

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	6,997,208.82
1.1	FONDOS DISPONIBLES	398,025.75
1.1.01	Caja	6,927.16
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	391,098.59
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	2,751,813.99
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,228,620.80
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	415,786.12
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	33,817.31
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	246,366.44
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	207,235.30
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	115,957.83
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	120,909.75
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(616,879.56)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	191,279.08
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	81,302.40
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	32,543.53
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	8,357.20
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	73,712.51
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	175,849.37
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)	(509,084.02)
1.9	OTROS ACTIVOS	105,237.63
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	13,200.15
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	9,660.28
1.9.05	Gastos diferidos	51,458.17
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,700.69
1.9.90	Otros	29,576.88
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
	TOTAL ACTIVOS:	6,997,208.82

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,174,852.26
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,887,105.18
2.1.01	Depósitos a la vista	1,651,907.32
2.1.03	Depósitos a plazo	4,235,197.86
2.5	CUENTAS POR PAGAR	286,747.08
2.5.01	Interés por pagar	149,173.19
2.5.03	Obligaciones patronales	78,766.92
2.5.04	Retenciones	3,064.07
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	9,457.21
2.5.06	Proveedores	13,350.74
2.5.90	Cuentas por pagar varias	32,934.95



BALANCE GENERAL

PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	876,459.38
3.1	CAPITAL SOCIAL	858,719.28
3.1.03	Aportes de socios	858,719.28
3.3	RESERVAS	17,734.47
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	17,734.47
3.6	RESULTADOS	5.63
3.6.01	Utilidades o excedentes acumuladas	5.63
TOTAL PATRIMONIO:		876,459.38

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,597,667.90
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,003.00
7.1.03	Activos Castigados	475,865.02
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	55,324.16
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	827,950.27
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspensio	186,700.75
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	676,824.70
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,597,667.90
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,003.00
7.2.03	Activos Castigados	475,865.02
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	55,324.16
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	827,950.27
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspensio	186,700.75
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	676,824.70
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,880,174.61
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,876,904.72
7.3.14	Provisiones constituidas	3,269.89
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,880,174.61
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,876,904.72
7.4.14	Provisiones constituidas	3,269.89
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0
Excedente/Déficit del Ejercicio:		(54,102.82)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:		7,051,311.64

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: 31/05/2025

BALANCE RESULTADOS

GASTOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	82,529.32	390,609.06
4.1	INTERESES CAUSADOS	26,971.99	138,784.73
4.1.01	Obligaciones con el público	26,971.99	138,784.73
4.4	PROVISIONES	15,988.80	49,660.75
4.4.02	Cartera de créditos	15,988.80	49,660.75
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	39,568.53	202,163.58
4.5.01	Gastos del Personal	12,900.76	70,395.73
4.5.02	Honorarios	9,877.62	45,956.81
4.5.03	Servicios Varios	2,275.36	14,738.95
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	7,315.97	32,871.97
4.5.05	Depreciaciones	1,476.77	7,522.40
4.5.06	Amortizaciones	205.09	2,923.82
4.5.07	Otros gastos	5,516.96	27,753.90
	TOTAL GASTOS:		390,609.06

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	66,274.28	336,506.24
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	60,498.15	313,843.84
5.1.01	Depósitos	1,593.95	9,452.90
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	21,205.22	107,849.80
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	37,698.98	196,541.14
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	918.70	4,920.46
5.4.90	Otros servicios	918.70	4,920.46
5.6	OTROS INGRESOS	4,857.43	17,741.94
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	4,857.43	8,100.09
5.6.90	Otros	.00	9,641.85
	TOTAL INGRESOS:		336,506.24
	RESULTADO MES:	(16,255.04)	
	Excedente/Déficit del Ejercicio:		(54,102.82)

Gerente General

Contador General