



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

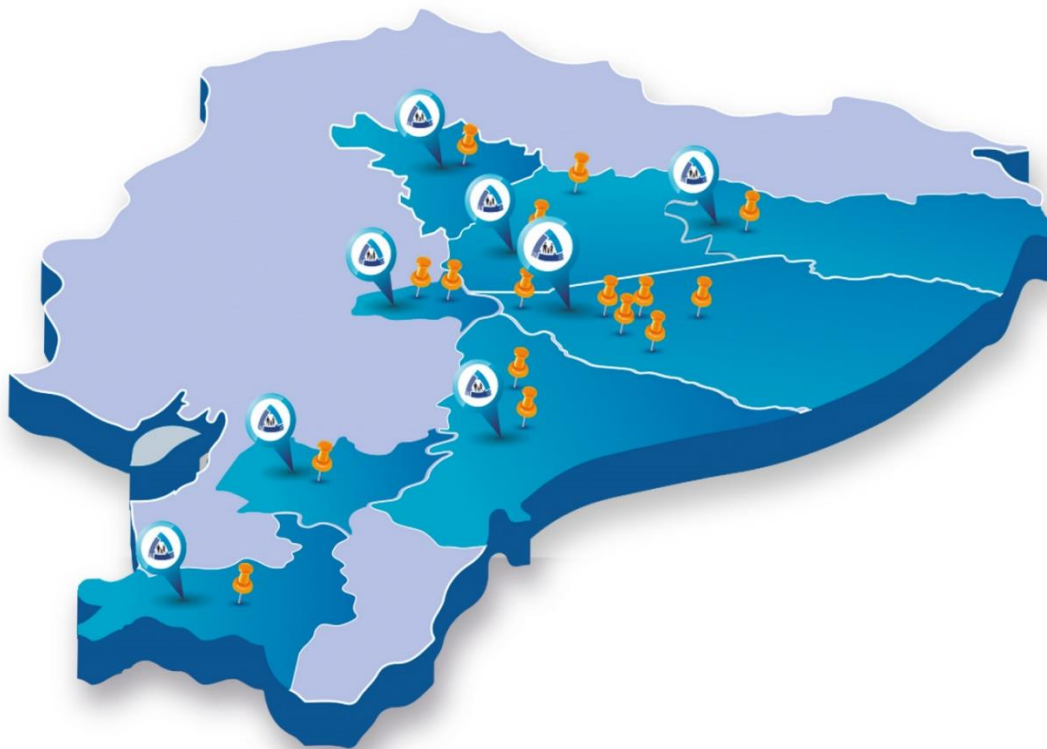
Pioneros y especialistas
MICROCRÉDITO



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

CODIGO	DESCRIPCIÓN	junio-23	septiembre-23
11	FONDOS DISPONIBLES	21.217.297,29	22.808.374,09
13	INVERSIONES	29.932.522,60	27.742.402,72
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	29.932.522,60	27.742.402,72
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	190.276.623,85	199.090.836,42
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	65.843.782,73	68.344.920,98
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	8.977.159,45	8.802.788,04
1404	Cartera de microcrédito por vencer	118.008.692,89	124.414.069,30
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	29.232,67	28.293,46
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	902.717,23	1.063.390,83
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	62.131,54	59.101,90
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	3.629.458,22	3.838.218,72
1434	Cartera de Crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	346,62	141,42
1436	Cartera Microcrédito Refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1444	Cartera Microcrédito Reestructurada que no devenga intereses	1.273,30	0,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	384.637,23	443.919,71
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	4.624,70	6.034,17
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.504.372,19	1.646.951,60
1458	Cartera de Crédito de consumo refinanciada vencida	799,03	1.004,23
1460	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	0,00	0,00
1468	Cartera de Microcrédito reestructurada Vencida	207,87	4,00
1499	(Provisiones créditos incobrables)	-9.072.811,82	-9.558.001,94
16	CUENTAS POR COBRAR	2.446.702,13	2.618.846,17
1602	Intereses por cobrar de invers	88.006,29	145.657,63
1603	Intereses por cobrar de carter	2.345.000,61	2.453.508,92
1614	Pagos por cuenta de clientes	234.358,60	248.928,90
1615	Intereses Reestructurados por cobrar	19.309,07	14.157,43
1690	Cuentas por cobrar varias	130.965,21	138.422,92
1699	(Provisión cuentas por cobrar)	-370.937,65	-381.829,63
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	660.670,17	660.239,31
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5.762.781,85	5.768.625,28
19	OTROS ACTIVOS	8.927.491,69	9.287.590,46
1	TOTAL DEL ACTIVO	259.224.089,58	267.976.914,45
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	591.235.644,80	618.700.884,46

CODIGO	DESCRIPCIÓN	junio-23	septiembre-23
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	203.494.279,42	204.657.180,93
2101	Depósitos a la vista	52.202.243,32	48.900.520,61
2103	Depósitos a plazo	146.746.482,38	151.081.875,13
2105	Depósitos restringidos	4.545.553,72	4.674.785,19
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	32.110,97	49.764,03
25	CUENTAS POR PAGAR	8.906.032,82	10.062.023,36
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.089.778,29	5.761.299,01
29	OTROS PASIVOS	492.240,01	657.466,67
2	TOTAL DEL PASIVO	214.014.441,51	221.187.734,00
31	CAPITAL SOCIAL	12.433.967,13	12.413.636,22
3103	Aportes de socios	12.433.967,13	12.413.636,22
33	RESERVAS	28.421.283,98	28.970.762,10
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	28.179.189,62	28.728.667,74
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	2.189.966,09	2.176.970,78
36	RESULTADOS	2.164.430,87	3.227.811,35
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	0,00
5-4	Utilidad del ejercicio	2.164.430,87	3.227.811,35
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	45.209.648,07	46.789.180,45
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		259.224.089,58	267.976.914,45
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