



Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados, Jubilados y Ex Empleados del Banco Central del Ecuador (CACEBCE)

Quito, 9 de marzo de 2022

CACEBCE-GG- 54-2022

Señor

Ingeniero Wilmer Lara

**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS,
JUBILADOS Y EX EMPLEADOS DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR.**

Presente

De mi consideración.

A continuación me permito presentar el Informe Anual de Gerencia Y Balances para la Asamblea de Representantes de la cooperativa

INFORME ANUAL DE GESTIÓN DE GERENCIA 2021

De conformidad a lo estipulado en el Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, me permito poner a vuestra consideración el Informe de Gestión de la Gerencia, correspondiente al período 2021.

ANTECEDENTES:

Con fecha 21 de Octubre de 2021, el Consejo de Administración hace oficial el nombramiento de Gerente General y Representante Legal de la CACEBCE, fecha a partir de la cual me incorporo a la institución.

1. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Con la finalidad de continuar la operatividad de la Cooperativa se ha venido realizando las siguientes actividades:

- Participación en los diferentes Comités de forma presencial y virtual.
- Cumplimiento y seguimiento a las recomendaciones dadas por Auditoría Interna, Auditoría Externa y a las observaciones de la SEPS.
- Se ha mantenido la operatividad con la presencia física de los empleados en un 60% en la oficina matriz y en un 40%, a través del teletrabajo y a partir de noviembre la atención ha sido presencial.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados, Jubilados y Ex Empleados del Banco Central del Ecuador (CACEBCE)

- Revisión y actualización de la normativa como los Manuales de Crédito, Riesgos Integrales, el Plan de desastre de T.I. Implementación de la Res. N° 637-2020-F emitida por la Junta de Política Monetaria y Financiera el 29 de diciembre del 2020.
- Taller preliminar para realizar el diagnóstico institucional como insumo para la actualización de la Planificación Estratégica.
- Se presentó al Consejo de Administración el Plan Operativo Anual y Presupuesto para el año 2022.
- Implementación de la gestión de mercadeo.
- A fin de cumplir con la norma de Riesgo Operativo 279 se está apoyando con un profesional en el área informática.
- Atención de auditoria extra situ realizada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de la cual se preparó un Plan de Acción conforme a lo requerido.
- Proceso de adecuación del estatuto, mismo que fue aprobado por la SEPS con fecha 28 de diciembre de 2021.
- La cooperativa brinda el servicio de seguro de desgravamen, de vehículos, salud y asistencia médica a sus socios.

2. TALENTO HUMANO

- Con fecha 20 de agosto del 2021, se firmó la respectiva Acta de entrega recepción por el Economista Miguel Almeida Herrera ex Gerente de la CACEBCE, así como también se procedió con la liquidación de haberes respectiva.
- Incorporación del Oficial de Cumplimiento Titular, en coordinación con el Consejo de Vigilancia.
- Contratación del Oficial de Negocios II en reemplazo de la Sra. Amparito Cano (Jubilación Patronal).

3. JURÍDICO

Contratación de un profesional de Derecho, para el caso del ex contador, para apoyo en el proceso de indagación previa.

4. GESTIÓN DE RIESGOS

Los informes mensuales del Comité Integral de Riesgos, se presentaron ante el Consejo de Administración, donde se informa su comportamiento y estado actual.

4.1 Riesgo de Liquidez

La cooperativa cuenta con un Manual de Administración de Riesgos de Liquidez; Metodología de Liquidez Estructural; Cálculo de Límites de Liquidez Estructural; Cumplimiento de Brechas de Liquidez; Pruebas de Strestesting y Backtesting; y, Sistema de información de riesgo de Liquidez.

La liquidez estructural a diciembre 2021 se refleja de la siguiente manera: el índice de primera línea (90 días) es de 64.15% y su cobertura es de 62,52% sobre la volatilidad de los depósitos. En el caso de la segunda línea (180 días), es de 62,86% con una cobertura sobre los mayores depositantes de 43,46%; lo que demuestra que se está cumpliendo la normativa.

A diciembre de 2021, se ha cumplido con los límites de crédito, tanto individuales como colectivos frente al patrimonio; los socios, directivos, empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones y familiares mantienen un saldo global por créditos vinculados de USD 82.386,47

4.2 Riesgo Operativo

A diciembre de 2021, se mantiene actualizado el inventario de procesos en función de las actividades vigentes y se cuenta con el borrador de lo que corresponde a los procesos productivos de la CACEBCE; y, se irá mejorando aquellos procesos y manuales que requieren ser actualizados conforme a la norma y continuar con los que están pendientes, en conformidad al cronograma de actividades de la SEPS y de la cooperativa.

