



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: 30/06/2025

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

| Cuenta         | Descripción                                               | Saldo Actual |
|----------------|-----------------------------------------------------------|--------------|
| 1              | ACTIVO                                                    | 7,013,330.01 |
| 1.1            | FONDOS DISPONIBLES                                        | 444,604.05   |
| 1.1.01         | Caja                                                      | 3,707.22     |
| 1.1.03         | Bancos y Otras Entidades Financieras                      | 440,896.83   |
| 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                                       | 2,786,749.55 |
| 1.4.02         | Cartera de créditos de consumo por vencer                 | 2,273,942.91 |
| 1.4.04         | Cartera de microcréditos por vencer                       | 388,585.62   |
| 1.4.18         | Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer     | 33,331.04    |
| 1.4.26         | Cartera de créditos de consumo que no devenga interes     | 235,767.87   |
| 1.4.28         | Cartera de microcrédito que no devenga intereses          | 220,864.11   |
| 1.4.50         | Cartera de crédito de consumo vencida                     | 121,824.84   |
| 1.4.52         | Cartera de microcrédito vencida                           | 129,312.92   |
| 1.4.99         | (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)                   | (616,879.56) |
| 1.6            | CUENTAS POR COBRAR                                        | 128,504.76   |
| 1.6.02         | Intereses por Cobrar Inversiones                          | 87,000.94    |
| 1.6.03         | Intereses por cobrar de cartera de créditos               | 34,137.56    |
| 1.6.12         | Inversiones Vencidas                                      | 1.00         |
| 1.6.14         | Pagos por cuenta de socios                                | 8,604.13     |
| 1.6.90         | Cuentas por Cobrar Varias                                 | 3,398.69     |
| 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                                      | 174,372.44   |
| 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)                                  | (510,560.95) |
| 1.9            | OTROS ACTIVOS                                             | 104,096.21   |
| 1.9.01         | Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones   | 13,200.15    |
| 1.9.04         | Gastos y pagos anticipados                                | 10,700.70    |
| 1.9.05         | Gastos diferidos                                          | 49,432.09    |
| 1.9.06         | Materiales, Mercadería e Insumo                           | 1,621.50     |
| 1.9.90         | Otros                                                     | 29,500.31    |
| 1.9.99         | (Provisión para otros activos irre recuperables)          | (358.54)     |
| TOTAL ACTIVOS: |                                                           | 7,013,330.01 |

PASIVOS

| Cuenta         | Descripción                        | Saldo Actual |
|----------------|------------------------------------|--------------|
| 2              | PASIVOS                            | 6,199,562.70 |
| 2.1            | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO        | 5,905,535.77 |
| 2.1.01         | Depósitos a la vista               | 1,523,025.53 |
| 2.1.03         | Depósitos a plazo                  | 4,382,510.24 |
| 2.5            | CUENTAS POR PAGAR                  | 293,026.93   |
| 2.5.01         | Interés por pagar                  | 149,514.17   |
| 2.5.03         | Obligaciones patronales            | 78,306.74    |
| 2.5.04         | Retenciones                        | 4,184.04     |
| 2.5.05         | Contribuciones, Impuestos y Multas | 3,412.25     |
| 2.5.06         | Proveedores                        | 19,106.13    |
| 2.5.90         | Cuentas por pagar varias           | 38,503.60    |
| 2.9            | OTROS PASIVOS                      | 1,000.00     |
| 2.9.90         | OTROS                              | 1,000.00     |
| TOTAL PASIVOS: |                                    | 6,199,562.70 |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 30/09/2025 20:12

Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

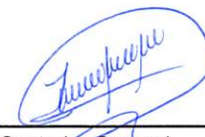
Fecha: 30/06/2025

**BALANCE GENERAL****PATRIMONIO**

| Cuenta                   | Descripción                        | Saldo Actual      |
|--------------------------|------------------------------------|-------------------|
| 3                        | <b>PATRIMONIO</b>                  | 877,309.98        |
| 3.1                      | <b>CAPITAL SOCIAL</b>              | 855,515.13        |
| 3.1.03                   | Aportes de socios                  | 855,515.13        |
| 3.3                      | <b>RESERVAS</b>                    | 21,789.22         |
| 3.3.01                   | Fondo Irreparable de Reserva Legal | 21,789.22         |
| 3.6                      | <b>RESULTADOS</b>                  | 5.63              |
| 3.6.01                   | Utilidades o excedentes acumuladas | 5.63              |
| <b>TOTAL PATRIMONIO:</b> |                                    | <b>877,309.98</b> |

