

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO



— CACPE —
PASTAZA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



CODIGO	DESCRIPCIÓN	septiembre-24	diciembre-24
11	FONDOS DISPONIBLES	28.085.037,33	31.903.038,47
13	INVERSIONES	40.230.917,78	49.601.871,57
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	40.230.917,78	49.601.871,57
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	216.291.498,82	212.658.407,29
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	74.082.580,82	73.172.391,53
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	9.561.492,39	9.611.651,42
1404	Cartera de microcrédito por vencer	134.259.322,08	132.997.540,65
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	0,00	24.936,95
1412	Cartera de Microcrédito Refinanciada por vencer	0,00	91.027,04
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	0,00	13.164,84
1420	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	20.729,83	89.199,24
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	1.767.425,16	1.755.938,75
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	107.614,02	85.861,66
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	6.040.946,78	5.565.726,10
1434	Cartera de Crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	0,00	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	633.054,87	736.378,59
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	21.581,34	25.716,67
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.057.825,38	2.172.558,77
1458	Cartera de Crédito de consumo refinanciada vencida	1.145,65	1.145,65
1460	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	0,00	0,00
1468	Cartera de Microcrédito reestructurada Vencida	2,00	2,00
1499	(Provisiones créditos incobrables)	-12.262.221,50	-13.684.832,57
16	CUENTAS POR COBRAR	2.819.390,56	2.903.713,35
1602	Intereses por cobrar de invers	203.762,27	190.019,98
1603	Intereses por cobrar de carter	2.453.252,85	2.524.716,72
1614	Pagos por cuenta de clientes	209.671,74	247.586,42
1615	Intereses Reestructurados por cobrar	12.383,02	30.207,22
1690	Cuentas por cobrar varias	258.064,53	293.866,01
1699	(Provisión cuentas por cobrar)	-317.743,85	-382.683,00
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	658.515,87	351.536,37
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5.875.884,21	6.626.613,47
19	OTROS ACTIVOS	11.890.130,01	12.217.076,38
1	TOTAL DEL ACTIVO	305.851.374,58	316.262.256,90
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	685.029.371,76	684.346.070,76



CACPE
PASTAZA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Entidad Financiera controlada por la
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

www.cacpepas.fin.ec

38
Años



CALIFICACIÓN
AA+
Riesgo de país de
Ecuador: Muy Bajo

Pioneros y especialistas
MICROCRÉDITO



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



CODIGO	DESCRIPCIÓN	septiembre-24	diciembre-24
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	234.146.497,23	249.696.837,16
2101	Depósitos a la vista	50.933.994,23	55.262.910,41
2103	Depósitos a plazo	178.605.508,76	189.893.879,50
2105	Depósitos restringidos	4.606.994,24	4.540.047,25
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	46.557,13	34.124,81
25	CUENTAS POR PAGAR	11.126.331,86	10.975.173,82
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	7.629.937,10	1.835.053,48
29	OTROS PASIVOS	596.957,58	363.074,12
2	TOTAL DEL PASIVO	253.546.280,90	262.904.263,39
31	CAPITAL SOCIAL	12.301.802,95	12.264.952,21
3103	Aportes de socios	12.301.802,95	12.264.952,21
33	RESERVAS	35.300.572,55	35.954.812,43
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	35.058.478,19	35.712.718,07
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	2.124.989,54	2.528.221,68
36	RESULTADOS	2.577.728,64	2.610.007,19
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	0,00
5-4	Utilidad del ejercicio	2.577.728,64	2.610.007,19
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	52.305.093,68	53.357.993,51
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		305.851.374,58	316.262.256,90
Dr. Edgar Acuña C. GERENTE GENERAL		Mgs. Mayra Reyes G. CONTADORA GENERAL	

La **cooperativa**
más grande de la
Amazonia

» Juntos **Construyendo** *Sueños!*



www.cacpepas.fin.ec



023 965 091



099 358 5453