En cuanto al Riesgo Tecnológico, la cooperativa se encuentra en proceso de cumplimiento de la resolución 279.

5. GESTIÓN DE CUMPLIMIENTO

La gestión de Prevención de Lavado de Activos, se ha realizado a través del Comité de Cumplimiento y el Oficial de Cumplimiento Principal, donde trata las Políticas de la Cooperativa, informe que el Comité remite a Consejo de Administración para su respectivo conocimiento y aprobación; políticas que la cooperativa está cumpliendo de acuerdo a la normatividad vigente.

6. DESARROLLO TECNOLÓGICO

La cooperativa se encuentra en proceso de mejora tecnológica a través de la implementación del nuevo versionamiento del software financiero que mantiene la cooperativa.

7. SITUACIÓN FINANCIERA

A continuación se presenta un resumen de la variación de las principales cuentas e indicadores; así como también se expone el cumplimiento del presupuesto en sus principales cuentas.

ACTIVO

INVERSIONES

La diversificación del riesgo que asume la CACEBCE al invertir en instrumentos financieros nacionales con calificación de AAA hasta A, permitió obtener un rendimiento promedio ponderado nominal del 6.87%.

Tabla 1: INVERSIONES EN EL SISTEMA FINANCIERO Y PRODUCTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

INSTITUCIONES	MONTOS	PARTIC. %	CALIF.	Renta Nominal	Tasa Ponderada
BANCO PACIFICO	\$ 200.000,00	3,84%	AAA-	6,00%	0,23%
BANCO DEL PICHINCHA	\$ 100.000,00	1,92%	AAA+	6,35%	0,12%
BANCO DINERS CLUB	\$ 600.000,00	11,51%	AAA-	6,06%	0,70%
BANCO RUMINAHUI	\$ 600.000,00	11,51%	AAA-	6,53%	0,75%
BANCO SOLIDARIO	\$ 500.000,00	9,59%	AA+	6,36%	0,61%
BANCO PROCREDIT	\$ 410.237,50	7,87%	AAA-	6,00%	0,47%
COOP. JEP	\$ 400.000,00	7,67%	AA-	7,50%	0,58%
COOP. COOPROGRESO	\$ 300.000,00	5,75%	AA+	6,75%	0,39%
COOP. ALIANZA DEL VALLE	\$ 500.000,04	9,59%	AA-	8,62%	0,83%
COOP. PABLO MUÑOZ VEGA	\$ 300.000,00	5,75%	AA-	6,18%	0,36%
COOP. CACPECO	\$ 600.000,00	11,51%	AAA-	7,73%	0,89%
FINANCOOP CAJA CENTRAL	\$ 352.192,54	6,75%	AA+	6,50%	0,44%
MUTUALISTA PICHINCHA	\$ 300.000,00	5,75%	AAA-	7,75%	0,45%
INCUBANDINA	\$ 20.400,00	0,39%	AA+	8,75%	0,03%
MINISTERIO DE FINANZAS	\$ 31.873,75	0,61%	AAA	6,21%	0,04%
	\$ 5.214.703,83	100%		6,89%	6,87%
FUENTE: Información Estadística de la CACEBCE					
ELABORACIÓN: KBG					

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito al 31 de diciembre del 2021, alcanzó un saldo de USD 2.492.543,33; como resultado de un total de 758 créditos vigentes.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados, Jubilados y Ex Empleados del Banco Central del Ecuador (CACEBCE)

Tabla 2: CARTERA DE CRÉDITO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

CARTERA DE CRÉDITO OTORGADA POR LA CACEBCE					
SALDOS DE CREDITOS OTORGADOS POR LA CACEBCE 2016 - 2021					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 EN USD					
MESES	# OPERACIONES	CREDITOS POR VENCER	CRÉDITOS QUE NO DEVENGA INTERES	CARTERA VENCIDA	CRÉDITO TOTAL
Dic.2016	831	2.683.828,33	327.133,54	233.892,59	3.244.854,46
Dic.2017	844	2.554.224,26	145.850,05	226.590,63	2.926.664,94
Dic.2018	811	2.760.477,30	53.409,59	186.148,02	3.000.034,91
Dic.2019	833	2.839.638,33	73.629,55	124.154,02	3.037.421,90
Nov.2020	709	2.310.409,11	151.371,02	55.217,72	2.516.997,85
Dic.2020	709	2.310.409,11	151.371,02	55.217,72	2.516.997,85
Dic.2021	758	2.301.955,87	95.502,03	95.085,43	2.492.543,33

