

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO EJERCICIO 2026

ACTIVO			PASIVO		
	ene-26	mar-26		ene-26	mar-26
11 FONDOS DISPONIBLES	9.086.543,46	10.963.478,56	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	58.187.958,34	62.003.562,37
1101 CAJA	980.330,80	1.251.016,27	2101 DEPOSITOS A LA VISTA	15.772.475,00	16.521.660,07
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6.704.361,30	8.220.102,29	2103 DEPOSITOS A PLAZO	41.607.173,01	44.671.256,36
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00	2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS	808.310,33	810.645,94
13 INVERSIONES	3.612.657,80	4.610.734,74	25 CUENTAS POR PAGAR	1.869.799,87	2.112.241,49
1305 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTID	8.152.919,28	9.177.227,52	2501 INTERESES POR PAGAR	955.255,21	966.277,65
1399 (PROVISION PARA INVERSIONES)	(4.540.261,48)	(4.566.492,78)	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	431.655,61	536.377,29
14 CARTERA DE CREDITOS	64.306.015,66	64.852.847,60	2504 RETENCIONES	10.877,07	17.757,15
1402 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	21.436.517,98	21.311.886,93	2505 CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	270.378,55	407.560,19
1404 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	44.812.811,86	45.614.439,81	2506 PROVEEDORES	62.224,92	73.327,16
1407 CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	0,00	0,00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	139.408,51	110.942,05
1410 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	0,00			
1412 CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	9.103,29	8.729,72			
1418 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	0,00			
1420 CREDITOS DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	0,00			
1423 CREDITOS CONSUMO ORDINARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	0,00	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.121.215,56	4.575.673,36
1426 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA. INT.	468.302,02	826.602,24	2602 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FRAS DEL	6.788,66	#N/D
1428 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INT.	1.379.709,55	2.116.399,10	2603 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	3.746.689,33	3.601.886,33
1431 CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INT.	0,00	0,00	2606 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	2.367.737,57	973.787,03
1434 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	0,00	0,00			
1436 CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00			
1444 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN	0,00	0,00			
1450 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	741.748,44	341.930,39			
1452 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	1.985.276,53	1.238.437,31			
1455 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	0,00	0,00			
1458 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	15.315,46	4.645,40			
1460 CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	12.314,20	6.198,07	29 OTROS PASIVOS	50.697,49	47.357,44
1468 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	3,00	3,00	2903 FONDOS EN ADMINISTRACION	12.636,18	11.152,86
1499 PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	(6.614.309,29)	(6.690.278,93)	2990 OTROS	38.061,31	36.204,58
16 CUENTAS POR COBRAR	1.316.426,56	772.637,96	2	TOTAL PASIVOS	66.229.671,26
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	89.640,15	104.957,69			
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI	651.518,32	645.306,94			
1604 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	28.078,23	32.434,38			
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	592.315,05	48.389,20			
1699 (PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(47.414,17)	(60.719,07)			
17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	324.032,20	324.032,20			
1706 BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	324.032,20	324.032,20	31 CAPITAL SOCIAL	1.970.060,00	1.998.250,00
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	1.122.880,28	1.187.730,46	3103 APORTES DE SOCIOS	1.970.060,00	1.998.250,00
1801 TERRENOS	348.038,00	348.038,00	33 RESERVAS	10.984.531,15	11.107.566,20
1802 EDIFICIOS	1.386.066,21	1.386.066,21	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	10.775.368,74	11.107.566,20
1803 CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	0,00	0,00	3303 ESPECIALES	0,00	0,00
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	487.978,10	494.349,10	3305 REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0,00	0,00
1806 EQUIPOS DE COMPUTACION	255.396,52	337.041,92			
1807 UNIDADES DE TRANSPORTE	105.162,29	105.162,29	35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	552.798,72	549.153,66
1890 OTRAS	13.667,70	13.667,70	3501 SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	552.798,72	549.153,66
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)	(1.473.428,54)	(1.496.594,76)	36 RESULTADOS	0,00	0,00
19 OTROS ACTIVOS	138.566,11	157.633,35	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00	0,00
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE	122.587,49	143.724,00	3603 UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00	0,00
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	12.178,23	7.056,73			
1905 GASTOS DIFERIDOS	6.632,85	4.719,83			
1990 OTROS	28.343,21	29.979,61			
1999 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLE)	(31.175,67)	(27.946,82)			
TOTAL ACTIVO	79.907.122,07	82.868.994,87		TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	79.907.122,07
				EXEDENTE DEL PERIODO	170.060,94
					475.190,35

