,00
140525	De más de 360 días	0,00	<b>3103</b>		11,072,164,59
1406	Cartera de comercial ordinario por vencer	0,00		Aportes de socios	
140605	De 1 a 180 días	0,00	<b>32</b>		<b>0,00</b>
140620	De 181 a 360 días	0,00	<b>3201</b>		<b>PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES</b>
140625	De más de 360 días	0,00	<b>3202</b>		0,00
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	0,00		Prima en colocación de acciones	0,00
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	0,00		(Descuento en colocación de acciones)	0,00
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	0,00			

Handwritten signature or mark.

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA  
INTENDENCIA NACIONAL DE SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION  
(EN USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	0.00			
1411	Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada por vencer	0.00			
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	0.00	33	RESERVAS	2,243,025.72
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	0.00		Fondo Irreparable de Reserva	2,238,813.20
1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	0.00	3301	Generales	0.00
1415	Cartera de crédito de consumo ordinario refinanciada por vencer	0.00	3302	Especiales	0.00
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer	0.00	3303	Revalorización del patrimonio	4,212.52
1417	Cartera de créditos comercial prioritario restructurada por vencer	0.00	3305	Por resultados no operativos	0.00
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada por vencer	0.00	3310		
1419	Cartera de créditos de inmobiliario restructurada por vencer	0.00			
1420	Cartera de microcrédito restructurada por vencer	0.00			
1421	Cartera de crédito productivo restructurada por vencer	0.00			
1422	Cartera de créditos de comercial ordinario restructurada por vencer	0.00			
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario restructurada por vencer	0.00			
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público restructurada por vencer	0.00			
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	0.00			
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	0.00	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1427	Cartera de créditos de inmobiliario que no devenga intereses	0.00		Otros aportes patrimoniales	0.00
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	0.00	3401	Donaciones	0.00
1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0.00	3490	Otros	0.00
1430	Cartera de créditos de comercial ordinario que no devenga intereses	0.00			
1431	Cartera de créditos de vivienda de interés público que no devenga intereses	0.00			
1432	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	0.00			
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	0.00	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	264,553.71
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	0.00		RESULTADOS	543,456.65
1435	Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	0.00	36	Utilidades o excedentes acumulados	543,456.65
1436	Cartera de microcrédito refinanciada que no devenga intereses	0.00		(Pérdidas acumuladas)	0.00
1437	Cartera de créditos productivo refinanciada que no devenga intereses	0.00	3601	Utilidades o excedentes acumulados	543,456.65
1438	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00	3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
1439	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	0.00	3603	Utilidad del ejercicio	0.00
1440	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
1441	Cartera de créditos comercial prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1443	Cartera de créditos de inmobiliario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1444	Cartera de microcrédito restructurada que no devenga intereses	0.00			
1445	Cartera de créditos productivo restructurada que no devenga intereses	0.00	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	14,123,206.67
1446	Cartera de créditos de comercial ordinario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1448	Cartera de créditos de vivienda de interés público restructurada que no devenga intereses	0.00			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario restructurada que no devenga intereses	245,230.04			
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1451	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	0.00			
1452	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	0.00	5	INGRESOS	1,809,822.22
1453	Cartera de crédito productivo vencida	0.00			
1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida	0.00			
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	0.00			
1456	Cartera de créditos de vivienda de interés público vencida	0.00			
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	0.00			
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0.00			
1459	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0.00			
1459	Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada vencida	0.00		TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	232,531,931.06

