



# Cooperativa de Ahorro y Crédito

## BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

[www.cacpepas.fin.ec](http://www.cacpepas.fin.ec)

**36**  
años

COOPERATIVA DEL  
SEGMENTO **1**

CALIFICACIÓN  
**AA**  
Riesgo global de  
Fortaleza financiera

Pioneros y especialistas  
**MICROCRÉDITO**



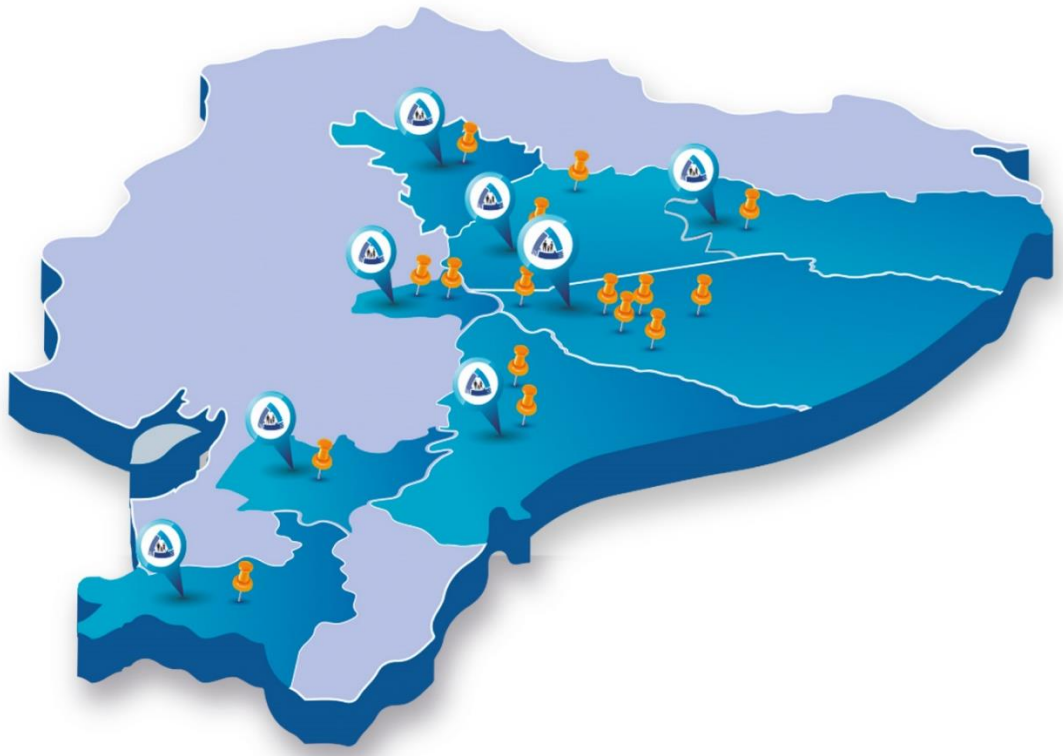
**TRANSPARENCIA  
5 DIAMANTES**  
Calidad y confiabilidad  
de la información microfinanciera

FECHA: 30 de septiembre de 2022

CODIGO DE OFICINA: 2100

CODIGO	DESCRIPCIÓN	junio-22	septiembre-22
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>22.241.159,18</b>	<b>20.871.331,78</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>43.038.775,33</b>	<b>37.160.065,88</b>
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	43.038.775,33	37.160.065,88
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>155.323.670,83</b>	<b>165.363.227,78</b>
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	51.057.028,26	54.657.337,03
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	7.634.646,98	7.857.390,48
1404	Cartera de microcrédito por vencer	97.923.910,82	104.772.408,85
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	0,00	0,00
1412	Cartera de Microcrédito Refinanciada por vencer	7.274,69	6.899,52
1420	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	9.360,80	38.624,41
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	687.991,94	672.651,71
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	74.262,57	61.544,50
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	3.578.803,54	3.220.975,25
1434	Cartera de Crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	1.145,65	973,49
1436	Cartera Microcrédito Refinanciada que no devenga intereses	2.770,84	1.126,26
1444	Cartera Microcrédito Reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	238.185,46	263.177,24
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	10.007,94	6.038,61
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.048.471,16	1.139.018,56
1458	Cartera de Crédito de consumo refinanciada vencida	56,57	172,16
1460	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	533,06	1.103,85
1468	Cartera de Microcrédito reestructurada Vencida	5,00	5,00
1499	(Provisiones créditos incobrables)	-6.950.784,45	-7.336.219,14
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2.875.913,62</b>	<b>3.015.518,63</b>
1602	Intereses por cobrar de invers	253.344,52	169.759,12
1603	Intereses por cobrar de carter	2.656.957,18	2.540.764,01
1614	Pagos por cuenta de clientes	176.333,28	180.161,93
1615	Intereses Reestructurados por cobrar	116,38	7.145,75
1690	Cuentas por cobrar varias	190.422,46	502.627,73
1699	(Provisión cuentas por cobrar)	-401.260,20	-384.939,91
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO</b>	<b>662.393,61</b>	<b>661.962,75</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>5.651.920,82</b>	<b>5.548.508,49</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7.023.336,81</b>	<b>7.102.728,20</b>
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>236.817.170,20</b>	<b>239.723.343,51</b>
<b>6</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>500.025.548,18</b>	<b>509.335.022,86</b>

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>junio-22</b>	<b>septiembre-22</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>185.757.984,63</b>	<b>187.217.574,67</b>
2101	Depósitos a la vista	52.780.854,77	50.661.574,26
2103	Depósitos a plazo	128.812.039,48	132.334.392,98
2105	Depósitos restringidos	4.165.090,38	4.221.607,43
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>11.297,26</b>	<b>21.740,50</b>
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>7.275.659,21</b>	<b>8.380.309,49</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3.147.371,80</b>	<b>2.124.772,21</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>380.094,57</b>	<b>475.404,49</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>196.572.407,47</b>	<b>198.219.801,36</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>11.782.095,68</b>	<b>12.065.877,13</b>
3103	Aportes de socios	11.782.095,68	12.065.877,13
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>25.271.197,94</b>	<b>25.548.064,73</b>
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	25.029.103,58	25.305.970,37
3303	Especiales	0,00	0,00
3305	Revalorización del patrimonio	242.094,36	242.094,36
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3401	Otros aportes patrimoniales	0,00	0,00
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>2.241.947,33</b>	<b>2.228.952,02</b>
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>949.521,78</b>	<b>1.660.648,27</b>
<b>3601</b>	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	0,00
<b>5-4</b>	Utilidad del ejercicio	949.521,78	1.660.648,27
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>40.244.762,73</b>	<b>41.503.542,15</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>236.817.170,20</b>	<b>239.723.343,51</b>
Dr. Edgar Acuña C. GERENTE GENERAL		Mgs. Mayra Reyes G. CONTADORA GENERAL	



# 16 | AGENCIAS A NIVEL NACIONAL

[www.cacpepas.fin.ec](http://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