



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: GNASIMBA

Fecha: 18/03/2026 15:37

Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/01/2026

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	6,588,311.15
1.1	FONDOS DISPONIBLES	173,040.59
1.1.01	Caja	6,008.70
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	167,031.89
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	2,532,218.17
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,060,142.94
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	294,522.90
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	30,191.97
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	258,664.78
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	201,157.38
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	171,274.31
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	175,297.28
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(659,033.39)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	205,377.85
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	80,263.17
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	34,366.54
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	29,144.16
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar	1,524.89
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	64,622.86
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	215,674.47
1.8.02	Edificios	856,715.64
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	7,331.28
1.8.06	Equipos de Computación	16,971.94
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	(665,344.39)
1.9	OTROS ACTIVOS	86,990.07
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	13,200.15
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	6,225.41
1.9.05	Gastos diferidos	37,618.36
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,544.62
1.9.90	Otros	28,760.07
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
TOTAL ACTIVOS:		6,588,311.15

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	5,838,128.01
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,590,997.73
2.1.01	Depósitos a la vista	1,405,875.16
2.1.03	Depósitos a plazo	4,185,122.57
2.5	CUENTAS POR PAGAR	247,130.28
2.5.01	Interés por pagar	95,898.86
2.5.03	Obligaciones patronales	91,270.78
2.5.04	Retenciones	2,522.52
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	4,835.39
2.5.06	Proveedores	13,018.53
2.5.90	Cuentas por pagar varias	39,584.20
TOTAL PASIVOS:		5,838,128.01

9



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: GNASIMBA

Fecha: 18/03/2026 15:37

Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/01/2026

BALANCE GENERAL

PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	764,516.46
3.1	CAPITAL SOCIAL	829,886.13
3.1.03	Aportes de socios	829,886.13
3.3	RESERVAS	41,785.62
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	41,785.62
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	49,355.39
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	49,355.39
3.6	RESULTADOS	(156,510.68)
3.6.02	(Perdidas acumuladas)	(156,510.68)
TOTAL PATRIMONIO:		764,516.46

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,695,360.81
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,010.00
7.1.03	Activos Castigados	486,778.19
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	31,060.35
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	883,064.44
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso	233,455.11
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	685,992.72
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,695,360.81
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,010.00
7.2.03	Activos Castigados	486,778.19
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	31,060.35
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	883,064.44
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspenso	233,455.11
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	685,992.72
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	6,687,254.86
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,686,582.44
7.3.14	Provisiones constituidas	672.42
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,687,254.86
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,686,582.44
7.4.14	Provisiones constituidas	672.42
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0

Excedente/Déficit del Ejercicio: (14,333.32)

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 6,602,644.47

Gerente General

Contador General

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: GNASIMBA

Fecha: 18/03/2026 15:35

Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/01/2026

BALANCE RESULTADOS**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	70,840.51	70,840.51
4.1	INTERESES CAUSADOS	22,741.58	22,741.58
4.1.01	Obligaciones con el público	22,741.58	22,741.58
4.4	PROVISIONES	10,957.00	10,957.00
4.4.02	Cartera de créditos	10,957.00	10,957.00
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	37,141.93	37,141.93
4.5.01	Gastos del Personal	14,263.24	14,263.24
4.5.02	Honorarios	6,870.90	6,870.90
4.5.03	Servicios Varios	2,038.39	2,038.39
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	5,997.55	5,997.55
4.5.05	Depreciaciones	1,288.16	1,288.16
4.5.06	Amortizaciones	1,232.14	1,232.14
4.5.07	Otros gastos	5,451.55	5,451.55
TOTAL GASTOS:			70,840.51

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	56,507.19	56,507.19
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	54,623.70	54,623.70
5.1.01	Depósitos	1,173.16	1,173.16
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	18,070.82	18,070.82
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	35,379.72	35,379.72
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	883.39	883.39
5.4.90	Otros servicios	883.39	883.39
5.6	OTROS INGRESOS	1,000.10	1,000.10
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	1,000.10	1,000.10
TOTAL INGRESOS:			56,507.19

RESULTADO MES: (14,333.32)**Excedente/Déficit del Ejercicio:** (14,333.32)
Gerente General
Contador General