



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

BALANCE DE SITUACION
AL 31 ENERO DEL 2023

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	306,303.04	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,414,056.25
1101 CAJA	2,857.88	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	2,331,690.10
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	302,198.96	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	2,329,256.47
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1,246.40	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	2,433.63
13 INVERSIONES	4,662,802.02	2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,082,366.15
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	4,662,802.02	210305 DE 1 A 30 DÍAS	660,086.89
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	106,800.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	858,042.24
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	100,000.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,623,012.99
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	100,000.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	941,224.03
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	25 CUENTAS POR PAGAR	248,607.74
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	350,000.01	2501 INTERESES POR PAGAR	96,687.38
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	895,001.00	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	97,769.85
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLII	1,961,001.01	2504 RETENCIONES	1,769.41
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	1,150,000.00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	22,010.93
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	2,178.60
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	0.00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	28,191.79
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00	29 OTROS PASIVOS	6,388.11
14 CARTERA DE CREDITOS	2,479,305.64	2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	5,888.11
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,026,233.03	2990 OTROS	500.00
140205 DE 1 A 30 DÍAS	100,425.77	TOTAL PASIVO	6,669,052.10
140210 DE 31 A 90 DÍAS	172,214.41	3 PATRIMONIO	
140215 DE 91 A 180 DÍAS	180,997.09	31 CAPITAL SOCIAL	838,788.00
140220 DE 181 A 360 DÍAS	394,043.97	3103 APOORTE DE SOCIOS	838,788.00
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,178,551.79	33 RESERVAS	224,760.84
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	389,371.47	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	224,760.84
140405 DE 1 A 30 DÍAS	15,828.77	3303 ESPECIALES	0.00
140410 DE 31 A 90 DÍAS	28,455.16	35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES	130,023.29
140415 DE 91 A 180 DÍAS	40,330.82	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	130,023.29
140420 DE 181 A 360 DÍAS	66,869.98	36 RESULTADOS	16,630.09
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	237,886.74	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	15,705.86
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG	166,137.34	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	924.23
142605 DE 1 A 30 DÍAS	14,496.24	TOTAL PATRIMONIO	1,210,202.22
142610 DE 31 A 90 DÍAS	11,213.11		
142615 DE 91 A 180 DÍAS	13,954.43		
142620 DE 181 A 360 DÍAS	31,054.10		
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	95,419.46		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	31,319.33		
142805 DE 1 A 30 DÍAS	2,915.93		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	2,801.53		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	3,389.53		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	7,104.43		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	15,107.91		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	82,184.27		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	7,006.02		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	5,194.40		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	3,535.85		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	66,448.00		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	2,294.44		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	793.51		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	241.94		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	238.26		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,020.73		
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-218,234.24		

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

16 CUENTAS POR COBRAR	207,560.87
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	119,064.68
1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO	10,413.47
160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	8,122.29
160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS	2,291.18
1612 INVERSIONES VENCIDAS	46,299.92
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	1,372.92
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	117,632.66
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	172,611.62
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)	-507,290.36

19 OTROS ACTIVOS	50,671.13
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,494.29
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	4,842.89
1905 GASTOS DIFERIDOS	0.00
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	334.06
1990 OTROS	35,291.45
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-2,291.56

TOTAL ACTIVO	7,879,254.32
---------------------	---------------------

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,329,042.74
7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	6,800.00
7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAC	4,656,002.02
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	417,632.59
7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	57,363.30
7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA/	81,922.92
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	99,118.91
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

73 ACREEDORAS POR (CONTRA)	9,708,413.09
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	9,708,413.09

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	15,037,455.83
-------------------------------	----------------------



ING. ALEXIS RUIZ H.
CONTADOR

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

7,879,254.32

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,329,042.74
7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	6,800.00
7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GAR/	4,656,002.02
7203 ACTIVOS CASTIGADOS	417,632.59
7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	57,363.30
7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	81,922.92
7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	99,118.91
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	9,708,413.09
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	9,708,413.09

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

15,037,455.83



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 ENERO DEL 2023

5 INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5101 DEPÓSITOS	515.07	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	30,476.93	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	30,968.33	
TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		61,960.33
54 INGRESOS POR SERVICIOS		
5490 OTROS SERVICIOS	0.00	
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS		-
56 OTROS INGRESOS		
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	5,452.04	
5690 OTROS	178.70	
TOTAL OTROS INGRESOS		5,630.74
TOTAL INGRESOS		67,591.07
4 GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	26,803.46	
4105 OTROS INTERESES	0.00	
TOTAL INTERESES CAUSADOS		26,803.46
44 PROVISIONES		
4401 INVERSIONES	0.00	
4402 CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	
4403 CUENTAS POR COBRAR	0.00	
4405 OTROS ACTIVOS	0.00	
TOTAL PROVISIONES		-
45 GASTOS DE OPERACIÓN		
4501 GASTOS DE PERSONAL	15,402.76	
4502 HONORARIOS	9,956.70	
4503 SERVICIOS VARIOS	1,612.83	
4504 IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS	4,381.47	
4505 DEPRECIACIONES	1,805.77	
4506 AMORTIZACIONES	0.00	
4507 OTROS GASTOS	2,743.68	
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		35,903.21
47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		
4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	3,960.17	
4790 OTROS	0.00	
TOTAL OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		3,960.17
TOTAL GASTOS		66,666.84
EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES		924.23
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL		138.63
EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS		785.60
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA		172.83
EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES		612.76
(-) 50% RESERVA LEGAL		306.38
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO		306.38

Ing. ALEXIS RUIZ H.
CONTADOR

Ing. JORGE HUERTAS
GERENTE GENERAL