



Cacpey[®]

COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO

**INDICADORES SALUD
FINANCIERA**

JUNIO

2026

BALANCE GENERAL

DETALLE	DICIEMBRE 2025	MARZO 2026	JUNIO 2026
11 FONDOS DISPONIBLES	23.726.392,58	28.052.637,81	23.315.175,50
13 INVERSIONES	7.419.714,85	8.553.328,44	11.910.345,12
14 CARTERA DE CRÉDITO	58.812.470,78	58.640.767,76	59.463.547,76
16 CUENTAS POR COBRAR	992.751,49	856.685,16	1.014.481,47
17 POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	453.266,50	453.266,50	453.266,50
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	787.078,84	819.561,66	796.062,29
19 OTROS ACTIVOS	337.983,59	334.416,86	412.064,27
TOTAL ACTIVO	92.529.658,63	97.710.664,19	97.364.942,91
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	74.457.359,51	79.754.195,64	79.426.740,59
25 CUENTAS POR PAGAR	2.324.518,72	2.320.422,60	2.202.213,75
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.136.979,20	5.774.708,12	5.424.103,42
29 OTROS PASIVOS	9.762,27	8.554,37	32.764,36
TOTAL PASIVOS	82.928.619,70	87.857.880,73	87.085.822,12
31 CAPITAL SOCIAL	801.858,94	836.717,38	845.240,19
33 RESERVAS	8.082.368,50	8.804.576,71	9.033.199,44
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	125.402,22	119.122,29	112.842,36
36 RESULTADOS	21.311,92	21.311,92	21.311,92
TOTAL PATRIMONIO	9.030.941,58	9.781.728,30	10.012.593,91
UTILIDAD	570.097,35	71.055,16	266.526,88
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO, RESULTADO DEL EJERCICIO	92.529.658,63	97.710.664,19	97.364.942,91

ESTADO DE RESULTADOS



DETALLE		DICIEMBRE 2025	MARZO 2026	JUNIO 2026
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	9.558.255,04	2.374.462,15	5.123.488,07
52	COMISIONAS GANADAS	20.389,51	4.244,25	8.655,34
53	UTILIDADES FINANCIERAS			
54	INGRESOS POR SERVICIOS	46.732,59	14.765,85	35.481,07
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.574,55	-	3.009,78
56	OTROS INGRESOS	296.203,96	68.044,16	173.162,28
	TOTAL INGRESOS	9.924.155,65	2.461.516,41	5.343.796,54
41	INTERESES CAUSADOS	4.808.458,86	1.436.084,77	2.723.647,24
43	PERDIDAS FINANCIERAS			
44	PROVISIONES	524.254,72	78.309,29	335.868,32
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3.649.308,89	851.944,08	1.868.919,25
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3.574,47	24.123,31	78.834,85
48	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADO	368.461,36	-	70.000,00
	TOTAL GASTOS	9.354.058,30	2.390.461,45	5.077.269,66
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	570.097,35	71.055,16	\$ 266.526,88

INDICADORES FINANCIEROS

DETALLE	DICIEMBRE 2025	MARZO 2026	JUNIO 2026
SUFICIENCIA PATRIMONIAL (PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	583,76%	430,40%	376,26%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS			
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	3,80%	3,99%	5,42%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	96,20%	96,01%	94,58%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	110,45%	109,68%	108,53%
INDICES DE MOROSIDAD			
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100%	100,00%	100,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	2,37%	3,29%	3,33%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	0,00%	0,00%	0,21%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	7,76%	10,26%	11,28%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO	0%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	3,70%	4,94%	5,26%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA			
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100%	100,00%	100,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	161,55%	112,71%	102,90%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	435,82%	301,70%	658,78%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	110,85%	88,04%	82,08%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	136,08%	100,80%	92,36%
EFICIENCIA MICROECONOMICA			
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,62%	3,58%	3,89%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	85,01%	96,91%	88,65%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,64%	1,38%	1,43%

INDICADORES FINANCIEROS



DETALLE	DICIEMBRE 2025	MARZO 2026	JUNIO 2026
RENTABILIDAD			
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	6,31%	2,94%	5,45%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,62%	0,30%	0,55%
INTERMEDIACION FINANCIERA			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	83,26%	77,46%	78,77%
EFICIENCIA FINANCIERA			
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO	7,42%	1,12%	4,89%
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,82%	0,11%	0,50%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA			
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR	0,00%	0,00%	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	14,68%	13,67%	14,66%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR	9,65%	9,55%	9,97%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	16,76%	15,18%	17,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO			
POR VENCER	0,00%	0,00%	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR	0,00%	0,00%	0,00%
CARTERAS DE CREDITOS REFINANCIADAS	0,00%	0,00%	64,64%
CARTERAS DE CREDITOS REESTRUCTURADAS	0,00%	0,00%	0,00%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,59%	14,14%	15,44%

INDICADORES FINANCIEROS

LIQUIDEZ

FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO

59,36%

67,74%

56,01%

VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO

CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO +
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)

0,00%

0,00%

2,38%

23,84%

31,16%

32,83%

FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS

10,06%

10,02%

10,48%

FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)

103,80%

103,99%

105,42%

INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI

10,06%

9,64%

9,94%