Entidad: COAC 4 DE OCTUBRE
Riesgo: Integral
Subriesgo: Indicadores Financiero
Fecha: 31/03/26

	31/3/26	31/1/26
INDICADORES FINANCIEROS		
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
{ PATRIMONIO + RESULTADOS } / ACTIVOS INMOVILIZADOS	9269,54%	2000,90%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO		
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	3,51%	3,95%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	96,49%	96,05%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	120,09%	119,33%
INDICES DE MOROSIDAD		
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	6,37%	6,50%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA		
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	146,72%	143,41%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA		
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,86%	3,59%
GRADO DE ABSORCIÓN: GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO	56,86%	53,17%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,64%	1,69%
RENTABILIDAD		
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	14,03%	15,14%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2,36%	2,59%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	116,91%	123,60%
EFICIENCIA FINANCIERA		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	17,41%	18,49%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	2,93%	3,16%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER TOTAL	15,78%	16,33%
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	41,48%	35,70%
INDICADORES COMPLEMENTARIOS		
	ACTIVOS FIJO	ACTIVOS FIJO
ACTIVOS FIJOS / PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	917.891,45	917.891,45
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO / ACTIVO PONDERADO POR RIESGO	21,85%	21,59%
PATRIMONIO / ACTIVO	16,48%	16,90%
CALIDAD DE LOS ACTIVOS		
CARTERA BRUTA / ACTIVO	86,33%	88,75%
PASIVO/PATRIMONIO	5,03	4,79
CALIDAD DE LA CARTERA		
(CARTERA EN RIESGO + CARTERA CASTIGADA) / CARTERA TOTAL	11,65%	11,90%
(CARTERA REFINANCIADA + CARTERA REESTRUCTURADA) / CARTERA TOTAL	0,13%	0,14%
RAZÓN DE CASTIGOS (CARTERA CASTIGADA / CARTERA POR VENCER)	-0,05%	-0,08%
CARTERA CASTIGADA / CARTERA BRUTA	5,98%	6,12%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO	33,39%	34,14%
EFICIENCIA		
EFICIENCIA INSTITUCIONAL EN COLOCACIÓN: GASTO DE OPERACIÓN / CARTERA E	4,35%	3,99%
COSTO PROMEDIO PONDERADO DE LAS FUENTES DE FONDEO	7,22%	7,46%
COSTO FUENTE DE FONDEO DEPOSITOS DE AHORRO	1,29%	1,34%
COSTO FUENTE DE FONDEO DEPOSITOS A PLAZO	9,36%	9,75%
COSTO FUENTE DE FONDEO OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,79%	8,63%
SPREAD DE TASAS	8,56%	8,87%
RENTABILIDAD		
INGRESOS OPERATIVOS / GASTO DE OPERACIÓN	108,07%	107,30%
AUTOSUFICIENCIA FINANCIERA	120,53%	119,07%

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EJERCICIO 2026

INGRESOS		ene-26	mar-26
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 944.302,40	\$ 2.753.195,42
5101	DEPOSITOS	\$ 4.170,73	\$ 12.171,33
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN	\$ 39.640,91	\$ 115.669,19
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	\$ 900.490,76	\$ 2.625.354,90
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 11.495,12	\$ 34.199,38
5404	MANEJO Y COBRANZAS	\$ -	\$ -
5490	OTROS SERVICIOS	\$ 11.495,12	\$ 34.199,38
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ -	\$ -
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ -	\$ -
56	OTROS INGRESOS	\$ 86.118,53	\$ 210.612,07
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	\$ -	\$ -
5604	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 85.749,09	\$ 208.316,07
5690	OTROS	\$ 369,44	\$ 2.296,00
5	TOTAL INGRESOS	\$ 1.050.111,76	\$ 3.022.722,30
GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 394.125,12	\$ 1.168.296,87
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 350.002,29	\$ 1.043.448,60
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 44.122,83	\$ 124.848,27
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ -	\$ -
4290	VARIAS	\$ -	\$ -
44	PROVISIONES	\$ -	\$ -
4401	INVERSIONES	\$ -	\$ -
4402	CARTERA DE CREDITOS	\$ -	\$ -
4403	CUENTAS POR COBRAR	\$ -	\$ -
4405	OTROS ACTIVOS	\$ -	\$ -
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 235.883,98	\$ 777.394,39
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$ 111.245,97	\$ 330.314,07
4502	HONORARIOS	\$ 15.310,11	\$ 62.792,54
4503	SERVICIOS VARIOS	\$ 31.968,32	\$ 117.796,10
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 38.708,35	\$ 116.543,97
4505	DEPRECIACIONES	\$ 8.708,73	\$ 28.229,89
4506	AMORTIZACIONES	\$ 1.069,29	\$ 2.982,31
4507	OTROS GASTOS	\$ 28.873,21	\$ 118.735,51
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 10.418,47	\$ 8.421,68
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	\$ 10.020,27	\$ 5.324,43
4790	OTROS		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 113.373,95	\$ 316.793,57
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 42.515,23	\$ 118.797,59
4815	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 70.858,72	\$ 197.995,98
4	TOTAL GASTOS	\$ 880.050,82	\$ 2.547.531,95
	EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ 170.060,94	\$ 475.190,35

RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS EN U.S. DÓLARES

COAC 4 DE OCTUBRE
Segmento: 2
Fecha: 28/02/26

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR PT ENERO	VALOR PT MARZO
31	Capital social	\$ 1.970.060,00	\$ 1.998.250,00
3301	Reservas legales	\$ 10.775.368,74	\$ 11.107.566,20
3302	Reservas Generales	-	-
3303	Reservas Especiales	209.162,41	-
34	Otros aportes patrimoniales	-	-
35	Superávit por Valuaciones	\$ -	\$ -
3601	Utilidades y/o excedentes acumulados	-	-
3602	Pérdidas acumuladas	-	-
3603	Utilidad del ejercicio (Nota 1)	-	-
3604	Pérdida del ejercicio (Nota 1)	-	-
5-4	Ingresos menos gastos (Nota 2)	\$ -	\$ -
A TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO		\$ 12.954.591,15	\$ 13.105.816,20

Nota 1 Estas cuentas se considerarán únicamente para el mes de diciembre. La cuenta 3603 se ponderará con el 100% únicamente cuando los balances financieros hayan sido auditados.

Nota 2 Estas cuentas se considerarán únicamente para los meses de enero a noviembre. Se ponderará por el 50% siempre que la diferencia de las cuentas 5-4 sea mayor que cero. Caso contrario se pondera por el 100%.

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR PT	VALOR PT
3305	Reserva - Revalorización del Patrimonio	\$ -	\$ -
3310	Reserva - Resultados no operativos	\$ -	\$ -
35	Superávit por Valuaciones	\$ 248.759,42	\$ 247.119,15
3601	Utilidades y/o excedentes acumulados	\$ -	\$ -
3602	Pérdidas acumuladas	\$ -	\$ -
3603	Utilidad del ejercicio (Nota 1)	\$ 85.030,47	\$ 237.595,18
3604	Pérdida del ejercicio (Nota 1)	\$ -	\$ -
5-4	Ingresos menos gastos (Nota 2)	\$ -	\$ -
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)/(nota 1)	\$ -	\$ -
149989	(Provisión genérica voluntaria)/(nota 1)	\$ -	\$ -
169905	(Provisión para intereses y comisiones)	\$ -	\$ -
	Limite máximo provision genérica voluntaria	\$ 834.301,49	\$ 841.461,28
	Deficiencia de provisiones/(nota 1)	\$ -	\$ -
B TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO		\$ 1.168.091,38	\$ 1.326.175,61
C = A+B (**)		\$ 14.122.682,53	\$ 14.431.991,81

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO EN U.S. DOLARES

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO			
0	Activos ponderados con 0.00	\$ -	\$ -
20	Activos ponderados con 0.20	\$ -	\$ -
50	Activos ponderados con 0.50	\$ 4.076.459,64	\$ 4.588.613,76
100	Activos ponderados con 1.00	\$ 62.667.659,33	\$ 62.728.288,79
D	D. TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	\$ 66.744.118,97	\$ 67.316.902,55

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

E= C/D	SOLVENCIA	21,16%	21,44%
F	PORCENTAJE DE SOLVENCIA	9%	9%
G= D*F	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	\$ 6.006.970,71	\$ 6.058.521,23
H= C-G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO REQUERIDO	\$ 8.115.711,82	\$ 8.373.470,58