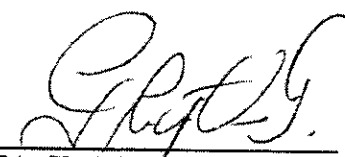


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN CAJA****BALANCES GENERALES  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

	<u>NOTAS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b><u>ACTIVOS</u></b>			
		(US dólares)	
Fondos disponibles	4	20.602.779	16.859.097
Inversiones	5	13.278.083	8.296.460
Cartera de crédito	6	118.583.644	111.282.727
Cuentas por cobrar	8	2.991.303	1.954.039
Bienes no utilizados	9	118.608	3.910.753
Propiedades y equipos	10	7.170.830	2.944.444
Otros activos	11	<u>7.960.706</u>	<u>6.040.053</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>170.705.953</u></b>	<b><u>151.287.573</u></b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVOS</u></b>			
Obligaciones con el público	12	148.254.880	128.640.200
Cuentas por pagar	13	2.882.090	3.919.439
Obligaciones financieras	14	4.406.756	4.367.096
Otros pasivos	15	<u>8.474</u>	<u>8.756</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b><u>155.552.200</u></b>	<b><u>136.935.491</u></b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
Capital social	16	2.708.205	2.758.721
Reservas		12.066.593	11.409.118
Superávit por valuación		265.833	0
Resultados acumulados		<u>113.122</u>	<u>184.243</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>15.153.753</u></b>	<b><u>14.352.082</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b><u>170.705.953</u></b>	<b><u>151.287.573</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	18	<u>708.476</u>	<u>735.350</u>

  
 Ing. Iván Astudillo Fernández de Córdova  
 Gerente General

  
 CPA. Gloria Vivanco Garrido  
 Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN CAJA**

**ESTADOS DE RESULTADOS  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

	<u>NOTAS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
		(US dólares)	
<b><u>INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS</u></b>			
<b>Ingresos:</b>			
Intereses ganados	20	18.752.068	16.286.240
Comisiones ganadas		406.067	373.827
Utilidades financieras		263.410	218.474
Ingresos por servicios		<u>411.109</u>	<u>451.010</u>
Total		19.832.654	17.329.551
<b>Egresos:</b>			
Intereses causados	20	( 11.036.348 )	( 9.364.692 )
<b>Margen financiero</b>		8.796.306	7.964.859
<b><u>INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS</u></b>			
<b>Ingresos:</b>			
Otros ingresos operacionales		7.415	55.724
Otras pérdidas operacionales		( 236 )	( 1.218 )
<b>Gastos:</b>			
De personal	21	( 3.640.006 )	( 3.418.240 )
De operación	22	( 3.200.078 )	( 3.207.287 )
<b>Margen operativo antes de provisiones</b>		1.963.401	1.393.838
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	23	( 2.067.296 )	( 1.628.485 )
<b>Margen operacional neto</b>		( 103.895 )	( 234.647 )
<b><u>INGRESOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</u></b>			
Otros ingresos	24	300.716	539.595
Otros egresos		( 313 )	( 4.555 )
<b>UTILIDAD ANTES DE DEDUCCIONES</b>		196.508	300.393
Participación de empleados	25	( 29.476 )	( 45.059 )
Impuesto a la renta corriente	25	( 73.713 )	( 81.568 )
Impuesto a la renta diferido	25	<u>19.803</u>	<u>10.477</u>
<b>UTILIDAD NETA</b>		<u>113.122</u>	<u>184.243</u>

  
 Ing. Iván Astudillo Fernández de Córdova  
 Gerente General

  
 CPA. Gloria Vivanco Garrido  
 Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN CAJA**

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

	Capital social	Reservas legal	Reservas Especial (US dólares)	Superávit valoración	Resultados acumulados	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2023	2.817.475	9.795.348	3.654	369	383.126	12.999.972
Ajuste impuesto a la renta					( 10.705 )	( 10.705 )
Apropiación		372.421			( 372.421 )	0
Aporte por concesión de créditos		1.241.886				1.241.886
Ajuste		( 4.191 )				( 4.191 )
Aportes de nuevos socios	42.241					42.241
Redención de certificados	( 100.995 )					( 100.995 )
Reavalúo de inmuebles				414.655		414.655
Compensación con provisión de cartera (nota 7)				( 415.024 )		( 415.024 )
Utilidad del ejercicio					184.243	184.243
Saldos al 31 de diciembre de 2024	2.758.721	11.405.464	3.654	0	184.243	14.352.082
Apropiación		184.243			( 184.243 )	0
Aporte de socios	46.221					46.221
Redenciones de certificados	( 96.737 )					( 96.737 )
Aporte por concesión de créditos						2.110.282
Constitución de provisión para cartera		2.110.282				( 2.110.282 )
Reavalúo de inmuebles				( 333.903 )		( 333.903 )
Compensación de pérdidas				599.736		599.736
Resultados del ejercicio					1.637.050	1.637.050
Saldos al 31 de diciembre de 2025	2.708.205	12.066.593	0	265.833	113.122	15.153.753

