

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 26/06/2025 18:28

Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/03/2025

**BALANCE GENERAL****ACTIVOS**

| Cuenta                | Descripción                                               | Saldo Actual        |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------|
| 1                     | <b>ACTIVO</b>                                             | 7,032,054.06        |
| 1.1                   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                 | 419,788.06          |
| 1.1.01                | Caja                                                      | 8,194.66            |
| 1.1.03                | Bancos y Otras Entidades Financieras                      | 411,593.40          |
| 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>                                | 2,814,365.79        |
| 1.4.02                | Cartera de créditos de consumo por vencer                 | 2,283,296.03        |
| 1.4.04                | Cartera de microcréditos por vencer                       | 416,027.50          |
| 1.4.18                | Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer     | 34,771.86           |
| 1.4.26                | Cartera de créditos de consumo que no devenga Interes     | 237,762.09          |
| 1.4.28                | Cartera de microcrédito que no devenga intereses          | 199,594.86          |
| 1.4.50                | Cartera de crédito de consumo vencida                     | 109,545.86          |
| 1.4.52                | Cartera de microcrédito vencida                           | 106,462.81          |
| 1.4.99                | (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)                   | (573,095.22)        |
| 1.6                   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                 | 133,825.17          |
| 1.6.02                | Intereses por Cobrar Inversiones                          | 98,377.87           |
| 1.6.03                | Intereses por cobrar de cartera de créditos               | 29,219.88           |
| 1.6.12                | Inversiones Vencidas                                      | 1.00                |
| 1.6.14                | Pagos por cuenta de socios                                | 6,091.85            |
| 1.6.90                | Cuentas por Cobrar Varias                                 | 4,772.13            |
| 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>                               | 178,803.07          |
| 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)                                  | (506,130.32)        |
| 1.9                   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                      | 110,268.97          |
| 1.9.01                | Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones   | 12,744.32           |
| 1.9.04                | Gastos y pagos anticipados                                | 10,458.71           |
| 1.9.05                | Gastos diferidos                                          | 52,069.01           |
| 1.9.06                | Materiales, Mercadería e Insumo                           | 1,656.64            |
| 1.9.90                | Otros                                                     | 33,698.83           |
| 1.9.99                | (Provisión para otros activos irrecuperables)             | (358.54)            |
| <b>TOTAL ACTIVOS:</b> |                                                           | <b>7,032,054.06</b> |

**PASIVOS**

| Cuenta                | Descripción                        | Saldo Actual        |
|-----------------------|------------------------------------|---------------------|
| 2                     | <b>PASIVOS</b>                     | 6,153,441.68        |
| 2.1                   | <b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b> | 5,888,247.00        |
| 2.1.01                | Depósitos a la vista               | 1,693,614.92        |
| 2.1.03                | Depósitos a plazo                  | 4,194,632.08        |
| 2.5                   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>           | 264,194.68          |
| 2.5.01                | Interés por pagar                  | 136,094.74          |
| 2.5.03                | Obligaciones patronales            | 77,264.92           |
| 2.5.04                | Retenciones                        | 4,889.55            |
| 2.5.05                | Contribuciones, Impuestos y Multas | 10,237.35           |
| 2.5.06                | Proveedores                        | 7,120.50            |
| 2.5.90                | Cuentas por pagar varias           | 28,587.62           |
| 2.9                   | <b>OTROS PASIVOS</b>               | 1,000.00            |
| 2.9.90                | <b>OTROS</b>                       | 1,000.00            |
| <b>TOTAL PASIVOS:</b> |                                    | <b>6,153,441.68</b> |



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 26/06/2025 18:28

Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/03/2025

## BALANCE GENERAL

### PATRIMONIO

| Cuenta            | Descripción                        | Saldo Actual |
|-------------------|------------------------------------|--------------|
| 3                 | PATRIMONIO                         | 878,313.43   |
| 3.1               | CAPITAL SOCIAL                     | 866,360.15   |
| 3.1.03            | Aportes de socios                  | 866,360.15   |
| 3.3               | RESERVAS                           | 11,007.90    |
| 3.3.01            | Fondo Irreparable de Reserva Legal | 11,007.90    |
| 3.6               | RESULTADOS                         | 945.38       |
| 3.6.01            | Utilidades o excedentes acumuladas | 945.38       |
| TOTAL PATRIMONIO: |                                    | 878,313.43   |

