

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:05 AÑO:2026

| CODIGO | DESCRIPCION | | TOTAL |
|-----------------|--|-----|----------------|
| | 11 FONDOS DISPONIBLES | \$ | 14,085,923.06 |
| | 1101 Caja | \$ | 2,013,367.45 |
| | 1102 DEPOSITOS PARA ENCAJE | \$ | 3,856,830.00 |
| | 1103 Bancos e instituciones financieras | \$ | 8,214,381.72 |
| | 1104 Efecto de cobro Inmediato | \$ | 1,343.89 |
| | 1105 Remesas en tránsito / transferencias en tránsito | \$ | - |
| | 12 OPERACIONES INTERFINANCIERAS | \$ | - |
| | 13 INVERSIONES | \$ | 4,247,390.60 |
| | 1301 A valor razonable Entid. S. Privado y SFPS | \$ | - |
| | 1302 A valor razonable del Estado o Entid. Sector público | \$ | - |
| | 1305 Mantenedas hasta vencim. Sect. Privado y SFPS | \$ | 4,247,390.60 |
| | 1399 Provisión para inversiones | \$ | - |
| | 14 CARTERA DE CREDITO | \$ | 84,883,139.43 |
| | 1402 Cartera de crédito de consumo por vencer | \$ | 38,048,013.75 |
| 140205,10,15 | De 1 a 180 días | \$ | 4,357,968.37 |
| 140220 | De 181 a 360 días | \$ | 4,398,940.61 |
| 140225 | De más de 360 días | \$ | 29,291,104.77 |
| | 1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer | \$ | 2,938,089.80 |
| 140305,10,15,20 | De 181 a 360 días | \$ | 280,628.21 |
| 140325 | De más de 360 días | \$ | 2,657,461.59 |
| | 1404 Cartera de microcrédito por vencer | \$ | 37,196,046.57 |
| 140405,10,15 | De 1 a 180 días | \$ | 10,292,771.73 |
| 140420 | De 181 a 360 días | \$ | 5,128,687.37 |
| 140425 | De más de 360 días | \$ | 21,774,589.47 |
| | 1418 Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer | \$ | 131,486.23 |
| | 1420 Cartera de microcrédito reestructurada por vencer | \$ | 1,033,789.46 |
| | 1426 Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses | \$ | 2,262,237.48 |
| | 1427 Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses | \$ | 207,898.28 |
| | 1428 Cartera de microcrédito que no devenga intereses | \$ | 3,979,408.06 |
| | 1442 Cartera consumo reestructurada que no devenga | \$ | 8,603.68 |
| | 1444 Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses | \$ | 131,295.50 |
| | 1450 Cartera de crédito de consumo vencida | \$ | 594,344.70 |
| | 1451 Cartera de crédito inmobiliario vencida | \$ | 8,760.49 |
| | 1452 Cartera de microcrédito vencida | \$ | 3,982,799.43 |
| | 1466 Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida | \$ | 207.41 |
| | 1468 Cartera de microcrédito reestructurada vencida | \$ | 32,445.38 |
| | 1499 (Provisiones para créditos incobrables) | -\$ | 5,672,288.79 |
| | 16 CUENTAS POR COBRAR | \$ | 2,979,347.21 |
| | 17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO | \$ | - |
| | 18 PROPIEDADES Y EQUIPO | \$ | 7,019,463.63 |
| | 19 OTROS ACTIVOS | \$ | 5,832,748.97 |
| 1901.. | 1990 Otras cuentas de "otros activos" | \$ | 5,843,489.18 |
| | 1999 Provisión para otros activos | -\$ | 10,740.21 |
| | 1 TOTAL ACTIVOS | \$ | 119,048,012.90 |
| | 4 CUENTAS DE GASTOS | \$ | 6,136,410.26 |
| | TOTAL DE ACTIVOS Y GASTOS | \$ | 125,184,423.16 |
| | 6 TOTAL CUENTAS CONTINGENTES | \$ | 460.00 |
| | 7 TOTAL CUENTAS DE ORDEN | \$ | 392,379,522.58 |


 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:05 AÑO:2026

| CODIGO | DESCRIPCION | | TOTAL |
|--------|---|----|----------------|
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | \$ | 98,229,800.94 |
| 2101 | Depósitos a la vista | \$ | 27,356,026.81 |
| 2103 | Depósito a Plazo | \$ | 69,879,291.02 |
| 210305 | De 1 a 30 días | \$ | 4,712,390.41 |
| 210310 | De 31 a 90 días | \$ | 12,814,913.49 |
| 210315 | De 91 a 180 días | \$ | 15,210,115.54 |
| 210320 | De 181 a 360 días | \$ | 24,473,099.89 |
| 210325 | De más de 361 días | \$ | 12,668,771.69 |
| 2104 | Depósitos en Garantía | \$ | - |
| 2105 | Depósitos restringidos | \$ | 994,483.11 |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | \$ | 2,158,124.95 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | \$ | 29,303.29 |
| 29 | OTROS PASIVOS | \$ | 957,929.17 |
| 2 | TOTAL PASIVOS | \$ | 101,375,158.35 |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | \$ | 5,569,594.60 |
| 3103 | Aportes de socios | \$ | 5,569,594.60 |
| 32 | PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE CERTIFICADOS DE APORTACION | \$ | - |
| 33 | RESERVAS | \$ | 11,519,799.14 |
| 3301 | Fondo Irrepartible de Reserva Legal | \$ | 11,466,409.56 |
| 3303 | Especiales y Facultativas | \$ | - |
| 3305 | Revalorización del patrimonio | \$ | 53,389.58 |
| 34 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | \$ | - |
| 3402 | Donaciones | \$ | - |
| 35 | SUPERÁVIT POR VALUACIONES | \$ | 194,425.58 |
| 36 | RESULTADOS | \$ | 6,374.97 |
| 3601 | Utilidades o excedentes acumuladas | \$ | 6,374.97 |
| 3603 | Utilidad o excedente del ejercicio | \$ | - |
| 3 | PATRIMONIO | \$ | 17,290,194.29 |
| 5 | INGRESOS | \$ | 6,519,070.52 |
| | TOTAL GENERAL DE PASIVO Y PATRIMONIO | \$ | 118,665,352.64 |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | \$ | 208,398,762.09 |
| 7103 | Activos castigados | \$ | 21,490,814.71 |
| | Otras cuentas de orden deudoras | \$ | 186,907,947.38 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | \$ | 183,980,760.49 |
| | Otras cuentas de orden acreedoras | \$ | 183,980,760.49 |


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