



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

**BALANCE DE SITUACION  
AL 28 FEBRERO DEL 2023**

| <b>1 ACTIVO</b>  |                     | <b>2 PASIVO</b>   |                     |
|--|---------------------|---|---------------------|
| <b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>                                   | <b>592,582.96</b>   | <b>21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>                       | <b>6,516,520.17</b> |
| 1101 CAJA  | 3,673.90            | 2101 DEPÓSITOS A LA VISTA                                   | <b>2,058,306.28</b> |
| 1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS                          | 588,499.06          | 210135 DEPÓSITOS DE AHORRO                                  | 2,056,887.86        |
| 1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO                                | 410.00              | 210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR                              | 1,418.42            |
| <b>13 INVERSIONES</b>  | <b>4,456,003.01</b> | 2103 DEPÓSITOS A PLAZO                                      | <b>4,458,213.89</b> |
| 1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIVADO        | 4,456,003.01        | 210305 DE 1 A 30 DÍAS                                       | 438,074.87          |
| 130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO                           | 0.00                | 210310 DE 31 A 90 DÍAS                                      | 1,086,863.30        |
| 130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO                          | 100,000.00          | 210315 DE 91 A 180 DÍAS                                     | 1,514,044.14        |
| 130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO                         | 150,000.00          | 210320 DE 181 A 360 DÍAS                                    | 1,386,276.23        |
| 130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO                        | 0.00                | 210325 DE MÁS DE 360 DÍAS                                   | 32,955.35           |
| 130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO                       | 0.00                | <b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>                                 | <b>269,006.70</b>   |
| 130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.       | 420,000.00          | 2501 INTERESES POR PAGAR                                    | 113,656.14          |
| 130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.      | 1,075,002.01        | 2503 OBLIGACIONES PATRONALES                                | 96,942.40           |
| 130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.     | 1,561,000.00        | 2504 RETENCIONES  | 2,145.83            |
| 130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.    | 1,150,001.00        | 2505 CONTRIBUCIONES, IMP. Y MULTAS                          | 23,260.93           |
| 130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.   | 0.00                | 2506 PROVEEDORES  | 4,996.42            |
| 1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDAD PÚBLICA | 0.00                | 2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS                               | 28,004.98           |
| 130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO                       | 0.00                | <b>29 OTROS PASIVOS</b>                                     | <b>6,888.11</b>     |
| <b>14 CARTERA DE CREDITOS</b>                                  | <b>2,495,476.16</b> | 2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO                      | 5,888.11            |
| 1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER                 | <b>2,056,054.95</b> | 2990 OTROS  | 1,000.00            |
| 140205 DE 1 A 30 DÍAS  | 42,135.51           | <b>TOTAL PASIVO</b>   | <b>6,792,414.98</b> |
| 140210 DE 31 A 90 DÍAS   | 169,244.13          | <b>3 PATRIMONIO</b>   |                     |
| 140215 DE 91 A 180 DÍAS  | 240,148.30          | <b>31 CAPITAL SOCIAL</b>                                    | <b>835,068.00</b>   |
| 140220 DE 181 A 360 DÍAS                                       | 389,222.61          | 3103 APORTE DE SOCIOS                                       | 835,068.00          |
| 140225 DE MÁS DE 360 DÍAS                                      | 1,215,304.40        | <b>33 RESERVAS</b>  | <b>225,388.06</b>   |
| 1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER               | <b>427,017.46</b>   | 3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL                    | 225,388.06          |
| 140405 DE 1 A 30 DÍAS  | 17,405.19           | 3303 ESPECIALES   | 0.00                |
| 140410 DE 31 A 90 DÍAS   | 31,815.01           | <b>35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>                         | <b>125,989.41</b>   |
| 140415 DE 91 A 180 DÍAS  | 45,722.87           | 3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS | 125,989.41          |
| 140420 DE 181 A 360 DÍAS                                       | 70,852.56           | <b>36 RESULTADOS</b>  | <b>15,753.47</b>    |
| 140425 DE MÁS DE 360 DÍAS                                      | 261,221.83          | 3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS                     | 15,705.86           |
| 1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGAN            | <b>136,302.29</b>   | (5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO                   | 47.61               |
| 142605 DE 1 A 30 DÍAS  | 11,595.37           | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                     | <b>1,202,198.94</b> |
| 142610 DE 31 A 90 DÍAS   | 9,632.98            |   |                     |
| 142615 DE 91 A 180 DÍAS  | 13,156.50           |   |                     |
| 142620 DE 181 A 360 DÍAS                                       | 24,876.02           |   |                     |
| 142625 DE MÁS DE 360 DÍAS                                      | 77,041.42           |   |                     |
| 1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVENGAN          | <b>10,273.56</b>    |   |                     |
| 142805 DE 1 A 30 DÍAS  | 954.90              |   |                     |
| 142810 DE 31 A 90 DÍAS   | 614.16              |   |                     |
| 142815 DE 91 A 180 DÍAS  | 702.05              |   |                     |
| 142820 DE 181 A 360 DÍAS                                       | 1,503.89            |   |                     |
| 142825 DE MÁS DE 360 DÍAS                                      | 6,498.56            |   |                     |
| 1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA                    | <b>81,943.78</b>    |   |                     |
| 145005 DE 1 A 30 DÍAS  | 0.00                |   |                     |
| 145010 DE 31 A 90 DÍAS   | 6,179.91            |   |                     |
| 145015 DE 91 A 180 DÍAS  | 4,684.92            |   |                     |
| 145020 DE 181 A 270 DÍAS                                       | 3,744.06            |   |                     |
| 145025 DE MÁS DE 270 DÍAS                                      | 67,334.89           |   |                     |
| 1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA                  | <b>2,118.36</b>     |   |                     |
| 145205 DE 1 A 30 DÍAS  | 0.00                |   |                     |
| 145210 DE 31 A 90 DÍAS   | 459.26              |   |                     |
| 145215 DE 91 A 180 DÍAS  | 275.70              |   |                     |
| 145220 DE 181 A 360 DÍAS                                       | 239.81              |   |                     |
| 145225 DE MÁS DE 360 DÍAS                                      | 1,143.59            |   |                     |
| 1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES                     | <b>-218,234.24</b>  |   |                     |

