

**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: 29/02/2024

BALANCE GENERAL**ACTIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	7,733,171.23
1.1	FONDOS DISPONIBLES	632,818.18
1.1.01	Caja	5,608.30
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	626,729.88
1.1.04	Efectos de Cobro Inmediato	480.00
1.3	INVERSIONES	3,860,005.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,860,005.00
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	2,764,444.26
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,331,586.57
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	246,904.85
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	9,000.00
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	7,200.00
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	206,893.23
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	159,447.06
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	52,066.09
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	21,501.16
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(270,154.70)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	192,391.28
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	112,126.85
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	13,992.74
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	615.84
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	74,312.41
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(8,657.56)
1.7.02	Bienes adjudicados por pago	16,000.00
1.7.99	(Provisión para Bienes adjudicados por pago)	(16,000.00)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	186,717.24
1.8.02	Edificios	652,045.12
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	12,681.95
1.8.06	Equipos de Computación	13,628.82
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	(491,638.65)
1.9	OTROS ACTIVOS	96,795.27
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,494.29
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	37,781.91
1.9.05	Gastos diferidos	11,069.52
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	848.70
1.9.90	Otros	34,959.39
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	TOTAL ACTIVOS:	7,733,171.23

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,559,874.40
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,304,265.82
2.1.01	Depósitos a la vista	1,748,475.49
2.1.03	Depósitos a plazo	4,555,790.33
2.5	CUENTAS POR PAGAR	254,108.58
2.5.01	Interés por pagar	128,400.99
2.5.03	Obligaciones patronales	84,461.43
2.5.04	Retenciones	2,998.45
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	9,500.32
2.5.06	Proveedores	6,029.05
2.5.90	Cuentas por pagar varias	22,718.34
2.9	OTROS PASIVOS	1,500.00

29

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**Usuario: GNASIMBA Fecha: 22/07/2024 10:36
Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 29/02/2024

BALANCE GENERAL**PASIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	1,500.00
TOTAL PASIVOS:		6,559,874.40

PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	1,172,524.02
3.1	CAPITAL SOCIAL	853,454.19
3.1.03	Aportes de socios	853,454.19
3.3	RESERVAS	247,300.19
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	247,300.19
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	71,603.01
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	71,603.01
3.6	RESULTADOS	166.63
3.6.01	Utilidades o excedentes acumuladas	166.63
TOTAL PATRIMONIO:		1,172,524.02

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,279,554.03
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,860,005.00
7.1.03	Activos Castigados	492,362.84
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	80,060.57
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	52,254.92
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso	120,856.77
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,013.93
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,279,554.03
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,860,005.00
7.2.03	Activos Castigados	492,362.84
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	80,060.57
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	52,254.92
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso	120,856.77
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,013.93
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,370,550.87
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,363,530.87
7.3.14	Provisiones constituidas	7,020.00
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,370,550.87
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,363,530.87
7.4.14	Provisiones constituidas	7,020.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0

Excedente/Déficit del Ejercicio: 772.81

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 7,732,398.42

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: 29/02/2024

BALANCE RESULTADOS

GASTOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	72,773.21	152,292.50
4.1	INTERESES CAUSADOS	29,833.48	62,438.66
4.1.01	Obligaciones con el público	29,833.48	62,438.66
4.4	PROVISIONES	4,401.03	11,987.58
4.4.02	Cartera de créditos	4,401.03	11,987.58
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	38,538.70	77,866.26
4.5.01	Gastos del Personal	17,764.59	38,486.55
4.5.02	Honorarios	6,393.46	12,177.00
4.5.03	Servicios Varios	2,821.94	6,443.93
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	5,615.63	9,871.66
4.5.05	Depreciaciones	954.13	1,943.43
4.5.06	Amortizaciones	243.91	487.82
4.5.07	Otros gastos	4,745.04	8,455.87
TOTAL GASTOS:			152,292.50

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	72,902.18	153,065.31
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	63,521.76	135,919.77
5.1.01	Depósitos	2,781.92	6,075.63
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	27,227.60	55,921.06
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	33,512.24	73,923.08
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	1,542.57	2,773.70
5.4.90	Otros servicios	1,542.57	2,773.70
5.6	OTROS INGRESOS	7,837.85	14,371.84
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	7,837.85	7,837.85
5.6.90	Otros	.00	6,533.99
TOTAL INGRESOS:			153,065.31
RESULTADO MES:		128.97	
Excedente/Déficit del Ejercicio:			772.81


Gerente General


Contador General