

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO EJERCICIO 2025

ACTIVO		sept-25	dic-25	PASIVO		sept-25	dic-25
11	FONDOS DISPONIBLES	8.833.724,68	8.240.459,55	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	52.585.315,42	56.475.373,57
1101	CAJA	1.128.613,98	1.228.701,83	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	13.374.355,60	15.629.292,11
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6.679.860,70	5.914.764,49	2103	DEPOSITOS A PLAZO	38.384.661,61	40.020.042,16
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00	2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	826.298,21	826.039,30
13	INVERSIONES	3.643.536,07	3.457.331,40	25	CUENTAS POR PAGAR	2.299.946,80	1.789.344,94
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTID	6.728.598,46	7.997.592,88	2501	INTERESES POR PAGAR	1.055.841,88	1.026.349,98
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES)	-3.085.062,39	(4.540.261,48)	2503	OBLIGACIONES PATRONALES	650.910,41	374.416,71
14	CARTERA DE CREDITOS	63.281.109,70	63.840.659,74	2504	RETENCIONES	13.960,86	27.997,90
1402	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	21.570.299,71	21.508.999,67	2505	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	462.595,28	185.211,14
1404	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	43.471.561,11	44.458.262,67	2506	PROVEEDORES	23.691,71	119.908,16
1407	CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	0,00	0,00	2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	92.946,66	55.461,05
1410	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	0,00				
1412	CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	10.176,81	9.228,70				
1418	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	0,00				
1420	CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	0,00				
1423	CRÉDITOS CONSUMO ORDINARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	0,00	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	9.388.291,46	6.145.931,38
1426	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA. INT.	595.697,14	423.223,57	2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FRAS DEL	356.832,01	95.232,37
1428	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INT.	1.512.618,22	1.201.896,76	2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	3.839.320,99	3.324.770,33
1431	CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INT.	0,00	0,00	2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	5.192.138,46	2.725.928,68
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	680.692,03	704.115,44				
1452	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	2.321.387,13	1.958.035,79				
1455	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	0,00	0,00				
1458	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	15.315,46	15.315,46				
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	11.878,27	12.288,70	29	OTROS PASIVOS	49.555,45	89.700,70
1468	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	3,00	3,00	2903	FONDOS EN ADMINISTRACION	12.598,08	13.035,67
1499	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-6.971.493,62	(6.510.711,92)	2990	OTROS	36.957,37	76.665,03
16	CUENTAS POR COBRAR	796.977,10	813.231,71	2	TOTAL PASIVOS	64.323.109,13	64.500.350,59
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	91.976,75	85.682,48				
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI	632.485,24	639.943,54				
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	25.622,13	26.741,59				
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	93.436,79	105.962,55				
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-48.889,77	(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	1.922.870,00	1.968.310,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.167.102,20	1.133.411,54	3103	APORTES DE SOCIOS	1.922.870,00	1.968.310,00
1801	TERRENOS	348.038,00	348.038,00	33	RESERVAS	10.329.271,58	10.500.516,54
1802	EDIFICIOS	1.386.066,21	1.386.066,21	3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	10.329.271,58	10.500.516,54
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	0,00	0,00	3303	ESPECIALES	0,00	0,00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	504.826,82	487.978,10	3305	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0,00	0,00
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	262.376,66	255.396,52				
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	105.162,29	105.162,29	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	560.599,83	554.621,25
1890	OTRAS	14.838,10	13.667,70	3501	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	560.599,83	554.621,25
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-1.454.205,88	(1.462.897,28)	36	RESULTADOS	0,00	0,00
19	OTROS ACTIVOS	154.283,17	144.575,58	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	18.739,48	12.636,32				
1905	GASTOS DIFERIDOS	11.361,13	7.702,14		TOTAL PATRIMONIO	12.812.741,41	13.023.447,79
1990	OTROS	31.597,35	32.825,30		EXEDENTE DEL PERIODO	1.064.914,58	429.903,34
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLE)	-30.002,28	(31.175,67)				
	TOTAL ACTIVO	78.200.765,12	77.953.701,72		TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	78.200.765,12	77.953.701,72

Entidad: COAC 4 de Octubre
Riesgo: Integral
Fecha: 31/12/2025
Oficina: Consolidado

	MES	
	31/12/25	30/9/25
INDICADORES FINANCIEROS		
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	12628,73%	2866,25%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO		
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	3,12%	3,39%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	96,88%	96,61%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	120,58%	121,89%
INDICES DE MOROSIDAD		
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	6,15%	7,33%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA		
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	150,55%	135,41%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA		
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,28%	3,96%
GRADO DE ABSORCIÓN: GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO	98,02%	65,42%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,69%	1,68%
RENTABILIDAD		
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	3,30%	11,38%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,55%	1,90%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	126,42%	135,73%
EFICIENCIA FINANCIERA		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,52%	12,54%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,09%	2,09%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER TOTAL	16,02%	15,95%
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	32,84%	37,51%
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	21,71%	21,45%
PATRIMONIO / ACTIVO	17,26%	16,38%
CALIDAD DE LOS ACTIVOS		
CARTERA BRUTA / ACTIVO	90,25%	89,84%
PASIVO/PATRIMONIO	4,99	5,02
CALIDAD DE LA CARTERA		
(CARTERA EN RIESGO + CARTERA CASTIGADA) / CARTERA TOTAL	11,66%	11,88%
(CARTERA REFINANCIADA + CARTERA REESTRUCTURADA) / CARTERA TOTAL	0,14%	0,14%
RAZÓN DE CASTIGOS (CARTERA CASTIGADA / CARTERA POR VENCER)	0,41%	0,18%
CARTERA CASTIGADA / CARTERA BRUTA	6,25%	5,17%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO	32,14%	40,18%
EFICIENCIA		
EFICIENCIA INSTITUCIONAL EN COLOCACIÓN: GASTO DE OPERACIÓN / COSTO PROMEDIO PONDERADO DE LAS FUENTES DE FONDEO	4,60%	0,00%
COSTO FUENTE DE FONDEO DEPOSITOS DE AHORRO	7,54%	4,21%
COSTO FUENTE DE FONDEO DEPOSITOS A PLAZO	1,30%	0,00%
COSTO FUENTE DE FONDEO OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,92%	1,30%
SPREAD DE TASAS	7,78%	9,93%
SPREAD DE TASAS	8,48%	7,84%
RENTABILIDAD		
INGRESOS OPERATIVOS / GASTO DE OPERACIÓN	95,90%	0,00%
AUTOSUFICIENCIA FINANCIERA	109,05%	104,26%

