



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

BALANCE DE SITUACION  
AL 31 DE DICIEMBRE 2023

1 ACTIVO		2 PASIVO	
<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>640,728.43</b>	<b>21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>6,389,231.19</b>
1101 CAJA	4,627.53	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	1,826,007.27
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	636,100.90	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	1,824,666.78
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	1,340.49
		2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,563,223.92
<b>13 INVERSIONES</b>	<b>3,785,005.00</b>	210305 DE 1 A 30 DÍAS	492,316.26
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	3,785,005.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	1,473,186.33
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	250,000.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,031,237.47
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	475,000.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,558,783.86
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	750,001.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	7,700.00
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	600,000.00		
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>246,292.60</b>
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	150,000.00	2501 INTERESES POR PAGAR	123,020.45
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	400,001.00	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	83,980.21
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	650,003.00	2504 RETENCIONES	2,598.37
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL.	510,000.00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	8,662.88
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	2,996.70
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	0.00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	25,033.99
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00		
		<b>29 OTROS PASIVOS</b>	<b>1,000.00</b>
<b>14 CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>2,908,168.92</b>	2990 OTROS	1,000.00
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,475,102.13		
140205 DE 1 A 30 DÍAS	84,622.75	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6,636,523.79</b>
140210 DE 31 A 90 DÍAS	180,025.49		
140215 DE 91 A 180 DÍAS	255,078.85	<b>3 PATRIMONIO</b>	
140220 DE 181 A 360 DÍAS	440,358.17	<b>31 CAPITAL SOCIAL</b>	<b>851,265.00</b>
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,515,016.87	3103 APOORTE DE SOCIOS	851,265.00
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	293,238.81		
140405 DE 1 A 30 DÍAS	15,547.90	<b>33 RESERVAS</b>	<b>246,544.77</b>
140410 DE 31 A 90 DÍAS	22,730.68	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	246,544.77
140415 DE 91 A 180 DÍAS	29,641.93	3303 ESPECIALES	0.00
140420 DE 181 A 360 DÍAS	56,941.88		
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	168,376.42	<b>35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	<b>72,166.63</b>
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG/	182,209.61	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	72,166.63
142605 DE 1 A 30 DÍAS	13,453.69		
142610 DE 31 A 90 DÍAS	12,634.09	<b>36 RESULTADOS</b>	<b>515.87</b>
142615 DE 91 A 180 DÍAS	17,663.53	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
142620 DE 181 A 360 DÍAS	32,141.60	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	515.87
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	106,316.70		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVENG/	134,662.26	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,170,492.27</b>
142805 DE 1 A 30 DÍAS	8,927.38		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	9,253.32		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	14,309.05		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	24,953.96		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	77,218.55		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	63,135.32		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	21,114.38		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	8,795.34		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	6,644.80		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	26,580.80		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	24,249.14		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	14,639.59		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	4,382.76		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	3,759.16		

CP

AR



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

BALANCE DE SITUACION  
AL 31 DE DICIEMBRE 2023

145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,467.63		
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-264,428.35		
149910 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	-169,137.33		
149920 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	-95,291.02		
<b>16 CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>196,818.63</b>		
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	86,845.08		
1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO	24,048.04		
160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	20,276.49		
160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS	3,771.55		
1612 INVERSIONES VENCIDAS	1.00		
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	615.84		
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	93,966.23		
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-8,657.56		
<b>17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE AR</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>189,224.29</b>		
1802 EDIFICIOS	652,045.12		
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	12,681.95		
1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	13,628.82		
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)	-489,131.60		
<b>19 OTROS ACTIVOS</b>	<b>87,070.79</b>		
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,494.29		
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	37,479.23		
1905 GASTOS DIFERIDOS	731.71		
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	869.77		
1990 OTROS	35,854.33		
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-358.54		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>7,807,016.06</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>7,807,016.06</b>
<b>7 CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>7 CUENTAS DE ORDEN</b>	
<b>71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>5,194,296.89</b>	<b>72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>	<b>5,194,296.89</b>
7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	0.00	7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	0.00
7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAD	3,785,005.00	7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GAR	3,785,005.00
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	486,453.29	7203 ACTIVOS CASTIGADOS	486,453.29
7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	80,060.57	7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	80,060.57
7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMAND	52,254.92	7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	52,254.92
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	116,509.18	7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	116,509.18
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	674,013.93	7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	674,013.93
<b>73 ACREEDORAS POR (CONTRA)</b>	<b>5,365,036.97</b>	<b>74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>5,365,036.97</b>
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5,365,036.97	7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5,365,036.97
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>10,559,333.86</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>10,559,333.86</b>

  
ING. GABRIELA NASIMBA T.  
CONTADORA

  
ING. ALEXIS RUIZ H.  
GERENTE SUBROGANTE


AR




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

ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE 2023

<b>5 INGRESOS</b>		
<b>51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		
5101 DEPÓSITOS	24,817.49	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	333,890.50	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	417,015.03	
<b>TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>775,723.02</b>
<b>55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>		
5590 OTROS	0.00	
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>-</b>
<b>54 INGRESOS POR SERVICIOS</b>		
5490 OTROS SERVICIOS	966.66	
<b>TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>966.66</b>
<b>56 OTROS INGRESOS</b>		
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	47,866.84	
5690 OTROS	19,724.45	
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>67,591.29</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>844,280.97</b>
<b>4 GASTOS</b>		
<b>41 INTERESES CAUSADOS</b>		
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	360,216.04	
4105 OTROS INTERESES	0.00	
<b>TOTAL INTERESES CAUSADOS</b>		<b>360,216.04</b>
<b>44 PROVISIONES</b>		
4401 INVERSIONES	0.00	
4402 CARTERA DE CRÉDITOS	18,248.11	
4403 CUENTAS POR COBRAR	2,224.09	
4405 OTROS ACTIVOS	0.80	
<b>TOTAL PROVISIONES</b>		<b>20,473.00</b>
<b>45 GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
4501 GASTOS DE PERSONAL	195,640.18	
4502 HONORARIOS	116,223.39	
4503 SERVICIOS VARIOS	27,109.96	
4504 IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS	61,982.39	
4505 DEPRECIACIONES	11,144.00	
4506 AMORTIZACIONES	2,195.19	
4507 OTROS GASTOS	44,820.78	
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>459,115.89</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>843,765.10</b>
<b>EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES</b>		<b>515.87</b>
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL		77.38
<b>EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>438.49</b>
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA		96.47
<b>EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>342.02</b>
(-) 50% RESERVA LEGAL		171.01
<b>TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>171.01</b>

  
ING. GABRIELA NASIMBA T.  
CONTADORA

  
ING. ALEXIS RUIZ H.  
GERENTE SUBROGANTE

AP