



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: GNASIMBA Fecha: 22/07/2024 10:37  
Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO  
Oficina: CONSOLIDADO  
Moneda: DOLARES  
Fecha: 31/05/2024

## BALANCE GENERAL

### ACTIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	<b>ACTIVO</b>	7,452,568.38
1.1	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	470,672.71
1.1.01	Caja	4,145.63
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	466,527.08
1.3	<b>INVERSIONES</b>	3,760,003.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,760,003.00
1.4	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2,724,687.87
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,266,447.59
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	266,704.96
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	21,828.20
1.4.20	Cartera de microcredito reestructurada por vencer	7,200.00
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	295,506.33
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	170,876.94
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	64,354.78
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	36,324.90
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(413,555.83)
1.6	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	199,282.27
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	107,335.37
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	19,114.26
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	75,933.36
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>	193,202.89
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)	(491,521.62)
1.9	<b>OTROS ACTIVOS</b>	104,719.64
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,744.31
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	1,028.93
1.9.05	Gastos diferidos	56,015.60
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	720.73
1.9.90	Otros	34,568.61
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(358.54)
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>		<b>7,452,568.38</b>

### PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	<b>PASIVOS</b>	6,412,821.95
2.1	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	6,128,703.64
2.1.01	Depósitos a la vista	1,670,806.39
2.1.03	Depósitos a plazo	4,457,897.25
2.5	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	281,118.31
2.5.01	Interés por pagar	151,222.01
2.5.03	Obligaciones patronales	79,634.80
2.5.04	Retenciones	3,268.76
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	9,590.41
2.5.06	Proveedores	18,000.59
2.5.90	Cuentas por pagar varias	19,401.74
2.9	<b>OTROS PASIVOS</b>	3,000.00

4



# 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: 31/05/2024

## BALANCE GENERAL

### PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	3,000.00
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b>6,412,821.95</b>

### PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	1,172,780.59
3.1	CAPITAL SOCIAL	852,953.87
3.1.03	Aportes de socios	852,953.87
3.3	RESERVAS	249,069.14
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	249,069.14
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	70,757.58
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	70,757.58
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>1,172,780.59</b>

### CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,433,623.46
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,760,003.00
7.1.03	Activos Castigados	482,453.52
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	83,480.34
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	301,100.43
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenseo	132,567.24
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,018.93
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,433,623.46
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,760,003.00
7.2.03	Activos Castigados	482,453.52
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	83,480.34
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	301,100.43
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenseo	132,567.24
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,018.93
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,468,179.96
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,447,343.00
7.3.14	Provisiones constituidas	20,836.96
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,468,179.96
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,447,343.00
7.4.14	Provisiones constituidas	20,836.96
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>		<b>0</b>
<b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b>		<b>(133,034.16)</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:</b>		<b>7,585,602.54</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: 31/05/2024

**BALANCE RESULTADOS****GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	<b>GASTOS</b>	135,461.86	517,952.65
4.1	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	32,581.52	157,096.37
4.1.01	Obligaciones con el público	32,581.52	157,096.37
4.4	<b>PROVISIONES</b>	58,818.85	155,389.71
4.4.02	Cartera de créditos	58,818.85	155,389.71
4.5	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	44,061.49	205,466.57
4.5.01	Gastos del Personal	15,364.44	86,433.58
4.5.02	Honorarios	10,353.42	39,175.17
4.5.03	Servicios Varios	3,716.30	17,727.20
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	6,770.59	29,105.57
4.5.05	Depreciaciones	1,223.71	5,103.28
4.5.06	Amortizaciones	632.79	2,241.65
4.5.07	Otros gastos	6,000.24	25,680.12
	<b>TOTAL GASTOS:</b>		<b>517,952.65</b>

**INGRESOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	<b>INGRESOS</b>	71,558.51	384,918.49
5.1	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	68,868.68	340,098.12
5.1.01	Depósitos	2,248.72	13,309.57
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	31,003.80	144,641.16
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	35,616.16	182,147.39
5.4	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	1,116.36	6,356.21
5.4.90	Otros servicios	1,116.36	6,356.21
5.6	<b>OTROS INGRESOS</b>	1,573.47	38,464.16
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	1,000.00	26,659.02
5.6.90	Otros	573.47	11,805.14
	<b>TOTAL INGRESOS:</b>		<b>384,918.49</b>
	<b>RESULTADO MES:</b>	<b>(63,903.35)</b>	
	<b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b>		<b>(133,034.16)</b>

  
Gerente General  
Contador General