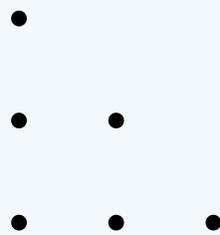




Cacpey[®]

COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO



**INDICADORES SALUD
FINANCIERA**

**2023
2024**



BALANCE GENERAL



	DICIEMBRE 2023	MARZO 2024
FONDOS DISPONIBLES	5.985.894,74	4.688.492,79
INVERSIONES	4.119.486,06	4.246.033,63
CARTERA DE CRÉDITO	42.607.153,38	44.194.041,94
CUENTAS POR COBRAR	648.653,54	777.348,13
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	453.266,50	453.266,50
PROPIEDADES Y EQUIPO	1.052.553,77	1.014.725,56
OTROS ACTIVOS	165.952,68	168.445,66
TOTAL ACTIVO	55.032.960,67	55.542.354,21
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	43.483.991,73	43.762.890,29
0 OBLIGACIONES INMEDIATAS	0	0,00
25 CUENTAS POR PAGAR	1.588.334,29	1.769.174,38
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.747.412,85	2.560.311,60
29 OTROS PASIVOS	1.495,57	1.531,51
TOTAL PASIVOS	47.821.234,44	48.093.907,78
CAPITAL SOCIAL	784.442,78	787.021,27
RESERVAS	5.962.168,12	6.389.924,89
SUPERAVIT POR VALUACIONES	141.891,65	140.458,40
RESULTADOS	323.223,68	131.041,87
TOTAL PATRIMONIO	7.211.726,23	7.448.446,43
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO, RESULTADO DEL EJERCICIO	55.032.960,67	55.542.354,21

ESTADO DE RESULTADOS

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	6.732.999,63	1.761.891,22
52	COMISIONAS GANADAS	25.674,16	3.479,51
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0	0,00
54	INGRESOS POR SERVICIOS	51.193,65	12.091,28
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0	0,00
56	OTROS INGRESOS	365.953,19	125.873,16
	TOTAL INGRESOS	7.175.820,63	1.903.335,17
41	INTERESES CAUSADOS	3.045.130,06	836.758,36
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0	0,00
44	PROVISIONES	632.998,30	90.000,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2.950.385,80	701.158,87
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0	0,00
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	26.566,15	8.713,38
48	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	218.828,56	156.974,61
	TOTAL GASTOS	6.873.908,87	1.793.605,22
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 301.911,76	\$ 109.729,95

INDICADORES FINANCIEROS



	DICIEMBRE 2023	MARZO 2024
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	279,36%	219,92%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS		
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	6,32%	7,43%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	93,68%	92,57%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	111,51%	110,99%
INDICES DE MOROSIDAD		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100,00%	100,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	4,22%	5,05%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	5,34%	7,81%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	9,95%	13,23%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	6,09%	7,60%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA		
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100,00%	100,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	93,08%	74,83%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	116,88%	84,69%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	80,68%	64,91%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES PUBLICO	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	87,19%	69,86%

INDICADORES FINANCIEROS



EFICIENCIA MICROECONOMICA

GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,72%	5,07%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	94,21%	82,42%

GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,90%	1,57%
--	-------	-------

RENTABILIDAD

RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	4,37%	6,04%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,55%	0,79%

INTERMEDIACION FINANCIERA

CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	103,70%	106,87%
--	---------	---------

EFICIENCIA FINANCIERA

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	2,72%	8,23%
---	-------	-------

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,35%	1,08%
---	-------	-------

INDICADORES FINANCIEROS



RENDIMIENTO DE LA CARTERA

RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	0,00%	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	15,05%	14,73%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	9,73%	9,56%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	17,26%	16,88%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES PUBLICO POR VENCER	0,00%	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER	0,00%	0,00%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	25,96%	15,39%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	18,04%	19,39%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,90%	15,53%

LIQUIDEZ

FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	23,79%	22,16%
--	--------	--------

VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO

CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	4,87%	14,36%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	38,00%	48,36%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES	12,44%	13,18%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	106,32%	107,43%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	12,44%	12,27%