



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: 28/02/2026

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	6,621,158.83
1.1	FONDOS DISPONIBLES	174,685.83
1.1.01	Caja	1,683.70
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	173,002.13
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	2,553,183.50
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,114,525.78
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	272,374.57
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	29,663.15
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	254,146.59
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	194,158.84
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	174,517.99
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	181,649.97
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(667,853.39)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	219,168.05
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	96,520.72
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	32,737.51
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	27,272.82
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar	1,503.41
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	65,677.36
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	214,356.67
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)	(666,662.19)
1.9	OTROS ACTIVOS	84,754.78
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	13,200.15
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	4,470.12
1.9.05	Gastos diferidos	37,252.21
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,563.28
1.9.90	Otros	28,627.56
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
TOTAL ACTIVOS:		6,621,158.83

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	5,887,919.53
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,622,937.97
2.1.01	Depósitos a la vista	1,491,981.00
2.1.03	Depósitos a plazo	4,130,956.97
2.5	CUENTAS POR PAGAR	264,981.56
2.5.01	Interés por pagar	100,601.06
2.5.03	Obligaciones patronales	93,847.99
2.5.04	Retenciones	4,369.08
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	6,077.56
2.5.06	Proveedores	15,765.15
2.5.90	Cuentas por pagar varias	44,320.72
TOTAL PASIVOS:		5,887,919.53

28

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: 28/02/2026

BALANCE GENERAL

PATRIMONIO

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	765,968.20
3.1	CAPITAL SOCIAL	827,053.13
3.1.03	Aportes de socios	827,053.13
3.3	RESERVAS	46,100.00
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	46,100.00
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	49,325.75
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	49,325.75
3.6	RESULTADOS	(156,510.68)
3.6.02	(Perdidas acumuladas)	(156,510.68)
TOTAL PATRIMONIO:		765,968.20

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,701,628.91
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,010.00
7.1.03	Activos Castigados	486,193.34
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	37,599.28
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	880,616.75
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	236,216.82
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	685,992.72
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,701,628.91
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,010.00
7.2.03	Activos Castigados	486,193.34
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	37,599.28
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	880,616.75
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	236,216.82
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	685,992.72
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	6,713,540.15
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,712,984.23
7.3.14	Provisiones constituidas	555.92
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,713,540.15
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,712,984.23
7.4.14	Provisiones constituidas	555.92
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:		0

Excedente/Déficit del Ejercicio: (32,728.90)

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 6,653,887.73


 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: 28/02/2026

BALANCE RESULTADOS**GASTOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	69,719.86	140,560.37
4.1	INTERESES CAUSADOS	18,851.35	41,592.93
4.1.01	Obligaciones con el público	18,851.35	41,592.93
4.4	PROVISIONES	8,820.00	19,777.00
4.4.02	Cartera de créditos	8,820.00	19,777.00
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	42,048.51	79,190.44
4.5.01	Gastos del Personal	16,011.59	30,274.83
4.5.02	Honorarios	10,415.50	17,286.40
4.5.03	Servicios Varios	2,758.57	4,796.96
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	6,158.96	12,156.51
4.5.05	Depreciaciones	1,288.16	2,576.32
4.5.06	Amortizaciones	1,082.14	2,314.28
4.5.07	Otros gastos	4,333.59	9,785.14
TOTAL GASTOS:			140,560.37

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	51,324.28	107,831.47
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	49,327.45	103,951.15
5.1.01	Depósitos	930.78	2,103.94
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	16,257.55	34,328.37
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	32,139.12	67,518.84
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	864.36	1,747.75
5.4.90	Otros servicios	864.36	1,747.75
5.6	OTROS INGRESOS	1,132.47	2,132.57
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	1,000.00	2,000.10
5.6.90	Otros	132.47	132.47
TOTAL INGRESOS:			107,831.47

RESULTADO MES: (18,395.58)

Excedente/Déficit del Ejercicio: (32,728.90)

Gerente General
Contador General