

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 30/09/2025 20:12

Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/08/2025

BALANCE GENERAL**ACTIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	6,998,461.47
1.1	FONDOS DISPONIBLES	773,911.13
1.1.01	Caja	8,505.88
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	765,405.25
1.3	INVERSIONES	2,975,002.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	2,975,002.00
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	2,790,761.10
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,258,354.80
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	373,666.51
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	32,759.99
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	260,003.53
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	200,052.05
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	140,237.66
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	142,566.12
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(616,879.56)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	183,686.61
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	58,682.99
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	42,361.18
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	14,462.76
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	72,816.24
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	171,418.42
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)	(513,514.97)
1.9	OTROS ACTIVOS	103,682.21
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	13,200.15
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	10,005.10
1.9.05	Gastos diferidos	49,550.67
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,694.24
1.9.90	Otros	29,590.59
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
TOTAL ACTIVOS:		6,998,461.47

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,193,387.23
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,948,155.27
2.1.01	Depósitos a la vista	1,573,620.07
2.1.03	Depósitos a plazo	4,374,535.20
2.5	CUENTAS POR PAGAR	244,031.96
2.5.01	Interés por pagar	92,924.09
2.5.03	Obligaciones patronales	74,861.64
2.5.04	Retenciones	4,759.10
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	4,716.19
2.5.06	Proveedores	19,274.07
2.5.90	Cuentas por pagar varias	47,496.87
2.9	OTROS PASIVOS	1,200.00
2.9.90	OTROS	1,200.00
TOTAL PASIVOS:		6,193,387.23

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 30/09/2025 20:12

Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/08/2025

BALANCE GENERAL**PATRIMONIO**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	873,376.53
3.1	CAPITAL SOCIAL	844,798.13
3.1.03	Aportes de socios	844,798.13
3.3	RESERVAS	28,578.40
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	28,578.40
TOTAL PATRIMONIO:		873,376.53

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,285,395.85
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	2,975,002.00
7.1.03	Activos Castigados	467,278.23
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	55,324.16
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	908,465.39
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	202,501.37
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	676,824.70
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,285,395.85
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	2,975,002.00
7.2.03	Activos Castigados	467,278.23
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	55,324.16
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	908,465.39
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	202,501.37
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	676,824.70
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,982,091.23
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,978,821.34
7.3.14	Provisiones constituidas	3,269.89
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,982,091.23
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,978,821.34
7.4.14	Provisiones constituidas	3,269.89
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0
Excedente/Déficit del Ejercicio:		(68,302.29)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:		7,066,763.76


Gerente General
Contador General

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 30/09/2025 20:14

Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/08/2025

BALANCE RESULTADOS**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	69,385.49	596,251.33
4.1	INTERESES CAUSADOS	25,922.78	217,365.56
4.1.01	Obligaciones con el público	25,922.78	217,365.56
4.4	PROVISIONES	.00	49,660.75
4.4.02	Cartera de créditos	.00	49,660.75
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	43,462.71	329,225.02
4.5.01	Gastos del Personal	12,936.26	109,869.18
4.5.02	Honorarios	11,890.88	81,830.72
4.5.03	Servicios Varios	3,308.89	25,296.95
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	7,196.01	51,786.04
4.5.05	Depreciaciones	1,476.93	11,953.35
4.5.06	Amortizaciones	548.82	3,837.98
4.5.07	Otros gastos	6,104.92	44,650.80

TOTAL GASTOS:**596,251.33****INGRESOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	58,626.49	527,949.04
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	57,992.41	488,432.56
5.1.01	Depósitos	1,297.74	13,714.28
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	19,246.03	168,192.91
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	37,448.64	306,525.37
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	634.07	7,273.56
5.4.90	Otros servicios	634.07	7,273.56
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	.01	0.01
5.5.90	Otros	.01	0.01
5.6	OTROS INGRESOS	.00	32,242.91
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	.00	22,509.08
5.6.90	Otros	.00	9,733.83

TOTAL INGRESOS:**527,949.04****RESULTADO MES:****(10,759.00)****Excedente/Déficit del Ejercicio:****(68,302.29)**
Gerente General
Contador General