Ing. Iván Astudillo Hernández de Córdova  
Gerente General

CPA. Gloria Vivanco Garrido  
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN CAJA****ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO DIRECTO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

	<u>NOTAS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b><u>Flujo de efectivo por actividades de operación</u></b>			
(US dólares)			
Intereses y descuentos cobrados		17.988.113	15.221.847
Utilidades financieras		263.410	218.474
Ingresos por servicios		644.596	451.010
Efectivo recibido en obligaciones con el público		19.614.680	26.264.843
Intereses y comisiones pagadas		( 11.305.725 )	( 7.582.549 )
Efectivo pagado a proveedores y otros		( 6.245.129 )	( 7.245.643 )
Pago participación empleados e impuesto a la renta		( 130.160 )	( 100.672 )
Efectivo entregado por cartera de crédito		( 10.936.152 )	( 18.070.007 )
Efectivo entregado por inversiones		( 3.668.453 )	( 993.918 )
Otros ingresos y egresos, neto		( 1.208.808 )	589.546
Efectivo neto provisto en actividades de operación		<u>5.016.372</u>	<u>8.752.931</u>
<b><u>Flujo de efectivo por actividades de inversión</u></b>			
Derechos fiduciarios	11	( 1.886.737 )	( 1.686.747 )
Remodelación y compra bienes no utilizados	9	( 11.653 )	( 869.488 )
Compra de activos fijos	10	( 63.192 )	( 262.396 )
Compra gastos diferidos		( 97.364 )	( 6.856 )
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		<u>( 2.058.946 )</u>	<u>( 2.825.487 )</u>
<b><u>Flujo de efectivo por actividades de financiamiento</u></b>			
Obligaciones financieras recibidas (pagadas), neto		39.660	( 1.152.726 )
Aportes de socios, neto de redención		( 50.516 )	( 58.754 )
Aportes de socios por concesión de créditos		2.110.283	1.241.886
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento		<u>2.099.427</u>	<u>30.406</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		5.056.853	5.957.850
Efectivo y sus equivalentes al inicio del año		<u>21.050.664</u>	<u>15.092.814</u>
Efectivo y sus equivalentes al final del año	4 y 5	<u>26.107.517</u>	<u>21.050.664</u>

  
 Ing. Iván Astudillo Fernández de Córdova  
 Gerente General


  
 CPA. Gloria Vivanco Garrido  
 Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN CAJA****CONCILIACIÓN DEL RESULTADO CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO (UTILIZADO) EN  
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

	<u>NOTAS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
		(US dólares)	
<b>Utilidad neta</b>		113.122	184.243
<b><u>Partidas que no representan movimiento de efectivo</u></b>			
Provisión para jubilación patronal y desahucio	13	91.135	78.591
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	23	2.067.296	1.628.485
Pérdida en venta de bienes		0	4.650
Reversión de provisiones		( 70.002 )	( 49.714 )
Participación de empleados e impuesto a la renta, neto	25	83.386	116.150
Ajuste de inversiones a VPP		( 4.772 )	( 78 )
Subtotal		<u>2.280.165</u>	<u>1.962.327</u>
<b><u>Cambios en activos y pasivos operativos</u></b>			
Aumento en inversiones		( 3.668.453 )	( 993.918 )
Aumento en cartera de crédito		( 10.817.544 )	( 18.070.007 )
Aumento en intereses por cobrar		( 1.190.074 )	( 1.438.220 )
Disminución en cuentas por cobrar socios		214.444	15.213
Aumento en otros activos		( 192.360 )	( 190.550 )
Aumento en obligaciones con el público		19.614.680	26.264.843
(Disminución) Aumento intereses y comisiones por pagar		( 269.377 )	1.782.143
Disminución beneficios a empleados por pagar		( 59.996 )	( 74.610 )
Disminución impuestos y contribuciones		( 69.462 )	( 34.056 )
Disminución en otros pasivos		( 825.651 )	( 470.234 )
Subtotal		<u>2.736.207</u>	<u>6.790.604</u>
<b>Efectivo neto provisto en actividades de operación</b>		<u>5.016.372</u>	<u>8.752.931</u>

  
 Ing. Iván Astudillo Fernández de Córdova  
 Gerente General

  
 CPA. Gloria Vivanco Garrido  
 Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros