

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO EJERCICIO 2026

ACTIVO			PASIVO			
	abr-26	may-26		abr-26	may-26	
11 FONDOS DISPONIBLES	10.096.631,81	10.428.096,84	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	62.097.759,19	62.073.185,43	
1101 CAJA	915.165,47	1.104.884,37	2101 DEPOSITOS A LA VISTA	17.250.299,99	17.344.481,27	
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7.655.618,46	7.803.502,47	2103 DEPOSITOS A PLAZO	44.032.578,17	43.912.557,45	
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00	2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS	814.881,03	816.146,71	
13 INVERSIONES	5.077.578,51	5.151.854,29	25 CUENTAS POR PAGAR	1.887.267,54	1.940.179,86	
1305 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTID	9.644.071,29	9.718.347,07	2501 INTERESES POR PAGAR	946.906,70	1.017.907,13	
1399 (PROVISION PARA INVERSIONES)	(4.566.492,78)	(4.566.492,78)	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	493.683,17	504.262,05	
14 CARTERA DE CREDITOS	65.228.762,29	64.777.335,29	2504 RETENCIONES	14.179,09	12.324,42	
1402 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	21.101.956,62	20.622.678,44	2505 CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	300.012,53	295.398,36	
1404 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	46.109.772,04	44.870.545,39	2506 PROVEEDORES	28.807,92	23.346,03	
1407 CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	0,00	0,00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	103.678,13	86.941,87	
1410 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	0,00				
1412 CRÉDITOS DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	8.473,74	#N/D				
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	4.408.355,98	4.329.744,23	
1426 CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA. INT.	847.705,62	1.140.594,70	2602 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FRAS DEL	0,00	0,00	
1428 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INT.	2.121.764,56	3.299.001,70	2603 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	3.492.201,00	3.472.398,00	
1431 CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INT.	0,00	0,00	2606 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	916.154,98	857.346,23	
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 DEVENGA INT.	0,00	0,00				
1450 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	362.477,86	389.406,80				
1452 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	1.294.587,48	1.390.236,82				
1455 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	0,00	0,00				
1458 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	4.999,16	5.348,85				
1460 CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	6.485,63	7.203,18	29 OTROS PASIVOS	86.895,66	45.648,39	
1468 CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	3,00	3,00	2903 FONDOS EN ADMINISTRACION	10.737,90	9.638,22	
1499 PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	(6.701.659,78)	(7.026.449,66)	2990 OTROS	76.157,76	36.010,17	
16 CUENTAS POR COBRAR	802.463,03	820.710,00	2 TOTAL PASIVOS	68.480.278,37	68.388.757,91	
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	105.635,96	98.949,13				
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI	643.505,07	655.337,15				
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	35.065,43	36.678,96				
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	76.716,90	87.365,17				
1699 (PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(60.719,07)	(59.869,07)				
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				
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	1.175.084,73	1.164.531,22				
1801 TERRENOS	348.038,00	348.038,00	31 CAPITAL SOCIAL	2.011.100,00	2.021.350,00	
1802 EDIFICIOS	1.386.066,21	1.386.066,21	3103 APORTES DE SOCIOS	2.011.100,00	2.021.350,00	
1803 CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	0,00	0,00	33 RESERVAS	11.163.454,40	11.211.125,52	
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	494.349,10	493.569,10	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	11.163.454,40	11.211.125,52	
1806 EQUIPOS DE COMPUTACION	337.041,92	337.217,39	3303 ESPECIALES	0,00	0,00	
1807 UNIDADES DE TRANSPORTE	105.162,29	105.162,29	3305 REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0,00	0,00	
1890 OTRAS	13.667,70	13.667,70	35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	547.331,13	545.508,60	
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)	(1.509.240,49)	(1.519.189,47)	3501 SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	547.331,13	545.508,60	
19 OTROS ACTIVOS	154.120,02	152.139,41	36 RESULTADOS	0,00	0,00	
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE	148.618,99	148.618,99	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00	0,00	
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	6.526,99	3.509,75	3603 UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00	0,00	
1905 GASTOS DIFERIDOS	3.876,10	3.107,55				
1990 OTROS	23.044,76	24.849,94				
1999 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLE)	(27.946,82)	(27.946,82)				
TOTAL ACTIVO	82.858.672,59	82.818.699,25				
				TOTAL PATRIMONIO	13.721.885,53	13.777.984,12
				EXEDENTE DEL PERIODO	656.508,69	651.957,22
				TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	82.858.672,59	82.818.699,25

Entidad: COAC 4 DE OCTUBRE
Riesgo: Integral
Subriesgo: Indicadores Financiero
Fecha: 31/05/26

