

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABDÓN CALDERÓN LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA
 (FUENTES Y APLICACIÓN DE FONDOS — EN USD DÓLARES)
 EJERCICIO ENERO–DICIEMBRE 2025

ORÍGENES DE FONDOS (FUENTES)

Concepto	Monto USD
Incremento en Obligaciones con el Público (depósitos)	2,014,734.79
Incremento en Obligaciones Inmediatas	20.00
Incremento en Cuentas por Pagar	90,191.42
Incremento en Capital Social (aportes de socios)	28,273.95
Incremento en Reservas Patrimoniales	161,290.54
Incremento en el Excedente del Período	72,264.62
TOTAL ORÍGENES DE FONDOS	2,366,775.32

APLICACIÓN DE FONDOS (USOS)

Concepto	Monto USD
Incremento en Inversiones	342,750.79
Incremento neto en Cartera de Créditos	485,293.14
Incremento en Cuentas por Cobrar	31,210.96
Incremento neto en Propiedades y Equipo	36,791.40
Incremento en Otros Activos	1,188.86
Disminución en Obligaciones Financieras	944,804.04
TOTAL APLICACIÓN DE FONDOS	1,842,039.19

CONCILIACIÓN CON FONDOS DISPONIBLES

Total Orígenes de Fondos	2,366,775.32
(-) Total Aplicación de Fondos	(1,842,039.19)
(=) VARIACIÓN NETA EN FONDOS DISPONIBLES	524,736.13
Fondos Disponibles al 31 de diciembre de 2024	1,469,514.73
(+) Variación neta del período	524,736.13
(=) FONDOS DISPONIBLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025	1,994,250.86

Fuente: Balance de Situación General (Definitivo), RUC 1390141463001, ejercicios 2024 y 2025.
 Base normativa: Art. 245, numeral 3, Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF), Libro I.

GERENTE GENERAL

CONTADORA GENERAL