



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

**BALANCE DE SITUACION
AL 31 JULIO DEL 2022**

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	610,419.35	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,990,782.38
1101 CAJA	2,409.09	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	2,403,199.98
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	605,966.60	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	2,401,156.32
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,043.66	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	2,043.66
13 INVERSIONES	4,993,327.01	2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,587,582.40
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIVADO	4,973,378.26	210305 DE 1 A 30 DÍAS	565,175.40
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	300,000.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	1,005,937.16
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	300,000.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,624,868.23
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	100,000.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,386,111.61
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	113,600.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	5,490.00
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	25 CUENTAS POR PAGAR	220,165.84
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	100,000.00	2501 INTERESES POR PAGAR	90,615.55
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	803,777.24	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	88,771.34
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	1,360,000.01	2504 RETENCIONES	3,740.00
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	1,896,001.01	2505 CONTRIBUCIONES, IMP. Y MULTAS	17,083.44
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	0.00	2506 PROVEEDORES	942.75
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDAD PÚBLICA	19,948.75	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	19,012.76
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00	29 OTROS PASIVOS	9,888.11
14 CARTERA DE CREDITOS	2,565,493.73	2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	5,888.11
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,235,286.95	2990 OTROS	4,000.00
140205 DE 1 A 30 DÍAS	59,306.08	TOTAL PASIVO	7,220,836.33
140210 DE 31 A 90 DÍAS	200,727.50	3 PATRIMONIO	
140215 DE 91 A 180 DÍAS	270,523.44	31 CAPITAL SOCIAL	839,795.00
140220 DE 181 A 360 DÍAS	458,513.62	3103 APOORTE DE SOCIOS	839,795.00
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,246,216.31	33 RESERVAS	206,270.86
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	352,815.80	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	206,270.86
140405 DE 1 A 30 DÍAS	12,859.76	3303 ESPECIALES	0.00
140410 DE 31 A 90 DÍAS	27,488.04	35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES	152,279.69
140415 DE 91 A 180 DÍAS	42,507.11	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	152,279.69
140420 DE 181 A 360 DÍAS	75,998.49	36 RESULTADOS	48,855.41
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	193,962.40	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGAN	72,193.51	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	48,855.41
142605 DE 1 A 30 DÍAS	14,378.57	TOTAL PATRIMONIO	1,247,200.96
142610 DE 31 A 90 DÍAS	9,658.65		
142615 DE 91 A 180 DÍAS	13,329.15		
142620 DE 181 A 360 DÍAS	16,211.28		
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	18,615.86		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVENGAN	27,081.34		
142805 DE 1 A 30 DÍAS	4,254.02		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	3,573.36		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	5,467.53		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	10,429.02		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	3,357.41		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	79,393.74		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	5,271.59		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	7,908.77		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	3,516.71		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	62,696.67		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	8,445.77		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	1,899.70		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	3,333.14		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	1,350.64		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,862.29		
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-209,723.38		

149910 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	-174,516.19
149920 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	-35,207.19

16 CUENTAS POR COBRAR	48,188.70
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	41,068.52
1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO	13,064.84
160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	10,566.73
160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS	2,498.11
1612 INVERSIONES VENCIDAS	46,299.92
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	1,372.92
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	33,605.28
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	202,767.02
1802 EDIFICIOS	652,045.12
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13,686.50
1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	13,894.75
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)	-476,859.35

19 OTROS ACTIVOS	47,841.48
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,494.29
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	764.08
1905 GASTOS DIFERIDOS	745.00
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	686.95
1990 OTROS	35,442.72
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-2,291.56

TOTAL ACTIVO	8,468,037.29
---------------------	---------------------

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,627,172.61
7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	33,548.75
7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGA	4,959,778.26
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	407,506.95
7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	34,909.30
7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANC	81,922.92
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	99,303.43
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

73 ACREEDORAS POR (CONTRA)	8,660,131.02
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8,660,131.02

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	14,287,303.63
-------------------------------	----------------------

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	8,468,037.29
----------------------------------	---------------------

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,627,172.61
7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	33,548.75
7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GAR	4,959,778.26
7203 ACTIVOS CASTIGADOS	407,506.95
7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	34,909.30
7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	81,922.92
7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	99,303.43
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,660,131.02
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8,660,131.02

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	14,287,303.63
-------------------------------	----------------------

ING. ALEXIS RUIZ H.
CONTADOR

ING. JORGE HUERTAS
GERENTE GENERAL