



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA

CACPE LOJA LTDA.

BALANCE CONSOLIDADO

ACTIVO

CODIGO	DESCRIPCION	dic.-18	dic.-19
11	FONDOS DISPONIBLES	6.091.458,26	5.708.380,35
1101	Caja	976.839,21	881.764,94
1102	Depósito para encaje	-	-
1103	Bancos y otras instituciones financieras	5.097.130,37	4.802.949,51
1104	Efectos de cobro inmediato	9.158,68	10.038,90
1105	Remesas en tránsito	8.330,00	13.627,00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-
13	INVERSIONES	699.429,46	1.485.000,00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	706.494,40	1.500.000,00
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del estado o de entidades del sector público	-	-
1399	(Provisión para inversiones)	(7.064,94)	(15.000,00)
14	CARTERA DE CREDITOS	48.388.075,20	54.959.296,45
1401	Cartera de créditos comercial 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 créditos de consumo prioritario por vencer	40.880.207,34	44.354.571,98
140205-10-15	De 1 A 180 días	6.823.302,66	7.018.244,99
140220	De 181 A 360 días	5.736.897,90	5.958.860,33
140225	De mas de 360 días	28.320.006,78	31.377.466,66
1403	Cartera de créditos de inmobiliario por vencer	39.577,68	171.185,27
140305-10-15	De 1 A 180 días	7.565,86	7.373,70
140320	De 181 A 360 días	7.972,71	7.747,24
140325	De mas de 360 días	24.039,11	156.064,33
1404	Cartera de microcredito por vencer	2.980.894,30	4.308.354,76
140405-10-15	De 1 A 180 días	524.180,10	687.645,86
140420	De 181 A 360 días	455.182,83	624.343,22
140425	De mas de 360 días	2.001.531,37	2.996.365,68
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	5.455.178,49	7.156.497,97
140705-10-15	De 1 A 180 días	730.618,01	1.015.284,46
140720	De 181 A 360 días	712.945,33	956.497,86
140725	De mas de 360 días	4.011.615,15	5.184.715,65
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	-	-
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	475.739,66	589.921,60
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	-	-
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses	61.039,26	54.868,87
1431	Cartera de consumo ordinario que no devenga intereses	46.755,54	53.959,64

1449	Cartera de créditos comercial vencida	-	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	553.064,79	475.150,38
1451	Cartera de créditos inmobiliario vencida	14,00	14,00
1452	Cartera de microcredito vencida	72.552,54	63.668,78
1455	Cartera de consumo ordinario vencida	8.298,18	25.434,34
1499	(Provisines para créditos incobrables)	(2.185.246,58)	(2.294.331,14)
16	CUENTAS POR COBRAR	565.770,09	624.967,89
17	BIENES REALIZABLES. ADJUD POR PAGO. DE ARREN MERC	3.527.691,70	2.272.525,01
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2.501.083,78	3.443.520,80
19	OTROS ACTIVOS	457.503,07	420.514,97
1901	Inversiones en acciones y participaciones	200.707,29	214.686,05
1904	Gastos y pagos anticipados	21.813,37	19.023,49
1905	Gastos diferidos	53.464,06	48.802,99
1906	Materiales. Mercaderías e insumos	18.767,13	17.357,98
1990	Otros	190.986,05	155.156,49
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(28.234,83)	(34.512,03)

1	TOTAL DEL ACTIVO	62.231.011,56	68.914.205,47
4	GASTOS		

TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS	62.231.011,56	68.914.205,47
--	----------------------	----------------------

6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	-	-
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	148.411.462,33	158.628.258,42

PASIVO Y PATRIMONIO

CODIGO	DESCRIPCION	dic.-18	dic.-19
---------------	--------------------	----------------	----------------

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	43.630.876,41	48.315.571,68
2101	Depósitos a la vista	12.847.044,48	13.594.240,12
2103	Depósitos a plazos	30.783.831,93	34.721.331,56
210305	De 1 a 30 días	6.951.388,25	6.897.825,80
210310	De 31 a 90 días	8.874.371,63	9.166.428,01
210315	De 91 a 180 días	6.953.673,33	8.389.497,36
210320	De 181 a 360 días	7.310.755,18	9.522.361,86
210325	De mas de 361 días	693.643,54	745.218,53
25	CUENTAS POR PAGAR	2.619.485,76	2.423.745,23
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.459.002,51	4.254.695,59
29	OTROS PASIVOS	215.182,94	207.444,58

2	TOTAL PASIVOS	49.924.547,62	55.201.457,08
----------	----------------------	----------------------	----------------------

31	CAPITAL SOCIAL	2.954.719,24	3.030.243,79
3103	Aportes de socios	2.954.719,24	3.030.243,79
33	RESERVAS	7.037.264,00	7.943.321,27
3301	Legales	4.695.043,20	5.292.965,89
3303	Especiales	2.062.600,47	2.370.749,77
3305	Revalorización del patrimonio	242.845,35	242.845,35

3306	Fondo irrepartible de reserva	-	-
3310	Por resultados no operativos	36.774,98	36.760,26
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	108.996,84	108.996,84
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1.589.185,25	1.589.185,25
36	RESULTADOS	616.298,61	1.041.001,24
3603	Utilidad o Excedente del Ejercicio	616.298,61	1.041.001,24

3	TOTAL PATRIMONIO	12.306.463,94	13.712.748,39
5	INGRESOS		

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO E INGRESOS	62.231.011,56	68.914.205,47
---	----------------------	----------------------

ANEXO CUENTAS DE ORDEN			
71	DEUDORAS	13.364.991,03	15.287.860,81
7101	Valores bienes propios en poder de terceros	6.924,67	6.924,67
7102	Activos en garantía	9.295.284,07	11.008.661,00
7103	Activos castigados	1.510.345,77	1.596.127,01
7105	Operaciones activas con vinculados	973.388,25	1.113.347,51
7107	Cartera de créditos en demanda judicial	441.638,37	399.128,78
7109	Intereses comisiones e ingresos en suspenso	1.137.409,90	1.163.671,84
7190	Otras cuentas de orden deudora	-	-
74	ACREEDORAS	135.046.471,30	143.340.397,61
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	133.512.582,22	141.267.220,19
7407	Depositos de entidades del sector publico	9.300,09	6.137,24
7414	Provisiones constituidas	204.282,79	204.282,79
7415	Provisiones constituidas	1.320.306,20	1.862.757,39
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	-	-

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.