

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 26/06/2025 18:17

Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/04/2025

**BALANCE GENERAL****ACTIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	<b>ACTIVO</b>	6,982,356.94
1.1	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	451,174.60
1.1.01	Caja	5,307.99
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	445,866.61
1.3	<b>INVERSIONES</b>	3,375,003.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,375,003.00
1.4	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2,738,084.32
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,252,030.11
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	387,717.38
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	34,304.08
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	229,741.12
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	212,481.47
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	113,844.13
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	111,894.04
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(603,748.01)
1.6	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	132,929.22
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	88,266.71
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	31,023.62
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	8,661.30
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	9,614.15
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(4,837.56)
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>	177,326.14
1.8.02	Edificios	652,045.12
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	9,024.72
1.8.06	Equipos de Computación	23,863.55
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	(507,607.25)
1.9	<b>OTROS ACTIVOS</b>	107,859.66
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	13,200.15
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	10,332.24
1.9.05	Gastos diferidos	53,414.61
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,642.41
1.9.80	Otros	29,628.79
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b>6,982,356.94</b>

**PASIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	<b>PASIVOS</b>	6,146,825.13
2.1	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	5,870,830.23
2.1.01	Depósitos a la vista	1,849,085.44
2.1.03	Depósitos a plazo	4,221,744.79
2.5	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	274,994.90
2.5.01	Interés por pagar	136,990.99
2.5.03	Obligaciones patronales	86,168.94
2.5.04	Retenciones	3,410.57
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	8,207.31
2.5.06	Proveedores	8,882.69
2.5.90	Cuentas por pagar varias	31,354.40
2.9	<b>OTROS PASIVOS</b>	1,000.00
2.9.90	<b>OTROS</b>	1,000.00
	<b>TOTAL PASIVOS:</b>	<b>6,146,825.13</b>

**BALANCE GENERAL**

**PATRIMONIO**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	<b>PATRIMONIO</b>	873,379.59
3.1	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	860,185.15
3.1.03	Aportes de socios	860,185.15
3.3	<b>RESERVAS</b>	13,188.81
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	13,188.81
3.6	<b>RESULTADOS</b>	5.63
3.6.01	Utilidades o excedentes acumuladas	5.63
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>873,379.59</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	5,606,309.12
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,003.00
7.1.03	Activos Castigados	476,604.38
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	55,324.16
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	841,057.78
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	181,495.10
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	676,824.70
7.2	<b>DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>	5,606,309.12
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,003.00
7.2.03	Activos Castigados	476,604.38
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	55,324.16
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	841,057.78
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	181,495.10
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	676,824.70
7.3	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>	5,878,875.24
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,872,459.80
7.3.14	Provisiones constituidas	6,415.44
7.4	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	5,878,875.24
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,872,459.80
7.4.14	Provisiones constituidas	6,415.44
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>		<b>0</b>
<b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b>		<b>(37,847.78)</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:</b>		<b>7,020,204.72</b>

  
 Gerente General

  
 Contador General



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 26/06/2025 18:50

Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/04/2025

## BALANCE RESULTADOS

### GASTOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	<b>GASTOS</b>	100,816.18	308,079.74
4.1	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	27,190.96	111,812.74
4.1.01	Obligaciones con el público	27,190.96	111,812.74
4.4	<b>PROVISIONES</b>	30,652.79	33,671.95
4.4.02	Cartera de créditos	30,652.79	33,671.95
4.5	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	42,972.43	162,595.05
4.5.01	Gastos del Personal	13,844.92	57,494.97
4.5.02	Honorarios	11,170.50	36,079.19
4.5.03	Servicios Varios	2,562.73	12,463.59
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	7,096.27	25,556.00
4.5.05	Depreciaciones	1,476.93	6,045.63
4.5.06	Amortizaciones	837.88	2,718.73
4.5.07	Otros gastos	5,983.20	22,236.94
	<b>TOTAL GASTOS:</b>		<b>308,079.74</b>

### INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	<b>INGRESOS</b>	62,669.45	270,231.96
5.1	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	61,387.96	253,345.69
5.1.01	Depósitos	1,943.21	7,858.95
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	21,056.20	86,644.58
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	38,388.55	158,842.16
5.4	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	825.66	4,001.76
5.4.90	Otros servicios	825.66	4,001.76
5.6	<b>OTROS INGRESOS</b>	455.83	12,884.51
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	.00	3,242.66
5.6.90	Otros	455.83	9,641.85
	<b>TOTAL INGRESOS:</b>		<b>270,231.96</b>
	<b>RESULTADO MES:</b>	<b>(38,146.73)</b>	
	<b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b>		<b>(37,847.78)</b>

Gerente General

Contador General