



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

BALANCE DE SITUACION  
AL 31 DE ENERO DEL 2022

1 ACTIVO		2 PASIVO	
<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>891,112.12</b>	<b>21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>6,954,229.33</b>
1101 CAJA	5,360.47	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	2,619,361.39
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	878,834.78	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	2,613,970.57
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	6,916.87	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	5,390.82
		2103 DEPÓSITOS A PLAZO	<b>4,334,867.94</b>
<b>13 INVERSIONES</b>	<b>5,002,542.33</b>	210305 DE 1 A 30 DÍAS	389,670.63
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	4,982,593.58	210310 DE 31 A 90 DÍAS	938,654.01
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	450,000.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,457,749.70
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	700,001.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,548,793.60
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	650,000.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	350,000.00		
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	20,400.00	<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>248,477.09</b>
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	150,000.00	2501 INTERESES POR PAGAR	84,304.81
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	102,191.54	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	124,693.28
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLII	1,560,001.01	2504 RETENCIONES	2,888.12
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	950,000.02	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	12,466.64
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	50,000.01	2506 PROVEEDORES	3,694.49
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	19,948.75	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	20,429.75
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00		
		<b>29 OTROS PASIVOS</b>	<b>169,490.08</b>
<b>14 CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>2,357,418.24</b>	2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	5,888.11
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	<b>2,049,284.91</b>	2990 OTROS	163,601.97
140205 DE 1 A 30 DÍAS	164,825.11		
140210 DE 31 A 90 DÍAS	202,635.64	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7,372,196.50</b>
140215 DE 91 A 180 DÍAS	231,829.63		
140220 DE 181 A 360 DÍAS	469,156.88	<b>3 PATRIMONIO</b>	
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	980,837.65	<b>31 CAPITAL SOCIAL</b>	<b>831,488.00</b>
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	<b>290,927.70</b>	3103 APORTE DE SOCIOS	831,488.00
140405 DE 1 A 30 DÍAS	15,238.02		
140410 DE 31 A 90 DÍAS	23,990.56	<b>33 RESERVAS</b>	<b>197,463.90</b>
140415 DE 91 A 180 DÍAS	35,028.62	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	197,463.90
140420 DE 181 A 360 DÍAS	75,726.66	3303 ESPECIALES	0.00
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	140,943.84		
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG/	<b>84,453.70</b>	<b>36 RESULTADOS</b>	<b>16,105.15</b>
142605 DE 1 A 30 DÍAS	17,022.85	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	16,146.18
142610 DE 31 A 90 DÍAS	9,679.56	(5 - 4) (PERDIDA DEL EJERCICIO)	-41.03
142615 DE 91 A 180 DÍAS	12,647.67		
142620 DE 181 A 360 DÍAS	23,619.70	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,045,057.05</b>
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	21,483.92		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	<b>38,324.96</b>		
142805 DE 1 A 30 DÍAS	2,636.04		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	1,337.56		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	2,165.05		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	3,169.08		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	29,017.23		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	<b>90,327.16</b>		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	6,071.86		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	10,601.95		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	4,115.95		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	69,537.40		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	<b>10,126.89</b>		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	764.60		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	765.98		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	372.59		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	8,223.72		
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	<b>-206,027.08</b>		

149910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	-183,626.26
149920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	-22,400.82
<b>16 CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>61,419.51</b>
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	46,669.13
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO	21,502.19
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	18,675.65
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	2,826.54
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

<b>17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE AR</b>		<b>0.00</b>
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	16,000.00
1799	(PROV. PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR I	-16,000.00

<b>18 PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>57,416.30</b>
1802	EDIFICIOS	124,982.98
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13,686.50
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	18,773.73
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-100,026.91

<b>19 OTROS ACTIVOS</b>		<b>47,345.05</b>
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,494.29
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	2,442.28
1905	GASTOS DIFERIDOS	1,639.00
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	610.78
1990	OTROS	32,450.26
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-2,291.56

**TOTAL ACTIVO 8,417,253.55**

**7 CUENTAS DE ORDEN**

<b>71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>5,682,779.54</b>
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	40,348.75
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAD	4,962,193.58
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	403,054.99
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	81,756.31
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA	81,922.92
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	103,299.99
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

<b>73 ACREEDORAS POR (CONTRA)</b>		<b>7,247,426.70</b>
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	7,247,426.70

**TOTAL CUENTAS DE ORDEN 12,930,206.24**

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO 8,417,253.55**

**7 CUENTAS DE ORDEN**

<b>72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>		<b>5,682,779.54</b>
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	40,348.75
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADO	4,962,193.58
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	403,054.99
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	81,756.31
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA	81,922.92
7209	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	103,299.99
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

<b>74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>7,247,426.70</b>
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	7,247,426.70

**TOTAL CUENTAS DE ORDEN 12,930,206.24**

\_\_\_\_\_  
ING. ALEXIS RUIZ H.  
CONTADOR

\_\_\_\_\_  
ING. JORGE HUERTAS  
GERENTE GENERAL