



**Cacpey**<sup>®</sup>

**COOPERATIVA**  
DE AHORRO Y CREDITO


**INDICADORES SALUD  
FINANCIERA**

**MARZO**  
**2026**



# BALANCE GENERAL

DETALLE	MARZO 2026
11 FONDOS DISPONIBLES	28.052.637,81
13 INVERSIONES	8.553.328,44
14 CARTERA DE CRÉDITO	58.640.767,76
16 CUENTAS POR COBRAR	856.685,16
17 POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	453.266,50
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	819.561,66
19 OTROS ACTIVOS	334.416,86
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>97.710.664,19</b>
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	79.754.195,64
25 CUENTAS POR PAGAR	2.320.422,60
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.774.708,12
29 OTROS PASIVOS	8.554,37
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>87.857.880,73</b>
31 CAPITAL SOCIAL	836.717,38
33 RESERVAS	8.804.576,71
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	119.122,29
36 RESULTADOS	21.311,92
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>9.781.728,30</b>
UTILIDAD	71.055,16
<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO, RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>97.710.664,19</b>





# ESTADO DE RESULTADOS

## DETALLE

MARZO 2026

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.374.462,15
52	COMISIONAS GANADAS	4.244,25
53	UTILIDADES FINANCIERAS	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	14.765,85
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	
56	OTROS INGRESOS	68.044,16
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2.461.516,41</b>
41	INTERESES CAUSADOS	1.436.084,77
43	PERDIDAS FINANCIERAS	
44	PROVISIONES	78.309,29
45	GASTOS DE OPERACIÓN	851.944,08
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	24.123,31
48	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEA	-
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>2.390.461,45</b>
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>71.055,16</b>





# INDICADORES FINANCIEROS

## DETALLE

MARZO 2026

### SUFICIENCIA PATRIMONIAL

( PATRIMONIO + RESULTADOS ) / ACTIVOS INMOVILIZADOS 430,40%

### ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS 3,99%

ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS 96,01%

ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO 109,68%

### INDICES DE MOROSIDAD

MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO 100,00%

MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO 3,29%

MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO 0,00%

MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO 10,26%

MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO 0,00%

MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO 0,00%

MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL 4,94%

### COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA

COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO 100,00%

COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO 112,71%

COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO 301,70%

COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO 88,04%

COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES 0,00%

COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO 0,00%

COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA 100,80%

### EFICIENCIA MICROECONOMICA

GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO 3,70%





GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	83,42%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,47%
<b>RENTABILIDAD</b>	
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	7,51%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,77%
<b>INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A	79,28%
<b>EFICIENCIA FINANCIERA</b>	
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO	7,18%
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO	0,73%
<b>RENDIMIENTO DE LA CARTERA</b>	
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	14,32%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	9,69%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR	16,35%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES	
PUBLICO POR VENCER	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR	0,00%
CARTERAS DE CREDITOS REFINANCIADAS	0,00%
CARTERAS DE CREDITOS REESTRUCTURADAS	0,00%
CARTERA POR VENCER TOTAL	14,84%
<b>LIQUIDEZ</b>	
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	66,94%
<b>VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>	
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO +	0,00%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	32,08%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS	10,68%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	104,43%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	10,23%

