

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABDÓN CALDERÓN LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL)

COMPARATIVO (EN USD DÓLARES)

AL 31 DE DICIEMBRE 2024 vs. AL 31 DE DICIEMBRE 2025

Código	Descripción	Dic-2024	Dic-2025	Variación %
1	ACTIVO	11,386,689.40	12,808,660.68	12.49%
1.1	FONDOS DISPONIBLES	1,469,514.73	1,994,250.86	35.71%
1.1.01	Caja	731,638.83	783,509.59	7.09%
1.1.03	Bancos y otras entidades financieras	737,875.90	1,210,741.27	64.08%
1.3	INVERSIONES	2,249,746.83	2,592,497.62	15.24%
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	7,158,318.29	7,643,611.43	6.78%
	Cartera por vencer	7,320,046.75	8,088,702.88	10.50%
	Cartera que no devenga intereses	455,034.91	200,842.43	(55.86%)
	Cartera vencida	331,527.36	349,556.39	5.44%
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(948,290.73)	(995,490.27)	(4.98%)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	67,466.94	98,677.90	46.26%
1.6.02/03	Intereses por cobrar (inversiones y cartera)	69,683.83	102,001.13	46.38%
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	7,056.57	6,204.46	(12.08%)
1.6.15/90	Otras cuentas por cobrar	3,598.71	5,410.47	50.34%
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(12,872.17)	(14,938.16)	(16.05%)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	414,407.30	451,198.70	8.88%
1.8.01	Terrenos	22,153.15	22,153.15	0.00%
1.8.02	Edificios	419,233.86	419,233.86	0.00%
1.8.03	Construcciones y remodelaciones en curso	32,500.00	78,289.05	140.89%
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	58,560.02	60,088.01	2.61%
1.8.06	Equipos de computación	44,339.66	55,967.21	26.22%
1.8.90	Otros	25,199.53	25,277.79	0.31%
1.8.99	(Depreciación acumulada)	(187,578.92)	(209,810.37)	(11.85%)
1.9	OTROS ACTIVOS	27,235.31	28,424.17	4.37%
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	10,990.00	17,363.75	58.00%
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	11,857.81	10,018.73	(15.51%)
1.9.90	Otros	17,035.44	7,135.70	(58.11%)
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(12,647.94)	(6,094.01)	51.82%
	TOTAL ACTIVO	11,386,689.40	12,808,660.68	12.49%
2	PASIVOS	9,701,966.35	10,862,108.52	11.96%
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7,865,565.66	9,880,300.45	25.61%
2.1.01	Depósitos a la vista	5,566,111.11	6,617,193.22	18.88%
2.1.03	Depósitos a plazo	2,299,454.55	3,263,107.23	41.91%
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	100.00	120.00	20.00%
2.5	CUENTAS POR PAGAR	323,941.45	414,132.87	27.84%
2.5.01	Intereses por pagar	118,578.36	41,222.70	(65.24%)
2.5.03	Obligaciones patronales	122,076.59	163,315.78	33.78%
2.5.04	Retenciones	4,209.42	2,761.27	(34.40%)
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	39,937.91	74,223.52	85.85%
2.5.90	Cuentas por pagar varias	39,139.17	132,609.60	238.82%

Código	Descripción	Dic-2024	Dic-2025	Variación %
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,512,359.24	567,555.20	(62.47%)
2.6.02	Con instituciones financieras del país y del SFPS	500,000.00	208,766.94	(58.25%)
2.6.06	Con entidades financieras públicas	1,012,359.24	358,788.26	(64.56%)
	TOTAL PASIVOS	9,701,966.35	10,862,108.52	11.96%
3	PATRIMONIO	1,606,540.77	1,796,105.26	11.80%
3.1	CAPITAL SOCIAL (Aportes de socios)	515,289.03	543,562.98	5.49%
3.3	RESERVAS	852,502.23	1,013,792.77	18.92%
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	761,547.92	918,929.35	20.67%
3.3.03	Especiales y Facultativas	79,423.40	83,332.51	4.92%
3.3.05	Revalorización del patrimonio	11,530.91	11,530.91	0.00%
3.4	OTROS APORTES PATRIMONIALES	6,995.19	6,995.19	0.00%
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	231,754.32	231,754.32	0.00%
	TOTAL PATRIMONIO	1,606,540.77	1,796,105.26	11.80%
	EXCEDENTE DEL PERÍODO	78,182.28	150,446.90	92.43%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE	11,386,689.40	12,808,660.68	12.49%

Fuente: Balance de Situación General (Definitivo), RUC 1390141463001, ejercicios 2024 y 2025.

Base normativa: Art. 221 y 245, Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF), Libro I.

GERENTE GENERAL

CONTADORA GENERAL