

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/07/2026
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	152.593.005,46
11	FONDOS DISPONIBLES	12.383.231,82
1101	CAJA	2.097.479,36
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	2.698.267,99
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	7.587.484,47
13	INVERSIONES	32.973.477,96
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DE...	19.189.457,66
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE...	2.276.739,13
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDA...	11.672.338,31
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	(165.057,14)
14	CARTERA DE CRÉDITOS	94.518.407,39
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	20.169.048,36
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCE...	353.013,71
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	75.170.055,17
1410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIAD...	10.649,73
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR ...	113.740,04
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	97.722,68
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA PO...	293.544,05
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVE...	351.603,24
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	2.177.785,73
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO ...	44.320,22
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE N...	42.101,45
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	207.688,61
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	2.203.090,00
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENC...	10.806,63
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTUR...	2,00
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VE...	4.935,56
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(6.731.699,79)
16	CUENTAS POR COBRAR	1.777.519,57
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	369.598,71
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	1.219.252,91
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	74.266,92
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	201.093,12
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(86.692,09)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.255.103,28
1801	TERRENOS	485.714,36
1802	EDIFICIOS	2.230.829,38
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	2.558,24
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	672.675,58
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	465.176,61
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	67.882,00
1890	OTROS	55.316,51
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(725.049,40)
19	OTROS ACTIVOS	7.685.265,44
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES ...	255.791,59
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	6.984.730,44
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	79.497,43
1905	GASTOS DIFERIDOS	229.517,47
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	19.703,01
1990	OTROS	125.195,60
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	(9.170,10)
TOTAL ACTIVO		152.593.005,46
2	PASIVOS	129.346.675,91
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	124.242.376,85
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	33.008.109,11
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	91.224.807,75

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DEL CISNE"

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/07/2026
Codigo	Cuenta	Saldo
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	9.435,04
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	24,95
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1.100,87
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAG...	1.100,87
25	CUENTAS POR PAGAR	5.062.418,99
2501	INTERESES POR PAGAR	3.458.293,90
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	914.953,01
2504	RETENCIONES	33.780,56
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	401.560,62
2506	PROVEEDORES	9.681,22
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	244.149,68
29	OTROS PASIVOS	40.779,20
2990	OTROS	40.779,20
TOTAL PASIVOS		129.346.675,91
3	PATRIMONIO	22.053.806,51
31	CAPITAL SOCIAL	1.409.408,02
3103	APORTES DE SOCIOS	1.409.408,02
33	RESERVAS	20.497.950,92
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	20.379.951,56
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	117.999,36
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	146.447,57
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, E...	121.873,59
3504	VALUACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS ...	24.573,98
TOTAL PATRIMONIO		22.053.806,51
Utilidad:		1.192.523,04
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		152.593.005,46