

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 14/10/2025 17:43

Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/09/2025

**BALANCE GENERAL****ACTIVOS**

| Cuenta                | Descripción                                               | Saldo Actual        |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------|
| 1                     | <b>ACTIVO</b>                                             | 7,052,832.73        |
| 1.1                   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                 | 639,047.30          |
| 1.1.01                | Caja                                                      | 4,935.18            |
| 1.1.03                | Bancos y Otras Entidades Financieras                      | 634,112.12          |
| 1.3                   | <b>INVERSIONES</b>                                        | 3,175,002.00        |
| 1.3.03                | Disponibles para la venta de entidades del Sector Privado | 3,175,002.00        |
| 1.4                   | <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                | 2,766,868.74        |
| 1.4.02                | Cartera de créditos de consumo por vencer                 | 2,218,700.14        |
| 1.4.04                | Cartera de microcréditos por vencer                       | 344,126.44          |
| 1.4.18                | Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer     | 32,405.95           |
| 1.4.26                | Cartera de créditos de consumo que no devenga interes     | 272,087.77          |
| 1.4.28                | Cartera de microcrédito que no devenga intereses          | 221,381.80          |
| 1.4.50                | Cartera de crédito de consumo vencida                     | 145,680.14          |
| 1.4.52                | Cartera de microcrédito vencida                           | 148,027.39          |
| 1.4.99                | (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)                   | (615,540.89)        |
| 1.6                   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                 | 202,136.66          |
| 1.6.02                | Intereses por Cobrar Inversiones                          | 70,878.42           |
| 1.6.03                | Intereses por cobrar de cartera de créditos               | 40,614.53           |
| 1.6.12                | Inversiones Vencidas                                      | 1.00                |
| 1.6.14                | Pagos por cuenta de socios                                | 15,368.49           |
| 1.6.90                | Cuentas por Cobrar Varias                                 | 79,818.99           |
| 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                   | <b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>                               | 169,941.49          |
| 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)                                  | (514,991.90)        |
| 1.9                   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                      | 99,836.54           |
| 1.9.01                | Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones   | 13,200.15           |
| 1.9.04                | Gastos y pagos anticipados                                | 8,815.02            |
| 1.9.05                | Gastos diferidos                                          | 47,048.74           |
| 1.9.06                | Materiales, Mercadería e Insumo                           | 1,582.08            |
| 1.9.90                | Otros                                                     | 29,549.09           |
| 1.9.99                | (Provisión para otros activos irre recuperables)          | (358.54)            |
| <b>TOTAL ACTIVOS:</b> |                                                           | <b>7,052,832.73</b> |

**PASIVOS**

| Cuenta                | Descripción                        | Saldo Actual        |
|-----------------------|------------------------------------|---------------------|
| 2                     | <b>PASIVOS</b>                     | 6,262,572.17        |
| 2.1                   | <b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b> | 5,912,150.99        |
| 2.1.01                | Depósitos a la vista               | 1,551,161.01        |
| 2.1.03                | Depósitos a plazo                  | 4,360,989.98        |
| 2.5                   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>           | 349,221.18          |
| 2.5.01                | Interés por pagar                  | 98,848.37           |
| 2.5.03                | Obligaciones patronales            | 76,202.80           |
| 2.5.04                | Retenciones                        | 3,261.36            |
| 2.5.05                | Contribuciones, Impuestos y Multas | 2,191.78            |
| 2.5.06                | Proveedores                        | 119,194.47          |
| 2.5.90                | Cuentas por pagar varias           | 49,522.40           |
| 2.9                   | <b>OTROS PASIVOS</b>               | 1,200.00            |
| 2.9.90                | <b>OTROS</b>                       | 1,200.00            |
| <b>TOTAL PASIVOS:</b> |                                    | <b>6,262,572.17</b> |

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 14/10/2025 17:43

Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/09/2025



## BALANCE GENERAL

## PATRIMONIO

| Cuenta            | Descripción                        | Saldo Actual |
|-------------------|------------------------------------|--------------|
| 3                 | PATRIMONIO                         | 872,486.75   |
| 3.1               | CAPITAL SOCIAL                     | 841,558.13   |
| 3.1.03            | Aportes de socios                  | 841,558.13   |
| 3.3               | RESERVAS                           | 30,928.62    |
| 3.3.01            | Fondo Irreparable de Reserva Legal | 30,928.62    |
| TOTAL PATRIMONIO: |                                    | 872,486.75   |

