



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

BALANCE DE SITUACION
AL 28 DE FEBRERO DEL 2022

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	692,224.47	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,910,238.47
1101 CAJA	3,304.00	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	2,732,050.00
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	682,283.77	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	2,724,332.07
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	6,636.70	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	7,717.93
13 INVERSIONES	4,995,742.33	2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,178,188.47
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIVADO	4,975,793.58	210305 DE 1 A 30 DÍAS	343,902.88
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	400,001.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	1,124,461.95
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	650,000.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,231,107.52
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	600,000.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,458,550.48
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	313,600.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	20,165.64
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	25 CUENTAS POR PAGAR	255,054.45
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	102,191.54	2501 INTERESES POR PAGAR	88,314.97
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	250,000.01	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	127,661.73
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	1,410,001.00	2504 RETENCIONES	2,643.73
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	1,250,000.03	2505 CONTRIBUCIONES, IMP. Y MULTAS	13,716.64
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	0.00	2506 PROVEEDORES	3,110.79
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES PÚBLICAS	19,948.75	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	19,606.59
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00	29 OTROS PASIVOS	36,092.20
14 CARTERA DE CREDITOS	2,340,162.01	2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	5,888.11
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,033,120.84	2990 OTROS	30,204.09
140205 DE 1 A 30 DÍAS	55,694.83	TOTAL PASIVO	7,201,385.12
140210 DE 31 A 90 DÍAS	212,146.38	3 PATRIMONIO	
140215 DE 91 A 180 DÍAS	288,157.23	31 CAPITAL SOCIAL	830,190.00
140220 DE 181 A 360 DÍAS	451,869.83	3103 APOORTE DE SOCIOS	830,190.00
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,025,252.57	33 RESERVAS	197,463.90
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	329,921.16	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	197,463.90
140405 DE 1 A 30 DÍAS	17,484.23	3303 ESPECIALES	0.00
140410 DE 31 A 90 DÍAS	24,193.38	36 RESULTADOS	61,265.82
140415 DE 91 A 180 DÍAS	37,570.60	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	16,146.18
140420 DE 181 A 360 DÍAS	75,252.13	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	45,119.64
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	175,420.82	TOTAL PATRIMONIO	1,088,919.72
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGADOS	86,637.03		
142605 DE 1 A 30 DÍAS	16,729.95		
142610 DE 31 A 90 DÍAS	10,373.18		
142615 DE 91 A 180 DÍAS	14,602.19		
142620 DE 181 A 360 DÍAS	24,097.70		
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	20,834.01		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVENGADOS	8,757.13		
142805 DE 1 A 30 DÍAS	1,680.56		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	1,161.39		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	1,581.68		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	1,501.86		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	2,831.64		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	83,945.14		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	6,271.94		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	8,959.17		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	4,405.98		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	64,308.05		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	3,807.79		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	543.49		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	577.47		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	380.05		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	2,306.78		
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	154,839.67
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	53,295.35
1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO	12,239.63
160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	7,994.48
160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS	4,245.15
1612 INVERSIONES VENCIDAS	46,299.92
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	1,372.92
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	128,854.63
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-87,222.78

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

18 PROPIEDADES Y EQUIPO	59,036.70
1802 EDIFICIOS	124,982.98
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13,686.50
1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	22,076.92
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)	-101,709.70

19 OTROS ACTIVOS	48,299.66
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,494.29
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	2,037.58
1905 GASTOS DIFERIDOS	1,490.00
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	674.37
1990 OTROS	33,894.98
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-2,291.56

TOTAL ACTIVO	8,290,304.84
---------------------	---------------------

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,658,554.61
7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	33,548.75
7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGA	4,962,193.58
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	402,393.88
7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	68,013.32
7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANC	81,922.92
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	100,279.16
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

73 ACREEDORAS POR (CONTRA)	7,515,950.75
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	7,515,950.75

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	13,174,505.36
-------------------------------	----------------------

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	8,290,304.84
----------------------------------	---------------------

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,658,554.61
7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	33,548.75
7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADI	4,962,193.58
7203 ACTIVOS CASTIGADOS	402,393.88
7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	68,013.32
7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA	81,922.92
7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	100,279.16
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7,515,950.75
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	7,515,950.75

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	13,174,505.36
-------------------------------	----------------------

ING. ALEXIS RUIZ H.
CONTADOR

ING. JORGE HUERTAS
GERENTE GENERAL