

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA
BALANCE GENERAL



(EN USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA.

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2143

FECHA: DIA 31 MES:08 AÑO:2026

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 14,803,953.27
1101	Caja	\$ 2,485,918.97
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$ 4,007,520.00
1103	Bancos e instituciones financieras	\$ 8,310,514.30
1104	Efecto de cobro Inmediato	\$ -
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	\$ -
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	\$ -
13	INVERSIONES	\$ 5,067,082.43
1301	A valor razonable Entid. S. Privado y SFPS	\$ -
1302	A valor razonable del Estado o Entid. Sector público	\$ -
1305	Mantenidas hasta vencim. Sect. Privado y SFPS	\$ 5,067,082.43
1399	Provisión para inversiones	\$ -
14	CARTERA DE CREDITO	\$ 87,772,772.43
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 40,499,624.67
140205,10,15	De 1 a 180 días	\$ 4,426,424.98
140220	De 181 a 360 días	\$ 4,400,361.75
140225	De más de 360 días	\$ 31,672,837.94
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 2,928,272.43
140305,10,15,20	De 181 a 360 días	\$ 284,812.12
140325	De más de 360 días	\$ 2,643,460.31
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 38,857,158.70
140405,10,15	De 1 a 180 días	\$ 7,935,986.19
140420	De 181 a 360 días	\$ 5,754,103.11
140425	De más de 360 días	\$ 25,167,069.40
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$ 127,255.47
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 1,019,069.43
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 2,018,956.29
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ 100,069.37
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 3,435,642.98
1442	Cartera consumo reestructurada que no devenga	\$ 1,732.71
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 90,541.17
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 687,141.71
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 10,205.58
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 4,264,652.97
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 177.23
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 27,952.01
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ 6,295,680.29
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 2,735,075.50
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO	\$ -
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 6,894,505.69
19	OTROS ACTIVOS	\$ 6,110,895.92
1901..1990	Otras cuentas de "otros activos"	\$ 6,131,021.43
1999	Provisión para otros activos	\$ 20,125.51
1	TOTAL ACTIVOS	\$ 123,384,285.24
4	CUENTAS DE GASTOS	\$ 10,188,824.85
	TOTAL DE ACTIVOS Y GASTOS	\$ 133,573,110.09
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	\$ 460.00
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$ 419,197,656.57

Ing. Gustavo Navarrete Castillo
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA
BALANCE GENERAL



(EN USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA.

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2143

FECHA: DIA 31 MES:08 AÑO:2026

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 101,827,731.88
2101	Depósitos a la vista	\$ 29,937,587.50
2103	Depósito a Plazo	\$ 70,870,463.25
210305	De 1 a 30 días	\$ 5,310,426.64
210310	De 31 a 90 días	\$ 10,398,009.26
210315	De 91 a 180 días	\$ 15,692,164.27
210320	De 181 a 360 días	\$ 24,118,208.31
210325	De más de 361 días	\$ 15,351,654.77
2104	Depósitos en Garantía	\$ -
2105	Depósitos restringidos	\$ 1,019,681.13
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 2,371,732.65
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -
29	OTROS PASIVOS	\$ 875,415.12
2	TOTAL PASIVOS	\$ 105,074,879.65
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 5,770,006.63
3103	Aportes de socios	\$ 5,770,006.63
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$ -
33	RESERVAS	\$ 12,012,875.55
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 11,959,485.97
3303	Especiales y Facultativas	\$ -
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 53,389.58
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ -
3402	Donaciones	\$ -
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 168,448.19
36	RESULTADOS	\$ -
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$ -
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$ -
3	PATRIMONIO	\$ 17,951,330.37
5	INGRESOS	\$ 10,546,900.07
	TOTAL GENERAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 123,026,210.02
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 229,981,533.62
7103	Activos castigados	\$ 21,414,989.95
	Otras cuentas de orden deudoras	\$ 208,566,543.67
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$ 189,216,122.95
	Otras cuentas de orden acreedoras	\$ 189,216,122.95

Ing. Andrea Mora Zambrano
 CONTADORA GENERAL
 REG. N° CCAM-00403