



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: GNASIMBA Fecha: 20/01/2025 13:16  
Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/12/2024

## BALANCE GENERAL

### ACTIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	<b>ACTIVO</b>	7,272,820.61
1.1	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	581,810.01
1.1.01	Caja	5,697.46
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	576,112.55
1.3	<b>INVERSIONES</b>	3,300,003.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,300,003.00
1.4	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2,999,304.25
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,522,122.92
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	430,964.44
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	1,626.89
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	19,810.67
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	224,215.43
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	183,451.61
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	106,413.16
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	83,738.10
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(573,038.97)
1.6	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	105,359.28
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	71,205.29
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	24,977.92
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	6,568.82
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	7,243.81
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>	182,745.68
1.8.02	Edificios	652,045.12
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	8,398.63
1.8.06	Equipos de Computación	23,863.55
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	(501,561.62)
1.9	<b>OTROS ACTIVOS</b>	103,598.39
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,744.32
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	9,295.78
1.9.05	Gastos diferidos	45,203.69
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,862.19
1.9.90	Otros	34,850.95
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b>7,272,820.61</b>

### PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	<b>PASIVOS</b>	6,388,959.76
2.1	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	6,059,266.98
2.1.01	Depósitos a la vista	1,661,653.18
2.1.03	Depósitos a plazo	4,397,613.80
2.5	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	329,192.78
2.5.01	Interés por pagar	115,976.54
2.5.03	Obligaciones patronales	78,170.65
2.5.04	Retenciones	3,718.11
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	8,673.92
2.5.06	Proveedores	104,825.29
2.5.90	Cuentas por pagar varias	17,828.27
2.9	<b>OTROS PASIVOS</b>	500.00

aj AR



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: GNASIMBA Fecha: 20/01/2025 13:16  
Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/12/2024

## BALANCE GENERAL

### PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	500.00
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b>6,388,959.76</b>

### PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	882,915.47
3.1	CAPITAL SOCIAL	872,618.00
3.1.03	Aportes de socios	872,618.00
3.3	RESERVAS	10,297.47
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	10,297.47
3.6.03	Utilidad o excedente del ejercicio	(66,759.63)
3.6.04	(Perdida del ejercicio)	66,759.63
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>882,915.47</b>

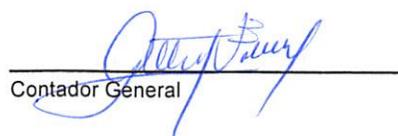
### CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,373,785.49
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,300,003.00
7.1.03	Activos Castigados	476,523.49
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	55,946.34
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	703,309.70
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	164,030.03
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	673,972.93
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,373,785.49
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,300,003.00
7.2.03	Activos Castigados	476,523.49
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	55,946.34
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	703,309.70
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	164,030.03
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	673,972.93
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	6,076,114.20
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,075,704.22
7.3.14	Provisiones constituidas	409.98
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,076,114.20
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,075,704.22
7.4.14	Provisiones constituidas	409.98
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>		<b>0</b>

Excedente/Déficit del Ejercicio: 945.38

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 7,271,875.23**

  
Gerente General

  
Contador General



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: GNASIMBA      Fecha: 20/01/2025 13:16  
Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO  
Oficina: CONSOLIDADO  
Moneda: DOLARES  
Fecha: 31/12/2024

**BALANCE RESULTADOS**

**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	<b>GASTOS</b>	-164,556.89	884,110.47
4.1	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	30,050.67	366,257.92
4.1.01	Obligaciones con el público	30,050.67	366,257.92
4.4	<b>PROVISIONES</b>	-238,571.83	4,036.59
4.4.02	Cartera de créditos	-238,571.83	4,036.59
4.5	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	43,964.27	513,815.96
4.5.01	Gastos del Personal	19,747.81	201,777.62
4.5.02	Honorarios	10,212.93	110,028.94
4.5.03	Servicios Varios	3,460.65	45,385.32
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	6,567.85	74,923.56
4.5.05	Depreciaciones	1,621.14	14,029.68
4.5.06	Amortizaciones	837.88	7,716.35
4.5.07	Otros gastos	1,516.01	59,954.49
<b>TOTAL GASTOS:</b>			<b>884,110.47</b>

**INGRESOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	<b>INGRESOS</b>	80,016.75	885,055.85
5.1	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	66,630.03	806,763.89
5.1.01	Depósitos	1,591.22	21,214.84
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	23,926.52	327,699.94
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	41,112.29	457,849.11
5.4	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	945.70	14,172.98
5.4.90	Otros servicios	945.70	14,172.98
5.6	<b>OTROS INGRESOS</b>	12,441.02	64,118.98
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	5,905.08	33,669.20
5.6.90	Otros	6,535.94	30,449.78
<b>TOTAL INGRESOS:</b>			<b>885,055.85</b>
<b>RESULTADO MES:</b>		<b>244,573.64</b>	
<b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b>			<b>945.38</b>

  
Gerente General

  
Contador General