

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA****CACPE LOJA LTDA.****BALANCE CONSOLIDADO**

ACTIVO			
CODIGO	DESCRIPCION	dic.-24	dic.-25
11	FONDOS DISPONIBLES	13.235.058,17	17.207.382,10
1101	Caja	1.288.498,81	1.309.321,73
1102	Depósito para encaje	-	-
1103	Bancos y otras instituciones financieras	11.946.444,36	15.898.060,37
1104	Efectos de cobro inmeniato	115,00	-
1105	Remesas en tránsito	-	-
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-
13	INVERSIONES	5.245.000,00	14.690.000,00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	5.245.000,00	14.690.000,00
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del estado o de entidades del sector público	-	-
1399	(Provisión para inversiones)	-	-
14	CARTERA DE CREDITOS	80.295.315,96	85.786.825,93
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	-	-
140105-10-15	De 1 A 180 días	-	-
140120	De 181 A 360 días	-	-
140125	De mas de 360 días	-	-
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	61.154.503,07	62.316.970,72
140205-10-15	De 1 A 180 días	8.066.286,68	8.196.544,01
140220	De 181 A 360 días	7.973.481,75	7.998.195,69
140225	De mas de 360 días	45.114.734,64	46.122.231,02
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	2.214.820,87	2.426.379,10
140305-10-15	De 1 A 180 días	107.563,84	121.513,15
140320	De 181 A 360 días	112.423,24	124.557,77
140325	De mas de 360 días	1.994.833,79	2.180.308,18
1404	Cartera de microcredito por vencer	19.062.375,36	23.272.763,24
140405-10-15	De 1 A 180 días	2.531.985,03	3.054.874,96
140420	De 181 A 360 días	2.568.785,32	2.862.029,43
140425	De mas de 360 días	13.961.605,01	17.355.858,85
1408	Cartera de créditos de vivienda de interés Social y Público por vencer	-	-
140805-10-15	De 1 A 180 días	-	-
140820	De 181 A 360 días	-	-
140825	De mas de 360 días	-	-
1418	Cartera de credito de consumo reestructurada	-	28.830,03
141805-10-15	De 1 A 180 días	-	1.982,75
141820	De 181 A 360 días	-	2.130,16
141825	De mas de 360 días	-	24.717,12
1420	Cartera de microcreditos reestructurada por v	-	12.801,51
142005-10-15	De 1 A 180 días	-	754,08
142020	De 181 A 360 días	-	815,31
142025	De mas de 360 días	-	11.232,12
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	-	-
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	1.483.323,24	1.622.108,40
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	-	-
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses	575.775,70	878.946,87
1432	Cartera de credito de vivienda de interés Social y Público que no devenga intereses	-	-
1449	Cartera de crédito productiva vencida	-	-
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	1.490.949,23	1.445.077,51
1451	Cartera de créditos inmobiliario vencida	10,00	9,00
1452	Cartera de microcredito vencida	381.501,30	451.798,69
1456	Cartera de credito de vivienda de interés social y público vencida	-	-
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(6.067.942,81)	(6.668.859,14)
16	CUENTAS POR COBRAR	903.952,59	1.054.626,12
17	BIENES REALIZABLES. ADJUD POR PAGO. DE ARREN MERC Y NO UTILIZADOS	1.078.710,45	666.474,39
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.965.694,73	4.353.925,51
19	OTROS ACTIVOS	4.152.404,27	6.049.076,38
1901	Inversiones en acciones y participaciones	265.196,79	288.748,19
1902	Derechos fiduciarios	3.450.696,18	5.176.477,95
1904	Gastos y pagos anticipados	53.311,66	81.154,81
1905	Gastos diferidos	215.095,22	249.852,03
1906	Materiales. Mercaderías e insumos	28.709,52	26.073,12
1990	Otros	147.940,81	236.854,07
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(8.545,91)	(10.083,79)

