

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO EJERCICIO 2026

ACTIVO		ene-26	feb-26	PASIVO		ene-26	feb-26
11	FONDOS DISPONIBLES	9.086.543,46	10.887.990,25	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	58.187.958,34	59.907.587,17
1101	CAJA	980.330,80	1.202.380,56	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	15.772.475,00	16.181.252,85
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6.704.361,30	8.245.587,17	2103	DEPOSITOS A PLAZO	41.607.173,01	42.919.237,33
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00	2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	808.310,33	807.096,99
13	INVERSIONES	3.612.657,80	3.606.716,67	25	CUENTAS POR PAGAR	1.869.799,87	1.972.935,56
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTID	8.152.919,28	8.146.978,15	2501	INTERESES POR PAGAR	955.255,21	932.633,63
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES)	(4.540.261,48)	(4.540.261,48)	2503	OBLIGACIONES PATRONALES	431.655,61	481.838,71
14	CARTERA DE CREDITOS	64.306.015,66	64.831.668,12	2504	RETENCIONES	10.877,07	12.076,42
1402	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	21.436.517,98	21.520.714,54	2505	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	270.378,55	336.688,61
1404	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	44.812.811,86	45.363.670,17	2506	PROVEEDORES	62.224,92	53.266,57
1407	CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	0,00	0,00	2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	139.408,51	156.431,62
1410	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	0,00				
1412	CRÉDITOS DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	9.103,29	8.989,17				
1418	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	0,00				
1420	CREDITOS DE MICROCREDITO 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	5.875.646,99
1426	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA. INT.	468.302,02	902.132,91	2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FRAS DEL	6.788,66	0,00
1428	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INT.	1.379.709,55	2.094.691,02	2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	3.746.689,33	3.726.886,33
1431	CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INT.	0,00	0,00	2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	2.367.737,57	2.148.760,66
1434	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	0,00	0,00				
1436	CARTERA MICROCREDITO 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	317.490,79				
1452	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	1.985.276,53	1.174.301,93				
1455	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	0,00	0,00				
1458	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	15.315,46	4.313,39				
1460	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	12.314,20	5.245,83	29	OTROS PASIVOS	50.697,49	45.358,99
1468	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	3,00	3,00	2903	FONDOS EN ADMINISTRACION	12.636,18	11.578,19
1499	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	(6.614.309,29)	(6.636.016,76)	2990	OTROS	38.061,31	33.780,80
16	CUENTAS POR COBRAR	1.316.426,56	798.580,91	2	TOTAL PASIVOS	66.229.671,26	67.801.528,71
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	89.640,15	101.145,70				
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI	651.518,32	609.256,04				
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	28.078,23	29.910,10				
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	592.315,05	103.404,34				
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(47.414,17)	(47.414,17)				
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	324.032,20	324.032,20		PATRIMONIO		
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	324.032,20	324.032,20	31	CAPITAL SOCIAL	1.970.060,00	1.985.615,85
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.122.880,28	1.118.750,92	3103	APORTES DE SOCIOS	1.970.060,00	1.985.615,85
1801	TERRENOS	348.038,00	348.038,00	33	RESERVAS	10.984.531,15	11.050.242,37
1802	EDIFICIOS	1.386.066,21	1.386.066,21	3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	10.775.368,74	10.841.079,96
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	255.396,52				
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	105.162,29	105.162,29	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	552.798,72	550.976,19
1890	OTRAS	13.667,70	13.667,70	3501	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	552.798,72	550.976,19
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(1.473.428,54)	(1.483.928,90)	36	RESULTADOS	0,00	0,00
19	OTROS ACTIVOS	138.566,11	135.398,06	3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00	0,00
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE	122.587,49	122.587,49	3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00	0,00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	12.178,23	9.505,25				
1905	GASTOS DIFERIDOS	6.632,85	5.638,75		TOTAL PATRIMONIO	13.507.389,87	13.586.834,41
1990	OTROS	28.343,21	28.842,24		EXEDENTE DEL PERIODO	170.060,94	314.774,01
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLE)	(31.175,67)	(31.175,67)				
	TOTAL ACTIVO	79.907.122,07	81.703.137,13		TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	79.907.122,07	81.703.137,13

Entidad: COAC 4 DE OCTUBRE
Riesgo: Integral
Subriesgo: Indicadores Financiero
Fecha: 28/02/26

