



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

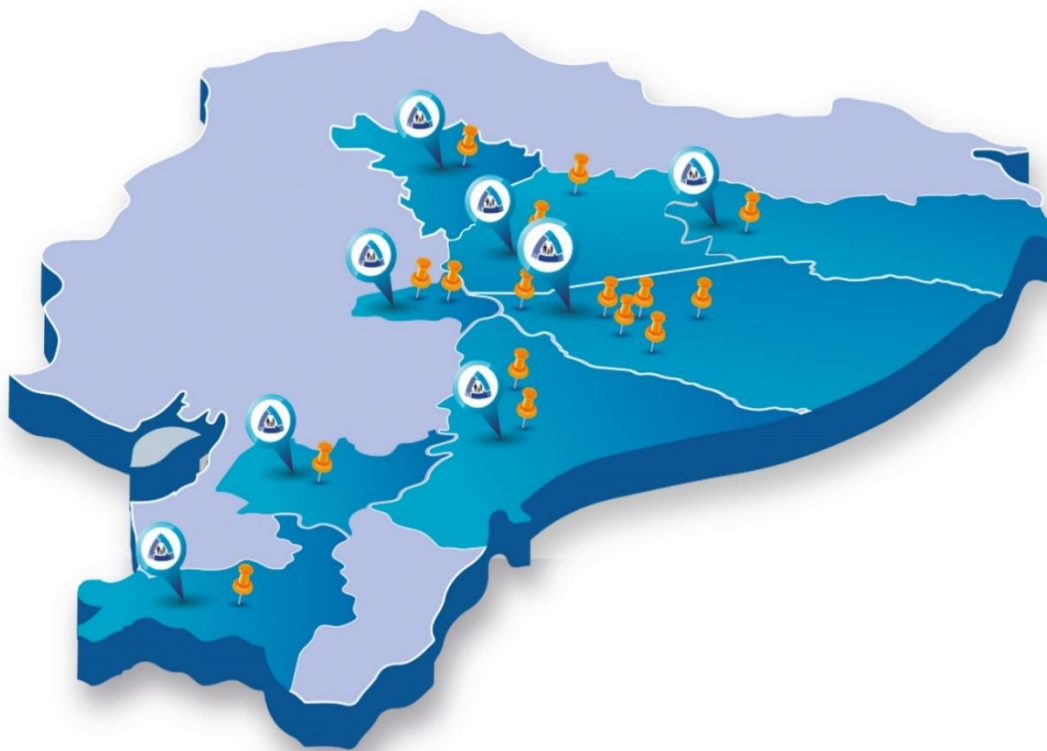
Pioneros y especialistas
MICROCRÉDITO



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

CODIGO	DESCRIPCIÓN	diciembre-21	marzo-22
11	FONDOS DISPONIBLES	27.313.782,84	25.753.335,98
13	INVERSIONES	41.521.016,34	42.093.445,69
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	Mantenido hasta el vencimiento de entidades del sector p	41.521.016,34	42.093.445,69
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	143.859.599,47	148.454.296,34
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	45.765.481,13	47.725.340,87
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	6.284.181,18	7.066.521,53
1404	Cartera de microcrédito por vencer	93.629.160,04	95.322.151,77
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	2.970,14	1.202,22
1412	Cartera de Microcrédito Refinanciada por vencer	13.543,35	7.718,59
1420	Cartera de Microcrédito Reestructurada por Vencer	49.128,09	11.884,59
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	343.672,63	431.443,96
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	28.368,70	27.466,68
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.855.280,65	2.139.039,74
1436	Cartera Microcrédito Refinanciada que no devenga intereses	726,05	4.346,89
1444	Cartera Microcrédito Reestructurada que no devenga intereses	5.022,84	0,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	374.102,41	366.734,09
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	45.383,29	46.285,31
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.761.674,05	1.865.830,66
1460	Cartera de Microcrédito Refinanciada Vencida	289,25	509,38
1468	Cartera de Microcrédito reestructurada Vencida	908,80	12.803,49
1499	(Provisiones créditos incobrables)	-6.300.293,13	-6.574.983,43
16	CUENTAS POR COBRAR	3.227.266,32	2.986.651,72
1602	Intereses por cobrar de invers	255.481,28	199.056,26
1603	Intereses por cobrar de carter	2.879.265,78	2.727.021,14
1614	Pagos por cuenta de clientes	171.153,66	174.786,40
1615	Intereses Reestructurados por cobrar	255,88	62,22
1690	Cuentas por cobrar varias	190.995,87	187.362,03
1699	(Provisión cuentas por cobrar)	-269.886,15	-301.636,33
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	663.255,33	662.824,47
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5.733.365,56	5.634.797,21
19	OTROS ACTIVOS	5.795.745,69	6.832.409,22
1	TOTAL DEL ACTIVO	228.114.031,55	232.417.760,63
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	467.557.288,89	480.173.265,24

CODIGO	DESCRIPCIÓN	diciembre-21	marzo-22
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	177.355.411,15	181.500.800,96
2101	Depósitos a la vista	50.535.800,34	49.576.885,06
2103	Depósitos a plazo	122.615.046,40	127.663.012,51
2105	Depósitos restringidos	4.204.564,41	4.260.903,39
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	24.645,75	26.104,46
25	CUENTAS POR PAGAR	6.530.162,96	7.081.654,31
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.352.604,76	4.250.070,64
29	OTROS PASIVOS	534.054,38	385.095,28
2	TOTAL DEL PASIVO	189.796.879,00	193.243.725,65
31	CAPITAL SOCIAL	11.315.010,61	11.525.952,32
3103	Aportes de socios	11.315.010,61	11.525.952,32
33	RESERVAS	22.963.448,84	24.110.810,37
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	22.721.354,48	23.868.716,01
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	2.267.937,95	2.254.942,64
36	RESULTADOS	1.770.755,15	1.282.329,65
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	885.377,57
5-4	Utilidad del ejercicio	1.770.755,15	396.952,08
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	38.317.152,55	39.174.034,98
TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		228.114.031,55	232.417.760,63
Dr. Edgar Acuña C. GERENTE GENERAL		Mgs. Mayra Reyes G. CONTADORA GENERAL	



16 | AGENCIAS A NIVEL NACIONAL

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