



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

BALANCE DE SITUACION
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	364,598.21	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,498,163.83
1101 CAJA	2,302.45	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	2,161,984.41
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	360,073.25	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	2,180,706.90
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,222.51	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	1,277.51
		2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,336,179.42
13 INVERSIONES	4,724,727.02	210305 DE 1 A 30 DÍAS	988,748.27
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	4,712,802.02	210310 DE 31 A 90 DÍAS	710,236.50
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	50,000.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,084,695.79
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	106,800.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,549,855.26
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	100,000.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	2,643.60
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	100,000.00		
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	25 CUENTAS POR PAGAR	222,565.82
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	310,000.00	2501 INTERESES POR PAGAR	88,701.54
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	770,000.01	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	91,967.63
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	1,676,002.01	2504 RETENCIONES	2,834.79
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	1,600,000.00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	14,100.10
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	154.18
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	11,925.00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	24,807.58
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00		
		29 OTROS PASIVOS	5,888.11
14 CARTERA DE CREDITOS	2,518,718.17	2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	5,888.11
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,223,206.95	2990 OTROS	0.00
140205 DE 1 A 30 DÍAS	59,641.81		
140210 DE 31 A 90 DÍAS	246,293.74	TOTAL PASIVO	6,726,617.76
140215 DE 91 A 180 DÍAS	193,767.81		
140220 DE 181 A 360 DÍAS	431,089.85	3 PATRIMONIO	
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,292,413.74	31 CAPITAL SOCIAL	838,886.00
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	386,315.57	3103 APORTE DE SOCIOS	838,886.00
140405 DE 1 A 30 DÍAS	15,613.20		
140410 DE 31 A 90 DÍAS	33,301.82	33 RESERVAS	208,642.93
140415 DE 91 A 180 DÍAS	41,477.89	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	208,642.93
140420 DE 181 A 360 DÍAS	73,914.90	3303 ESPECIALES	0.00
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	222,007.76		
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG	50,779.94	35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES	133,963.20
142605 DE 1 A 30 DÍAS	11,255.12	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	133,963.20
142610 DE 31 A 90 DÍAS	8,393.60		
142615 DE 91 A 180 DÍAS	6,512.03	36 RESULTADOS	47,378.16
142620 DE 181 A 360 DÍAS	12,996.39	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	11,622.80	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	47,378.16
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	1,285.47		
142805 DE 1 A 30 DÍAS	615.99	TOTAL PATRIMONIO	1,228,870.29
142810 DE 31 A 90 DÍAS	689.48		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	0.00		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	0.00		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	78,172.10		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	4,134.92		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	7,275.87		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	3,236.14		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	63,525.17		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	1,343.71		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	238.28		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	485.19		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	227.56		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	412.70		
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-222,385.57		

149910 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO -205,924.84
 149920 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA -16,460.73

16 CUENTAS POR COBRAR 116,761.20
 1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES 101,111.96
 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO 14,335.83
 160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO 11,789.30
 160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS 2,546.53
 1612 INVERSIONES VENCIDAS 46,299.92
 1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS 1,372.92
 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS 40,863.35
 1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR) -87,222.78

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

18 PROPIEDADES Y EQUIPO 178,357.30
 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) -501,544.68

19 OTROS ACTIVOS 52,326.15
 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES 12,494.29
 1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS 4,266.29
 1905 GASTOS DIFERIDOS 0.00
 1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS 367.77
 1990 OTROS 37,489.36
 1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) -2,291.56

TOTAL ACTIVO 7,955,488.05

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 5,385,587.56
 7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 18,725.00
 7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAC 4,706,002.02
 7103 ACTIVOS CASTIGADOS 413,479.26
 7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 60,176.96
 7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA 81,922.92
 7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 95,078.40
 7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,203.00

73 ACREEDORAS POR (CONTRA) 9,604,450.47
 7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 9,604,450.47

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 14,990,038.03



 ING. ALEXIS RUIZ H.
 CONTADOR


TOTAL PASIVO + PATRIMONIO 7,955,488.05

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO 5,385,587.56
 7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 18,725.00
 7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GAR 4,706,002.02
 7203 ACTIVOS CASTIGADOS 413,479.26
 7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 60,176.96
 7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL 81,922.92
 7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 95,078.40
 7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,203.00

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS 9,604,450.47
 7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 9,604,450.47

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 14,990,038.03



 ING. JORGE HUERTAS
 GERENTE GENERAL