Fuente: Reportes CACEBCE
Elaboración: KBGE

SALDOS DE CARTERA DE CRÉDITO



Ilustración 1 Saldo cartera de Crédito al 31-12-2021

Fuente: Reportes CACEBCE
Elaboración: KBGE

En la ilustración No. 1 se puede observar la evolución que ha tenido la cartera total desde el año 2016, así como el número de operaciones y el comportamiento del resto de carteras.

Tabla 3: CARTERA DE CRÉDITO EN PROBLEMAS

SALDOS DE CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS Y VENCIDA EN LA CACEBCE AÑOS 2016 - 2021			
EN USD			
MESES	CRÉDITOS QUE NO DEVENGA INTERES	CARTERA VENCIDA	CREDITO EN PROBLEMA
Dic.2016	327.133,54	233.892,59	561.026,13
Dic.2017	145.850,05	226.590,63	372.440,68
Dic.2018	53.409,59	186.148,02	239.557,61
Dic.2019	73.629,55	124.154,02	197.783,57
Nov.2020	151.371,02	55.217,72	206.588,74
Dic.2020	151.371,02	55.217,72	206.588,74
Dic.2021	95.502,03	95.085,43	190.587,46

Fuente: Reportes CACEBCE

Elaboración: KBGE

La cartera vencida, alcanzó un nivel del 3,81% y la problemática el 7,65% en relación al total de crédito.

CARTERA DE CRÉDITOS EN PROBLEMA

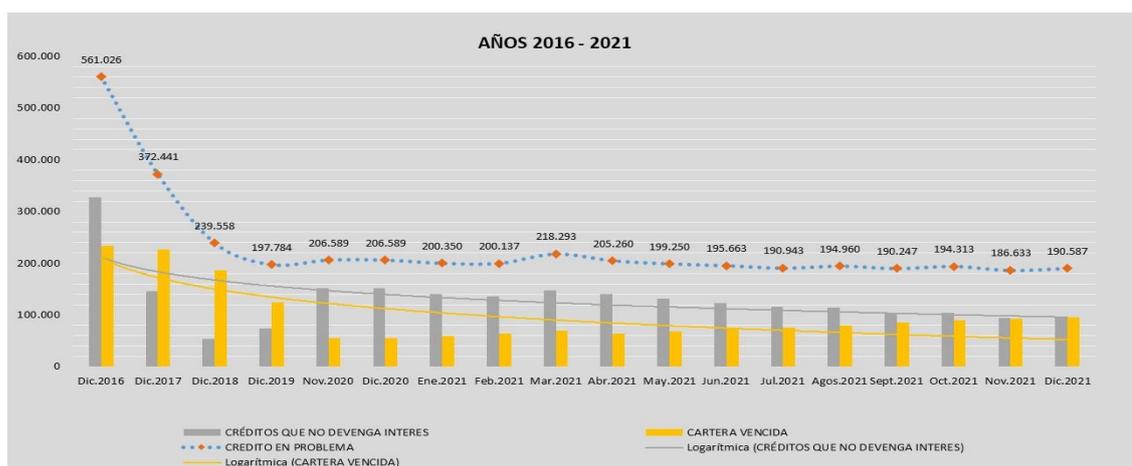


Ilustración 2 Cartera en Problemas al 31-12-2021

Fuente: Reportes CACEBCE

Elaboración: KBGE

PASIVOS

CAPTACIONES

Tabla 4: DEPÓSITOS DE SOCIOS Y CLIENTES DE LA CACEBCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

