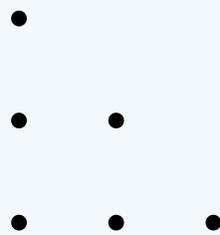


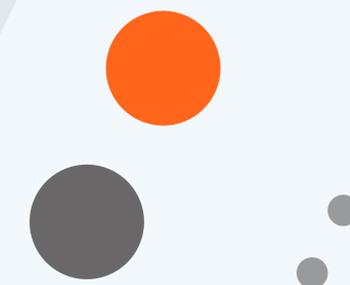


Cacpey[®]

COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO



INDICADORES SALUD FINANCIERA 2023



BALANCE GENERAL

	DICIEMBRE 2023	MARZO	2024	JUNIO	2024	SEPTIEMBRE 2024
11 FONDOS DISPONIBLES	5.985.894,74	4.688.492,79	5.115.274,07	5.115.274,07	5.115.274,07	5.985.648,14
13 INVERSIONES	4.119.486,06	4.246.033,63	4.366.777,27	4.366.777,27	4.366.777,27	4.492.906,95
14 CARTERA DE CRÉDITO	42.607.153,38	44.194.041,94	46.373.236,54	46.373.236,54	46.373.236,54	48.827.199,60
16 CUENTAS POR COBRAR	648.653,54	777.348,13	660.204,59	660.204,59	660.204,59	820.421,93
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	453.266,50	453.266,50	453.266,50	453.266,50	453.266,50	453.266,50
17	453.266,50	453.266,50	453.266,50	453.266,50	453.266,50	453.266,50
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	1.052.553,77	1.014.725,56	966.753,52	966.753,52	966.753,52	915.400,66
19 OTROS ACTIVOS	165.952,68	168.445,66	168.844,04	168.844,04	168.844,04	198.773,27
TOTAL ACTIVO	55.032.960,67	55.542.354,21	58.104.356,53	58.104.356,53	58.104.356,53	61.693.617,05
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	43.483.991,73	43.762.890,29	46.046.919,03	46.046.919,03	46.046.919,03	48.253.238,51
0 OBLIGACIONES INMEDIATAS	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25 CUENTAS POR PAGAR	1.588.334,29	1.769.174,38	1.918.708,17	1.918.708,17	1.918.708,17	1.648.104,22
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.747.412,85	2.560.311,60	2.371.067,78	2.371.067,78	2.371.067,78	3.679.697,90
29 OTROS PASIVOS	1.495,57	1.531,51	1.653,76	1.653,76	1.653,76	21.813,11
TOTAL PASIVOS	47.821.234,44	48.093.907,78	50.338.348,74	50.338.348,74	50.338.348,74	53.602.853,74
31 CAPITAL SOCIAL	784.442,78	787.021,27	785.965,60	785.965,60	785.965,60	790.186,29
33 RESERVAS	5.962.168,12	6.389.924,89	6.550.639,70	6.550.639,70	6.550.639,70	6.707.045,04
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	141.891,65	140.458,40	139.025,15	139.025,15	139.025,15	137.591,90
36 RESULTADOS	323.223,68	131.041,87	21.311,92	21.311,92	21.311,92	21.311,92
TOTAL PATRIMONIO	7.211.726,23	7.448.446,43	7.496.942,37	7.496.942,37	7.496.942,37	7.656.135,15
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO, RESULTADO DEL EJERCICIO	55.032.960,67	55.542.354,21	57.835.291,11	57.835.291,11	57.835.291,11	61.258.988,89

ESTADO DE RESULTADOS



51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	6.732.999,63	1.761.891,22	3.655.168,94	5.651.244,78
52	COMISIONAS GANADAS	25.674,16	3.479,51	10.539,19	16.896,69
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0	0,00	0,00	0,00
54	INGRESOS POR SERVICIOS	51.193,65	12.091,28	24.599,96	36.127,89
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0	0,00	1.277,39	1.277,39
56	OTROS INGRESOS	365.953,19	125.873,16	203.472,84	258.948,96
	TOTAL INGRESOS	7.175.820,63	1.903.335,17	3.895.058,32	5.964.495,71
41	INTERESES CAUSADOS	3.045.130,06	836.758,36	1.672.925,77	2.602.328,77
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0	0,00		
44	PROVISIONES	632.998,30	90.000,00	262.349,37	546.428,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2.950.385,80	701.158,87	1.458.211,33	2.216.110,48
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0	0,00	0,00	0,00
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	26.566,15	8.713,38	14.522,42	16.523,50
48	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	218.828,56	156.974,61	217.984,01	217.984,01
	TOTAL GASTOS	6.873.908,87	1.793.605,22	3.625.992,90	5.599.374,76
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 301.911,76	\$ 109.729,95	\$ 269.065,42	\$ 365.120,95

INDICADORES FINANCIEROS



	DICIEMBRE 2023	MARZO 2024	JUNIO 2024	SEPTIEMBRE 2024
SUFICIENCIA PATRIMONIAL (PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	279,36%	219,92%	297,06%	338,79%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS				
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	6,32%	7,43%	6,36%	5,74%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	93,68%	92,57%	93,64%	94,26%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	111,51%	110,99%	112,37%	111,88%
INDICES DE MOROSIDAD				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	4,22%	5,05%	3,92%	3,60%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	5,34%	7,81%	5,94%	2,27%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	9,95%	13,23%	11,58%	10,37%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	6,09%	7,60%	6,19%	5,53%

INDICADORES FINANCIEROS

COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA

COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	93,08%	74,83%	93,71%	99,47%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	116,88%	84,69%	116,88%	317,99%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROREDITO	80,68%	64,91%	76,16%	92,95%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	87,19%	69,86%	84,71%	97,89%

EFICIENCIA MICROECONOMICA

GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,72%	5,07%	5,18%	5,15%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	94,21%	82,42%	83,09%	86,72%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,90%	1,57%	1,63%	1,65%

RENTABILIDAD

RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	4,37%	6,04%	7,33%	6,56%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,55%	0,79%	0,96%	0,85%

INDICADORES FINANCIEROS



INTERMEDIACION FINANCIERA

CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	103,70%	106,87%	106,49%	107,02%
--	---------	---------	---------	---------

EFICIENCIA FINANCIERA

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	2,72%	8,23%	8,08%	6,10%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,35%	1,08%	1,06%	0,79%

RENDIMIENTO DE LA CARTERA

RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	15,05%	14,73%	14,86%	14,97%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	9,73%	9,56%	9,65%	9,89%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	17,26%	16,88%	17,28%	17,47%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	25,96%	15,39%	16,65%	16,66%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	18,04%	19,39%	0,00%	0,00%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,90%	15,53%	15,74%	15,83%

INDICADORES FINANCIEROS



LIQUIDEZ

FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO

23,79% 22,16% 20,47% 22,89%

VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO

CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)

4,87% 14,36% 5,97% 0,75%

CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)

38,00% 48,36% 40,42% 37,20%

FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES

12,44% 13,18% 13,02% 12,59%

FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)

106,32% 107,43% 106,36% 105,74%

INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI

12,44% 12,27% 12,24% 11,91%