



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: 30/09/2024

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	7,242,447.65
1.1	FONDOS DISPONIBLES	434,202.08
1.1.01	Caja	7,807.62
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	426,394.44
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	3,013,289.78
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,464,829.34
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	408,297.74
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	20,650.74
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	286,852.43
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	200,700.45
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	87,029.10
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	62,301.89
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(526,371.91)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	198,852.94
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	105,562.58
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	19,495.80
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	4,326.33
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	74,104.79
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	187,802.32
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)	(495,451.48)
1.9	OTROS ACTIVOS	108,497.55
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,744.32
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	13,084.73
1.9.05	Gastos diferidos	47,318.34
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,253.34
1.9.90	Otros	34,455.36
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	TOTAL ACTIVOS:	7,242,447.65

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,311,198.92
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,047,629.29
2.1.01	Depósitos a la vista	1,687,356.51
2.1.03	Depósitos a plazo	4,360,272.78
2.5	CUENTAS POR PAGAR	258,569.63
2.5.01	Interés por pagar	105,903.30
2.5.03	Obligaciones patronales	82,538.32
2.5.04	Retenciones	3,371.91
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	4,319.85
2.5.06	Proveedores	40,675.06
2.5.90	Cuentas por pagar varias	21,761.19
2.9	OTROS PASIVOS	5,000.00



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: 30/09/2024

BALANCE GENERAL

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	5,000.00
TOTAL PASIVOS:		6,311,198.92

PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	1,189,129.51
3.1	CAPITAL SOCIAL	867,322.00
3.1.03	Aportes de socios	867,322.00
3.3	RESERVAS	252,177.17
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	252,177.17
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	69,630.34
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	69,630.34
TOTAL PATRIMONIO:		1,189,129.51

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,328,804.62
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	66,521.18
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	653,998.93
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	151,901.51
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,021.93
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,328,804.62
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	66,521.18
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	653,998.93
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	151,901.51
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	674,021.93
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,955,041.04
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,953,160.11
7.3.14	Provisiones constituidas	1,880.93
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,955,041.04
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,953,160.11
7.4.14	Provisiones constituidas	1,880.93
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0

Excedente/Déficit del Ejercicio: (257,880.78)

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 7,500,328.43


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: 30/09/2024

BALANCE RESULTADOS**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	104,456.74	919,934.39
4.1	INTERESES CAUSADOS	29,576.03	275,172.35
4.1.01	Obligaciones con el público	29,576.03	275,172.35
4.4	PROVISIONES	33,140.32	268,205.79
4.4.02	Cartera de créditos	33,140.32	268,205.79
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	41,740.39	376,556.25
4.5.01	Gastos del Personal	15,870.75	150,303.53
4.5.02	Honorarios	8,503.74	74,869.17
4.5.03	Servicios Varios	3,526.40	33,713.67
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	6,224.67	54,683.95
4.5.05	Depreciaciones	1,218.82	9,970.90
4.5.06	Amortizaciones	837.78	5,202.71
4.5.07	Otros gastos	5,558.23	47,812.32
TOTAL GASTOS:			919,934.39

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	68,462.61	662,053.61
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	65,185.87	603,602.99
5.1.01	Depósitos	889.41	16,962.45
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	25,795.45	254,286.76
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	38,501.01	332,353.78
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	1,094.08	11,046.55
5.4.90	Otros servicios	1,094.08	11,046.55
5.6	OTROS INGRESOS	2,182.66	47,404.07
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	.00	27,764.12
5.6.90	Otros	2,182.66	19,639.95
TOTAL INGRESOS:			662,053.61
RESULTADO MES:		(35,994.13)	
Excedente/Déficit del Ejercicio:			(257,880.78)

Gerente General
Contador General