



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS
JUBILADOS Y EX EMPLEADOS DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**

**BALANCE DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	796,761.28	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7,072,569.62
1101 CAJA	2,760.15	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	2,768,189.61
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	791,428.37	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	2,766,317.78
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,572.76	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	1,871.83
		2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,304,380.01
13 INVERSIONES	5,214,703.83	210305 DE 1 A 30 DÍAS	907,248.15
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV	5,182,830.08	210310 DE 31 A 90 DÍAS	751,194.08
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	460,237.50	210315 DE 91 A 180 DÍAS	885,854.68
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	850,001.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,711,281.39
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	850,000.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	48,801.71
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	350,000.00		
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	20,400.00	25 CUENTAS POR PAGAR	279,015.86
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	550,000.01	2501 INTERESES POR PAGAR	74,350.44
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	252,191.54	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	159,394.76
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLI	750,000.01	2504 RETENCIONES	3,109.12
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	1,100,000.02	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	12,852.36
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	3,535.74
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	31,873.75	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	25,773.44
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	23,850.00		
		29 OTROS PASIVOS	6,388.11
14 CARTERA DE CREDITOS	2,286,516.25	2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	5,888.11
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	1,981,438.02	2990 OTROS	500.00
140205 DE 1 A 30 DÍAS	43,710.67		
140210 DE 31 A 90 DÍAS	276,321.92	TOTAL PASIVO	7,357,973.59
140215 DE 91 A 180 DÍAS	227,291.80		
140220 DE 181 A 360 DÍAS	477,296.27	3 PATRIMONIO	
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	956,817.36	31 CAPITAL SOCIAL	829,915.00
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	320,517.85	3103 APORTE DE SOCIOS	829,915.00
140405 DE 1 A 30 DÍAS	12,531.55		
140410 DE 31 A 90 DÍAS	26,791.67	33 RESERVAS	181,317.72
140415 DE 91 A 180 DÍAS	36,175.72	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	181,317.72
140420 DE 181 A 360 DÍAS	78,908.99	3303 ESPECIALES	0.00
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	166,109.92		
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG	91,279.12	36 RESULTADOS	37,991.01
142605 DE 1 A 30 DÍAS	16,644.46	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
142610 DE 31 A 90 DÍAS	12,290.67	3603 UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	37,991.01
142615 DE 91 A 180 DÍAS	13,644.44		
142620 DE 181 A 360 DÍAS	23,671.29	TOTAL PATRIMONIO	1,049,223.73
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	25,028.26		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	4,222.91		
142805 DE 1 A 30 DÍAS	988.76		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	1,038.03		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	1,071.48		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	1,124.64		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	85,723.14		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	6,185.89		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	9,931.20		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	4,477.10		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	65,128.95		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	9,362.29		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	385.93		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	752.64		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	710.81		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	7,512.91		
1499 PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES	-206,027.08		

149910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	-183,626.26
149920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	-22,400.82

16 CUENTAS POR COBRAR	4,310.62
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	179.57
1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO	10,882.86
160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	8,147.65
160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS	2,735.21
1612 INVERSIONES VENCIDAS	46,299.92
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	1,372.92
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	32,798.13
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-87,222.78

17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE AR	0.00
1702 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	16,000.00
1799 (PROV. PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR	-16,000.00

18 PROPIEDADES Y EQUIPO	53,745.74
1802 EDIFICIOS	124,982.98
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13,601.50
1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	16,196.84
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)	-101,035.58

19 OTROS ACTIVOS	51,159.60
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,494.29
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	8,524.72
1905 GASTOS DIFERIDOS	0.00
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	504.77
1990 OTROS	31,927.38
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-2,291.56

TOTAL ACTIVO	8,407,197.32
---------------------	---------------------

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,868,059.43
7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	52,273.75
7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAD	5,162,430.08
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	403,454.99
7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	56,006.68
7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA	81,922.92
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	101,768.01
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

73 ACREEDORAS POR (CONTRA)	7,051,113.80
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	7,051,113.80

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	12,919,173.23
-------------------------------	----------------------

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	8,407,197.32
----------------------------------	---------------------

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,868,059.43
7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	52,273.75
7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADO	5,162,430.08
7203 ACTIVOS CASTIGADOS	403,454.99
7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	56,006.68
7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA J	81,922.92
7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	101,768.01
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7,051,113.80
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	7,051,113.80

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	12,919,173.23
-------------------------------	----------------------

ING. ALEXIS RUIZ H.
CONTADOR

ING. JORGE HUERTAS
GERENTE GENERAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS
JUBILADOS Y EX EMPLEADOS DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

5 INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5101 DEPÓSITOS	1,876.79	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	362,470.50	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	371,877.31	
TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		736,224.60
54 INGRESOS POR SERVICIOS		
5490 OTROS SERVICIOS	988.86	
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS		988.86
56 OTROS INGRESOS		
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	71,728.80	
5690 OTROS	18,266.85	
TOTAL OTROS INGRESOS		89,995.65
TOTAL INGRESOS		827,209.11
4 GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	317,106.54	
4105 OTROS INTERESES	8,373.49	
TOTAL INTERESES CAUSADOS		325,480.03
44 PROVISIONES		
4401 INVERSIONES	0.00	
4402 CARTERA DE CRÉDITOS	38,001.51	
4403 CUENTAS POR COBRAR	20,821.88	
4405 OTROS ACTIVOS	0.00	
TOTAL PROVISIONES		58,823.39
45 GASTOS DE OPERACIÓN		
4501 GASTOS DE PERSONAL	174,245.83	
4502 HONORARIOS	86,331.75	
4503 SERVICIOS VARIOS	31,113.68	
4504 IMPUESTOS. CONTRIB. Y MULTAS	58,345.84	
4505 DEPRECIACIONES	10,910.17	
4506 AMORTIZACIONES	5,330.66	
4507 OTROS GASTOS	36,321.79	
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		402,599.72
47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		
4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	880.88	
4790 OTROS	1,434.08	
TOTAL OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		2,314.96
TOTAL GASTOS		789,218.10
EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES		37,991.01
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL		5,698.65
EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS		32,292.36
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA		7,104.32
EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES		25,188.04
(-) 50% RESERVA LEGAL		12,594.02
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO		12,594.02