



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

BALANCE DE SITUACION
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2023

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	525,173.17	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,359,769.19
1101 CAJA	5,070.54	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	1,870,923.96
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	520,102.63	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	1,870,923.96
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0.00
		2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,488,845.23
13 INVERSIONES	3,905,005.00	210305 DE 1 A 30 DÍAS	598,018.35
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	3,905,005.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	1,373,253.72
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	150,000.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,056,184.46
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	450,000.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,446,388.70
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	775,001.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	15,000.00
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	500,000.00		
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	25 CUENTAS POR PAGAR	244,084.92
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	570,000.00	2501 INTERESES POR PAGAR	123,340.98
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	250,001.00	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	89,231.06
130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID.	950,003.00	2504 RETENCIONES	4,131.74
130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL.	260,000.00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	5,480.00
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	2,745.25
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	0.00	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	19,155.89
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00		
		29 OTROS PASIVOS	5,500.00
14 CARTERA DE CREDITOS	2,950,799.84	2990 OTROS	5,500.00
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,489,784.09		
140205 DE 1 A 30 DÍAS	70,092.64	TOTAL PASIVO	6,609,354.11
140210 DE 31 A 90 DÍAS	196,065.98		
140215 DE 91 A 180 DÍAS	260,652.36	3 PATRIMONIO	
140220 DE 181 A 360 DÍAS	447,027.62	31 CAPITAL SOCIAL	851,128.00
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,515,945.49	3103 APOORTE DE SOCIOS	851,128.00
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	302,516.40		
140405 DE 1 A 30 DÍAS	14,975.68	33 RESERVAS	246,122.76
140410 DE 31 A 90 DÍAS	24,509.36	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	246,122.76
140415 DE 91 A 180 DÍAS	36,582.07	3303 ESPECIALES	0.00
140420 DE 181 A 360 DÍAS	60,879.11		
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	165,570.18	35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES	150,905.78
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG.	155,994.65	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	150,905.78
142605 DE 1 A 30 DÍAS	12,187.61		
142610 DE 31 A 90 DÍAS	10,456.08	36 RESULTADOS	273.44
142615 DE 91 A 180 DÍAS	15,541.50	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
142620 DE 181 A 360 DÍAS	29,111.01	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	273.44
142625 DE MÁS DE 360 DÍAS	88,698.45		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	136,392.09	TOTAL PATRIMONIO	1,248,429.98
142805 DE 1 A 30 DÍAS	6,294.17		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	5,865.16		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	10,178.45		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	21,330.05		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	92,724.26		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	49,622.36		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	8,282.82		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	9,284.83		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	6,482.19		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	25,572.52		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	21,153.01		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	12,704.68		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	4,306.59		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	2,758.22		

9

MR



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

BALANCE DE SITUACION
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2023

145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,383.52
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-204,662.76
149910 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	-130,365.66
149920 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	-74,297.10

16 CUENTAS POR COBRAR	203,872.49
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	99,653.55
1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO	16,763.20
160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	13,915.54
160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS	2,847.66
1612 INVERSIONES VENCIDAS	46,299.92
1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	199.20
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	96,059.59
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-55,102.97

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	190,511.14
1802 EDIFICIOS	652,045.12
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	12,681.95
1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	13,628.82
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)	-487,844.75

19 OTROS ACTIVOS	82,422.45
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,494.29
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	32,946.89
1905 GASTOS DIFERIDOS	975.62
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	911.04
1990 OTROS	35,452.35
1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-357.74

TOTAL ACTIVO 7,857,784.09

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,362,792.91
7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	0.00
7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAD	4,005,005.00
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	486,143.23
7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	80,060.57
7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA/	5,955.00
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	111,615.18
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	674,013.93

73 ACREEDORAS POR (CONTRA)	11,808,619.90
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	11,808,619.90

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 17,171,412.81

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO 7,857,784.09

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO	5,362,792.91
7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	0.00
7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARA	4,005,005.00
7203 ACTIVOS CASTIGADOS	486,143.23
7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS	80,060.57
7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	5,955.00
7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	111,615.18
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	674,013.93

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	11,808,619.90
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	11,808,619.90

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 17,171,412.81


ING. GABRIELA NASIMBA T.
CONTADORA



ING. ALEXIS RUIZ H.
GERENTE SUBROGANTE




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

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2023

5 INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5101 DEPÓSITOS	22,272.96	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	306,166.99	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	380,807.59	
TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		709,247.54
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
5590 OTROS	0.00	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		-
54 INGRESOS POR SERVICIOS		
5490 OTROS SERVICIOS	961.86	
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS		961.86
56 OTROS INGRESOS		
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	47,866.84	
5690 OTROS	18,724.45	
TOTAL OTROS INGRESOS		66,591.29
TOTAL INGRESOS		776,800.69
4 GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	327,840.29	
4105 OTROS INTERESES	0.00	
TOTAL INTERESES CAUSADOS		327,840.29
44 PROVISIONES		
4401 INVERSIONES	0.00	
4402 CARTERA DE CRÉDITOS	36,778.29	
4403 CUENTAS POR COBRAR	2,224.09	
4405 OTROS ACTIVOS	0.00	
TOTAL PROVISIONES		39,002.38
45 GASTOS DE OPERACIÓN		
4501 GASTOS DE PERSONAL	174,470.49	
4502 HONORARIOS	102,219.38	
4503 SERVICIOS VARIOS	24,415.98	
4504 IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS	54,782.86	
4505 DEPRECIACIONES	10,138.96	
4506 AMORTIZACIONES	1,951.28	
4507 OTROS GASTOS	37,745.46	
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		405,724.41
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		776,527.25
EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES		273.44
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL		41.02
EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS		232.42
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA		51.13
EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES		181.29
(-) 50% RESERVA LEGAL		90.65
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO		90.65


ING. GABRIELA NASIMBA T.
CONTADORA


ING. ALEXIS RUIZ H.
GERENTE SUBROGANTE