	MES	
	31/5/26	30/4/26
INDICADORES FINANCIEROS		
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	989,77%	5851,39%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO		
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	5,04%	3,27%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	94,96%	96,73%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	118,52%	120,50%
INDICES DE MOROSIDAD		
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	8,72%	6,48%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA		
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	112,18%	143,73%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA		
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,84%	3,85%
GRADO DE ABSORCIÓN: GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	62,80%	55,17%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,61%	1,61%
RENTABILIDAD		
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	11,49%	14,50%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1,92%	2,43%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	117,22%	117,37%
EFICIENCIA FINANCIERA		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	13,60%	18,69%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	2,28%	3,13%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER TOTAL	15,81%	15,78%
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	38,16%	38,11%
INDICADORES COMPLEMENTARIOS		
ACTIVOS FIJOS / PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	917.891,45	917.891,45
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO / ACTIVO PONDERADO POR RIESGO	22,10%	21,89%
PATRIMONIO / ACTIVO	16,64%	16,56%
CALIDAD DE LOS ACTIVOS		
CARTERA BRUTA / ACTIVO	86,70%	86,81%
PASIVO/PATRIMONIO	4,96	4,99
CALIDAD DE LA CARTERA		
(CARTERA EN RIESGO + CARTERA CASTIGADA) / CARTERA TOTAL	13,80%	11,70%
(CARTERA REFINANCIADA + CARTERA REESTRUCTURADA) / CARTERA TOTAL	0,13%	0,13%
RAZÓN DE CASTIGOS (CARTERA CASTIGADA / CARTERA POR VENCER)	-0,04%	-0,04%
CARTERA CASTIGADA / CARTERA BRUTA	5,88%	5,91%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO	45,46%	33,98%
EFICIENCIA		
EFICIENCIA INSTITUCIONAL EN COLOCACIÓN: GASTO DE OPERACION / CARTERA	4,35%	4,34%
COSTO PROMEDIO PONDERADO DE LAS FUENTES DE FONDEO	7,18%	7,18%
COSTO FUENTE DE FONDEO DEPOSITOS DE AHORRO	1,29%	1,28%
COSTO FUENTE DE FONDEO DEPOSITOS A PLAZO	9,39%	9,35%
COSTO FUENTE DE FONDEO OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,36%	8,54%
SPREAD DE TASAS	8,63%	8,61%
RENTABILIDAD		
INGRESOS OPERATIVOS / GASTO DE OPERACION	105,27%	109,85%
AUTOSUFICIENCIA FINANCIERA	112,84%	122,63%

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS EJERCICIO 2026

INGRESOS		abr-26	may-26
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 3.681.347,03	\$ 4.599.712,23
5101	DEPOSITOS	\$ 16.332,02	\$ 20.128,78
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN	\$ 155.900,78	\$ 199.133,52
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	\$ 3.509.114,23	\$ 4.380.449,93
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 45.882,61	\$ 56.524,31
5404	MANEJO Y COBRANZAS	\$ -	\$ -
5490	OTROS SERVICIOS	\$ 45.882,61	\$ 56.524,31
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ -	\$ -
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ -	\$ -
56	OTROS INGRESOS	\$ 250.928,71	\$ 318.976,07
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	\$ -	\$ -
5604	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 248.206,95	\$ 316.023,30
5690	OTROS	\$ 2.721,76	\$ 2.952,77
5	TOTAL INGRESOS	\$ 4.007.768,77	\$ 5.021.564,67
GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 1.557.114,38	\$ 1.952.651,32
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 1.402.591,24	\$ 1.769.961,89
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 154.523,14	\$ 182.689,43
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ -	\$ -
4290	VARIAS	\$ -	\$ -
44	PROVISIONES	\$ -	\$ -
4401	INVERSIONES	\$ -	\$ -
4402	CARTERA DE CREDITOS	\$ -	\$ -
4403	CUENTAS POR COBRAR	\$ -	\$ -
4405	OTROS ACTIVOS	\$ -	\$ -
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 1.041.425,24	\$ 1.302.177,23
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$ 436.347,39	\$ 546.811,88
4502	HONORARIOS	\$ 87.341,32	\$ 107.984,28
4503	SERVICIOS VARIOS	\$ 161.808,77	\$ 203.357,57
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 157.970,10	\$ 201.165,65
4505	DEPRECIACIONES	\$ 39.053,09	\$ 49.085,21
4506	AMORTIZACIONES	\$ 3.826,04	\$ 4.594,59
4507	OTROS GASTOS	\$ 155.078,53	\$ 189.178,05
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 7.873,08	\$ 8.748,48
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	\$ 4.354,88	\$ 4.976,11
4790	OTROS		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 437.672,47	\$ 434.638,15
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 164.127,18	\$ 162.989,31
4815	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 273.545,29	\$ 271.648,84
4	TOTAL GASTOS	\$ 3.351.260,08	\$ 4.369.607,45
	EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ 656.508,69	\$ 651.957,22

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: 31/05/26

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR PT ABRIL	VALOR PT MAYO
31	Capital social	\$ 2.011.100,00	\$ 2.021.350,00
3301	Reservas legales	\$ 11.163.454,40	\$ 11.211.125,52
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	\$ 13.174.554,40	\$ 13.232.475,52

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	\$ 246.299,01	\$ 245.478,87
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)	\$ 849.250,06	\$ 325.978,61
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	\$ 841.461,28	\$ 844.142,86
	Deficiencia de provisiones// (nota 1)	\$ -	\$ -
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	\$ 1.423.803,42	\$ 1.415.600,34

C = A+B ()** **PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO** \$ 14.598.357,82 \$ 14.648.075,86

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	\$ 4.822.035,65	\$ 4.859.173,54
100	Activos ponderados con 1.00	\$ 63.117.969,49	\$ 62.672.255,34
D	D. TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	\$ 67.940.005,14	\$ 67.531.428,88

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

E= C/D	SOLVENCIA	21,49%	21,69%
F	PORCENTAJE DE SOLVENCIA	9%	9%
G= D*F	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	\$ 6.114.600,46	\$ 6.077.828,60
H= C-G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO REQUERIDO	\$ 8.483.757,36	\$ 8.570.247,26