COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABDÓN CALDERÓN LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL)

EN USD DÓLARES

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

Código	Descripción	Sep-2026	%
1	**ACTIVO**	**12,966,289.65**	**100.00%**
1.1	**FONDOS DISPONIBLES**	**2,098,144.26**	**16.18%**
1.1.01	Caja	784,448.18	6.05%
1.1.03	Bancos y otras entidades financieras	1,313,696.08	10.13%
1.3	**INVERSIONES**	**2,808,451.01**	**21.66%**
1.4	**CARTERA DE CRÉDITOS**	**7,353,080.67**	**56.71%**
	Cartera por vencer	7,794,421.80	60.11%
	Cartera que no devenga intereses	276,373.67	2.13%
	Cartera vencida	328,326.74	2.53%
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(1,046,041.54)	-8.07%
1.6	**CUENTAS POR COBRAR**	**222,560.72**	**1.72%**
1.6.02/03	Intereses por cobrar (inversiones y cartera)	211,185.79	1.63%
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	8,637.22	0.07%
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	20,019.23	0.15%
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(17,281.52)	-0.13%
1.8	**PROPIEDADES Y EQUIPO**	**455,938.56**	**3.52%**
1.8.01	Terrenos	22,153.15	0.17%
1.8.02	Edificios	419,233.86	3.23%
1.8.03	Construcciones y remodelaciones en curso	90,080.80	0.69%
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	0.19%
1.8.99	(Depreciación acumulada)	(224,469.19)	-1.73%
1.9	**OTROS ACTIVOS**	**28,114.43**	**0.22%**
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	21,863.75	0.17%
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	6,276.55	0.05%
1.9.90	Otros	6,137.69	0.05%
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(6,163.56)	-0.05%
	TOTAL ACTIVO	**12,966,289.65**	**100.00%**
2	**PASIVOS**	**10,764,056.29**	**83.02%**
2.1	**OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**	**10,268,464.15**	**79.19%**
2.1.01	Depósitos a la vista	6,164,113.01	47.54%
2.1.03	Depósitos a plazo	4,104,351.14	31.65%
2.3	**OBLIGACIONES INMEDIATAS**	**12,849.03**	**0.10%**
2.5	**CUENTAS POR PAGAR**	**428,998.14**	**3.31%**
2.5.01	Intereses por pagar	84,999.13	0.66%
2.5.03	Obligaciones patronales	166,967.98	1.29%
2.5.04	Retenciones	2,482.12	0.02%
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	57,190.39	0.44%

Código	Descripción	Sep-2026	%
2.5.90	Cuentas por pagar varias	117,358.52	0.91%
2.6	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**53,744.97**	**0.41%**
2.6.02	Con instituciones financieras del país y del SFPS	53,744.97	0.41%
2.6.06	Con entidades financieras públicas	0.00	0.00%
	TOTAL PASIVOS	**10,764,056.29**	**83.02%**
3	**PATRIMONIO**	**2,035,285.63**	**15.70%**
3.1	**CAPITAL SOCIAL (Aportes de socios)**	**563,043.41**	**4.34%**
3.3	**RESERVAS**	**1,233,492.71**	**9.51%**
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1,131,106.94	8.72%
3.3.03	Especiales y Facultativas	90,854.86	0.70%
3.3.05	Revalorización del patrimonio	11,530.91	0.09%
3.4	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**6,995.19**	**0.05%**
3.5	**SUPERÁVIT POR VALUACIONES**	**231,754.32**	**1.79%**
	TOTAL PATRIMONIO	**2,035,285.63**	**15.70%**
	EXCEDENTE DEL PERÍODO	**166,947.73**	**1.29%**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE	**12,966,289.65**	**100.00%**

Fuente: Balance de Situación General (Definitivo), RUC 1390141463001, corte 30-sep-2026.

GERENTE GENERAL | **CONTADORA GENERAL**