## CUENTAS DE ORDEN

| Cuenta                           | Descripción                                              | Saldo Actual |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------|
| 7.1                              | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                                | 5,494,240.28 |
| 7.1.02                           | Activos propios en poder de terceros entregados en garan | 3,175,002.00 |
| 7.1.03                           | Activos Castigados                                       | 468,711.69   |
| 7.1.05                           | Operaciones sujetas a cupo de créditos                   | 55,324.16    |
| 7.1.07                           | Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial  | 906,689.30   |
| 7.1.09                           | Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso             | 211,688.43   |
| 7.1.90                           | Otras cuentas de orden deudoras                          | 676,824.70   |
| 7.2                              | DEUDORAS POR EL CONTRARIO                                | 5,494,240.28 |
| 7.2.02                           | Activos propios en poder de terceros entregados en garan | 3,175,002.00 |
| 7.2.03                           | Activos Castigados                                       | 468,711.69   |
| 7.2.05                           | Operaciones sujetas a cupo de créditos                   | 55,324.16    |
| 7.2.07                           | Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial  | 906,689.30   |
| 7.2.09                           | Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso             | 211,688.43   |
| 7.2.90                           | Otras cuentas de orden deudoras                          | 676,824.70   |
| 7.3                              | ACREEDORAS POR EL CONTRARIO                              | 5,973,654.17 |
| 7.3.01                           | Valores y bienes recibidos de terceros                   | 5,970,384.28 |
| 7.3.14                           | Provisiones constituidas                                 | 3,269.89     |
| 7.4                              | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                              | 5,973,654.17 |
| 7.4.01                           | Valores y bienes recibidos de terceros                   | 5,970,384.28 |
| 7.4.14                           | Provisiones constituidas                                 | 3,269.89     |
| TOTAL CUENTAS DE ORDEN:          |                                                          | 0            |
| Excedente/Déficit del Ejercicio: |                                                          | (82,226.19)  |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:       |                                                          | 7,135,058.92 |

Gerente General

Contador General

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 14/10/2025 17:43

Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 30/09/2025

**BALANCE RESULTADOS****GASTOS**

| Cuenta               | Descripción                                                | Saldo Mes | Saldo Acumulado   |
|----------------------|------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| 4                    | <b>GASTOS</b>                                              | 66,139.11 | 662,390.44        |
| 4.1                  | <b>INTERESES CAUSADOS</b>                                  | 24,617.46 | 241,983.02        |
| 4.1.01               | Obligaciones con el público                                | 24,617.46 | 241,983.02        |
| 4.4                  | <b>PROVISIONES</b>                                         | .00       | 49,660.75         |
| 4.4.02               | Cartera de créditos                                        | .00       | 49,660.75         |
| 4.5                  | <b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>                                 | 41,512.14 | 370,737.16        |
| 4.5.01               | Gastos del Personal                                        | 13,540.76 | 123,409.94        |
| 4.5.02               | Honorarios                                                 | 12,201.60 | 94,032.32         |
| 4.5.03               | Servicios Varios                                           | 1,435.50  | 26,732.45         |
| 4.5.04               | Impuestos, Contribuciones y Multas                         | 6,258.42  | 58,044.46         |
| 4.5.05               | Depreciaciones                                             | 1,476.93  | 13,430.28         |
| 4.5.06               | Amortizaciones                                             | 1,448.34  | 5,286.32          |
| 4.5.07               | Otros gastos                                               | 5,150.59  | 49,801.39         |
| 4.7                  | <b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>                             | 9.51      | 9.51              |
| 4.7.03               | Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores | 9.51      | 9.51              |
| <b>TOTAL GASTOS:</b> |                                                            |           | <b>662,390.44</b> |

**INGRESOS**

| Cuenta                                  | Descripción                                              | Saldo Mes          | Saldo Acumulado    |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 5                                       | <b>INGRESOS</b>                                          | 52,215.21          | 580,164.25         |
| 5.1                                     | <b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>                    | 51,555.60          | 539,988.16         |
| 5.1.01                                  | Depósitos                                                | 1,898.39           | 15,612.67          |
| 5.1.03                                  | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores | 17,550.01          | 185,742.92         |
| 5.1.04                                  | Intereses y descuentos de cartera de créditos            | 32,107.20          | 338,632.57         |
| 5.4                                     | <b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>                            | 659.55             | 7,933.11           |
| 5.4.90                                  | Otros servicios                                          | 659.55             | 7,933.11           |
| 5.5                                     | <b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>                      | .00                | 0.01               |
| 5.5.90                                  | Otros                                                    | .00                | 0.01               |
| 5.6                                     | <b>OTROS INGRESOS</b>                                    | .06                | 32,242.97          |
| 5.6.04                                  | Recuperaciones de activos financieros                    | .00                | 22,509.08          |
| 5.6.90                                  | Otros                                                    | .06                | 9,733.89           |
| <b>TOTAL INGRESOS:</b>                  |                                                          |                    | <b>580,164.25</b>  |
| <b>RESULTADO MES:</b>                   |                                                          | <b>(13,923.90)</b> |                    |
| <b>Excedente/Déficit del Ejercicio:</b> |                                                          |                    | <b>(82,226.19)</b> |

  
Gerente General  
Contador General