



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

BALANCE DE SITUACION
AL 31 MAYO DEL 2023

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	433,797.63	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,318,231.65
1101 CAJA	2,247.57	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	1,935,769.39
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	431,550.06	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	1,934,790.67
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	978.72
		2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,382,462.26
13 INVERSIONES	4,256,003.00	210305 DE 1 A 30 DÍAS	491,391.91
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	4,256,003.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	1,543,754.87
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	893,465.09
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	325,000.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,393,145.66
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	700,001.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	60,704.73
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00		
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	25 CUENTAS POR PAGAR	277,768.54
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	601,000.00	2501 INTERESES POR PAGAR	140,688.36
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	1,060,001.00	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	93,091.77
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLI	900,001.00	2504 RETENCIONES	2,748.03
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	670,000.00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	14,171.31
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	2,840.85
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	0.00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	24,228.22
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00		
		29 OTROS PASIVOS	2,500.00
14 CARTERA DE CREDITOS	2,664,281.62	2990 OTROS	2,500.00
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,268,544.01		
140205 DE 1 A 30 DÍAS	100,120.95	TOTAL PASIVO	6,598,500.19
140210 DE 31 A 90 DÍAS	121,296.10		
140215 DE 91 A 180 DÍAS	241,486.53	3 PATRIMONIO	
140220 DE 181 A 360 DÍAS	422,935.26	31 CAPITAL SOCIAL	841,920.00
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,382,705.17	3103 APOORTE DE SOCIOS	841,920.00
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	323,636.73		
140405 DE 1 A 30 DÍAS	14,616.49	33 RESERVAS	242,816.23
140410 DE 31 A 90 DÍAS	22,547.60	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	242,816.23
140415 DE 91 A 180 DÍAS	30,169.91	3303 ESPECIALES	0.00
140420 DE 181 A 360 DÍAS	54,205.89		
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	202,096.84	35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES	113,214.30
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG.	99,671.65	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	113,214.30
142605 DE 1 A 30 DÍAS	9,101.62		
142610 DE 31 A 90 DÍAS	7,310.48	36 RESULTADOS	3,063.24
142615 DE 91 A 180 DÍAS	13,402.55	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
142620 DE 181 A 360 DÍAS	22,528.96	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	3,063.24
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	47,330.04		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	93,265.42	TOTAL PATRIMONIO	1,201,013.77
142805 DE 1 A 30 DÍAS	6,526.12		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	6,719.26		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	10,433.07		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	21,044.12		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	48,542.85		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	91,211.58		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	4,561.76		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	3,645.93		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	5,673.73		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	77,330.16		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	6,186.47		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	3,168.66		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	777.66		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	374.54		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,865.61		
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-218,234.24		

CACEBCE
Corina Sumbo
SECRETARIA
12-06-2023
17h20

[Handwritten signature]
14/06/2023

149910 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO -192,644.21
 149920 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA -25,590.03

16 CUENTAS POR COBRAR 243,121.15
 1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES 134,914.79
 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO 14,050.13
 160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO 11,296.32
 160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS 2,753.81
 1612 INVERSIONES VENCIDAS 46,299.92
 1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS 1,372.92
 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS 99,382.71
 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 151,272.97
 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) -528,629.01

19 OTROS ACTIVOS 51,037.59
 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES 12,494.29
 1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS 2,116.94
 1905 GASTOS DIFERIDOS 2,195.17
 1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS 1,130.75
 1990 OTROS 35,392.00
 1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES) -2,291.56

TOTAL ACTIVO 7,799,513.96

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 4,911,390.65
 7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 0.00
 7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAC 4,256,003.00
 7103 ACTIVOS CASTIGADOS 417,632.59
 7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 49,827.69
 7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA 75,624.38
 7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 102,099.99
 7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,203.00

73 ACREEDORAS POR (CONTRA) 10,430,037.77
 7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 10,430,037.77

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 15,341,428.42



ING. ALEXIS RUIZ H.
 CONTADOR

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO 7,799,513.96

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO 4,911,390.65
 7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 0.00
 7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARAF 4,256,003.00
 7203 ACTIVOS CASTIGADOS 417,632.59
 7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 49,827.69
 7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL 75,624.38
 7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 102,099.99
 7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,203.00

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS 10,430,037.77
 7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 10,430,037.77

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 15,341,428.42



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 MAYO DEL 2023

5 INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5101 DEPÓSITOS	6,166.15	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	141,423.76	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	158,772.85	
TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		306,362.76
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
5590 OTROS	3,190.00	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		3,190.00
54 INGRESOS POR SERVICIOS		
5490 OTROS SERVICIOS	148.95	
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS		148.95
56 OTROS INGRESOS		
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	23,135.23	
5690 OTROS	2,806.93	
TOTAL OTROS INGRESOS		25,942.16
TOTAL INGRESOS		335,643.87
4 GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	141,646.63	
4105 OTROS INTERESES	0.00	
TOTAL INTERESES CAUSADOS		141,646.63
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	76,274.99	
4502 p	54,341.49	
4503 SERVICIOS VARIOS	10,576.92	
4504 IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS	22,660.95	
4505 DEPRECIACIONES	6,335.43	
4506 AMORTIZACIONES	731.73	
4507 OTROS GASTOS	16,052.32	
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		186,973.83
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		332,580.63
EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES		3,063.24
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL		459.49
EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS		2,603.75
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA		572.83
EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES		2,030.93
(-) 50% RESERVA LEGAL		1,015.46
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1,015.46

Ing. ALEXIS RUIZ H.
CONTADOR

Ing. JORGE HUERTAS
GERENTE GENERAL