1	TOTAL DEL ACTIVO	108.876.136,17	129.808.310,43
4	GASTOS		
	TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS	108.876.136,17	129.808.310,43
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	-	-
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	197.068.554,22	213.106.184,41
	PASIVO		
CODIGO	DESCRIPCION	dic.-24	dic.-25
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	83.424.560,47	105.640.634,32
2101	Depósitos a la vista	19.748.271,97	28.032.668,35
2103	Depósitos a plazos	63.676.288,50	77.607.965,97
210305	De 1 a 30 días	10.444.998,45	15.730.758,21
210310	De 31 a 90 días	16.473.154,23	19.002.853,25
210315	De 91 a 180 días	15.999.658,55	21.727.080,67
210320	De 181 a 360 días	19.075.953,28	19.596.952,56
210325	De mas de 361 días	1.682.523,99	1.550.321,28
25	CUENTAS POR PAGAR	3.028.387,41	3.260.525,82
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.992.766,06	-
29	OTROS PASIVOS	38.455,77	41.045,10
2	TOTAL PASIVOS	89.484.169,71	108.942.205,24
31	CAPITAL SOCIAL	3.433.050,09	3.514.861,50
3103	Aportes de socios	3.433.050,09	3.514.861,50
33	RESERVAS	12.858.598,63	14.272.908,45
3301	Legales	9.587.054,83	11.001.364,65
3303	Especiales	3.028.698,45	3.028.698,45
3305	Revalorización del patrimonio	242.845,35	242.845,35
3306	Fondo irrepartible de reserva	-	-
3310	Por resultados no operativos	-	-
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	-
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.085.082,15	2.039.891,71
36	RESULTADOS	1.015.235,59	1.038.443,53
3601	Utilidad o Excedente Acumulados	-	-
3603	Utilidad o Excedente del Ejercicio	1.015.235,59	1.038.443,53
3	TOTAL PATRIMONIO	19.391.966,46	20.866.105,19
5	INGRESOS		
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO E INGRESOS	108.876.136,17	129.808.310,43
	ANEXO CUENTAS DE ORDEN		
71	DEUDORAS	11.958.841,89	13.331.217,42
7101	Valores bienes propios en poder de terceros	-	-
7102	Activos en garantía	-	-
7103	Activos castigados	2.906.567,82	3.043.992,19
7105	Operaciones activas con vinculados	1.485.607,29	1.724.053,67
7107	Cartera de créditos en demanda judicial	1.557.074,12	1.188.670,72
7109	Intereses comisiones e ingresos en suspenso	2.052.662,50	2.396.219,42
7190	Otras cuentas de orden deudora	3.956.930,16	4.978.281,42
74	ACREEDORAS	185.109.712,33	199.774.966,99
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	180.491.777,78	194.214.051,92
7407	Depositos de entidades del sector publico	2.794,12	6.081,90
7414	Provisiones constituidas	972.801,79	988.392,58
7415	Provisiones constituidas	3.642.338,64	4.566.440,59

Notas técnicas : La cartera de crédito comercial vencida, cartera de crédito educativo vencida, cartera de crédito de inversión pública vencida, cartera de crédito comercial refinanciada vencida, cartera de crédito educativo refinanciada vencida, cartera de crédito de inversión pública refinanciada vencida, cartera de crédito comercial reestructurada vencida, cartera de crédito educativo reestructurada vencida, cartera de crédito de inversión pública reestructurada vencida, se registra en la respectiva cuenta a los 30 días que el documento se venció y los intereses y comisiones ganados y no cobrados se reversan de las cuentas de resultados a los 30 días y se registran para efectos de control en una cuenta de orden. Para el caso de las cuotas o porción del capital que formen parte de los dividendos de los créditos de amortización gradual o con garantía hipotecaria, se transfieren a las cuentas cartera de crédito de vivienda vencida, cartera de crédito de vivienda refinanciada vencida, y cartera de crédito de vivienda reestructurada vencida, a los 60 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, sin perjuicio del cobro de los intereses de mora correspondientes. Las cuotas o porción del capital que formen parte de los dividendos de las operaciones de consumo y microcrédito, en cualquiera de sus modalidades, se transfieren a las cuentas cartera de créditos de consumo vencida, cartera de créditos para la microempresa vencida, cartera de créditos de consumo refinanciada vencida, cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida, cartera de crédito de consumo reestructurada vencida, cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida, a los quince (15) días posteriores a la fecha de su vencimiento, sin perjuicio del cobro de los intereses de mora correspondientes. Los intereses y comisiones reversados por no haber sido cancelados dentro de los treinta (30) días posteriores a su exigibilidad de pago, se registrarán, para efectos de control, en la respectiva subcuenta de la cuenta de orden 7109 "Intereses comisiones e ingresos en suspenso". Igual procedimiento se efectuará para el reverso a los 60 días, de la porción del capital que forman parte de los dividendos de los créditos de amortización gradual con garantía hipotecaria, y a los quince (15) días en las operaciones de microcrédito y créditos de consumo, en cualquiera de sus modalidades respectivas.