DEPÓSITOS SOCIOS Y CLIENTES DE LA CACEBCE										
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 EN USD										
CLASE DE SOCIOS Y CLIENTES	NÚMERO	DEPÓSITOS A LA VISTA	13°.SUELDO Y 14°.SUELDO	FONDOS DE RESERVA	TOT DEP. AH. VISTA	PART. %	TOTAL DEP. PLAZO FIJO	PART. %	TOTAL DEPÓSITOS	PART. %
DEP. AL 31 DIC 2016	1392	3.580.308,61	20.146,62	113.294,72	3.716.673,91	53,64%	3.212.317,97	46,36%	6.928.991,88	100,00%
DEP. AL 31 DIC 2017	1352	3.173.413,72	43.468,28	118.348,38	3.335.230,38	49,60%	3.389.482,03	50,40%	6.724.712,41	100,00%
DEP. AL 31 DIC 2018	1379	2.818.216,50	43.079,11	133.461,25	2.994.756,86	45,85%	3.536.973,44	54,15%	6.531.730,30	100,00%
DEP. AL 31 DIC 2019	1425	2.654.566,83	41.965,10	123.448,77	2.822.980,70	41,32%	4.009.256,21	58,68%	6.832.236,91	100,00%
DEP AL 31 DIC 2020	1442	2.741.657,48	232.453,30	114.169,11	3.088.279,89	43,68%	3.981.395,56	57,58%	7.069.675,45	100,00%

Fuente: Reportes CACEBCE

Elaboración: KBGE

DEPOSITOS DE AHORRO A LA VISTA Y A PLAZO FIJO DE LA CACEBCE A DICIEMBRE DE 2021

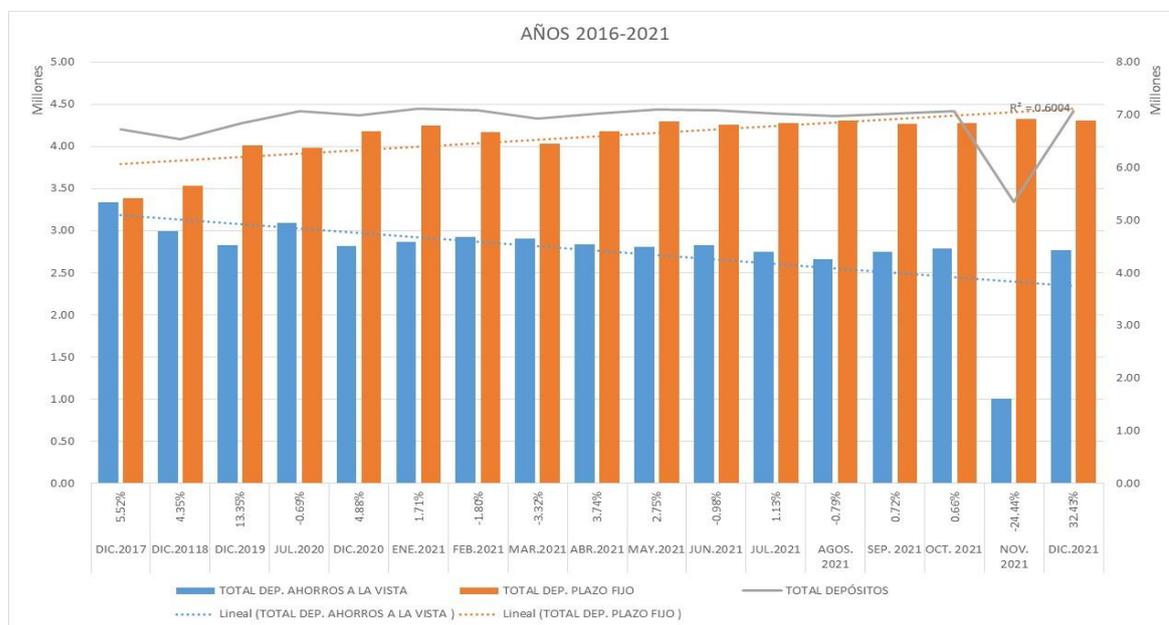


Ilustración 3 Depósitos al 31-12-2021

Fuente: Reportes CACEBCE

Elaboración: KBGE

PATRIMONIO

Tabla 5: CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN CACEBCE			
SALDOS AL		31 DE DICIEMBRE DE 2021	EN USD
CLASE DE SOCIOS	DE	CANTIDAD	VALOR
DEP. AL 31 DIC 2016		1.392,00	733.582,10
DEP. AL 31 DIC 2017		1.352,00	737.855,00
DEP. AL 31 DIC 2018		1.379,00	782.644,00
DEP. AL 31 DIC 2019		1.425,00	823.813,00
DEP AL 31 DIC 2020		1.442,00	826.075,00
DEP AL 31 DIC 2021		1.425,00	829.915,00

Fuente: Reportes CACEBCE

Elaboración: KBGE

Con los resultados expuestos se puede evidenciar que se mantiene un capital social adecuado para la estructura de la cooperativa.

