4 DE OCTUBRE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
EJERCICIO 2026

	ACTIVO	ago-26	sept-26
11	**FONDOS DISPONIBLES**	7.804.370,38	7.940.736,36
1101	CAJA	710.164,99	1.046.145,61
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5.602.895,39	5.413.120,75
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00
13	**INVERSIONES**	4.758.361,72	4.051.736,75
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTID	9.781.558,69	9.090.749,84
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES)	(5.023.196,97)	(5.039.013,09)
14	**CARTERA DE CREDITOS**	66.461.857,73	66.834.077,89
1402	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	21.102.568,28	21.043.476,04
1404	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	47.267.347,24	47.666.354,64
1407	CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	0,00	0,00
1410	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	10.047,80	11.092,91
1412	CRÉDITOS DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	7.429,13	6.829,96
1418	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	0,00
1420	CREDITOS DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	33.238,77	32.908,80
1423	CREDITOS CONSUMO ORDINARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	0,00
1426	CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA. INT.	944.836,46	870.577,41
1428	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INT.	2.414.602,94	2.460.524,62
1431	CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INT.	0,00	0,00
1434	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	10.173,97	8.340,99
1436	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	12.118,94	12.118,94
1444	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN	0,00	0,00
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	454.515,76	402.612,06
1452	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	1.531.407,46	1.296.590,30
1455	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	0,00	0,00
1458	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	6.621,53	6.778,37
1460	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	8.271,41	8.030,16
1468	CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	3,00	3,00
1499	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	(7.341.324,96)	(6.992.160,31)
16	**CUENTAS POR COBRAR**	912.945,85	779.046,80
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	125.044,68	101.151,91
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI	672.692,41	649.391,47
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	42.912,96	37.199,79
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	130.339,20	60.284,59
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(60.261,82)	(71.189,30)
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
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**	1.133.731,62	1.118.486,33
1801	TERRENOS	348.038,00	348.038,00
1802	EDIFICIOS	1.386.066,21	1.386.066,21
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	0,00	0,00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	496.263,55	497.261,75
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	338.999,23	338.999,23
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	105.162,29	105.162,29
1890	OTRAS	13.667,70	13.667,70
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(1.554.465,36)	(1.570.708,85)
19	**OTROS ACTIVOS**	166.485,13	171.181,12
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE	148.648,99	148.648,99
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	10.543,47	18.514,93
1905	GASTOS DIFERIDOS	1.253,02	785,25
1990	OTROS	27.445,50	29.107,39
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLE)	(21.405,85)	(25.875,44)
	TOTAL ACTIVO	81.561.784,63	81.219.297,45

	PASIVO	ago-26	sept-26
21	**OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**	60.542.706,46	59.991.440,58
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	18.401.023,95	18.410.025,38
2103	DEPOSITOS A PLAZO	41.321.869,45	40.761.990,48
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	819.813,06	819.424,72
25	**CUENTAS POR PAGAR**	2.050.668,98	2.111.288,96
2501	INTERESES POR PAGAR	925.160,96	918.684,31
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	560.082,12	609.755,81
2504	RETENCIONES	13.089,00	16.389,17
2505	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	393.265,81	428.837,18
2506	PROVEEDORES	38.443,44	46.199,51
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	120.627,65	91.422,98
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	4.073.757,91	3.993.982,29
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FRAS DEL		
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	3.394.317,00	3.374.514,00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	679.440,91	619.468,29
29	**OTROS PASIVOS**	52.566,23	51.543,57
2903	FONDOS EN ADMINISTRACION	13.800,06	12.247,98
2990	OTROS	38.766,17	39.295,59
2	**TOTAL PASIVOS**	66.719.699,58	66.148.255,40
	PATRIMONIO		
31	**CAPITAL SOCIAL**	2.068.630,00	2.082.780,00
3103	APORTES DE SOCIOS	2.068.630,00	2.082.780,00
33	**RESERVAS**	11.411.339,18	11.473.928,47
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	11.411.339,18	11.473.928,47
3303	ESPECIALES	0,00	0,00
3305	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0,00	0,00
35	**SUPERAVIT POR VALUACIONES**	540.370,65	538.218,48
3501	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	540.370,65	538.218,48
36	**RESULTADOS**	0,00	0,00
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00	0,00
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00	0,00
	TOTAL PATRIMONIO	14.020.339,83	14.094.926,95
	EXEDENTE DEL PERIODO	821.745,22	976.115,10
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	81.561.784,63	81.219.297,45

INDICADORES

Entidad: COAC 4 DE OCTUBRE
Riesgo: Integral
Subriesgo: Indicadores Financieros
Fecha: 30/09/26

	MES	
	30/9/26	31/8/26
INDICADORES FINANCIEROS		
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	4849,07%	3549,08%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO		
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	3,50%	3,23%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	96,50%	96,77%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	122,54%	122,14%
INDICES DE MOROSIDAD		
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	6,86%	7,29%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA		
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMATICA	138,03%	136,39%
EFICIENCIA MICROECONOMICA		
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,10%	4,01%
GRADO DE ABSORCION: GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	69,36%	70,51%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,67%	1,63%
RENTABILIDAD		
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	9,46%	8,98%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1,60%	1,51%
INTERMEDIACION FINANCIERA		
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	124,77%	123,58%
EFICIENCIA FINANCIERA		
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	10,74%	9,97%
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	1,81%	1,68%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO POR VENCER TOTAL	16,00%	16,01%
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	26,99%	27,75%

