

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**Usuario: GNASIMBA Fecha: 22/07/2024 10:37
Página 1 de 2Regional: CONSOLIDADO
Oficina: CONSOLIDADO
Moneda: DOLARES
Fecha: 30/06/2024**BALANCE GENERAL****ACTIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	7,413,231.23
1.1	FONDOS DISPONIBLES	490,386.43
1.1.01	Caja	5,196.64
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	485,189.79
1.3	INVERSIONES	3,635,003.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,635,003.00
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	2,784,020.58
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,346,378.56
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	267,349.08
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	9,000.00
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	21,580.32
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	299,972.25
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	184,987.97
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	67,870.40
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	42,092.91
1.4.68	Cartera de microcredito reestructurada vencida	7,200.00
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(462,410.91)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	207,393.56
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	118,494.56
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	18,480.36
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	3,090.48
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	71,964.72
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	PROPIEDADES Y EQUIPO	191,712.19
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	22,215.76
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	(493,012.32)
1.9	OTROS ACTIVOS	104,715.47
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,744.31
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	3,907.39
1.9.05	Gastos diferidos	53,438.79
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	582.22
1.9.90	Otros	34,401.30
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	TOTAL ACTIVOS:	7,413,231.23

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,427,906.79
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,162,181.60
2.1.01	Depósitos a la vista	1,838,689.90
2.1.03	Depósitos a plazo	4,323,491.70
2.5	CUENTAS POR PAGAR	262,225.19
2.5.01	Interés por pagar	146,904.45
2.5.03	Obligaciones patronales	80,641.13
2.5.04	Retenciones	3,499.55
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	3,731.66
2.5.06	Proveedores	6,555.47
2.5.90	Cuentas por pagar varias	20,892.93
2.9	OTROS PASIVOS	3,500.00

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**Usuario: GNASIMBA Fecha: 22/07/2024 10:37
Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/06/2024

BALANCE GENERAL**PASIVOS**

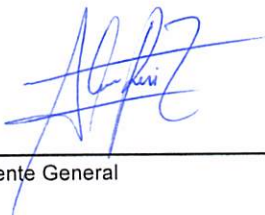
Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	3,500.00
TOTAL PASIVOS:		6,427,906.79

PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	1,176,185.30
3.1	CAPITAL SOCIAL	855,984.00
3.1.03	Aportes de socios	855,984.00
3.3	RESERVAS	249,725.53
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	249,725.53
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	70,475.77
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	70,475.77
TOTAL PATRIMONIO:		1,176,185.30

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,303,958.19
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,635,003.00
7.1.03	Activos Castigados	482,358.07
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	74,341.03
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	300,879.06
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	137,358.10
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,018.93
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,303,958.19
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,635,003.00
7.2.03	Activos Castigados	482,358.07
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	74,341.03
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	300,879.06
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	137,358.10
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,018.93
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,576,495.79
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,560,432.14
7.3.14	Provisiones constituidas	16,063.65
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,576,495.79
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,560,432.14
7.4.14	Provisiones constituidas	16,063.65
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0
Excedente/Déficit del Ejercicio:		(190,860.86)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:		7,604,092.09


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: 30/06/2024

BALANCE RESULTADOS

GASTOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	119,770.32	637,722.97
4.1	INTERESES CAUSADOS	27,698.45	184,794.82
4.1.01	Obligaciones con el público	27,698.45	184,794.82
4.4	PROVISIONES	48,855.08	204,244.79
4.4.02	Cartera de créditos	48,855.08	204,244.79
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	43,216.79	248,683.36
4.5.01	Gastos del Personal	16,412.19	102,845.77
4.5.02	Honorarios	10,743.42	49,918.59
4.5.03	Servicios Varios	2,842.63	20,569.83
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	6,438.57	35,544.14
4.5.05	Depreciaciones	1,208.89	6,312.17
4.5.06	Amortizaciones	707.76	2,949.41
4.5.07	Otros gastos	4,863.33	30,543.45
TOTAL GASTOS:			637,722.97

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	61,943.62	446,862.11
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	60,075.49	400,173.61
5.1.01	Depósitos	1,272.26	14,581.83
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	26,135.63	170,776.79
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	32,667.60	214,814.99
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	1,092.00	7,448.21
5.4.90	Otros servicios	1,092.00	7,448.21
5.6	OTROS INGRESOS	776.13	39,240.29
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	600.00	27,259.02
5.6.90	Otros	176.13	11,981.27
TOTAL INGRESOS:			446,862.11
RESULTADO MES:		(57,826.70)	
Excedente/Déficit del Ejercicio:			(190,860.86)


Gerente General


Contador General