

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 31/05/2025 10:51

Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 28/02/2025

BALANCE GENERAL**ACTIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	7,176,936.80
1.1	FONDOS DISPONIBLES	458,469.91
1.1.01	Caja	6,733.39
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	451,736.52
1.3	INVERSIONES	3,375,003.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,375,003.00
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	2,871,590.62
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,359,070.98
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	431,500.51
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	35,180.46
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	239,579.99
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	180,748.35
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	98,453.19
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	97,133.34
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(570,076.20)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	193,201.30
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	82,647.54
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	26,807.19
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	7,279.85
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	81,103.28
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	179,648.70
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)	(504,658.60)
1.9	OTROS ACTIVOS	99,023.27
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	12,744.32
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	8,006.78
1.9.05	Gastos diferidos	43,209.77
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,639.01
1.9.90	Otros	33,781.93
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	TOTAL ACTIVOS:	7,176,936.80

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,294,120.96
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,035,567.64
2.1.01	Depósitos a la vista	1,590,394.40
2.1.03	Depósitos a plazo	4,445,173.24
2.5	CUENTAS POR PAGAR	257,553.32
2.5.01	Interés por pagar	128,056.31
2.5.03	Obligaciones patronales	76,060.98
2.5.04	Retenciones	2,713.73
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	9,773.08
2.5.06	Proveedores	6,976.09
2.5.90	Cuentas por pagar varias	33,973.13
2.9	OTROS PASIVOS	1,000.00
2.9.90	OTROS	1,000.00
	TOTAL PASIVOS:	6,294,120.96

BALANCE GENERAL

PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	879,499.20
3.1	CAPITAL SOCIAL	867,810.15
3.1.03	Aportes de socios	867,810.15
3.3	RESERVAS	10,743.67
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	10,743.67
3.6	RESULTADOS	945.38
3.6.01	Utilidades o excedentes acumuladas	945.38
TOTAL PATRIMONIO:		879,499.20

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,537,960.60
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,003.00
7.1.03	Activos Castigados	477,666.95
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	55,324.16
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	783,245.22
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso	169,896.57
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	676,824.70
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,537,960.60
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,003.00
7.2.03	Activos Castigados	477,666.95
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	55,324.16
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	783,245.22
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso	169,896.57
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	676,824.70
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,934,631.07
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,918,482.53
7.3.14	Provisiones constituidas	16,148.54
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,934,631.07
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,918,482.53
7.4.14	Provisiones constituidas	16,148.54
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0
Excedente/Déficit del Ejercicio:		3,316.64
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:		7,173,620.16


 Gerente General


 Contador General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 31/05/2025 10:52

Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 28/02/2025



BALANCE RESULTADOS

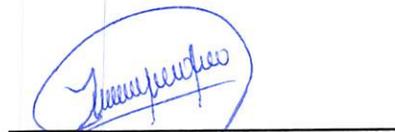
GASTOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	66,359.96	138,513.59
4.1	INTERESES CAUSADOS	26,526.47	56,712.45
4.1.01	Obligaciones con el público	26,526.47	56,712.45
4.4	PROVISIONES	.14	0.14
4.4.02	Cartera de créditos	.14	0.14
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	39,833.35	81,801.00
4.5.01	Gastos del Personal	14,029.60	30,114.93
4.5.02	Honorarios	9,515.53	17,086.60
4.5.03	Servicios Varios	2,702.45	7,381.75
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	5,291.26	11,259.81
4.5.05	Depreciaciones	1,505.60	3,096.98
4.5.06	Amortizaciones	837.88	1,675.76
4.5.07	Otros gastos	5,951.03	11,185.17
TOTAL GASTOS:			138,513.59

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	67,789.96	141,830.23
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	61,600.58	128,528.92
5.1.01	Depósitos	1,996.39	3,788.66
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	20,289.35	43,246.11
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	39,314.84	81,494.15
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	937.69	2,107.29
5.4.90	Otros servicios	937.69	2,107.29
5.6	OTROS INGRESOS	5,251.69	11,194.02
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	2,008.00	2,008.00
5.6.90	Otros	3,243.69	9,186.02
TOTAL INGRESOS:			141,830.23
RESULTADO MES:		1,430.00	
Excedente/Déficit del Ejercicio:			3,316.64


 Gerente General


 Contador General