

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30/09/2026
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	158.078.296,10
11	FONDOS DISPONIBLES	15.210.239,16
1101	CAJA	2.256.209,48
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	2.793.922,47
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	10.158.725,27
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1.381,94
13	INVERSIONES	34.187.698,80
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DE...	20.396.402,25
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE...	2.293.400,67
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDA...	11.666.588,96
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	(168.693,08)
14	CARTERA DE CRÉDITOS	95.968.598,37
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	20.536.325,44
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCE...	337.663,48
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	76.233.913,09
1410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIAD...	10.111,92
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR ...	143.731,63
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	133.053,29
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA PO...	306.744,34
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVE...	371.370,82
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	2.192.853,39
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO ...	47.248,54
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	2.727,67
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE N...	39.087,44
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	227.874,80
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	2.214.479,16
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENC...	12.633,79
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	241,59
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VE...	5.186,17
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(6.846.648,19)
16	CUENTAS POR COBRAR	1.823.331,98
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	288.250,09
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	1.239.361,62
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	72.852,06
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	313.817,91
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(90.949,70)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.267.455,28
1801	TERRENOS	485.714,36
1802	EDIFICIOS	2.230.829,38
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	16.136,89
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	641.824,22
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	479.037,92
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	67.882,00
1890	OTROS	55.316,51
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(709.286,00)
19	OTROS ACTIVOS	7.620.972,51
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES ...	279.153,26
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	6.960.846,66
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	26.782,99
1905	GASTOS DIFERIDOS	214.033,38
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	17.257,34
1990	OTROS	132.570,87
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	(9.671,99)
TOTAL ACTIVO		158.078.296,10
2	PASIVOS	134.279.455,66
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	128.983.383,32

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30/09/2026
Codigo	Cuenta	Saldo
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	38.220.824,89
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	90.752.828,89
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	9.704,54
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	25,00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1.544,39
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAG...	1.544,39
25	CUENTAS POR PAGAR	5.253.526,75
2501	INTERESES POR PAGAR	3.469.415,17
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	960.910,41
2504	RETENCIONES	31.923,07
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	475.552,78
2506	PROVEEDORES	20.079,08
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	295.646,24
29	OTROS PASIVOS	41.001,20
2990	OTROS	41.001,20
TOTAL PASIVOS		134.279.455,66
3	PATRIMONIO	22.385.219,81
31	CAPITAL SOCIAL	1.421.750,72
3103	APORTES DE SOCIOS	1.421.750,72
33	RESERVAS	20.800.359,98
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	20.682.360,62
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	117.999,36
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	163.109,11
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, E...	121.873,59
3504	VALUACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS ...	41.235,52
TOTAL PATRIMONIO		22.385.219,81

Utilidad:	1.413.620,63
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	158.078.296,10