



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: 31/03/2024

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	7,598,336.36
1.1	FONDOS DISPONIBLES	541,274.04
1.1.01	Caja	3,063.68
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	538,210.36
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	2,701,084.49
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,294,047.48
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	257,666.18
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	240,753.25
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	155,389.12
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	59,884.40
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	26,829.64
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(349,685.58)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	201,036.67
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	112,143.23
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	16,528.99
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	615.84
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	76,385.17
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	185,497.27
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)	(492,858.62)
1.9	OTROS ACTIVOS	109,438.89
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,494.29
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	2,200.25
1.9.05	Gastos diferidos	59,608.06
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	720.45
1.9.90	Otros	34,774.38
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	TOTAL ACTIVOS:	7,598,336.36

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,501,662.59
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,216,430.05
2.1.01	Depósitos a la vista	1,665,057.27
2.1.03	Depósitos a plazo	4,551,372.78
2.5	CUENTAS POR PAGAR	283,232.54
2.5.01	Interés por pagar	139,318.50
2.5.03	Obligaciones patronales	86,809.14
2.5.04	Retenciones	7,574.52
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	10,680.37
2.5.06	Proveedores	12,092.45
2.5.90	Cuentas por pagar varias	26,757.56
2.9	OTROS PASIVOS	2,000.00

ef

**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: 31/03/2024

BALANCE GENERAL**PASIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	2,000.00
TOTAL PASIVOS:		6,501,662.59

PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	1,176,201.99
3.1	CAPITAL SOCIAL	856,887.19
3.1.03	Aportes de socios	856,887.19
3.3	RESERVAS	247,826.97
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	247,826.97
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	71,321.20
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	71,321.20
3.6	RESULTADOS	166.63
3.6.01	Utilidades o excedentes acumuladas	166.63
TOTAL PATRIMONIO:		1,176,201.99

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,438,789.62
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	89,836.10
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	196,938.00
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenseo	125,633.75
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,013.93
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,438,789.62
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	89,836.10
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	196,938.00
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenseo	125,633.75
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,013.93
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,387,058.13
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,378,958.13
7.3.14	Provisiones constituidas	8,100.00
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,387,058.13
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,378,958.13
7.4.14	Provisiones constituidas	8,100.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0

Excedente/Déficit del Ejercicio: (79,528.22)

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 7,677,864.58
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: 31/03/2024

BALANCE RESULTADOS**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	154,118.03	306,410.53
4.1	INTERESES CAUSADOS	31,495.48	93,934.14
4.1.01	Obligaciones con el público	31,495.48	93,934.14
4.4	PROVISIONES	79,530.88	91,518.46
4.4.02	Cartera de créditos	79,530.88	91,518.46
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	43,091.67	120,957.93
4.5.01	Gastos del Personal	17,493.15	55,979.70
4.5.02	Honorarios	7,993.14	20,170.14
4.5.03	Servicios Varios	3,914.26	10,358.19
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	6,059.58	15,931.24
4.5.05	Depreciaciones	938.16	2,881.59
4.5.06	Amortizaciones	439.43	927.25
4.5.07	Otros gastos	6,253.95	14,709.82
TOTAL GASTOS:			306,410.53

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	73,817.00	226,882.31
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	65,966.73	201,886.50
5.1.01	Depósitos	2,442.46	8,518.09
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	29,227.30	85,148.36
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	34,296.97	108,220.05
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	1,006.36	3,780.06
5.4.90	Otros servicios	1,006.36	3,780.06
5.6	OTROS INGRESOS	6,843.91	21,215.75
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	5,020.00	12,857.85
5.6.90	Otros	1,823.91	8,357.90
TOTAL INGRESOS:			226,882.31
RESULTADO MES:		(80,301.03)	
Excedente/Déficit del Ejercicio:			(79,528.22)


Gerente General
Contador General