



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

BALANCE DE SITUACION
AL 31 MARZO DEL 2023

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	517,931.88	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,492,250.03
1101 CAJA	2,609.55	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	1,988,584.79
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	515,322.33	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	1,987,254.48
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	1,330.31
13 INVERSIONES	4,456,003.01	2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,503,665.24
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	4,456,003.01	210305 DE 1 A 30 DÍAS	629,150.04
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	100,000.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	964,929.98
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,430,564.16
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	150,000.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,463,384.73
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	15,636.33
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	25 CUENTAS POR PAGAR	277,069.18
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	475,001.00	2501 INTERESES POR PAGAR	126,041.48
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	1,201,001.01	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	93,843.79
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLI	1,660,001.00	2504 RETENCIONES	2,365.19
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	870,000.00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	24,510.93
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	153.46
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	0.00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	30,154.33
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00	29 OTROS PASIVOS	1,500.00
14 CARTERA DE CREDITOS	2,547,991.88	2901 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,108,667.35	2990 OTROS	1,500.00
140205 DE 1 A 30 DÍAS	97,343.83	TOTAL PASIVO	6,770,819.21
140210 DE 31 A 90 DÍAS	110,237.03	3 PATRIMONIO	
140215 DE 91 A 180 DÍAS	241,882.85	31 CAPITAL SOCIAL	837,748.00
140220 DE 181 A 360 DÍAS	402,408.18	3103 APORTE DE SOCIOS	837,748.00
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,256,795.48	33 RESERVAS	241,718.50
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	428,361.03	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	241,718.50
140405 DE 1 A 30 DÍAS	18,027.57	3303 ESPECIALES	0.00
140410 DE 31 A 90 DÍAS	28,448.68	35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES	121,846.13
140415 DE 91 A 180 DÍAS	46,102.38	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	121,846.13
140420 DE 181 A 360 DÍAS	73,113.36	36 RESULTADOS	6,824.91
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	262,669.04	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG.	137,389.98	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	6,824.91
142605 DE 1 A 30 DÍAS	10,356.68	TOTAL PATRIMONIO	1,208,137.54
142610 DE 31 A 90 DÍAS	7,853.30		
142615 DE 91 A 180 DÍAS	14,343.03		
142620 DE 181 A 360 DÍAS	29,951.65		
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	78,085.32		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	1,338.52		
142805 DE 1 A 30 DÍAS	702.89		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	208.56		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	427.07		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	0.00		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	88,018.80		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	8,444.47		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	5,002.41		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	2,974.75		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	71,597.17		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	2,450.44		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	575.46		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	247.41		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	129.64		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,500.93		
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	244,682.13
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	143,689.88
1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO	13,278.81
160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	9,600.12
160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS	3,678.69
1612 INVERSIONES VENCIDAS	46,299.92
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	1,372.92
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	122,263.38
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-82,222.78

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	162,482.70
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)	-517,419.28

19 OTROS ACTIVOS	49,865.15
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,494.29
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	3,194.74
1905 GASTOS DIFERIDOS	0.00
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	1,175.03
1990 OTROS	35,292.65
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-2,291.56

TOTAL ACTIVO	7,978,956.75
---------------------	---------------------

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,115,934.46
7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	0.00
7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS	4,456,003.01
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	417,632.59
7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	50,973.23
7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA	81,922.92
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	99,199.71
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

73 ACREEDORAS POR (CONTRA)	10,038,169.78
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	10,038,169.78

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	15,154,104.24
-------------------------------	----------------------


 ING. ALEXIS RUIZ H.
 CONTADOR


TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	7,978,956.75
----------------------------------	---------------------

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,115,934.46
7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	0.00
7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GAR	4,456,003.01
7203 ACTIVOS CASTIGADOS	417,632.59
7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	50,973.23
7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	81,922.92
7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	99,199.71
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,203.00

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	10,038,169.78
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	10,038,169.78

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	15,154,104.24
-------------------------------	----------------------


 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 MARZO DEL 2023

5 INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5101 DEPÓSITOS	3,845.93	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	85,387.28	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	92,958.52	
TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		182,191.73
54 INGRESOS POR SERVICIOS		
5490 OTROS SERVICIOS	30.00	
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS		30.00
56 OTROS INGRESOS		
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	22,721.61	
5690 OTROS	178.70	
TOTAL OTROS INGRESOS		22,900.31
TOTAL INGRESOS		205,122.04
4 GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	82,485.10	
4105 OTROS INTERESES	0.00	
TOTAL INTERESES CAUSADOS		82,485.10
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	46,776.34	
4502 HONORARIOS	31,536.09	
4503 SERVICIOS VARIOS	6,427.48	
4504 IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS	12,763.19	
4505 DEPRECIACIONES	3,757.53	
4506 AMORTIZACIONES	0.00	
4507 OTROS GASTOS	10,591.23	
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		111,851.86
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		198,297.13
EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES		6,824.91
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL		1,023.74
EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS		5,801.17
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA		1,276.26
EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES		4,524.92
(-) 50% RESERVA LEGAL		2,262.46
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO		2,262.46

Ing. ALEXIS RUIZ H.
CONTADOR

Ing. JORGE HUERTAS
GERENTE GENERAL