**CUENTAS DE ORDEN**

| Cuenta                                  | Descripción                                              | Saldo Actual        |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|
| 7.1                                     | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                         | 5,599,901.58        |
| 7.1.02                                  | Activos propios en poder de terceros entregados en garan | 3,375,003.00        |
| 7.1.03                                  | Activos Castigados                                       | 474,032.48          |
| 7.1.05                                  | Operaciones sujetas a cupo de créditos                   | 55,324.16           |
| 7.1.07                                  | Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial  | 826,187.18          |
| 7.1.09                                  | Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense             | 192,530.06          |
| 7.1.90                                  | Otras cuentas de orden deudoras                          | 676,824.70          |
| 7.2                                     | <b>DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>                         | 5,599,901.58        |
| 7.2.02                                  | Activos propios en poder de terceros entregados en garan | 3,375,003.00        |
| 7.2.03                                  | Activos Castigados                                       | 474,032.48          |
| 7.2.05                                  | Operaciones sujetas a cupo de créditos                   | 55,324.16           |
| 7.2.07                                  | Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial  | 826,187.18          |
| 7.2.09                                  | Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense             | 192,530.06          |
| 7.2.90                                  | Otras cuentas de orden deudoras                          | 676,824.70          |
| 7.3                                     | <b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>                       | 5,959,052.77        |
| 7.3.01                                  | Valores y bienes recibidos de terceros                   | 5,955,782.88        |
| 7.3.14                                  | Provisiones constituidas                                 | 3,269.89            |
| 7.4                                     | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                       | 5,959,052.77        |
| 7.4.01                                  | Valores y bienes recibidos de terceros                   | 5,955,782.88        |
| 7.4.14                                  | Provisiones constituidas                                 | 3,269.89            |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>          |                                                          | <b>0</b>            |
| <b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b> |                                                          | <b>(63,542.67)</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:</b>       |                                                          | <b>7,076,872.68</b> |

  
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: 30/06/2025

**BALANCE RESULTADOS****GASTOS**

| Cuenta | Descripción                        | Saldo Mes | Saldo Acumulado |
|--------|------------------------------------|-----------|-----------------|
| 4      | GASTOS                             | 69,145.54 | 459,754.60      |
| 4.1    | INTERESES CAUSADOS                 | 25,771.58 | 164,556.31      |
| 4.1.01 | Obligaciones con el público        | 25,771.58 | 164,556.31      |
| 4.4    | PROVISIONES                        | .00       | 49,660.75       |
| 4.4.02 | Cartera de créditos                | .00       | 49,660.75       |
| 4.5    | GASTOS DE OPERACIÓN                | 43,373.96 | 245,537.54      |
| 4.5.01 | Gastos del Personal                | 13,059.05 | 83,454.78       |
| 4.5.02 | Honorarios                         | 12,931.90 | 58,888.71       |
| 4.5.03 | Servicios Varios                   | 4,520.33  | 19,259.28       |
| 4.5.04 | Impuestos, Contribuciones y Multas | 6,395.08  | 39,267.05       |
| 4.5.05 | Depreciaciones                     | 1,476.93  | 8,999.33        |
| 4.5.06 | Amortizaciones                     | 182.67    | 3,106.49        |
| 4.5.07 | Otros gastos                       | 4,808.00  | 32,561.90       |

**TOTAL GASTOS:****459,754.60****INGRESOS**

| Cuenta | Descripción                                              | Saldo Mes | Saldo Acumulado |
|--------|----------------------------------------------------------|-----------|-----------------|
| 5      | INGRESOS                                                 | 59,705.69 | 396,211.93      |
| 5.1    | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                           | 57,103.61 | 370,947.45      |
| 5.1.01 | Depósitos                                                | 1,660.33  | 11,113.23       |
| 5.1.03 | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores | 20,416.19 | 128,265.99      |
| 5.1.04 | Intereses y descuentos de cartera de créditos            | 35,027.09 | 231,568.23      |
| 5.4    | INGRESOS POR SERVICIOS                                   | 610.01    | 5,530.47        |
| 5.4.90 | Otros servicios                                          | 610.01    | 5,530.47        |
| 5.6    | OTROS INGRESOS                                           | 1,992.07  | 19,734.01       |
| 5.6.04 | Recuperaciones de activos financieros                    | 1,900.09  | 10,000.18       |
| 5.6.90 | Otros                                                    | 91.98     | 9,733.83        |

**TOTAL INGRESOS:****396,211.93****RESULTADO MES:****(9,439.85)****Excedente/Déficit del Ejercicio:****(63,542.67)**  
Gerente General  
Contador General