



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: GNASIMBA Fecha: 22/07/2024 10:36  
Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO  
Oficina: CONSOLIDADO  
Moneda: DOLARES  
Fecha: 30/04/2024

## BALANCE GENERAL

### ACTIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	<b>ACTIVO</b>	7,556,470.75
1.1	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	442,027.27
1.1.01	Caja	4,728.99
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	437,298.28
1.3	<b>INVERSIONES</b>	3,860,004.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,860,004.00
1.4	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2,752,232.39
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,365,381.62
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	286,777.01
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	9,000.00
1.4.20	Cartera de microcredito reestructurada por vencer	7,200.00
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	190,225.47
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	159,992.76
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	58,967.57
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	29,424.94
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(354,736.98)
1.6	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	200,343.45
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	113,205.56
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	17,312.62
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	1,535.84
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	72,925.99
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(4,637.56)
1.7.02	Bienes adjudicados por pago	16,000.00
1.7.99	(Provisión para Bienes adjudicados por pago)	(16,000.00)
1.8	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	194,438.41
1.8.02	Edificios	652,045.12
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	10,463.63
1.8.06	Equipos de Computación	21,945.76
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	(490,016.10)
1.9	<b>OTROS ACTIVOS</b>	107,425.23
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,494.29
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	1,467.59
1.9.05	Gastos diferidos	58,132.42
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	833.01
1.9.90	Otros	34,856.46
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b>7,556,470.75</b>

### PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	<b>PASIVOS</b>	6,448,466.55
2.1	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	6,141,551.59
2.1.01	Depósitos a la vista	1,685,913.39
2.1.03	Depósitos a plazo	4,455,638.20
2.5	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	304,414.96
2.5.01	Interés por pagar	141,072.03
2.5.03	Obligaciones patronales	78,097.32
2.5.04	Retenciones	3,557.89
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	8,465.76
2.5.06	Proveedores	24,269.35
2.5.90	Cuentas por pagar varias	48,952.61
2.9	<b>OTROS PASIVOS</b>	2,500.00

cey

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**Usuario: GNASIMBA Fecha: 22/07/2024 10:36  
Página 2 de 2Regional: CONSOLIDADO  
Oficina: CONSOLIDADO  
Moneda: DOLARES  
Fecha: 30/04/2024**BALANCE GENERAL****PASIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	2,500.00
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b>6,448,466.55</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	1,177,135.01
3.1	CAPITAL SOCIAL	857,487.34
3.1.03	Aportes de socios	857,487.34
3.3	RESERVAS	248,608.28
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	248,608.28
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	71,039.39
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	71,039.39
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>1,177,135.01</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,415,168.51
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,860,004.00
7.1.03	Activos Castigados	482,484.45
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	86,622.81
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	187,059.61
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	124,978.71
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,018.93
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,415,168.51
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,860,004.00
7.2.03	Activos Castigados	482,484.45
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	86,622.81
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	187,059.61
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	124,978.71
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,018.93
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,451,724.27
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,443,624.27
7.3.14	Provisiones constituidas	8,100.00
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,451,724.27
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,443,624.27
7.4.14	Provisiones constituidas	8,100.00
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>		<b>0</b>
<b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b>		<b>(69,130.81)</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:</b>		<b>7,625,601.56</b>

  
Gerente General  
Contador General

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: GNASIMBA

Fecha: 22/07/2024 10:37

Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/04/2024

**BALANCE RESULTADOS****GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	<b>GASTOS</b>	76,080.26	382,490.79
4.1	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	30,580.71	124,514.85
4.1.01	Obligaciones con el público	30,580.71	124,514.85
4.4	<b>PROVISIONES</b>	5,052.40	96,570.86
4.4.02	Cartera de créditos	5,052.40	96,570.86
4.5	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	40,447.15	161,405.08
4.5.01	Gastos del Personal	15,089.44	71,069.14
4.5.02	Honorarios	8,651.61	28,821.75
4.5.03	Servicios Varios	3,652.71	14,010.90
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	6,403.74	22,334.98
4.5.05	Depreciaciones	997.98	3,879.57
4.5.06	Amortizaciones	681.61	1,608.86
4.5.07	Otros gastos	4,970.06	19,679.88
<b>TOTAL GASTOS:</b>			<b>382,490.79</b>

**INGRESOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	<b>INGRESOS</b>	86,477.67	313,359.98
5.1	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	69,342.94	271,229.44
5.1.01	Depósitos	2,542.76	11,060.85
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	28,489.00	113,637.36
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	38,311.18	146,531.23
5.4	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	1,459.79	5,239.85
5.4.90	Otros servicios	1,459.79	5,239.85
5.6	<b>OTROS INGRESOS</b>	15,674.94	36,890.69
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	12,801.17	25,659.02
5.6.90	Otros	2,873.77	11,231.67
<b>TOTAL INGRESOS:</b>			<b>313,359.98</b>
<b>RESULTADO MES:</b>		<b>10,397.41</b>	
<b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b>			<b>(69,130.81)</b>

  
Gerente General  
Contador General