



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

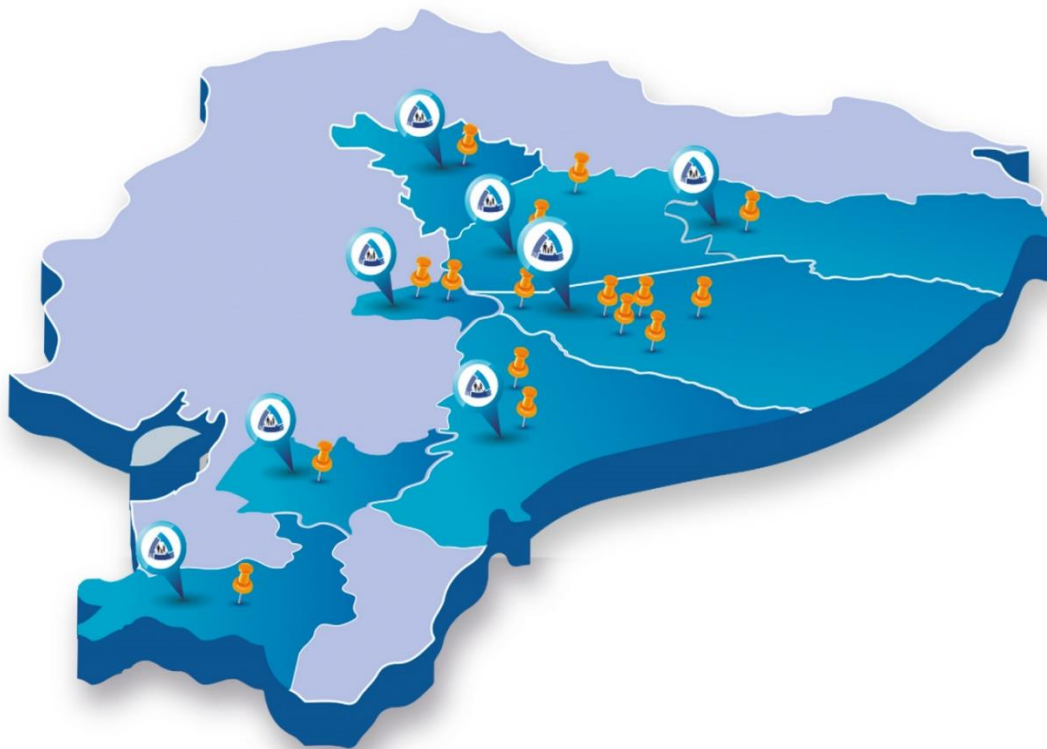
Pioneros y especialistas
MICROCRÉDITO



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

FECHA: 30 de junio de 2022		CODIGO DE OFICINA: 2100	
CODIGO	DESCRIPCIÓN	marzo-22	junio-22
11	FONDOS DISPONIBLES	25.753.335,98	22.241.159,18
13	INVERSIONES	42.093.445,69	43.038.775,33
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	42.093.445,69	43.038.775,33
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	148.454.296,34	155.323.670,83
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	47.725.340,87	51.057.028,26
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	7.066.521,53	7.634.646,98
1404	Cartera de microcrédito por vencer	95.322.151,77	97.923.910,82
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	1.202,22	0,00
1412	Cartera de Microcrédito Refinanciada por vencer	7.718,59	7.274,69
1420	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	11.884,59	9.360,80
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	431.443,96	687.991,94
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	27.466,68	74.262,57
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.139.039,74	3.578.803,54
1434	Cartera de Crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	0,00	1.145,65
1436	Cartera Microcrédito Refinanciada que no devenga intereses	4.346,89	2.770,84
1444	Cartera Microcrédito Reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	366.734,09	238.185,46
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	46.285,31	10.007,94
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.865.830,66	1.048.471,16
1458	Cartera de Crédito de consumo refinanciada vencida	0,00	56,57
1460	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	509,38	533,06
1468	Cartera de Microcrédito reestructurada Vencida	12.803,49	5,00
1499	(Provisiones créditos incobrables)	-6.574.983,43	-6.950.784,45
16	CUENTAS POR COBRAR	2.986.651,72	2.875.913,62
1602	Intereses por cobrar de invers	199.056,26	253.344,52
1603	Intereses por cobrar de carter	2.727.021,14	2.656.957,18
1614	Pagos por cuenta de clientes	174.786,40	176.333,28
1615	Intereses Reestructurados por cobrar	62,22	116,38
1690	Cuentas por cobrar varias	187.362,03	190.422,46
1699	(Provisión cuentas por cobrar)	-301.636,33	-401.260,20
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	662.824,47	662.393,61
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5.634.797,21	5.651.920,82
19	OTROS ACTIVOS	6.832.409,22	7.023.336,81
1	TOTAL DEL ACTIVO	232.417.760,63	236.817.170,20
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	480.173.265,24	500.025.548,18

CODIGO	DESCRIPCIÓN	marzo-22	junio-22
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	181.500.800,96	185.757.984,63
2101	Depósitos a la vista	49.576.885,06	52.780.854,77
2103	Depósitos a plazo	127.663.012,51	128.812.039,48
2105	Depósitos restringidos	4.260.903,39	4.165.090,38
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	26.104,46	11.297,26
25	CUENTAS POR PAGAR	7.081.654,31	7.275.659,21
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.250.070,64	3.147.371,80
29	OTROS PASIVOS	385.095,28	380.094,57
2	TOTAL DEL PASIVO	193.243.725,65	196.572.407,47
31	CAPITAL SOCIAL	11.525.952,32	11.782.095,68
3103	Aportes de socios	11.525.952,32	11.782.095,68
33	RESERVAS	24.110.810,37	25.271.197,94
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	23.868.716,01	25.029.103,58
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	2.254.942,64	2.241.947,33
36	RESULTADOS	1.282.329,65	949.521,78
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	885.377,57	0,00
5-4	Utilidad del ejercicio	396.952,08	949.521,78
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	39.174.034,98	40.244.762,73
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		232.417.760,63	236.817.170,20
Dr. Edgar Acuña C. GERENTE GENERAL Mgs. Mayra Reyes G. CONTADORA GENERAL			



16 | AGENCIAS A NIVEL NACIONAL

www.cacpepas.fin.ec

36
años

Pioneros y especialistas
MICROCRÉDITO



CALIFICACIÓN
AA
Riesgo global de
Fortaleza financiera



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