



Cooperativa de Ahorro y Crédito

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

www.cacpepas.fin.ec

36
años

COOPERATIVA DEL
SEGMENTO **1**

CALIFICACIÓN
AA
Riesgo global de
Fortaleza financiera

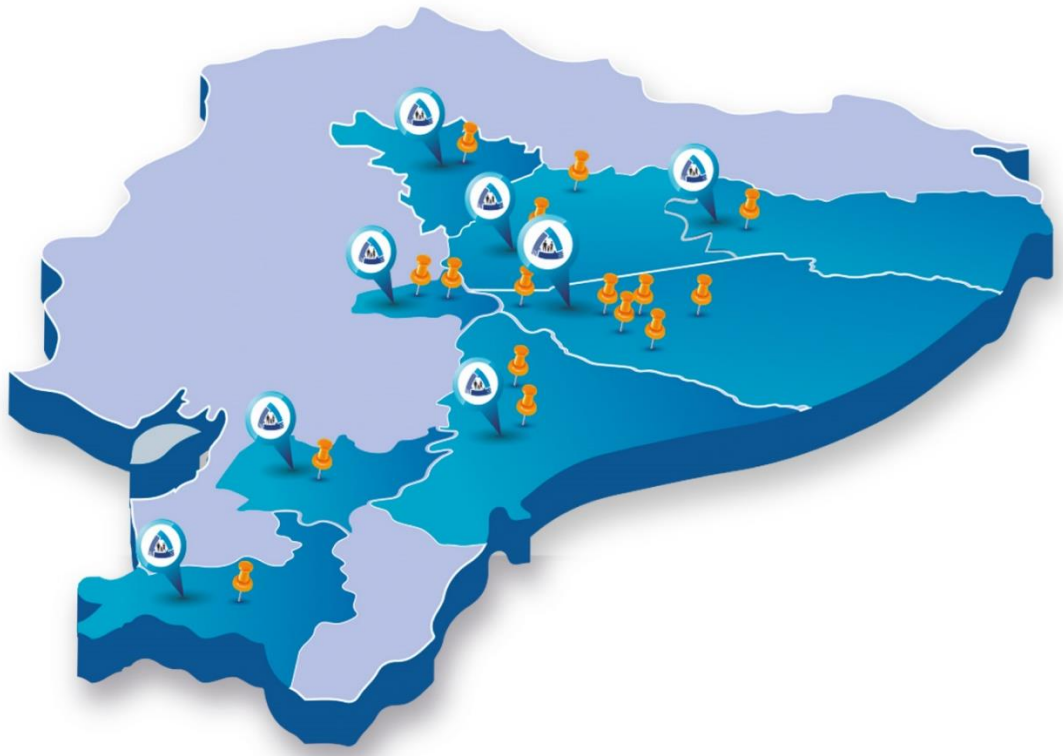
Pioneros y especialistas
MICROCRÉDITO



**TRANSPARENCIA
5 DIAMANTES**
Calidad y confiabilidad
de la información microfinanciera

CODIGO	DESCRIPCIÓN	septiembre-23	diciembre-23
11	FONDOS DISPONIBLES	22.808.374,09	24.946.715,13
13	INVERSIONES	27.742.402,72	29.186.399,39
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0,00	0,00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector priv	0,00	0,00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector p	27.742.402,72	29.186.399,39
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	199.090.836,42	203.497.112,89
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	68.344.920,98	69.643.296,48
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	8.802.788,04	9.236.060,24
1404	Cartera de microcrédito por vencer	124.414.069,30	128.529.286,45
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	0,00	0,00
1412	Cartera de Microcrédito Refinanciada por vencer	0,00	0,00
1420	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	28.293,46	25.625,76
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	1.063.390,83	847.428,43
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	59.101,90	68.009,35
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	3.838.218,72	3.635.018,14
1434	Cartera de Crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	141,42	0,00
1436	Cartera Microcrédito Refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1444	Cartera Microcrédito Reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	443.919,71	463.919,24
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	6.034,17	9.630,37
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.646.951,60	1.778.300,67
1458	Cartera de Crédito de consumo refinanciada vencida	1.004,23	1.145,65
1460	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	0,00	0,00
1468	Cartera de Microcrédito reestructurada Vencida	4,00	207,13
1499	(Provisiones créditos incobrables)	-9.558.001,94	-10.740.815,02
16	CUENTAS POR COBRAR	2.618.846,17	2.738.745,33
1602	Intereses por cobrar de invers	145.657,63	175.153,92
1603	Intereses por cobrar de carter	2.453.508,92	2.505.972,31
1614	Pagos por cuenta de clientes	248.928,90	258.649,41
1615	Intereses Reestructurados por cobrar	14.157,43	12.014,37
1690	Cuentas por cobrar varias	138.422,92	149.085,28
1699	(Provisión cuentas por cobrar)	-381.829,63	-362.129,96
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	660.239,31	659.808,45
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5.768.625,28	5.879.768,86
19	OTROS ACTIVOS	9.287.590,46	9.497.722,65
1	TOTAL DEL ACTIVO	267.976.914,45	276.406.272,70
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	618.700.884,46	637.053.830,47

CODIGO	DESCRIPCIÓN	septiembre-23	diciembre-23
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	204.657.180,93	212.754.159,19
2101	Depósitos a la vista	48.900.520,61	49.271.682,62
2103	Depósitos a plazo	151.081.875,13	158.809.920,07
2105	Depósitos restringidos	4.674.785,19	4.672.556,50
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	49.764,03	50.188,22
25	CUENTAS POR PAGAR	10.062.023,36	10.215.436,04
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.761.299,01	5.068.119,89
29	OTROS PASIVOS	657.466,67	667.209,40
2	TOTAL DEL PASIVO	221.187.734,00	228.755.112,74
31	CAPITAL SOCIAL	12.413.636,22	12.394.605,73
3103	Aportes de socios	12.413.636,22	12.394.605,73
33	RESERVAS	28.970.762,10	29.466.678,81
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	28.728.667,74	29.224.584,45
3303	Especiales	0,00	0,00
3305	Revalorización del patrimonio	242.094,36	242.094,36
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00
3401	Otros aportes patrimoniales	0,00	0,00
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.176.970,78	2.163.975,47
36	RESULTADOS	3.227.811,35	3.625.899,95
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	0,00
5-4	Utilidad del ejercicio	3.227.811,35	3.625.899,95
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	46.789.180,45	47.651.159,96
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		267.976.914,45	276.406.272,70
Dr. Edgar Acuña C. GERENTE GENERAL		Mgs. Mayra Reyes G. CONTADORA GENERAL	



16 | AGENCIAS A NIVEL NACIONAL

www.cacpepas.fin.ec

36
años



CALIFICACIÓN
AA
Riesgo global de
Fortaleza financiera

Pioneros y especialistas
MICROCRÉDITO



**TRANSPARENCIA
5 DIAMANTES**
Calidad y confiabilidad
de la información microfinanciera