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

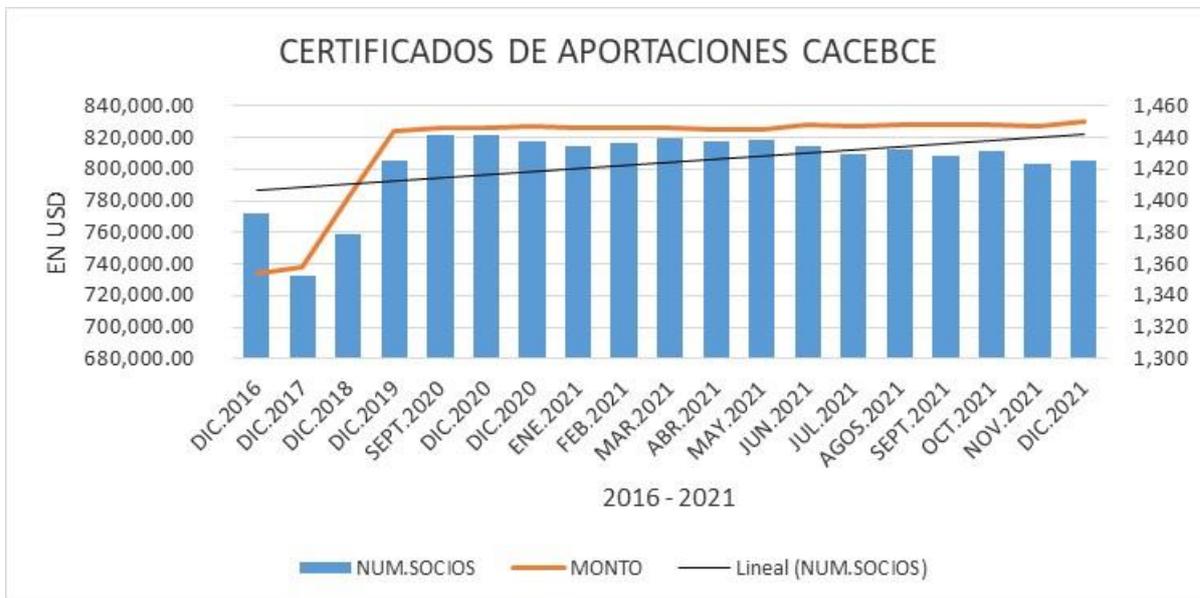


Ilustración 4 Certificados de aportación al 31-12-2021

Fuente: Reportes CACEBCE

Elaboración: KBGE

PATRIMONIO TÉCNICO Indicador de solvencia – relación patrimonio técnico.- A diciembre de 2021, el nivel de solvencia de la CACEBCE es de 21,17%, por lo que la cooperativa mantiene un nivel adecuado de solvencia, ya que está sobre el mínimo aceptado por la SEPS para el segmento 3, el valor mínimo de solvencia es de 7% desde diciembre de 2021.

8. BALANCES DE SITUACIÓN FINANCIERA

Según los estados de situación y resultados al 31 de diciembre del 2021, que se indican a continuación, encontramos que la cooperativa mantiene indicadores financieros en la mayoría mejores a los que arroja el segmento 3 del sistema cooperativista, cumpliendo las exigencias legales en materia de solvencia financiera de la organización.



Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados, Jubilados y Ex Empleados del Banco Central del Ecuador (CACEBCE)