	MES	
	28/2/26	31/1/26
INDICADORES FINANCIEROS		
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	10782,68%	2000,90%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO		
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	3,41%	3,95%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	96,59%	96,05%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	119,95%	119,33%
INDICES DE MOROSIDAD		
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	6,33%	6,50%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA		
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	146,64%	143,41%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA		
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,87%	3,59%
GRADO DE ABSORCIÓN: GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	56,89%	53,17%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,68%	1,69%
RENTABILIDAD		
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	13,97%	15,14%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2,37%	2,59%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	120,93%	123,60%
EFICIENCIA FINANCIERA		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	17,32%	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	15,47%	16,33%
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	41,20%	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	21,82%	21,59%
PATRIMONIO / ACTIVO	16,63%	16,90%
CALIDAD DE LOS ACTIVOS		
CARTERA BRUTA / ACTIVO	87,47%	88,75%
PASIVO/PATRIMONIO	4,99	4,79
CALIDAD DE LA CARTERA		
(CARTERA EN RIESGO + CARTERA CASTIGADA) / CARTERA TOTAL	11,66%	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	6,03%	6,12%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO	33,31%	34,14%
EFICIENCIA		
EFICIENCIA INSTITUCIONAL EN COLOCACIÓN: GASTO DE OPERACION / CARTERA BRUTA	4,32%	3,99%
COSTO PROMEDIO PONDERADO DE LAS FUENTES DE FONDEO	7,16%	7,46%
COSTO FUENTE DE FONDEO DEPOSITOS DE AHORRO	1,27%	1,34%
COSTO FUENTE DE FONDEO DEPOSITOS A PLAZO	9,24%	9,75%
COSTO FUENTE DE FONDEO OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,05%	8,63%
SPREAD DE TASAS	8,32%	8,87%
RENTABILIDAD		
INGRESOS OPERATIVOS / GASTO DE OPERACION	108,02%	107,30%
AUTOSUFICIENCIA FINANCIERA	118,56%	119,07%

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EJERCICIO 2026

INGRESOS		ene-26	feb-26
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 944.302,40	\$ 1.796.680,98
5101	DEPOSITOS	\$ 4.170,73	\$ 8.125,33
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN	\$ 39.640,91	\$ 75.425,54
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	\$ 900.490,76	\$ 1.713.130,11
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 11.495,12	\$ 21.958,59
5404	MANEJO Y COBRANZAS	\$ -	\$ -
5490	OTROS SERVICIOS	\$ 11.495,12	\$ 21.958,59
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ -	\$ -
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ -	\$ -
56	OTROS INGRESOS	\$ 86.118,53	\$ 143.073,10
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	\$ -	\$ -
5604	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 85.749,09	\$ 141.882,92
5690	OTROS	\$ 369,44	\$ 1.190,18
5	TOTAL INGRESOS	\$ 1.050.111,76	\$ 1.978.130,88
GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 394.125,12	\$ 765.417,50
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 350.002,29	\$ 674.188,65
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 44.122,83	\$ 91.228,85
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	\$ 514.731,02
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$ 111.245,97	\$ 223.479,88
4502	HONORARIOS	\$ 15.310,11	\$ 34.663,50
4503	SERVICIOS VARIOS	\$ 31.968,32	\$ 76.137,57
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 38.708,35	\$ 75.615,86
4505	DEPRECIACIONES	\$ 8.708,73	\$ 17.386,56
4506	AMORTIZACIONES	\$ 1.069,29	\$ 2.063,39
4507	OTROS GASTOS	\$ 28.873,21	\$ 85.384,26
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 10.418,47	\$ 8.540,99
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	\$ 10.020,27	\$ 8.052,72
4790	OTROS		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 113.373,95	\$ 209.849,33
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 42.515,23	\$ 78.693,50
4815	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 70.858,72	\$ 131.155,83
4	TOTAL GASTOS	\$ 880.050,82	\$ 1.663.356,87
	EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ 170.060,94	\$ 314.774,01

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 FEBRERO
31	Capital social	\$ 1.970.060,00	\$ 1.985.615,85
3301	Reservas legales	\$ 10.775.368,74	\$ 10.841.079,96
3302	Reservas Generales	-	-
3303	Reservas Especiales	209.162,41	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	\$ 13.035.858,22

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	\$ 247.939,29
3601	Utilidades y/o excedentes acumulados	\$ -	\$ -
3602	Pérdidas acumuladas	\$ -	\$ -
3603	Utilidad del ejercicio (Nota 1)	\$ 85.030,47	\$ -
3604	Pérdida del ejercicio (Nota 1)	\$ -	\$ -
5 - 4	Ingresos menos gastos (Nota 2)	\$ -	\$ 157.387,01
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)/(nota 1)	\$ -	\$ -
149989	(Provisión genérica voluntaria)/(nota 1)	\$ -	\$ -
169905	(Provisión para intereses y comisiones)	\$ -	\$ -
	Limite máximo provision generica voluntaria	\$ 834.301,49	\$ 834.270,72
	Deficiencia de provisiones// (nota 1)	\$ -	\$ -
B TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO		\$ 1.168.091,38	\$ 1.239.597,02
C = A+B (**)		\$ 14.122.682,53	\$ 14.275.455,24

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	\$ 4.073.489,08
100	Activos ponderados con 1.00	\$ 62.667.659,33	\$ 62.668.168,73
D	D. TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	\$ 66.744.118,97	\$ 66.741.657,81

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

E= C/D	SOLVENCIA	21,16%	21,39%
F	PORCENTAJE DE SOLVENCIA	9%	9%
G= D*F	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	\$ 6.006.970,71	\$ 6.006.749,20
H= C-G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO REQUERIDO	\$ 8.115.711,82	\$ 8.268.706,04