



Cacpey[®]

COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO

**INDICADORES SALUD
FINANCIERA**

SEPTIEMBRE

2025

BALANCE GENERAL

DETALLE	DICIEMBRE 2024	MARZO 2025	JUNIO 2025	SEPTIEMBRE 2025
11 FONDOS DISPONIBLES	8.196.335,85	9.509.128,49	14.456.485,86	21.743.808,52
13 INVERSIONES	4.677.027,08	5.155.791,65	5.558.868,94	6.233.940,35
14 CARTERA DE CRÉDITO	50.821.979,07	53.666.547,33	55.281.076,01	56.932.879,98
16 CUENTAS POR COBRAR	704.914,25	849.346,50	798.455,43	828.277,55
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR				
17 PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	453.266,50	453.266,50	453.266,50	453.266,50
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	884.727,68	854.630,47	831.702,06	802.719,80
19 OTROS ACTIVOS	297.545,42	437.090,31	439.989,76	297.580,66
TOTAL ACTIVO	66.035.795,85	70.925.801,25	77.819.844,56	87.292.473,36
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	51.579.214,89	56.414.033,39	63.175.656,83	69.502.374,28
25 CUENTAS POR PAGAR	1.784.082,67	1.751.021,60	1.815.478,97	1.925.704,73
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.392.593,68	4.060.944,63	3.807.290,32	6.491.872,30
29 OTROS PASIVOS	22.434,12	8.244,91	9.699,25	9.742,27
TOTAL PASIVOS	57.778.325,36	62.234.244,53	68.808.125,37	77.929.693,58
31 CAPITAL SOCIAL	792.336,52	793.910,03	795.583,15	798.351,10
33 RESERVAS	6.863.474,84	7.488.544,17	7.652.861,67	7.860.462,80
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	136.158,65	134.725,40	133.292,15	131.682,15
36 RESULTADOS	465.500,48	21.311,92	21.311,92	21.311,92
TOTAL PATRIMONIO	8.257.470,49	8.438.491,52	8.603.048,89	8.811.807,97
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO, RESULTADO DEL EJERCICIO	66.035.795,85	70.672.736,05	77.411.174,26	86.741.501,55

ESTADO DE RESULTADOS



DETALLE	DICIEMBRE 2024	MARZO 2025	JUNIO 2025	SEPTIEMBRE 2025
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	7.768.627,57	2.157.328,85	4.515.855,33	7.054.026,69
52 COMISIONAS GANADAS	23.415,49	3.773,11	10.813,80	15.812,90
53 UTILIDADES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00
54 INGRESOS POR SERVICIOS	46.349,45	9.350,52	20.717,84	34.441,22
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	1.277,39		2.574,55	2.574,55
56 OTROS INGRESOS	316.994,62	78.306,19	181.139,97	243.164,29
TOTAL INGRESOS	8.156.664,52	2.248.758,67	4.731.101,49	7.350.019,65
41 INTERESES CAUSADOS	3.609.044,14	1.019.319,19	2.133.989,69	3.469.063,18
43 PERDIDAS FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00
44 PROVISIONES	727.469,74	135.000,00	315.838,11	417.635,06
45 GASTOS DE OPERACIÓN	3.064.515,34	726.908,93	1.630.855,77	2.592.182,46
46 OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0,00	0,00	0,00	
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	35.770,09	15.290,59	43.472,81	86.122,24
48 IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	275.676,65	99.174,76	198.274,81	234.044,90
TOTAL GASTOS	7.712.475,96	1.995.693,47	4.322.431,19	6.799.047,84
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 444.188,56	\$ 253.065,20	\$ 408.670,30	\$ 550.971,81

INDICADORES FINANCIEROS



DETALLE	DICIEMBRE 2024	MARZO 2025	JUNIO 2025	SEPTIEMBRE 2025
SUFICIENCIA PATRIMONIAL (PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	437,46%	445,63%	542,93%	585,79%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS				
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	4,68%	4,81%	3,41%	2,94%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	95,32%	95,19%	96,59%	97,06%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	112,46%	111,67%	112,22%	111,50%
INDICES DE MOROSIDAD				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	3,09%	3,11%	2,63%	2,50%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	2,39%	1,46%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	9,02%	8,51%	8,54%	8,60%
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	4,82%	4,59%	4,18%	4,11%
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	122,61%	122,42%	144,28%	149,61%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	324,39%	321,75%	400,23%	400,50%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	102,91%	103,62%	110,00%	104,38%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES 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	113,68%	114,43%	128,19%	126,41%

INDICADORES FINANCIEROS



EFICIENCIA MICROECONOMICA

GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,20%	4,27%	4,57%	4,58%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	87,51%	71,54%	77,75%	80,56%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,75%	1,69%	1,69%	1,65%

RENTABILIDAD

RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	5,69%	12,13%	9,69%	8,62%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,67%	1,49%	1,15%	0,97%

INTERMEDIACION FINANCIERA

CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	104,42%	100,56%	92,58%	86,50%
--	---------	---------	--------	--------

EFICIENCIA FINANCIERA

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	5,80%	13,86%	11,07%	9,78%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,74%	1,70%	1,31%	1,10%

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	15,01%	14,39%	14,49%	14,57%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	9,90%	9,09%	9,60%	9,68%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	17,52%	16,21%	16,44%	16,53%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES PUBLICO POR VENCER	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

INDICADORES FINANCIEROS



RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	15,60%	20,62%	12,71%	14,21%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	0%	0,00%	0,00%	0,00%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,86%	15,22%	15,52%	15,71%
LIQUIDEZ				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	26,85%	32,90%	42,80%	58,68%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO				
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	31,41%	30,84%	28,35%	27,99%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES	12,02%	12,88%	11,64%	10,56%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	104,68%	104,81%	103,41%	102,94%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	12,02%	12,29%	11,26%	10,26%