

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	752,371.83	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,465,093.07
1101 CAJA	3,067.85	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	1,946,530.02
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	747,925.70	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	1,945,026.74
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1,378.28	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	1,503.28
		2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,518,563.05
13 INVERSIONES	3,955,004.00	210305 DE 1 A 30 DÍAS	458,243.43
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	3,955,004.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	923,220.73
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	225,000.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,103,080.20
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	300,000.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	2,034,038.69
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,060,001.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	150,000.00		
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	25 CUENTAS POR PAGAR	224,644.00
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	300,001.00	2501 INTERESES POR PAGAR	92,474.02
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	700,001.00	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	96,410.72
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLI	1,020,000.00	2504 RETENCIONES	2,086.89
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	200,001.00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	9,455.23
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	680.78
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	0.00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	23,536.38
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00		
		29 OTROS PASIVOS	3,500.00
14 CARTERA DE CREDITOS	2,807,193.37	2990 OTROS	3,500.00
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,351,790.00		
140205 DE 1 A 30 DÍAS	56,151.76	TOTAL PASIVO	6,693,237.07
140210 DE 31 A 90 DÍAS	175,565.20		
140215 DE 91 A 180 DÍAS	255,557.03	3 PATRIMONIO	
140220 DE 181 A 360 DÍAS	455,652.58	31 CAPITAL SOCIAL	849,838.00
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,408,863.43	3103 APORTE DE SOCIOS	849,838.00
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	389,702.32		
140405 DE 1 A 30 DÍAS	12,609.82	33 RESERVAS	243,909.93
140410 DE 31 A 90 DÍAS	30,590.44	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	243,909.93
140415 DE 91 A 180 DÍAS	35,382.02	3303 ESPECIALES	0.00
140420 DE 181 A 360 DÍAS	71,304.15		
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	239,815.79	35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES	104,074.26
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG.	125,903.82	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	104,074.26
142605 DE 1 A 30 DÍAS	9,094.78		
142610 DE 31 A 90 DÍAS	9,491.62	36 RESULTADOS	29,315.03
142615 DE 91 A 180 DÍAS	12,736.03	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
142620 DE 181 A 360 DÍAS	21,327.32	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	29,315.03
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	73,254.07		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	61,918.45	TOTAL PATRIMONIO	1,227,137.22
142805 DE 1 A 30 DÍAS	2,677.18		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	2,777.44		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	4,715.28		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	10,139.87		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	41,608.68		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	73,270.91		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	7,592.93		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	8,800.58		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	9,602.19		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	47,275.21		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	5,650.79		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	2,238.65		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	1,425.62		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	1,440.35		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	546.17		
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-201,042.92		

[Handwritten signature]
 9/8/2023

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

16 CUENTAS POR COBRAR 211,848.44
 1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES 102,995.32
 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO 15,827.28
 160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO 12,486.24
 160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS 3,341.04
 1612 INVERSIONES VENCIDAS 46,299.92
 1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS 1,372.92
 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS 98,252.32
 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 141,284.60
 1802 EDIFICIOS 652,045.12
 1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA 13,962.11
 1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN 15,659.87
 1899 (DEPRECIACION ACUMULADA) -540,382.50

19 OTROS ACTIVOS 52,672.05
 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES 12,494.29
 1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS 4,505.49
 1905 GASTOS DIFERIDOS 1,707.35
 1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS 984.85
 1990 OTROS 35,271.63
 1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) -2,291.56

TOTAL ACTIVO 7,920,374.29

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 4,613,337.63
 7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 0.00
 7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAC 3,955,004.00
 7103 ACTIVOS CASTIGADOS 423,656.32
 7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 47,734.69
 7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA 75,624.38
 7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 101,115.24
 7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,203.00

73 ACREEDORAS POR (CONTRA) 10,756,121.21
 7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 10,756,121.21

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 15,369,458.84



ING. ALEXIS RUIZ H.
 CONTADOR


TOTAL PASIVO + PATRIMONIO 7,920,374.29

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO 4,613,337.63
 7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 0.00
 7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARAF 3,955,004.00
 7203 ACTIVOS CASTIGADOS 423,656.32
 7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 47,734.69
 7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL 75,624.38
 7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 101,115.24
 7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,203.00

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS 10,756,121.21
 7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 10,756,121.21

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 15,369,458.84



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 JULIO DEL 2023

5 INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5101 DEPÓSITOS	13,156.50	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	193,899.78	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	237,771.71	
TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		444,827.99
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
5590 OTROS	3,700.21	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		3,700.21
54 INGRESOS POR SERVICIOS		
5490 OTROS SERVICIOS	802.41	
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS		802.41
56 OTROS INGRESOS		
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	37,084.30	
5690 OTROS	2,806.93	
TOTAL OTROS INGRESOS		39,891.23
TOTAL INGRESOS		489,221.84
4 GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	201,698.82	
4105 OTROS INTERESES	0.00	
TOTAL INTERESES CAUSADOS		201,698.82
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	105,977.33	
4502 p	69,214.69	
4503 SERVICIOS VARIOS	14,828.85	
4504 IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS	33,427.02	
4505 DEPRECIACIONES	8,948.88	
4506 AMORTIZACIONES	1,219.55	
4507 OTROS GASTOS	20,631.50	
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		254,247.82
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		459,906.81
EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES		29,315.03
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL		4,397.25
EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS		24,917.78
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA		5,481.91
EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES		19,435.86
(-) 50% RESERVA LEGAL		9,717.93
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO		9,717.93

Ing. ALEXIS RUIZ H.
CONTADOR

Ing. JORGE HUERTAS
GERENTE GENERAL