

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA

BALANCE GENERAL



**COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO
CALCETA LTDA.**

(EN USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA.

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2143

FECHA: DIA 31 MES:03 AÑO:2026

CODIGO	DESCRIPCION		TOTAL
	11 FONDOS DISPONIBLES	\$	16,968,500.19
1101	Caja	\$	2,094,845.09
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$	3,778,910.00
1103	Bancos e instituciones financieras	\$	11,091,761.90
1104	Efecto de cobro Inmediato	\$	2,983.20
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	\$	-
	12 OPERACIONES INTERFINANCIERAS	\$	-
	13 INVERSIONES	\$	2,707,777.56
1301	A valor razonable Entid. S. Privado y SFPS	\$	-
1302	A valor razonable del Estado o Entid. Sector público	\$	-
1305	Mantenido hasta vencim. Sect. Privado y SFPS	\$	2,707,777.56
1399	Provisión para inversiones	\$	-
	14 CARTERA DE CREDITO	\$	81,891,133.27
	1402 Cartera de crédito de consumo por vencer	\$	37,230,394.49
140205,10,15	De 1 a 180 días	\$	4,444,779.84
140220	De 181 a 360 días	\$	4,501,527.64
140225	De más de 360 días	\$	28,284,087.01
	1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$	3,053,481.97
140305,10,15,20	De 181 a 360 días	\$	288,273.19
140325	De más de 360 días	\$	2,765,208.78
	1404 Cartera de microcrédito por vencer	\$	34,317,908.15
140405,10,15	De 1 a 180 días	\$	6,671,667.37
140420	De 181 a 360 días	\$	8,522,555.83
140425	De más de 360 días	\$	19,123,684.95
	1418 Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	165,916.74
	1420 Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	1,071,848.69
	1426 Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	2,006,005.14
	1427 Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$	97,004.57
	1428 Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	4,605,456.29
	1442 Cartera consumo reestructurada que no devenga	\$	13,238.78
	1444 Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	91,471.18
	1450 Cartera de crédito de consumo vencida	\$	547,504.87
	1451 Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$	6,294.39
	1452 Cartera de microcrédito vencida	\$	3,910,600.80
	1466 Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	169.13
	1468 Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	32,173.32
	1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-\$	5,258,335.24
	16 CUENTAS POR COBRAR	\$	2,675,366.33
	17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO	\$	-
	18 PROPIEDADES Y EQUIPO	\$	7,058,555.27
	19 OTROS ACTIVOS	\$	5,631,581.71
1901..1990	Otras cuentas de "otros activos"	\$	5,664,933.26
1999	Provisión para otros activos	-\$	33,351.55
	1 TOTAL ACTIVOS	\$	116,932,914.33
	4 CUENTAS DE GASTOS	\$	3,595,258.25
	TOTAL DE ACTIVOS Y GASTOS	\$	120,528,172.58
	6 TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	\$	460.00
	7 TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$	379,510,670.29

Ing. Gustavo Navarrete Castillo
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA

BALANCE GENERAL



**COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO
CALCETA LTDA.**


(EN USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA.

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2143

FECHA: DIA 31 MES:03 AÑO:2026

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 96,305,504.19
2101	Depósitos a la vista	\$ 27,012,029.49
2103	Depósito a Plazo	\$ 68,469,034.16
210305	De 1 a 30 días	\$ 4,383,932.90
210310	De 31 a 90 días	\$ 8,549,366.35
210315	De 91 a 180 días	\$ 16,672,172.56
210320	De 181 a 360 días	\$ 25,129,963.62
210325	De más de 361 días	\$ 13,733,598.73
2104	Depósitos en Garantía	\$ -
2105	Depósitos restringidos	\$ 824,440.54
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 2,301,184.87
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 87,343.09
29	OTROS PASIVOS	\$ 1,117,336.20
2	TOTAL PASIVOS	\$ 99,811,368.35
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 5,420,237.24
3103	Aportes de socios	\$ 5,420,237.24
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE CERTIFICADOS DE APORTACION	\$ -
33	RESERVAS	\$ 11,251,261.90
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 11,197,872.32
3303	Especiales y Facultativas	\$ -
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 53,389.58
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ -
3402	Donaciones	\$ -
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 211,743.84
36	RESULTADOS	\$ 6,374.97
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$ 6,374.97
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$ -
3	PATRIMONIO	\$ 16,889,617.95
5	INGRESOS	\$ 3,827,186.28
	TOTAL GENERAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 116,700,986.30
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 199,379,037.23
7103	Activos castigados	\$ 21,498,447.28
	Otras cuentas de orden deudoras	\$ 177,880,589.95
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$ 180,131,633.06
	Otras cuentas de orden acreedoras	\$ 180,131,633.06


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