



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

BALANCE DE SITUACION  
AL 31 AGOSTO DEL 2023

1 ACTIVO		2 PASIVO	
<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>488,526.49</b>	<b>21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>6,401,808.81</b>
1101 CAJA	4,047.20	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	1,903,283.69
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	482,233.44	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	1,901,037.84
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,245.85	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	2,245.85
		2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,498,525.12
<b>13 INVERSIONES</b>	<b>4,105,006.00</b>	210305 DE 1 A 30 DÍAS	328,968.62
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	4,105,006.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	1,012,215.88
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,598,332.99
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	960,001.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,543,868.65
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	600,000.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	15,139.00
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	425,001.00		
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>231,179.39</b>
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	600,000.00	2501 INTERESES POR PAGAR	103,201.35
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	400,001.00	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	94,006.01
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLI	820,001.00	2504 RETENCIONES	2,690.04
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	300,002.00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	10,706.30
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	81.12
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	0.00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	20,494.56
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00		
		<b>29 OTROS PASIVOS</b>	<b>4,000.00</b>
<b>14 CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>2,837,889.25</b>	2990 OTROS	4,000.00
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,406,154.41		
140205 DE 1 A 30 DÍAS	113,564.91	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6,636,988.19</b>
140210 DE 31 A 90 DÍAS	132,052.48		
140215 DE 91 A 180 DÍAS	253,282.12	<b>3 PATRIMONIO</b>	
140220 DE 181 A 360 DÍAS	454,329.11	31 CAPITAL SOCIAL	844,142.00
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,452,925.81	3103 APORTE DE SOCIOS	844,142.00
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	363,717.88		
140405 DE 1 A 30 DÍAS	13,235.06	<b>33 RESERVAS</b>	<b>244,429.93</b>
140410 DE 31 A 90 DÍAS	28,992.39	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	244,429.93
140415 DE 91 A 180 DÍAS	34,733.22	3303 ESPECIALES	0.00
140420 DE 181 A 360 DÍAS	68,216.99		
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	218,540.22	<b>35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	<b>99,290.65</b>
1428 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG.	106,567.80	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	99,290.65
142605 DE 1 A 30 DÍAS	8,526.80		
142610 DE 31 A 90 DÍAS	7,036.33	<b>36 RESULTADOS</b>	<b>29,083.82</b>
142615 DE 91 A 180 DÍAS	10,247.95	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
142620 DE 181 A 360 DÍAS	17,172.34	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	29,083.82
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	63,584.38		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	80,453.98	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,216,946.40</b>
142805 DE 1 A 30 DÍAS	3,836.26		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	3,443.81		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	6,181.37		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	13,322.15		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	53,670.39		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	74,707.48		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	7,039.08		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	7,614.98		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	9,968.52		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	50,084.90		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	7,330.62		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	3,160.63		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	2,027.58		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	1,463.42		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	678.99		
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-201,042.92		

149910 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO -166,300.49  
 149920 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA -34,742.43

**16 CUENTAS POR COBRAR 221,047.72**  
 1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES 113,574.34  
 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO 15,982.53  
 160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO 13,067.06  
 160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS 2,915.47  
 1612 INVERSIONES VENCIDAS 46,299.92  
 1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS 1,372.92  
 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS 96,717.33  
 1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR) -52,899.32

**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 135,633.67**  
 1802 EDIFICIOS 652,045.12  
 1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA 14,479.11  
 1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN 14,047.83  
 1899 (DEPRECIACION ACUMULADA) -544,938.39

**19 OTROS ACTIVOS 65,831.46**  
 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES 12,494.29  
 1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS 17,800.97  
 1905 GASTOS DIFERIDOS 1,463.44  
 1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS 1,053.18  
 1990 OTROS 35,311.14  
 1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) -2,291.56

**TOTAL ACTIVO 7,853,934.59**

**7 CUENTAS DE ORDEN**

**71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 4,782,615.89**  
 7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 0.00  
 7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAC 4,105,006.00  
 7103 ACTIVOS CASTIGADOS 423,656.32  
 7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 65,451.77  
 7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA/ 75,624.38  
 7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 102,671.42  
 7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,206.00

**73 ACREEDORAS POR (CONTRA) 10,924,269.69**  
 7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 10,924,269.69

**TOTAL CUENTAS DE ORDEN 15,706,885.58**

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

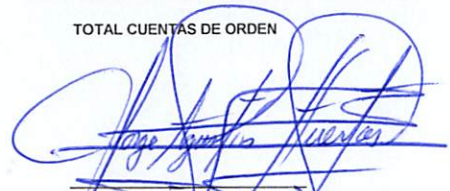
**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO 7,853,934.59**

**7 CUENTAS DE ORDEN**

**72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO 4,782,615.89**  
 7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 0.00  
 7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GAR/ 4,105,006.00  
 7203 ACTIVOS CASTIGADOS 423,656.32  
 7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 65,451.77  
 7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL 75,624.38  
 7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 102,671.42  
 7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,206.00

**74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS 10,924,269.69**  
 7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 10,924,269.69

**TOTAL CUENTAS DE ORDEN 15,706,885.58**

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



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

ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 AGOSTO DEL 2023

<b>5 INGRESOS</b>		
<b>51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		
5101 DEPÓSITOS	15,799.83	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	222,017.84	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	274,031.75	
<b>TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>511,849.42</b>
<b>55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>		
5590 OTROS	5,148.40	
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>5,148.40</b>
<b>54 INGRESOS POR SERVICIOS</b>		
5490 OTROS SERVICIOS	851.36	
<b>TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>851.36</b>
<b>56 OTROS INGRESOS</b>		
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	37,402.05	
5690 OTROS	2,806.93	
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>40,208.98</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>558,058.16</b>
<b>4 GASTOS</b>		
<b>41 INTERESES CAUSADOS</b>		
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	233,481.81	
4105 OTROS INTERESES	0.00	
<b>TOTAL INTERESES CAUSADOS</b>		<b>233,481.81</b>
<b>44 PROVISIONES</b>		
4401 INVERSIONES	0.00	
4402 CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	
4403 CUENTAS POR COBRAR	0.00	
4405 OTROS ACTIVOS	0.00	
<b>TOTAL PROVISIONES</b>		<b>-</b>
<b>45 GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
4501 GASTOS DE PERSONAL	122,769.10	
4502 p	77,575.39	
4503 SERVICIOS VARIOS	17,424.42	
4504 IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS	38,572.77	
4505 DEPRECIACIONES	10,333.20	
4506 AMORTIZACIONES	1,463.46	
4507 OTROS GASTOS	23,394.02	
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>291,532.36</b>
<b>47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		
4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	3,960.17	
4790 OTROS	0.00	
<b>TOTAL OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>3,960.17</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>528,974.34</b>
<b>EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES</b>		<b>29,083.82</b>
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL		4,362.57
<b>EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>24,721.25</b>
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA		5,438.67
<b>EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>19,282.57</b>
(-) 50% RESERVA LEGAL		9,641.29
<b>TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>9,641.29</b>

Ing. ALEXIS RUIZ H.  
CONTADOR

Ing. JORGE HUERTAS  
GERENTE GENERAL