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EJERCICIO 2025

INGRESOS		sept-25	dic-25
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	8.050.953,03	10.832.985,26
5101	DEPOSITOS	62.866,35	78.804,09
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN	360.449,70	475.624,21
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	7.627.636,98	10.278.556,96
54	INGRESOS POR SERVICIOS	121.213,06	159.811,33
5404	MANEJO Y COBRANZAS	0,00	0,00
5490	OTROS SERVICIOS	121.213,06	159.811,33
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0,00	0,00
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0,00	0,00
56	OTROS INGRESOS	611.092,02	634.022,89
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0,00	0,00
5604	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	531.251,19	624.470,98
5690	OTROS	79.840,83	9.551,91
5	TOTAL INGRESOS	8.787.089,13	11.726.346,82
GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	3.391.344,00	4.549.954,86
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.672.314,03	3.691.572,01
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	719.029,97	858.382,85
42	COMISIONES CAUSADAS	0,00	0,00
4290	VARIAS	0,00	0,00
44	PROVISIONES	0,00	0,00
4401	INVERSIONES	0,00	0,00
4402	CARTERA DE CREDITOS	0,00	0,00
4403	CUENTAS POR COBRAR	0,00	0,00
4405	OTROS ACTIVOS	0,00	0,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2.220.416,19	3.235.472,64
4501	GASTOS DE PERSONAL	941.640,88	1.276.808,47
4502	HONORARIOS	192.133,56	287.441,85
4503	SERVICIOS VARIOS	361.636,63	547.811,01
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	306.216,95	413.054,49
4505	DEPRECIACIONES	82.742,05	107.711,19
4506	AMORTIZACIONES	18.373,60	22.032,59
4507	OTROS GASTOS	317.672,52	580.613,04
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	13.783,66	22.184,17
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	11.066,44	10.826,36
4790	OTROS		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	709.943,06	251.185,46
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	266.228,64	102.163,32
4815	IMPUESTO A LA RENTA	443.714,42	149.022,14
4	TOTAL GASTOS	7.722.174,55	11.296.443,48
	EXCEDENTE DEL PERIODO	1.064.914,58	429.903,34

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

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR PT SEPTIEMBRE	VALOR PT DICIEMBRE
31	Capital social	\$ 1.922.870,00	\$ 1.968.310,00
3301	Reservas legales	\$ 10.329.271,58	\$ 10.500.516,54
3302	Reservas Generales	-	-
3303	Reservas Especiales	-	-
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	\$ 12.252.141,58	\$ 12.468.826,54

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR PT	VALOR PT
3305	Reserva - Revalorización del Patrimonio	\$ -	\$ -
3310	Reserva - Resultados no operativos	\$ -	\$ -
35	Superávit por Valuaciones	\$ 252.269,92	\$ 249.579,56
3601	Utilidades y/o excedentes acumulados	\$ -	\$ -
3602	Pérdidas acumuladas	\$ -	\$ -
3603	Utilidad del ejercicio (Nota 1)	\$ -	\$ 429.903,34
3604	Pérdida del ejercicio (Nota 1)	\$ -	\$ -
5 - 4	Ingresos menos gastos (Nota 2)	\$ 532.457,29	\$ -
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)/(nota 1)	\$ -	\$ -
149989	(Provisión genérica voluntaria)/(nota 1)	\$ 1.119.804,30	\$ 1.119.804,30
169905	(Provisión para intereses y comisiones)	\$ -	\$ -
	Deficiencia de provisiones// (nota 1)	\$ -	\$ -
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	\$ 1.904.531,51	\$ 1.799.287,20

C = A+B (**)	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	\$ 14.156.673,09	\$ 14.268.113,74
---------------------	---------------------------------------	-------------------------	-------------------------

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

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO			
Activos ponderados con 0.00	\$	-	\$ -
Activos ponderados con 0.20	\$	-	\$ -
Activos ponderados con 0.50	\$	3.364.299,23	\$ 3.998.796,44
Activos ponderados con 1.00	\$	62.638.441,98	\$ 61.715.649,29
D. TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	\$	66.002.741,21	\$ 65.714.445,73

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

E= C/D	SOLVENCIA	21,45%	21,71%
F	PORCENTAJE DE SOLVENCIA	9%	9%
G= D*F	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	\$ 5.940.246,71	\$ 5.914.300,12
H= C-G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO REQUERIDO	\$ 8.216.426,38	\$ 8.353.813,62