



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

BALANCE DE SITUACION
AL 30 JUNIO DEL 2023

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	627,369.19	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,298,176.90
1101 CAJA	3,589.00	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	1,938,950.83
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	622,516.69	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	1,937,687.33
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1,263.50	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	1,263.50
13 INVERSIONES	3,955,003.00	2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,359,226.07
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	3,955,003.00	210305 DE 1 A 30 DÍAS	1,122,738.61
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	100,000.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	737,539.09
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	225,000.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,177,530.63
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	850,001.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,318,311.16
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	150,000.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	3,106.58
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	25 CUENTAS POR PAGAR	261,395.47
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	760,000.00	2501 INTERESES POR PAGAR	129,597.74
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	900,001.00	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	95,607.91
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLI	970,001.00	2504 RETENCIONES	2,296.88
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	0.00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	8,200.43
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	5,369.75
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	0.00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	20,322.76
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00	29 OTROS PASIVOS	3,000.00
14 CARTERA DE CREDITOS	2,746,228.59	2990 OTROS	3,000.00
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,350,276.64	TOTAL PASIVO	6,562,572.37
140205 DE 1 A 30 DÍAS	53,424.13	3 PATRIMONIO	
140210 DE 31 A 90 DÍAS	178,633.67	31 CAPITAL SOCIAL	845,423.00
140215 DE 91 A 180 DÍAS	260,547.19	3103 APOORTE DE SOCIOS	845,423.00
140220 DE 181 A 360 DÍAS	451,510.89	33 RESERVAS	243,339.83
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,406,160.76	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	243,339.83
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	355,052.03	3303 ESPECIALES	0.00
140405 DE 1 A 30 DÍAS	12,441.38	35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES	108,712.62
140410 DE 31 A 90 DÍAS	20,461.62	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	108,712.62
140415 DE 91 A 180 DÍAS	32,673.88	36 RESULTADOS	5,853.86
140420 DE 181 A 360 DÍAS	65,083.34	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	224,391.81	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	5,853.86
1428 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG	87,428.61	TOTAL PATRIMONIO	1,203,329.31
142805 DE 1 A 30 DÍAS	7,183.99		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	7,329.44		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	10,437.35		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	16,270.58		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	46,207.25		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	78,851.35		
142805 DE 1 A 30 DÍAS	3,771.78		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	3,688.21		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	6,056.69		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	12,935.86		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	52,398.81		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	69,691.01		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	5,353.33		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	10,203.51		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	8,776.52		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	45,357.65		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	5,971.87		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	3,082.55		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	1,152.08		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	1,409.28		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	327.98		
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-201,042.92		

149910 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO -173,329.23
 149920 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA -27,713.69

16 CUENTAS POR COBRAR 237,887.69
 1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES 129,283.97
 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO 15,449.99
 160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO 12,426.72
 160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS 3,023.27
 1612 INVERSIONES VENCIDAS 46,299.92
 1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS 2,634.33
 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS 97,118.80
 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 147,247.33
 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) -534,419.77

19 OTROS ACTIVOS 52,165.88
 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES 12,494.29
 1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS 3,718.88
 1905 GASTOS DIFERIDOS 1,951.26
 1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS 1,021.61
 1990 OTROS 35,271.40
 1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) -2,291.56


TOTAL ACTIVO 7,765,901.68

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 4,625,195.22
 7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 0.00
 7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAD 3,955,003.00
 7103 ACTIVOS CASTIGADOS 434,799.67
 7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 47,783.89
 7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA/ 75,624.38
 7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 101,781.28
 7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,203.00

73 ACREEDORAS POR (CONTRA) 10,591,859.06
 7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 10,591,859.06

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 15,217,054.28



ING. ALEXÍS RUIZ H.
 CONTADOR

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO 7,765,901.68

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO 4,625,195.22
 7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 0.00
 7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARAF 3,955,003.00
 7203 ACTIVOS CASTIGADOS 434,799.67
 7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 47,783.89
 7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL 75,624.38
 7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 101,781.28
 7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,203.00

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS 10,591,859.06
 7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 10,591,859.06

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 15,217,054.28



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 30 JUNIO DEL 2023

5 INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5101 DEPÓSITOS	7,934.57	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	167,073.21	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	194,054.35	
TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		369,062.13
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
5590 OTROS	3,700.21	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		3,700.21
54 INGRESOS POR SERVICIOS		
5490 OTROS SERVICIOS	1,461.86	
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS		1,461.86
56 OTROS INGRESOS		
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	23,687.00	
5690 OTROS	2,806.93	
TOTAL OTROS INGRESOS		26,493.93
TOTAL INGRESOS		400,718.13
4 GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	170,918.97	
4105 OTROS INTERESES	0.00	
TOTAL INTERESES CAUSADOS		170,918.97
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	91,170.02	
4502 p	61,553.99	
4503 SERVICIOS VARIOS	12,799.51	
4504 IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS	27,721.25	
4505 DEPRECIACIONES	7,624.51	
4506 AMORTIZACIONES	975.64	
4507 OTROS GASTOS	18,140.21	
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		219,985.13
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		394,864.27
EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES		5,853.86
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL		878.08
EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS		4,975.78
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA		1,094.67
EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES		3,881.11
(-) 50% RESERVA LEGAL		1,940.55
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1,940.55

Ing. ALEXIS RUIZ H.
CONTADOR

Ing. JORGE HUERTAS
GERENTE GENERAL