Cacpey®

COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO

INDICADORES SALUD FINANCIERA

SEPTIEMBRE
2026

BALANCE GENERAL

Cacpey®
COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO

	DETALLE	DICIEMBRE 2025	MARZO 2026	JUNIO 2026	SEPTIEMBRE 2026
11	FONDOS DISPONIBLES	23.726.392,58	28.052.637,81	23.315.175,50	15.808.089,66
13	INVERSIONES	7.419.714,85	8.553.328,44	11.910.345,12	13.972.699,74
14	CARTERA DE CRÉDITO	58.812.470,78	58.640.767,76	59.463.547,76	60.069.044,50
16	CUENTAS POR COBRAR	992.751,49	856.685,16	1.014.481,47	1.658.318,62
17	POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	453.266,50	453.266,50	453.266,50	453.266,50
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	787.078,84	819.561,66	796.062,29	1.507.611,40
19	OTROS ACTIVOS	337.983,59	334.416,86	412.064,27	442.236,48
	TOTAL ACTIVO	**92.529.658,63**	**97.710.664,19**	**97.364.942,91**	**93.911.266,90**
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	74.457.359,51	79.754.195,64	79.426.740,59	76.432.798,69
25	CUENTAS POR PAGAR	2.324.518,72	2.320.422,60	2.202.213,75	2.091.623,01
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.136.979,20	5.774.708,12	5.424.103,42	4.243.335,14
29	OTROS PASIVOS	9.762,27	8.554,37	32.764,36	10.186,15
	TOTAL PASIVOS	**82.928.619,70**	**87.857.880,73**	**87.085.822,12**	**82.777.942,99**
31	CAPITAL SOCIAL	801.858,94	836.717,38	845.240,19	859.189,63
33	RESERVAS	8.082.368,50	8.804.576,71	9.033.199,44	9.235.485,97
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	125.402,22	119.122,29	112.842,36	866.135,93
36	RESULTADOS	21.311,92	21.311,92	21.311,92	21.311,92
	TOTAL PATRIMONIO	**9.030.941,58**	**9.781.728,30**	**10.012.593,91**	**10.982.123,45**
	UTILIDAD	**570.097,35**	**71.055,16**	**266.526,88**	**151.200,46**
	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO, RESULTADO DEL EJERCICIO	**92.529.658,63**	**97.710.664,19**	**97.364.942,91**	**93.911.266,90**

ESTADO DE RESULTADOS

Cacpey®
COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO

	DETALLE	DICIEMBRE 2025	MARZO 2026	JUNIO 2026	SEPTIEMBRE 2026
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	9.558.255,04	2.374.462,15	5.123.488,07	7.747.334,66
52	COMISIONAS GANADAS	20.389,51	4.244,25	8.655,34	13.004,86
53	UTILIDADES FINANCIERAS				
54	INGRESOS POR SERVICIOS	46.732,59	14.765,85	35.481,07	74.744,82
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.574,55	-	3.009,78	3.009,78
56	OTROS INGRESOS	296.203,96	68.044,16	173.162,28	270.466,49
	TOTAL INGRESOS	**9.924.155,65**	**2.461.516,41**	**5.343.796,54**	**8.108.560,61**
41	INTERESES CAUSADOS	4.808.458,86	1.436.084,77	2.723.647,24	3.858.017,08
43	PERDIDAS FINANCIERAS				
44	PROVISIONES	524.254,72	78.309,29	335.868,32	958.669,74
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3.649.308,89	851.944,08	1.868.919,25	2.857.307,27
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES				
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3.574,47	24.123,31	78.834,85	123.366,06
48	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEAD(	368.461,36	-	70.000,00	160.000,00
	TOTAL GASTOS	**9.354.058,30**	**2.390.461,45**	**5.077.269,66**	**7.957.360,15**
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	**570.097,35**	**71.055,16**	**$ 266.526,88**	**$ 151.200,46**

INDICADORES FINANCIEROS

Cacpey®
COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO

DETALLE	DICIEMBRE 2025	MARZO 2026	JUNIO 2026	SEPTIEMBRE 2026
SUFICIENCIA PATRIMONIAL				
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	583,76%	430,40%	376,26%	275,50%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS				
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	3,80%	3,99%	5,42%	8,03%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	96,20%	96,01%	94,58%	91,97%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	110,45%	109,68%	108,53%	107,06%
INDICES DE MOROSIDAD				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100%	100,00%	100,00%	100,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	2,37%	3,29%	3,33%	3,63%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	0,00%	0,00%	0,21%	0,82%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	7,76%	10,26%	11,28%	11,67%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO	0%	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	3,70%	4,94%	5,26%	5,60%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA				
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100%	100,00%	100,00%	100,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	161,55%	112,71%	102,90%	105,93%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	435,82%	301,70%	658,78%	174,62%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	110,85%	88,04%	82,08%	87,96%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0%	0,00%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0%	0,00%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMATICA	136,08%	100,80%	92,36%	96,56%
EFICIENCIA MICROECONOMICA				
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,62%	3,58%	3,89%	3,98%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	85,01%	96,91%	88,65%	94,66%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,64%	1,38%	1,43%	1,43%

INDICADORES FINANCIEROS

Cacpey®
COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO

DETALLE	DICIEMBRE 2025	MARZO 2026	JUNIO 2026	SEPTIEMBRE 2026
RENTABILIDAD				
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	6,31%	2,94%	5,45%	2,01%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,62%	0,30%	0,55%	0,21%
INTERMEDIACION FINANCIERA				
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	83,26%	77,46%	78,77%	83,17%
EFICIENCIA FINANCIERA				
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	7,42%	1,12%	4,89%	2,14%
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,82%	0,11%	0,50%	0,22%
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	14,68%	13,67%	14,66%	14,77%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	9,65%	9,55%	9,97%	10,02%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	16,76%	15,18%	17,00%	17,17%
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	0,00%	0,00%	64,64%	112,37%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,59%	14,14%	15,44%	15,52%
LIQUIDEZ				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	59,36%	67,74%	56,01%	37,65%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO				
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0,00%	0,00%	2,38%	1,09%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	23,84%	31,16%	32,83%	32,39%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS	10,06%	10,02%	10,48%	11,52%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	103,80%	103,99%	105,42%	108,03%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	10,06%	9,64%	9,94%	10,67%