

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 18/12/2025 18:02

Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/10/2025

BALANCE GENERAL**ACTIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	6,888,930.35
1.1	FONDOS DISPONIBLES	364,434.46
1.1.01	Caja	3,865.79
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	360,568.67
1.3	INVERSIONES	3,375,005.00
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado	3,375,005.00
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	2,703,940.83
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,156,390.70
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	341,891.48
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	17,029.89
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	271,495.17
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	206,993.54
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructura que no deveni	14,871.13
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	154,641.66
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	156,027.25
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	140.90
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(615,540.89)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	180,209.23
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	55,881.70
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	39,390.07
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	17,239.06
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	72,242.17
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	168,464.56
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)	(516,468.83)
1.9	OTROS ACTIVOS	96,876.27
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	13,200.15
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	7,989.32
1.9.05	Gastos diferidos	44,546.86
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,710.38
1.9.90	Otros	29,788.10
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
TOTAL ACTIVOS:		6,888,930.35

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,108,914.79
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,848,363.22
2.1.01	Depósitos a la vista	1,490,660.99
2.1.03	Depósitos a plazo	4,357,702.23
2.5	CUENTAS POR PAGAR	259,351.57
2.5.01	Interés por pagar	103,009.87
2.5.03	Obligaciones patronales	78,779.97
2.5.04	Retenciones	3,678.11
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	2,904.90
2.5.06	Proveedores	15,874.88
2.5.90	Cuentas por pagar varias	55,103.84
2.9	OTROS PASIVOS	1,200.00

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 18/12/2025 18:02

Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/10/2025

BALANCE GENERAL**PASIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2.9.90	OTROS	1,200.00
TOTAL PASIVOS:		6,108,914.79

PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	868,992.72
3.1	CAPITAL SOCIAL	836,422.13
3.1.03	Aportes de socios	836,422.13
3.3	RESERVAS	32,570.59
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	32,570.59
TOTAL PATRIMONIO:		868,992.72

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,653,075.32
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,005.00
7.1.03	Activos Castigados	468,711.69
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	42,891.53
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	902,318.95
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso	218,161.43
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	645,986.72
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,653,075.32
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,005.00
7.2.03	Activos Castigados	468,711.69
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	42,891.53
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	902,318.95
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso	218,161.43
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	645,986.72
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	6,001,360.23
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,998,090.34
7.3.14	Provisiones constituidas	3,269.89
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,001,360.23
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	5,998,090.34
7.4.14	Provisiones constituidas	3,269.89

TOTAL CUENTAS DE ORDEN: 0

Excedente/Déficit del Ejercicio: (88,977.16)

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 6,977,907.51

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: 31/10/2025

BALANCE RESULTADOS**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	67,858.42	730,248.86
4.1	INTERESES CAUSADOS	24,900.67	266,883.69
4.1.01	Obligaciones con el público	24,900.67	266,883.69
4.4	PROVISIONES	.00	49,660.75
4.4.02	Cartera de créditos	.00	49,660.75
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	42,957.75	413,694.91
4.5.01	Gastos del Personal	14,849.78	138,259.72
4.5.02	Honorarios	11,841.56	105,873.88
4.5.03	Servicios Varios	2,183.14	28,915.59
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	6,184.44	64,228.90
4.5.05	Depreciaciones	1,476.93	14,907.21
4.5.06	Amortizaciones	1,598.29	6,884.61
4.5.07	Otros gastos	4,823.61	54,625.00
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	.00	9.51
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	.00	9.51
TOTAL GASTOS:			730,248.86

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	61,107.45	641,271.70
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	57,931.51	597,919.67
5.1.01	Depósitos	2,442.11	18,054.78
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	18,695.51	204,438.43
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	36,793.89	375,426.46
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	1,079.43	9,012.54
5.4.90	Otros servicios	1,079.43	9,012.54
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	.00	0.01
5.5.90	Otros	.00	0.01
5.6	OTROS INGRESOS	2,096.51	34,339.48
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	.00	22,509.08
5.6.90	Otros	2,096.51	11,830.40
TOTAL INGRESOS:			641,271.70
RESULTADO MES:		(6,750.97)	
Excedente/Déficit del Ejercicio:			(88,977.16)


Gerente General
Contador General