INDICADORES COMPLEMENTARIOS	**ACTIVOS FIJO**	**ACTIVOS FIJO**
ACTIVOS FIJOS / PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	917.891,45	917.891,45
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO / ACTIVO PONDERADO POR RIESGO	22,42%	22,15%
PATRIMONIO / ACTIVO	17,35%	17,19%
CALIDAD DE LOS ACTIVOS		
CARTERA BRUTA / ACTIVO	90,90%	90,49%
PASIVO/PATRIMONIO	4,84	4,84
CALIDAD DE LA CARTERA		
(CARTERA EN RIESGO + CARTERA CASTIGADA) / CARTERA TOTAL	12,24%	12,25%
(CARTERA REFINANCIADA + CARTERA REESTRUCTURADA) / CARTERA TOTAL	0,12%	0,12%
RAZON DE CASTIGOS (CARTERA CASTIGADA / CARTERA POR VENCER)	0,52%	-0,04%
CARTERA CASTIGADA / CARTERA BRUTA	6,13%	5,65%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO	35,94%	38,39%
EFICIENCIA		
EFICIENCIA INSTITUCIONAL EN COLOCACION: GASTO DE OPERACION / CARTERA BRUTA	4,53%	4,43%
COSTO PROMEDIO PONDERADO DE LAS FUENTES DE FONDEO	6,97%	7,04%
COSTO FUENTE DE FONDEO DEPOSITOS DE AHORRO	1,28%	1,29%
COSTO FUENTE DE FONDEO DEPOSITOS A PLAZO	9,25%	9,32%
COSTO FUENTE DE FONDEO OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,12%	8,17%
SPREAD DE TASAS	9,03%	8,97%
RENTABILIDAD		
INGRESOS OPERATIVOS / GASTO DE OPERACION	103,48%	102,85%
AUTOSUFICIENCIA FINANCIERA	115,86%	114,69%

4 DE OCTUBRE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
EJERCICIO 2026

INGRESOS		ago-26	sept-26
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	$ 7.507.243,77	$ 8.459.256,13
5101	DEPOSITOS	$ 33.757,84	$ 37.254,73
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN	$ 324.517,08	$ 362.100,93
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	$ 7.148.968,85	$ 8.059.900,47
54	INGRESOS POR SERVICIOS	$ 81.360,43	$ 89.497,30
5404	MANEJO Y COBRANZAS	$ -	$ -
5490	OTROS SERVICIOS	$ 81.360,43	$ 89.497,30
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	$ -	$ -
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	$ -	$ -
56	OTROS INGRESOS	$ 460.953,40	$ 522.143,66
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	$ -	$ -
5604	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	$ 450.941,05	$ 511.205,21
5690	OTROS	$ 10.012,35	$ 10.938,45
5	TOTAL INGRESOS	$ 8.121.247,27	$ 9.151.153,01
GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	$ 3.067.384,24	$ 3.408.787,96
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	$ 2.801.011,54	$ 3.116.222,51
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	$ 266.372,70	$ 292.565,45
42	COMISIONES CAUSADAS	$ -	$ -
4290	VARIAS	$ -	$ -
44	PROVISIONES	$ -	$ -
4401	INVERSIONES	$ -	$ -
4402	CARTERA DE CREDITOS	$ -	$ -
4403	CUENTAS POR COBRAR	$ -	$ -
4405	OTROS ACTIVOS	$ -	$ -
45	GASTOS DE OPERACIÓN	$ 2.181.162,97	$ 2.510.142,64
4501	GASTOS DE PERSONAL	$ 885.098,75	$ 1.023.409,80
4502	HONORARIOS	$ 183.174,45	$ 207.056,31
4503	SERVICIOS VARIOS	$ 324.987,33	$ 387.749,10
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$ 337.835,46	$ 380.104,93
4505	DEPRECIACIONES	$ 79.359,78	$ 93.451,10
4506	AMORTIZACIONES	$ 6.449,12	$ 6.916,89
4507	OTROS GASTOS	$ 364.258,08	$ 411.454,51
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	$ 8.613,47	$ 9.090,39
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	$ 4.841,10	$ 4.841,10
4790	OTROS		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	$ 547.830,14	$ 650.743,41
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	$ 205.436,30	$ 244.028,78
4815	IMPUESTO A LA RENTA	$ 342.393,84	$ 406.714,63
4	TOTAL GASTOS	$ 7.299.502,05	$ 8.175.037,91
	EXCEDENTE DEL PERIODO	$ 821.745,22	$ 976.115,10

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

COAC 4 DE OCTUBRE
Segmento: 2
Fecha: 30/09/26

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL
PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR PT AGOSTO	VALOR PT SEPTIEMBRE
31	Capital social	$ 2.068.630,00	$ 2.082.780,00
3301	Reservas legales	$ 11.411.339,18	$ 11.473.928,47
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	$ 13.479.969,18	$ 13.556.708,47

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	$ 243.166,79	$ 242.198,32
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)	$ 410.872,61	$ 488.057,55
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)//(nota 1)	$ -	$ -
149989	(Provisión genérica voluntaria)//(nota 1)	$ 860.932,94	$ 859.164,83
169905	(Provisión para intereses y comisiones	$ -	$ -
	Limite màximo provision generica voluntsria		
	Deficiencia de provisiones// (nota 1)	$ -	$ -
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	$ 1.514.972,34	$ 1.589.420,70
C = A+B (**)	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	$ 14.994.941,52	$ 15.146.129,17

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	$ 4.890.779,35	$ 4.545.374,92
100	Activos ponderados con 1.00	$ 63.975.855,56	$ 64.187.811,25
D	D. TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	$ 68.866.634,91	$ 68.733.186,17

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

E= C/D	SOLVENCIA	21,77%	22,04%
F	PORCENTAJE DE SOLVENCIA	9%	9%
G= D*F	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	$ 6.197.997,14	$ 6.185.986,76
H= C-G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO REQUERIDO	$ 8.796.944,38	$ 8.960.142,41