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
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	460.237,50	210310 DE 31 A 90 DÍAS	751.194,08
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	850.001,00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	885.854,68
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	850.000,00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1.711.281,39
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	350.000,00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	48.801,71
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	20.400,00		
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	550.000,01	25 CUENTAS POR PAGAR	279.015,86
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	252.191,54	2501 INTERESES POR PAGAR	74.350,44
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	750.000,01	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	159.394,76
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	1.100.000,02	2504 RETENCIONES	3.109,12
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SI	0,00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	12.852,36
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	31.873,75	2506 PROVEEDORES	3.535,74
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	23.850,00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	25.773,44
		29 OTROS PASIVOS	6.388,11
14 CARTERA DE CRÉDITOS	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	227.291,90		
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	191.279,12	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 DEVEI	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 CRÉDITOS INCOBRABLES	-206.027,08		
149910 CARTERA DE CRÉDITOS 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 AF	0,00		
1702 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	16.000,00		
1799 (PROV. PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR I	-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	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	8.407.197,32
7 CUENTAS DE ORDEN		7 CUENTAS DE ORDEN	
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.868.059,43	72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5.868.059,43
7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	52.273,75	7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	52.273,75
7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGA	5.162.430,08	7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGA	5.162.430,08
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	403.454,99	7203 ACTIVOS CASTIGADOS	403.454,99
7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	56.006,68	7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	56.006,68
7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMAND	81.922,92	7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA	81.922,92
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	101.768,01	7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	101.768,01
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.203,00	7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.203,00
73 ACREEDORAS POR (CONTRA)	7.051.113,80	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7.051.113,80
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	7.051.113,80	7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	7.051.113,80
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	12.919.173,23	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	12.919.173,23

Ilustración 5 Balance de Situación al 31-12-2021
Fuente: Reporte de Estados Financieros CACEBCE
Elaboración: AR



Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados, Jubilados y Ex Empleados del Banco Central del Ecuador (CACEBCE)



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

Ing. ALEXIS RUIZ H.
CONTADOR

ING. JORGE HUERTAS
GERENTE GENERAL

Ilustración 6 Estado de resultados al 31-12-2021
Fuente: Reporte de Estados Financieros CACEBCE
Elaborado por: AR

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados, Jubilados y Ex Empleados del Banco Central del Ecuador (CACEBCE)

COOP. DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS, JUBILADOS Y EX EMPLEADOS DEL BCE							
INDICADORES FINANCIEROS							
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO							
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021							
INDICADORES FINANCIEROS COOP. AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO 3	31-Dic.2021	31-Ago.2021	30-Sept.2021	31-Oct.2021	30-Nov.2021	31-Dic.2021	30-Nov.2021
	CACEBCE	CACEBCE	CACEBCE	CACEBCE	CACEBCE	CACEBCE	TOTAL SEGMENTO3
SUFICIENCIA PATRIMONIAL							
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	613,09%	1206,36%	1313,36%	1293,70%	1310,77%	1290,84%	207,50%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS							
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	2,06%	1,15%	1,08%	1,03%	1,05%	1,03%	10,25%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	97,94%	98,82%	98,91%	98,90%	98,92%	98,88%	89,75%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	116,26%	117,83%	117,91%	117,95%	118,20%	117,58%	113,96%
INDICES DE MOROSIDAD							
MOROSIDAD DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	7,93%	7,97%	7,85%	8,18%	7,89%	8,20%	5,46%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	9,84%	5,29%	4,47%	3,88%	4,00%	4,07%	8,67%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	8,21%	7,66%	7,39%	7,58%	7,36%	7,65%	7,36%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA							
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	85,98%	102,18%	104,83%	101,33%	105,83%	103,74%	85,69%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	68,65%	140,76%	142,33%	162,72%	162,72%	164,89%	79,66%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	82,94%	105,33%	107,94%	105,68%	110,03%	108,10%	83,55%
EFICIENCIA MICROECONOMICA							
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,96%	4,82%	4,78%	4,76%	4,75%	4,80%	6,60%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	134,61%	118,80%	115,95%	114,24%	113,10%	114,08%	100,47%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	2,06%	1,99%	2,02%	2,04%	2,04%	2,08%	2,93%
RENTABILIDAD							
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,72%	3,64%	3,46%	3,19%	2,81%	3,76%	2,65%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,09%	0,44%	0,42%	0,38%	0,34%	0,45%	0,48%
INTERMEDIACION FINANCIERA							
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	35,77%	36,52%	36,66%	36,26%	35,84%	35,24%	112,28%
EFICIENCIA FINANCIERA							
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	-10,49%	-6,40%	-5,38%	-4,93%	-4,58%	-4,84%	-0,17%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	-1,27%	-0,76%	-0,64%	-0,59%	-0,55%	-0,59%	-0,03%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA							
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	15,16%	15,26%	15,33%	15,12%	15,09%	15,26%	14,48%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	16,30%	17,03%	16,82%	16,95%	16,95%	17,02%	17,59%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,95%	16,04%	15,74%	15,91%	15,87%	15,95%	16,83%
LIQUIDEZ							
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	11,18%	17,21%	16,51%	17,27%	16,47%	18,00%	27,61%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO							
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	3,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,16%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	20,47%	19,36%	18,89%	19,29%	18,53%	18,92%	32,17%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACT. TOTALES	10,66%	11,62%	11,55%	11,47%	11,43%	11,41%	17,50%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	102,06%	101,15%	101,08%	101,03%	101,05%	101,03%	110,25%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	10,66%	11,49%	11,42%	11,35%	11,31%	11,29%	15,87%