|   |             |
|---|-------------|
| 149910 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO           | -201,773.51 |
| 149920 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA | -16,460.73  |

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>16 CUENTAS POR COBRAR</b>                 | <b>233,896.90</b> |
| 1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES        | 140,834.62        |
| 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO | <b>10,091.67</b>  |
| 160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO        | 7,472.56          |
| 160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS              | 2,619.11          |
| 1612 INVERSIONES VENCIDAS                    | 46,299.92         |
| 1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS              | 1,372.92          |
| 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS               | 122,520.55        |
| 1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)     | -87,222.78        |

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

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>18 PROPIEDADES Y EQUIPO</b>             | <b>166,869.05</b> |
| 1802 EDIFICIOS                             | 652,045.12        |
| 1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | 13,962.11         |
| 1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                | 13,894.75         |
| 1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)              | -513,032.93       |

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>19 OTROS ACTIVOS</b>                            | <b>49,785.84</b> |
| 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES     | 12,494.29        |
| 1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS                    | 3,745.49         |
| 1905 GASTOS DIFERIDOS                              | 0.00             |
| 1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS             | 545.50           |
| 1990 OTROS   | 35,292.12        |
| 1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) | -2,291.56        |

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| <b>TOTAL ACTIVO</b> | <b>7,994,613.92</b> |
|---------------------|---------------------|

**7 CUENTAS DE ORDEN**

|  |                     |
|--|---------------------|
| <b>71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                | <b>5,118,738.92</b> |
| 7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS | 0.00                |
| 7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGA  | 4,456,003.02        |
| 7103 ACTIVOS CASTIGADOS                            | 417,632.59          |
| 7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS            | 54,226.64           |
| 7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANC | 81,922.92           |
| 7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO  | 98,750.75           |
| 7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS               | 10,203.00           |

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>73 ACREEDORAS POR (CONTRA)</b>           | <b>9,877,635.46</b> |
| 7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 9,877,635.46        |

|                               |                      |
|-------------------------------|----------------------|
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b> | <b>14,996,374.38</b> |
|-------------------------------|----------------------|

|                                  |                     |
|----------------------------------|---------------------|
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b> | <b>7,994,613.92</b> |
|----------------------------------|---------------------|

**7 CUENTAS DE ORDEN**

|  |                     |
|--|---------------------|
| <b>72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>                          | <b>5,118,738.92</b> |
| 7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS           | 0.00                |
| 7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GAR  | 4,456,003.02        |
| 7203 ACTIVOS CASTIGADOS                                      | 417,632.59          |
| 7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS                      | 54,226.64           |
| 7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | 81,922.92           |
| 7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO            | 98,750.75           |
| 7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                         | 10,203.00           |

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>       | <b>9,877,635.46</b> |
| 7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 9,877,635.46        |

|                               |                      |
|-------------------------------|----------------------|
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b> | <b>14,996,374.38</b> |
|-------------------------------|----------------------|

---

ING. ALEXIS RUIZ H.  
CONTADOR

---

ING. JORGE HUERTAS  
GERENTE GENERAL