

**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: 31/07/2025

BALANCE GENERAL**ACTIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	6,968,761.75
1.1	FONDOS DISPONIBLES	467,119.75
1.1.01	Caja	6,684.84
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	460,434.91
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	2,735,100.40
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,216,882.53
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	395,767.06
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	32,972.15
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	247,124.26
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	192,916.89
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	131,675.86
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	134,641.21
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(616,879.56)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	116,252.28
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	71,100.71
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	36,778.97
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	9,342.83
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	3,666.33
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	172,895.35
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)	(512,038.04)
1.9	OTROS ACTIVOS	102,390.97
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	13,200.15
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	10,777.50
1.9.05	Gastos diferidos	47,486.40
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,580.28
1.9.90	Otros	29,705.18
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
TOTAL ACTIVOS:		6,968,761.75

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,154,634.04
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,929,966.38
2.1.01	Depósitos a la vista	1,559,948.56
2.1.03	Depósitos a plazo	4,370,017.82
2.5	CUENTAS POR PAGAR	223,617.66
2.5.01	Interés por pagar	90,195.09
2.5.03	Obligaciones patronales	78,027.67
2.5.04	Retenciones	3,157.71
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	4,136.93
2.5.06	Proveedores	8,446.48
2.5.90	Cuentas por pagar varias	39,853.78
2.9	OTROS PASIVOS	1,050.00
2.9.90	OTROS	1,050.00
TOTAL PASIVOS:		6,154,634.04

**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: 31/07/2025

BALANCE GENERAL**PATRIMONIO**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	871,671.00
3.1	CAPITAL SOCIAL	847,845.13
3.1.03	Aportes de socios	847,845.13
3.3	RESERVAS	23,825.87
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	23,825.87
TOTAL PATRIMONIO:		871,671.00

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,589,695.59
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,003.00
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	819,760.98
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	195,504.52
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	676,824.70
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,589,695.59
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,003.00
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	819,760.98
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	195,504.52
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	676,824.70
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	5,903,909.48
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,900,639.59
7.3.14	Provisiones constituidas	3,269.89
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,903,909.48
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,900,639.59
7.4.14	Provisiones constituidas	3,269.89
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0

Excedente/Déficit del Ejercicio: (57,543.29)

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 7,026,305.04


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: 31/07/2025

BALANCE RESULTADOS**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	67,111.24	526,865.84
4.1	INTERESES CAUSADOS	26,886.47	191,442.78
4.1.01	Obligaciones con el público	26,886.47	191,442.78
4.4	PROVISIONES	.00	49,660.75
4.4.02	Cartera de créditos	.00	49,660.75
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	40,224.77	285,762.31
4.5.01	Gastos del Personal	13,478.14	96,932.92
4.5.02	Honorarios	11,051.13	69,939.84
4.5.03	Servicios Varios	2,728.78	21,988.06
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	5,322.98	44,590.03
4.5.05	Depreciaciones	1,477.09	10,476.42
4.5.06	Amortizaciones	182.67	3,289.16
4.5.07	Otros gastos	5,983.98	38,545.88

TOTAL GASTOS:**526,865.84****INGRESOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	73,110.62	469,322.55
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	59,492.70	430,440.15
5.1.01	Depósitos	1,303.31	12,416.54
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	20,680.89	148,946.88
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	37,508.50	269,076.73
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	1,109.02	6,639.49
5.4.90	Otros servicios	1,109.02	6,639.49
5.6	OTROS INGRESOS	12,508.90	32,242.91
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	12,508.90	22,509.08
5.6.90	Otros	.00	9,733.83

TOTAL INGRESOS:**469,322.55****RESULTADO MES:****5,999.38****Excedente/Déficit del Ejercicio:****(57,543.29)**

Gerente General

Contador General