

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 06/02/2026 18:56

Página 1 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/12/2025

BALANCE GENERAL**ACTIVOS**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
1	ACTIVO	6,822,412.52
1.1	FONDOS DISPONIBLES	436,481.97
1.1.01	Caja	8,325.74
1.1.03	Bancos y Otras Entidades Financieras	428,156.23
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	2,572,954.44
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	2,066,348.45
1.4.04	Cartera de microcréditos por vencer	334,815.65
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	30,715.49
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga interes	267,963.28
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	190,463.19
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	160,808.15
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	169,916.62
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(648,076.39)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	132,050.64
1.6.02	Intereses por Cobrar Inversiones	73,341.45
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	36,982.82
1.6.12	Inversiones Vencidas	1.00
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	23,933.95
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar	1,546.37
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	789.82
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	216,992.27
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)	(664,026.59)
1.9	OTROS ACTIVOS	88,923.20
1.9.01	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	13,200.15
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	7,741.49
1.9.05	Gastos diferidos	37,984.51
1.9.06	Materiales, Mercadería e Insumo	1,544.62
1.9.90	Otros	28,810.97
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(358.54)
TOTAL ACTIVOS:		6,822,412.52

PASIVOS

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
2	PASIVOS	6,058,592.74
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,803,357.38
2.1.01	Depósitos a la vista	1,467,761.44
2.1.03	Depósitos a plazo	4,335,595.94
2.5	CUENTAS POR PAGAR	255,235.36
2.5.01	Interés por pagar	101,333.21
2.5.03	Obligaciones patronales	89,941.38
2.5.04	Retenciones	5,202.49
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	3,621.06
2.5.06	Proveedores	9,940.69
2.5.90	Cuentas por pagar varias	45,196.53
TOTAL PASIVOS:		6,058,592.74

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE**

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 06/02/2026 18:56

Página 2 de 2

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

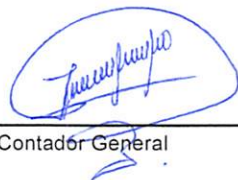
Fecha: 31/12/2025

BALANCE GENERAL**PATRIMONIO**

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
3	PATRIMONIO	763,819.78
3.1	CAPITAL SOCIAL	832,829.13
3.1.03	Aportes de socios	832,829.13
3.3	RESERVAS	38,116.30
3.3.01	Fondo Irreparable de Reserva Legal	38,116.30
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	49,385.03
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	49,385.03
3.6	RESULTADOS	(156,510.68)
3.6.02	(Perdidas acumuladas)	(3,451.02)
3.6.03	Utilidad o excedente del ejercicio	150,543.45
3.6.04	(Pérdida del ejercicio)	(303,603.11)
TOTAL PATRIMONIO:		763,819.78

CUENTAS DE ORDEN

Cuenta	Descripción	Saldo Actual
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,691,354.93
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,010.00
7.1.03	Activos Castigados	487,278.19
7.1.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	30,072.29
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	884,724.80
7.1.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	228,276.93
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras	685,992.72
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,691,354.93
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garan	3,375,010.00
7.2.03	Activos Castigados	487,278.19
7.2.05	Operaciones sujetas a cupo de créditos	30,072.29
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	884,724.80
7.2.09	Intereses, Comisiones e Ingresos en Suspense	228,276.93
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras	685,992.72
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	6,728,290.98
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,725,021.09
7.3.14	Provisiones constituidas	3,269.89
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,728,290.98
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros	6,725,021.09
7.4.14	Provisiones constituidas	3,269.89

TOTAL CUENTAS DE ORDEN: 0**Excedente/Déficit del Ejercicio: (0.00)****TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 6,822,412.52**
Gerente General
Contador General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEBCE

Usuario: JPAZMIÑO

Fecha: 06/02/2026 18:56

Página 1 de 1

Regional: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Moneda: DOLARES

Fecha: 31/12/2025

BALANCE RESULTADOS

GASTOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	105,073.92	922,785.26
4.1	INTERESES CAUSADOS	23,069.16	312,891.08
4.1.01	Obligaciones con el público	23,069.16	312,891.08
4.4	PROVISIONES	30,000.00	104,660.75
4.4.02	Cartera de créditos	30,000.00	104,660.75
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	52,004.76	505,223.92
4.5.01	Gastos del Personal	27,282.91	181,192.13
4.5.02	Honorarios	9,951.85	128,205.26
4.5.03	Servicios Varios	2,789.56	34,598.88
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	4,426.12	71,506.80
4.5.05	Depreciaciones	1,301.69	15,764.53
4.5.06	Amortizaciones	1,448.29	9,931.19
4.5.07	Otros gastos	4,804.34	64,025.13
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	.00	9.51
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	.00	9.51
TOTAL GASTOS:			922,785.26

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	61,860.28	769,725.60
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	55,062.12	708,001.83
5.1.01	Depósitos	1,081.79	20,565.98
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	18,246.99	240,351.99
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	35,733.34	447,083.86
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	3,167.72	10,929.14
5.4.90	Otros servicios	3,167.72	10,929.14
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	.00	0.01
5.5.90	Otros	.00	0.01
5.6	OTROS INGRESOS	3,630.44	50,794.62
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	4,500.00	27,009.08
5.6.90	Otros	-869.56	23,785.54
TOTAL INGRESOS:			769,725.60
RESULTADO MES:		(43,213.64)	
Excedente/Déficit del Ejercicio:			(153,059.66)


Gerente General


Contador General

[illegible][illegible]

1. The first step in the process is to identify the problem or issue that needs to be addressed. This involves gathering information and understanding the context of the problem.

2. Once the problem is identified, the next step is to define the objectives and goals of the project. This helps to clarify what needs to be achieved and provides a clear direction for the work.

3. The third step is to develop a plan or strategy to address the problem. This involves identifying the resources needed, the tasks to be completed, and the timeline for the project.

4. After the plan is developed, the next step is to implement the plan. This involves carrying out the tasks and activities that have been identified in the plan.

5. Finally, the last step is to evaluate the results of the project. This involves assessing the progress made, the quality of the work, and the overall impact of the project.