

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 18/12/2025 18:03

Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/11/2025

BALANCE GENERAL**ACTIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	6,930,290.62
1.1	FONDOS DISPONIBLES	392,618.70
1.1.01	Caja	4,275.98
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	388,342.72
1.3	INVERSIONES	3,375,010.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,375,010.00
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	2,661,018.91
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,119,910.45
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	339,470.04
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	31,242.00
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	285,086.77
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	198,622.45
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	163,995.54
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	163,232.55
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(640,540.89)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	189,220.58
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	55,094.46
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	40,258.40
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	24,142.73
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	74,268.76
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(4,544.77)
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	218,323.60
1.8.02	Edificios	856,715.64
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)	(671,280.31)
1.9	OTROS ACTIVOS	94,098.83
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	13,200.15
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	8,567.55
1.9.05	Gastos diferidos	41,239.99
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,673.23
1.9.90	Otros	29,776.45
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(358.54)
TOTAL ACTIVOS:		6,930,290.62

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,125,836.08
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,854,085.30
2.1.01	Depósitos a la vista	1,507,728.79
2.1.03	Depósitos a plazo	4,346,356.51
2.5	CUENTAS POR PAGAR	270,550.78
2.5.01	Interés por pagar	106,944.81
2.5.03	Obligaciones patronales	81,187.78
2.5.04	Retenciones	2,871.85
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	4,409.36
2.5.06	Proveedores	15,313.27
2.5.90	Cuentas por pagar varias	59,823.71
2.9	OTROS PASIVOS	1,200.00
2.9.90	OTROS	1,200.00
TOTAL PASIVOS:		6,125,836.08

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 18/12/2025 18:03

Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/11/2025

BALANCE GENERAL**PATRIMONIO**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	914,300.56
3.1	CAPITAL SOCIAL	833,440.13
3.1.03	Aportes de socios	833,440.13
3.3	RESERVAS	34,896.78
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	34,896.78
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	49,414.67
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	49,414.67
3.6	RESULTADOS	(3,451.02)
3.6.02	(Perdidas acumuladas)	(3,451.02)
TOTAL PATRIMONIO:		914,300.56

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,662,569.41
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,010.00
7.1.03	Activos Castigados	468,711.69
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	41,775.97
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	907,756.94
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	223,328.09
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	645,986.72
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,662,569.41
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,010.00
7.2.03	Activos Castigados	468,711.69
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	41,775.97
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	907,756.94
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	223,328.09
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	645,986.72
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	6,007,392.99
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,004,123.10
7.3.14	Provisiones constituidas	3,269.89
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,007,392.99
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,004,123.10
7.4.14	Provisiones constituidas	3,269.89
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0

Excedente/Déficit del Ejercicio: (109,846.02)

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 7,040,136.64
Gerente General
Contador General

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 18/12/2025 18:04

Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/11/2025

BALANCE RESULTADOS**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	87,462.48	817,711.34
4.1	INTERESES CAUSADOS	22,938.23	289,821.92
4.1.01	Obligaciones con el público	22,938.23	289,821.92
4.4	PROVISIONES	25,000.00	74,660.75
4.4.02	Cartera de créditos	25,000.00	74,660.75
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	39,524.25	453,219.16
4.5.01	Gastos del Personal	15,649.50	153,909.22
4.5.02	Honorarios	12,379.53	118,253.41
4.5.03	Servicios Varios	2,893.73	31,809.32
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	2,851.78	67,080.68
4.5.05	Depreciaciones	-444.37	14,462.84
4.5.06	Amortizaciones	1,598.29	8,482.90
4.5.07	Otros gastos	4,595.79	59,220.79
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	.00	9.51
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	.00	9.51
TOTAL GASTOS:			817,711.34

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	66,593.62	707,865.32
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	55,020.04	652,939.71
5.1.01	Depósitos	1,429.41	19,484.19
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	17,666.57	222,105.00
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	35,924.06	411,350.52
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	-1,251.12	7,761.42
5.4.90	Otros servicios	-1,251.12	7,761.42
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	.00	0.01
5.5.90	Otros	.00	0.01
5.6	OTROS INGRESOS	12,824.70	47,164.18
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	.00	22,509.08
5.6.90	Otros	12,824.70	24,655.10
TOTAL INGRESOS:			707,865.32

RESULTADO MES: (20,868.86)**Excedente/Déficit del Ejercicio:** (109,846.02)
Gerente General
Contador General