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION  
(EN USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1450	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	0.00			
1451	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	0.00			
1452	Cartera de crédito de comercio ordinario refinanciada vencida	0.00			
1453	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	0.00			
1454	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada vencida	0.00			
1455	Cartera de créditos comercial prioritario restructurada vencida	0.00			
1456	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada vencida	0.00			
1457	Cartera de créditos sin inmobiliario restructurada vencida	0.00			
1458	Cartera de microcrédito restructurada vencida	0.00			
1459	Cartera de crédito productivo restructurada vencida	0.00			
1470	Cartera de créditos comercial ordinario restructurada vencida	0.00			
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario restructurada vencida	0.00			
1472	Cartera de créditos de vivienda de interés público restructurada vencida	0.00			
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	0.00			
1474	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0.00			
1475	Cartera de crédito educativo restructurada por vencer	0.00			
1477	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0.00			
1479	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1481	Cartera de crédito educativo restructurada que no devenga intereses	0.00			
1483	Cartera de crédito educativo restructurada que no devenga intereses	0.00			
1485	Cartera de crédito educativo vencida	0.00			
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0.00			
1499	(Provisiones para créditos inadecuados)	-712,109.37			
<b>45</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>0.00</b>			
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2,486,230.46</b>			
<b>17</b>	<b>B. REAL, ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	<b>1,066,026.97</b>			
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>389,514.05</b>			
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,065,472.19</b>	<b>74</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>2,932,629.00</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	45,000.71		<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>2,932,629.00</b>
1902, 1990	Otras cuentas de "otros activos"	2,091,602.63	7103	Activos castigados	0.00
1999	(Provisión para otros activos (recuperables))	-0.45	7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0.00
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>230,999,161.94</b>	7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>1,532,769.12</b>		Otras cuentas de Orden Deudoras	2,932,629.00
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>232,531,931.06</b>	<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>42,861,044.37</b>
<b>6</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>		7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0.00
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>		7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00
6401	Avales	0.00	7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	0.00
6402	Fianzas y garantías	0.00	7406	Otras cuentas de orden acreedoras	0.00
6403	Cartas de crédito	0.00	7409,05	Inversiones	0.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00	706,10	Cartera de créditos	0.00
6405	Compromisos futuros	0.00	7406,20	Cuentas por Cobrar	0.00
6406	Títulos y documentos emitidos por mercados recibidos	0.00	7406,30	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0.00
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0.00	7406,35	Otros Activos	0.00
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00	7406,35	Operaciones Contingentes	0.00
6409	Obligaciones en opciones	0.00	7414	Provisiones Constituidas	262,649.39
6410	Obligaciones por operaciones swap	0.00	7414,17	Provisión General Cartera comercial	173,477.94
6411	Otras operaciones a futuro	0.00	7414,18	Provisión General Cartera consumo	0.00

041

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA  
 INTENDENCIA NACIONAL DE SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION  
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00	741419	Provision General cartera vivienda	0.00
			741420	Provision General cartera microcredito	79,171.46
			741421	Provision General cartera educativo	0.00
			741422	Provision General cartera inversion publica	0.00
	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>45,793,673.37</b>		Otras cuentas de Orden	<b>45,793,673.37</b>

0.00

  
 GERENTE GENERAL  
 DR. MARIN BAUTISTA O.

  
 CONTADORA GENERAL  
 ING. JOHANNA VERA

**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 28 DE FEBRERO DEL 2017

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1,769,789.47	
41	INTERESES CAUSADOS	1,052,939.78	
	<b>MARGEN NETO INTERESES</b>		<b>716,849.69</b>
52	COMISIONES GANADAS	10,438.88	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	2.00	
42	COMISIONES CAUSADAS	616.75	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	9,945.66	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	1,240.50	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>735,378.98</b>
44	PROVISIONES	0.00	
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>		<b>735,378.98</b>
45	GASTOS DE OPERACIÓN	347,595.11	
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>		<b>387,783.87</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	0.00	
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>387,783.87</b>
56	OTROS INGRESOS	19,646.21	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0.00	
	<b>GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>407,430.08</b>
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	130,376.98	
	<b>GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>277,053.10</b>

  
 GERENTE GENERAL  
 DR. MARIN BAUTISTA Q.

  
 CONTADORA GENERAL  
 ING. JOHANNA VERA