### CUENTAS DE ORDEN

| Cuenta | Descripción                                              | Saldo Actual |
|--------|----------------------------------------------------------|--------------|
| 7.1    | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                                | 5,542,147.53 |
| 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  | 782,445.10   |
| 7.1.09 | Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso             | 175,946.19   |
| 7.1.90 | Otras cuentas de orden deudoras                          | 676,824.70   |
| 7.2    | DEUDORAS POR EL CONTRARIO                                | 5,542,147.53 |
| 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  | 782,445.10   |
| 7.2.09 | Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso             | 175,946.19   |
| 7.2.90 | Otras cuentas de orden deudoras                          | 676,824.70   |
| 7.3    | ACREEDORAS POR EL CONTRARIO                              | 5,929,014.51 |
| 7.3.01 | Valores y bienes recibidos de terceros                   | 5,919,554.88 |
| 7.3.14 | Provisiones constituidas                                 | 9,459.63     |
| 7.4    | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                              | 5,929,014.51 |
| 7.4.01 | Valores y bienes recibidos de terceros                   | 5,919,554.88 |
| 7.4.14 | Provisiones constituidas                                 | 9,459.63     |

TOTAL CUENTAS DE ORDEN: 0

Excedente/Déficit del Ejercicio: 298.95

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 7,031,755.11

Gerente General

Contador General

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 26/06/2025 18:51

Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/03/2025

**BALANCE RESULTADOS****GASTOS**

| Cuenta               | Descripción                        | Saldo Mes | Saldo Acumulado   |
|----------------------|------------------------------------|-----------|-------------------|
| 4                    | <b>GASTOS</b>                      | 68,749.97 | 207,263.56        |
| 4.1                  | <b>INTERESES CAUSADOS</b>          | 27,909.33 | 84,621.78         |
| 4.1.01               | Obligaciones con el público        | 27,909.33 | 84,621.78         |
| 4.4                  | <b>PROVISIONES</b>                 | 3,019.02  | 3,019.16          |
| 4.4.02               | Cartera de créditos                | 3,019.02  | 3,019.16          |
| 4.5                  | <b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>         | 37,821.62 | 119,622.62        |
| 4.5.01               | Gastos del Personal                | 13,535.12 | 43,650.05         |
| 4.5.02               | Honorarios                         | 7,822.09  | 24,908.69         |
| 4.5.03               | Servicios Varios                   | 2,519.11  | 9,900.86          |
| 4.5.04               | Impuestos, Contribuciones y Multas | 7,199.92  | 18,459.73         |
| 4.5.05               | Depreciaciones                     | 1,471.72  | 4,568.70          |
| 4.5.06               | Amortizaciones                     | 205.09    | 1,880.85          |
| 4.5.07               | Otros gastos                       | 5,068.57  | 16,253.74         |
| <b>TOTAL GASTOS:</b> |                                    |           | <b>207,263.56</b> |

**INGRESOS**

| Cuenta                 | Descripción                                              | Saldo Mes | Saldo Acumulado   |
|------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| 5                      | <b>INGRESOS</b>                                          | 65,732.28 | 207,562.51        |
| 5.1                    | <b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>                    | 63,428.81 | 191,957.73        |
| 5.1.01                 | Depósitos                                                | 2,127.08  | 5,915.74          |
| 5.1.03                 | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores | 22,342.27 | 65,588.38         |
| 5.1.04                 | Intereses y descuentos de cartera de créditos            | 38,959.46 | 120,453.61        |
| 5.4                    | <b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>                            | 1,068.81  | 3,176.10          |
| 5.4.90                 | Otros servicios                                          | 1,068.81  | 3,176.10          |
| 5.6                    | <b>OTROS INGRESOS</b>                                    | 1,234.66  | 12,428.68         |
| 5.6.04                 | Recuperaciones de activos financieros                    | 1,234.66  | 3,242.66          |
| 5.6.90                 | Otros                                                    | .00       | 9,186.02          |
| <b>TOTAL INGRESOS:</b> |                                                          |           | <b>207,562.51</b> |

**RESULTADO MES:** (3,017.69)**Excedente/Déficit del Ejercicio:** **298.95**  
Gerente General  
Contador General