ELABORACIÓN: AR

Tabla 6 Indicadores Financieros al 31-12-2021
Fuente: Reporte de Estados Financieros CACEBCE
Elaborado por: AR

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados, Jubilados y Ex Empleados del Banco Central del Ecuador (CACEBCE)

9.- PRESUPUESTO

Como se observa en la tabla 7, al 31 de diciembre de 2021, los ingresos reales fueron de USD 827.209.11 cifra inferior en USD 33.818.76 con respecto a lo presupuestado, debido principalmente a la falta de colocación de créditos y baja recuperación de cartera.

Los egresos ejecutados durante el mismo período del año 2021, sumaron USD 78.9218.10 cifra inferior en USD 53.817.09 al presupuestado, debido a la reducción en gasto de personal, honorarios e impuestos principalmente, lo que ha achicado el impacto en la utilidad. A las cifras anteriores se añade la restricción del gasto realizado por parte de la gerencia, por lo que se tuvo una diferencia entre ingresos y egresos de USD 19998.33 y generándose una utilidad antes de impuesto y participaciones del 37991.01.

Tabla 7: Comparativo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS JUBILADOS Y EX EMPLEADOS DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR							
COMPARATIVO ENTRE LO PRESUPUESTADO Y LO EJECUTADO DICIEMBRE 2021							
CTA.CUC	NOMBRE CTA. CUC.	PRESUPUESTO	EJECUTADO	DECREMEN	INCREM.	(-) %	(+) %
5	INGRESOS	861.027,87	827.209,11	-33.818,76		-3,93	
5101	DEPOSITOS	1.125,00	1.876,79		751,79		40,06
5103	INT. Y DESC. DE INVERSIONES	341.656,25	362.470,50		20.814,25		5,74
5104	INT. Y DESC. CARTERA CREDITOS	445.646,62	371.877,31	-73.769,31		-16,55	
5490	OTROS SERVICIOS	10.800,00	988,86	-9.811,14		-90,84	
5604	RECUPERACION DE ACTIVOS	49.800,00	71.728,80		21.928,80		30,57
5690	OTROS	12.000,00	18.266,85		6.266,85		34,31
4	GASTOS	843.035,19	789.218,10	-53.817,09		-6,38	
4101	INTERESES CAUSADOS	320.707,86	325.480,03		4.772,17		1,47
4402	PROVISIONES	60.000,00	58.823,39	-1.176,61		-1,96	
4501	GASTOS DE PERSONAL	185.619,33	174.245,83	-11.373,50		-6,13	
4502	HONORARIOS	102.828,00	86.331,75	-16.496,25		-16,04	
4503	SERVICIOS VARIOS	36.000,00	31.113,68	-4.886,32		-13,57	
4504	IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS	73.800,00	58.345,84	-15.454,16		-20,94	
4505	DEPRECIACIONES	13.440,00	10.910,17	-2.529,83		-18,82	
4506	AMORTIZACIONES	10.200,00	5.330,66	-4.869,34		-47,74	
4507	OTROS GASTOS	38.040,00	36.321,79	-1.718,21		-4,52	
4703	INT. Y COMISI. DEVENGADAS.	2.400,00	2.314,96		-85,04		-3,67
	SUPERAVIT O DEFICIT	17.992,68	37.991,01		19.998,33		52,64

Fuente: Reporte de Estados Financieros CACEBCE

Elaborado por: AR

RESOLUCIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Se ha dado cumplimiento a todas las resoluciones del Consejo de Administración, del año 2021.



Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados, Jubilados y Ex Empleados del Banco Central del Ecuador (CACEBCE)

Informe que pongo a vuestra consideración señores Representantes, así como también se agradece la colaboración brindada a todos los señores Directivos y Trabajadores de la Cooperativa, lo que ha contribuido al desarrollo institucional.

Atentamente,

**ING. JORGE HUERTAS
GERENTE GENERAL.**