



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: GNASIMBA

Fecha: 20/01/2025 12:46

Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/10/2024

## BALANCE GENERAL

### ACTIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	<b>ACTIVO</b>	7,146,913.54
1.1	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	351,903.40
1.1.01	Caja	8,590.81
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	343,312.59
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>	3,022,496.46
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,458,708.56
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	438,418.35
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	20,326.85
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga Interes	278,693.13
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	198,089.39
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	95,919.00
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	70,891.41
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(547,530.23)
1.6	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	184,243.90
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	83,386.01
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	25,476.08
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	74,127.71
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>	184,703.12
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)	(498,350.68)
1.9	<b>OTROS ACTIVOS</b>	103,563.66
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,744.32
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	9,742.91
1.9.05	Gastos diferidos	45,278.19
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,845.27
1.9.90	Otros	34,311.51
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b>7,146,913.54</b>

### PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	<b>PASIVOS</b>	6,249,902.39
2.1	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	6,008,617.87
2.1.01	Depósitos a la vista	1,658,675.13
2.1.03	Depósitos a plazo	4,349,942.74
2.5	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	235,784.52
2.5.01	Interés por pagar	118,908.77
2.5.03	Obligaciones patronales	84,393.39
2.5.04	Retenciones	4,874.24
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	5,251.72
2.5.06	Proveedores	2,436.00
2.5.90	Cuentas por pagar varias	19,920.40
2.9	<b>OTROS PASIVOS</b>	5,500.00

af AR



# 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: 31/10/2024

## BALANCE GENERAL

### PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	5,500.00
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b>6,249,902.39</b>

### PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	1,187,874.16
3.1	CAPITAL SOCIAL	867,223.00
3.1.03	Aportes de socios	867,223.00
3.3	RESERVAS	252,701.20
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	252,701.20
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	67,949.96
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	67,949.96
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>1,187,874.16</b>

### CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,390,101.12
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	61,490.97
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	714,402.02
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	157,825.13
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,021.93
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,390,101.12
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	61,490.97
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	714,402.02
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	157,825.13
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,021.93
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	6,026,356.82
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,024,849.04
7.3.14	Provisiones constituidas	1,507.78
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,026,356.82
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,024,849.04
7.4.14	Provisiones constituidas	1,507.78
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>		<b>0</b>
<b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b>		<b>(290,863.01)</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:</b>		<b>7,437,776.55</b>

  
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: 31/10/2024

**BALANCE RESULTADOS**

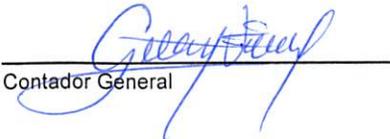
**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	<b>GASTOS</b>	107,294.70	1,027,229.09
4.1	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	34,297.99	309,470.34
4.1.01	Obligaciones con el público	34,297.99	309,470.34
4.4	<b>PROVISIONES</b>	21,158.32	289,364.11
4.4.02	Cartera de créditos	21,158.32	289,364.11
4.5	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	51,838.39	428,394.64
4.5.01	Gastos del Personal	15,863.95	166,167.48
4.5.02	Honorarios	16,723.42	91,592.59
4.5.03	Servicios Varios	4,380.31	38,093.98
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	7,523.80	62,207.75
4.5.05	Depreciaciones	1,218.82	11,189.72
4.5.06	Amortizaciones	837.88	6,040.59
4.5.07	Otros gastos	5,290.21	53,102.53
<b>TOTAL GASTOS:</b>			<b>1,027,229.09</b>

**INGRESOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	<b>INGRESOS</b>	74,312.47	736,366.08
5.1	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	73,300.18	676,903.17
5.1.01	Depósitos	1,107.94	18,070.39
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	25,492.46	279,779.22
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	46,699.78	379,053.56
5.4	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	915.97	11,962.52
5.4.90	Otros servicios	915.97	11,962.52
5.6	<b>OTROS INGRESOS</b>	96.32	47,500.39
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	.00	27,764.12
5.6.90	Otros	96.32	19,736.27
<b>TOTAL INGRESOS:</b>			<b>736,366.08</b>
<b>RESULTADO MES:</b>		(32,982.23)	
<b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b>			<b>(290,863.01)</b>

  
\_\_\_\_\_  
Gerente General

  
\_\_\_\_\_  
Contador General