



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: GNASIMBA Fecha: 20/01/2025 12:45
Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO
Oficina: CONSOLIDADO
Moneda: DOLARES
Fecha: 31/07/2024

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	7,418,412.27
1.1	FONDOS DISPONIBLES	301,475.99
1.1.01	Caja	9,017.95
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	292,458.04
1.3	INVERSIONES	3,685,003.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,685,003.00
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	2,926,629.18
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,478,492.76
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	293,500.11
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	21,268.41
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	264,096.72
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	191,005.15
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	74,948.17
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	49,531.79
1.4.68	Cartera de microcredito reestructurada vencida	7,200.00
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(462,413.93)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	209,670.64
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	113,463.92
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	18,259.36
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	4,387.26
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	78,196.66
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	190,603.58
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	22,610.05
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	(492,450.22)
1.9	OTROS ACTIVOS	105,029.88
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,744.31
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	5,670.76
1.9.05	Gastos diferidos	51,398.64
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	650.85
1.9.90	Otros	34,923.86
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	TOTAL ACTIVOS:	7,418,412.27

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,423,389.36
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,210,305.28
2.1.01	Depósitos a la vista	1,847,145.39
2.1.03	Depósitos a plazo	4,363,159.89
2.5	CUENTAS POR PAGAR	209,084.08
2.5.01	Interés por pagar	93,292.91
2.5.03	Obligaciones patronales	81,361.54
2.5.04	Retenciones	3,955.71
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	5,678.09
2.5.08	Proveedores	1,621.77
2.5.90	Cuentas por pagar varias	23,174.06
2.9	OTROS PASIVOS	4,000.00

MR



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: GNASIMBA

Fecha: 20/01/2025 12:45

Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/07/2024

BALANCE GENERAL

PASIVOS

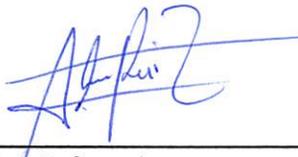
Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	4,000.00
TOTAL PASIVOS:		6,423,389.36

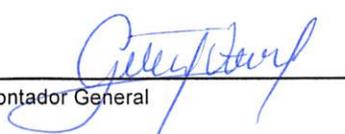
PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	1,183,755.51
3.1	CAPITAL SOCIAL	862,942.00
3.1.03	Aportes de socios	862,942.00
3.3	RESERVAS	250,619.55
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	250,619.55
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	70,193.96
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	70,193.96
TOTAL PATRIMONIO:		1,183,755.51

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,372,924.83
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,685,003.00
7.1.03	Activos Castigados	482,358.07
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	71,750.04
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	318,641.04
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso	141,150.75
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,021.93
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,372,924.83
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,685,003.00
7.2.03	Activos Castigados	482,358.07
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	71,750.04
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	318,641.04
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso	141,150.75
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,021.93
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,737,095.40
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,726,756.77
7.3.14	Provisiones constituidas	10,338.63
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,737,095.40
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,726,756.77
7.4.14	Provisiones constituidas	10,338.63
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0
Excedente/Déficit del Ejercicio:		(188,732.60)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:		7,607,144.87


Gerente General


Contador General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: GNASIMBA Fecha: 20/01/2025 12:46
Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO
Oficina: CONSOLIDADO
Moneda: DOLARES
Fecha: 31/07/2024

BALANCE RESULTADOS

GASTOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	74,210.43	711,933.40
4.1	INTERESES CAUSADOS	30,404.37	215,199.19
4.1.01	Obligaciones con el público	30,404.37	215,199.19
4.4	PROVISIONES	3.02	204,247.81
4.4.02	Cartera de créditos	3.02	204,247.81
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	43,803.04	292,486.40
4.5.01	Gastos del Personal	15,192.07	118,037.84
4.5.02	Honorarios	8,223.42	58,142.01
4.5.03	Servicios Varios	5,494.24	26,064.07
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	6,610.87	42,155.01
4.5.05	Depreciaciones	1,221.09	7,533.26
4.5.06	Amortizaciones	707.76	3,657.17
4.5.07	Otros gastos	6,353.59	36,897.04
TOTAL GASTOS:			711,933.40

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	76,338.69	523,200.80
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	69,396.47	469,570.08
5.1.01	Depósitos	1,334.95	15,916.78
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	29,193.60	199,970.39
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	38,867.92	253,682.91
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	1,259.41	8,707.62
5.4.90	Otros servicios	1,259.41	8,707.62
5.6	OTROS INGRESOS	5,682.81	44,923.10
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	505.10	27,764.12
5.6.90	Otros	5,177.71	17,158.98
TOTAL INGRESOS:			523,200.80
RESULTADO MES:		2,128.26	
Excedente/Déficit del Ejercicio:			(188,732.60)


Gerente General


Contador General