

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABDÓN CALDERÓN LTDA.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL)**

EN USD DÓLARES  
AL 31 DE AGOSTO DE 2026 (CORTE INTERMEDIO)

| Código     | Descripción                                             | Ago-2026             | %              |
|------------|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>1</b>   | <b>ACTIVO</b>                                           | <b>12,917,135.31</b> | <b>100.00%</b> |
| <b>1.1</b> | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                               | <b>1,898,331.69</b>  | <b>14.70%</b>  |
| 1.1.01     | Caja                                                    | 893,612.87           | 6.92%          |
| 1.1.03     | Bancos y otras entidades financieras                    | 1,004,718.82         | 7.78%          |
| <b>1.3</b> | <b>INVERSIONES</b>                                      | <b>2,808,451.01</b>  | <b>21.74%</b>  |
| <b>1.4</b> | <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                              | <b>7,480,960.02</b>  | <b>57.92%</b>  |
|            | Cartera por vencer                                      | 7,936,229.24         | 61.44%         |
|            | Cartera que no devenga intereses                        | 243,791.38           | 1.89%          |
|            | Cartera vencida                                         | 343,803.65           | 2.66%          |
| 1.4.99     | (Provisiones para créditos incobrables)                 | (1,042,864.25)       | -8.07%         |
| <b>1.6</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                               | <b>242,936.73</b>    | <b>1.88%</b>   |
| 1.6.02/03  | Intereses por cobrar (inversiones y cartera)            | 212,680.35           | 1.65%          |
| 1.6.14     | Pagos por cuenta de socios                              | 7,807.96             | 0.06%          |
| 1.6.90     | Cuentas por cobrar varias                               | 39,582.79            | 0.31%          |
| 1.6.99     | (Provisión para cuentas por cobrar)                     | (17,094.37)          | -0.13%         |
| <b>1.8</b> | <b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>                             | <b>457,636.31</b>    | <b>3.54%</b>   |
| 1.8.01     | Terrenos                                                | 22,153.15            | 0.17%          |
| 1.8.02     | Edificios                                               | 419,233.86           | 3.25%          |
| 1.8.03     | Construcciones y remodelaciones en curso                | 90,080.80            | 0.70%          |
| 1.8.05     | Muebles, enseres y equipos de oficina                   | 62,046.24            | 0.48%          |
| 1.8.06     | Equipos de computación                                  | 61,615.91            | 0.48%          |
| 1.8.90     | Otros                                                   | 25,277.79            | 0.20%          |
| 1.8.99     | (Depreciación acumulada)                                | (222,771.44)         | -1.72%         |
| <b>1.9</b> | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                    | <b>28,819.55</b>     | <b>0.22%</b>   |
| 1.9.01     | Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones | 21,363.75            | 0.17%          |
| 1.9.04     | Gastos y pagos anticipados                              | 7,506.26             | 0.06%          |
| 1.9.90     | Otros                                                   | 6,113.10             | 0.05%          |
| 1.9.99     | (Provisión para otros activos irrecuperables)           | (6,163.56)           | -0.05%         |
|            | <b>TOTAL ACTIVO</b>                                     | <b>12,917,135.31</b> | <b>100.00%</b> |
| <b>2</b>   | <b>PASIVOS</b>                                          | <b>10,732,499.72</b> | <b>83.09%</b>  |
| <b>2.1</b> | <b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>                      | <b>10,192,632.90</b> | <b>78.91%</b>  |
| 2.1.01     | Depósitos a la vista                                    | 6,111,582.24         | 47.31%         |
| 2.1.03     | Depósitos a plazo                                       | 4,081,050.66         | 31.59%         |
| <b>2.3</b> | <b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>                          | <b>44,620.75</b>     | <b>0.35%</b>   |
| <b>2.5</b> | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                | <b>423,862.26</b>    | <b>3.28%</b>   |
| 2.5.01     | Intereses por pagar                                     | 82,481.35            | 0.64%          |

| Código     | Descripción                                       | Ago-2026             | %              |
|------------|---------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| 2.5.03     | Obligaciones patronales                           | 163,180.89           | 1.26%          |
| 2.5.04     | Retenciones                                       | 2,294.72             | 0.02%          |
| 2.5.05     | Contribuciones, impuestos y multas                | 54,421.01            | 0.42%          |
| 2.5.90     | Cuentas por pagar varias                          | 121,484.29           | 0.94%          |
| <b>2.6</b> | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                   | <b>71,383.81</b>     | <b>0.55%</b>   |
| 2.6.02     | Con instituciones financieras del país y del SFPS | 71,383.81            | 0.55%          |
| 2.6.06     | Con entidades financieras públicas                | 0.00                 | 0.00%          |
|            | <b>TOTAL PASIVOS</b>                              | <b>10,732,499.72</b> | <b>83.09%</b>  |
| <b>3</b>   | <b>PATRIMONIO</b>                                 | <b>2,025,182.54</b>  | <b>15.68%</b>  |
| <b>3.1</b> | <b>CAPITAL SOCIAL (Aportes de socios)</b>         | <b>560,248.65</b>    | <b>4.34%</b>   |
| <b>3.3</b> | <b>RESERVAS</b>                                   | <b>1,226,184.38</b>  | <b>9.49%</b>   |
| 3.3.01     | Fondo Irrepartible de Reserva Legal               | 1,123,798.61         | 8.70%          |
| 3.3.03     | Especiales y Facultativas                         | 90,854.86            | 0.70%          |
| 3.3.05     | Revalorización del patrimonio                     | 11,530.91            | 0.09%          |
| <b>3.4</b> | <b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>                | <b>6,995.19</b>      | <b>0.05%</b>   |
| <b>3.5</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>                  | <b>231,754.32</b>    | <b>1.79%</b>   |
|            | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                           | <b>2,025,182.54</b>  | <b>15.68%</b>  |
|            | <b>EXCEDENTE DEL PERÍODO</b>                      | <b>159,453.05</b>    | <b>1.23%</b>   |
|            | <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE</b>      | <b>12,917,135.31</b> | <b>100.00%</b> |

Fuente: Balance de Situación General (Definitivo), RUC 1390141463001, corte 31-ago-2026.

**GERENTE GENERAL**

**CONTADORA GENERAL**