

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:10 AÑO:2025

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	
1101	Caja	\$ 22,234,588.27
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	\$ 2,358,936.94
1103	Bancos e instituciones financieras	\$ 3,106,590.00
1104	Efecto de cobro Inmediato	\$ 16,768,273.53
1105	Remesas en tránsito	\$ 787.80
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	\$ -
13	INVERSIONES	\$ -
1301	Para negociación Entid. Fin. Privadas	\$ 3,192,944.13
1302	Para negociación Entid. Sec. Pública	\$ -
1305	Menatenidas hast. Vencim. Sect. Privado	\$ -
1399	Provisión de inversiones	\$ 3,192,944.13
14	CARTERA DE CREDITO	\$ -
1401	Cartera de crédito comercial pro vencer	\$ 76,844,889.56
140105,10,15	De 1 a 180 días	\$ -
140120	De 181 a 360 días	\$ -
140125	De más de 360 días	\$ -
1402	CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	\$ -
140205,10,15	De 1 a 180 días	\$ 36,876,298.06
140220	De 181 a 360 días	\$ 4,251,841.99
140225	De más de 360 días	\$ 4,587,354.23
1403	CARTERA CRED. INMOBILIARIO POR VENCER	\$ 28,037,101.84
140320	De 181 a 360 días	\$ 3,090,962.94
140325	De más de 360 días	\$ 145,651.31
1404	MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 2,811,080.62
140405,10,15	De 1 a 180 días	\$ 29,177,528.64
140420	De 181 a 360 días	\$ 5,705,818.89
140425	De más de 360 días	\$ 6,765,704.81
1425	COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTER.	\$ 16,706,004.94
1426	CONSUMO PRIOR QUE NO DEVENGA INTER.	\$ -
1427	INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTER.	\$ 1,849,002.29
1428	MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INT.	\$ 221,086.56
1449	COMERCIAL VENCIDA	\$ 5,765,429.09
1450	CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	\$ -
1451	INMOBILIARIO VENCIDA	\$ 395,957.83
1452	MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 7,477.64
1499	(PROVISION PARA INCOBRABLES)	\$ 4,109,576.48
15	DEUDORES POR ACEPTACION	\$ 6,512,919.60
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ -
17	BIENES REALIZABLES Y ADJUDICADOS	\$ 2,305,680.64
18	ACTIVO FIJO	\$ -
19	OTROS ACTIVOS	\$ 7,227,681.39
1901..1990	Otras cuentas de "otros activos"	\$ 4,893,986.90
1999	Provisión para otros activos	\$ 186,506.74
1	TOTAL ACTIVOS	\$ 22,336.33
4	CUENTAS DE GASTOS	\$ 116,699,770.89
TOTAL DE ACTIVOS Y GASTOS		\$ 12,345,459.77
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	\$ 129,045,230.66
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$ 460.00
		\$ 333,830,890.56

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:10 AÑO:2025

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		\$ 90,825,085.39
2101 Libretas ordinarias de ahorro		\$ 25,185,986.67
2103 Depósito a Plazo		\$ 64,650,927.43
210305 De 1 a 30 días		\$ 3,831,972.68
210310 De 31 a 90 días		\$ 8,721,784.81
210315 De 91 a 180 días		\$ 11,289,162.11
210320 De 181 a 360 días		\$ 25,265,344.08
210325 De más de 361 días		\$ 15,542,663.75
2104 Depósitos en Garantía		\$ -
2105 Depósitos restringidos		\$ 988,171.29
25 CUENTAS POR PAGAR		\$ 2,571,939.05
26 CREDITOS A FAVOR DE INST. FINANCIERO		\$ 4,717,218.75
29 OTROS PASIVOS		\$ 994,574.22
2 TOTAL PASIVOS		\$ 99,108,817.41
31 CAPITAL SOCIAL		\$ 5,095,076.90
3103 Aportes de socio		\$ 5,095,076.90
32 PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION		\$ -
33 RESERVAS		\$ 10,650,257.50
3301 Legales		\$ 10,596,867.92
3302 Generales		\$ -
3303 Especiales		\$ -
3305 Reservas por revalorización del patrimonio		\$ 53,389.58
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ -
3402 Donaciones		\$ -
35 SUPERAVIT POR VALUACION		\$ 1,818,310.01
3603 UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ -
3 TOTAL DEL PATRIMONIO		\$ 17,563,644.41
5 INGRESOS		\$ 12,372,768.84
TOTAL GENERAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 116,672,461.82
ANEXO CUENTAS DE ORDEN		
71 DEUDORAS		\$ 161,620,047.07
7103 Activos castigados		\$ 18,266,986.62
Tras cuentas de orden deudoras		\$ 143,353,060.45
74 ACREEDORAS		\$ 172,210,843.49
Otras cuentas de orden acreedoras		\$ 172,210,843.49

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