

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**Usuario: GNASIMBA Fecha: 20/01/2025 12:46
Página 1 de 2Regional: CONSOLIDADO
Oficina: CONSOLIDADO
Moneda: DOLARES
Fecha: 30/11/2024**BALANCE GENERAL****ACTIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	7,178,239.09
1.1	FONDOS DISPONIBLES	500,596.33
1.1.01	Caja	6,416.63
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	494,179.70
1.3	INVERSIONES	3,300,003.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,300,003.00
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	2,991,934.05
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,470,420.24
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	444,484.91
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	20,007.52
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	257,636.40
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	189,433.07
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	97,386.46
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	78,921.10
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(567,982.54)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	100,389.61
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	69,262.74
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	24,272.97
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	5,890.66
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	5,599.80
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	184,366.82
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)	(499,940.48)
1.9	OTROS ACTIVOS	100,949.28
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,744.32
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	9,332.78
1.9.05	Gastos diferidos	43,238.04
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,802.94
1.9.90	Otros	34,189.74
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	TOTAL ACTIVOS:	7,178,239.09

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,298,648.89
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,054,583.37
2.1.01	Depósitos a la vista	1,649,870.53
2.1.03	Depósitos a plazo	4,404,712.84
2.5	CUENTAS POR PAGAR	238,065.52
2.5.01	Interés por pagar	122,042.57
2.5.03	Obligaciones patronales	86,048.21
2.5.04	Retenciones	2,684.22
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	6,548.85
2.5.06	Proveedores	4,653.74
2.5.90	Cuentas por pagar varias	16,087.93
2.9	OTROS PASIVOS	6,000.00

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**Usuario: GNASIMBA Fecha: 20/01/2025 12:46
Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/11/2024

BALANCE GENERAL**PASIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	6,000.00
TOTAL PASIVOS:		6,298,648.89

PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	1,123,218.46
3.1	CAPITAL SOCIAL	869,729.00
3.1.03	Aportes de socios	869,729.00
3.3	RESERVAS	253,118.48
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	253,118.48
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	370.98
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	370.98
TOTAL PATRIMONIO:		1,123,218.46

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,382,242.60
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,300,003.00
7.1.03	Activos Castigados	482,358.07
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	59,129.63
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	706,604.76
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	160,125.21
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,021.93
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,382,242.60
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,300,003.00
7.2.03	Activos Castigados	482,358.07
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	59,129.63
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	706,604.76
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	160,125.21
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,021.93
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	6,065,258.82
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,064,743.98
7.3.14	Provisiones constituidas	514.84
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,065,258.82
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,064,743.98
7.4.14	Provisiones constituidas	514.84
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0

Excedente/Déficit del Ejercicio: (243,628.26)

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 7,421,867.35
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: 30/11/2024

BALANCE RESULTADOS**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	21,438.27	1,048,667.36
4.1	INTERESES CAUSADOS	26,736.91	336,207.25
4.1.01	Obligaciones con el público	26,736.91	336,207.25
4.4	PROVISIONES	-46,755.69	242,608.42
4.4.02	Cartera de créditos	-46,755.69	242,608.42
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	41,457.05	469,851.69
4.5.01	Gastos del Personal	15,862.33	182,029.81
4.5.02	Honorarios	8,223.42	99,816.01
4.5.03	Servicios Varios	3,830.69	41,924.67
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	6,147.96	68,355.71
4.5.05	Depreciaciones	1,218.82	12,408.54
4.5.06	Amortizaciones	837.88	6,878.47
4.5.07	Otros gastos	5,335.95	58,438.48
TOTAL GASTOS:			1,048,667.36

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	68,673.02	805,039.10
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	63,230.69	740,133.86
5.1.01	Depósitos	1,553.23	19,623.62
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	23,994.20	303,773.42
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	37,683.26	416,736.82
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	1,264.76	13,227.28
5.4.90	Otros servicios	1,264.76	13,227.28
5.6	OTROS INGRESOS	4,177.57	51,677.96
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	.00	27,764.12
5.6.90	Otros	4,177.57	23,913.84
TOTAL INGRESOS:			805,039.10
RESULTADO MES:		47,234.75	
Excedente/Déficit del Ejercicio:			(243,628.26)

Gerente General

Contador General