



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

BALANCE DE SITUACION  
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023

| 1 ACTIVO  |              | 2 PASIVO  |              |
|---|--------------|---|--------------|
| 11 FONDOS DISPONIBLES                                     | 482,908.32   | 21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO                              | 6,343,382.43 |
| 1101 CAJA   | 3,797.23     | 2101 DEPÓSITOS A LA VISTA                                   | 1,849,027.54 |
| 1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS                     | 477,928.49   | 210135 DEPÓSITOS DE AHORRO                                  | 1,848,314.94 |
| 1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO                           | 1,182.60     | 210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR                              | 712.60       |
| 13 INVERSIONES  | 4,005,005.00 | 2103 DEPÓSITOS A PLAZO                                      | 4,494,354.89 |
| 1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.     | 4,005,005.00 | 210305 DE 1 A 30 DÍAS                                       | 457,787.87   |
| 130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO                      | 680,001.00   | 210310 DE 31 A 90 DÍAS                                      | 1,017,004.06 |
| 130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO                     | 400,000.00   | 210315 DE 91 A 180 DÍAS                                     | 1,598,906.85 |
| 130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO                    | 775,000.00   | 210320 DE 181 A 360 DÍAS                                    | 1,420,676.11 |
| 130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO                   | 450,001.00   | 210325 DE MÁS DE 360 DÍAS                                   | 0.00         |
| 130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO                  | 0.00         | 25 CUENTAS POR PAGAR  | 248,925.79   |
| 130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA  | 300,000.00   | 2501 INTERESES POR PAGAR                                    | 128,223.14   |
| 130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID  | 720,000.00   | 2503 OBLIGACIONES PATRONALES                                | 90,387.71    |
| 130360 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID | 600,002.00   | 2504 RETENCIONES  | 2,082.53     |
| 130365 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL  | 100,001.00   | 2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS                          | 4,235.00     |
| 130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S   | 0.00         | 2506 PROVEEDORES  | 5,010.90     |
| 1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA     | 0.00         | 2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS                               | 21,026.51    |
| 130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO                  | 0.00         | 29 OTROS PASIVOS  | 5,000.00     |
| 14 CARTERA DE CREDITOS                                    | 2,884,700.53 | 2990 OTROS  | 5,000.00     |
| 1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER            | 2,454,579.94 | TOTAL PASIVO  | 6,597,308.22 |
| 140205 DE 1 A 30 DÍAS                                     | 131,885.06   | 3 PATRIMONIO  |              |
| 140210 DE 31 A 90 DÍAS                                    | 134,129.93   | 31 CAPITAL SOCIAL   | 849,024.00   |
| 140215 DE 91 A 180 DÍAS                                   | 264,577.00   | 3103 APORTE DE SOCIOS                                       | 849,024.00   |
| 140220 DE 181 A 360 DÍAS                                  | 464,292.91   | 33 RESERVAS   | 245,524.03   |
| 140225 DE MÁS DE 360 DÍAS                                 | 1,459,695.04 | 3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL                    | 245,524.03   |
| 1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER          | 354,458.71   | 3303 ESPECIALES   | 0.00         |
| 140405 DE 1 A 30 DÍAS                                     | 24,341.33    | 35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES                                | 89,259.85    |
| 140410 DE 31 A 90 DÍAS                                    | 23,314.82    | 3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS | 89,259.85    |
| 140415 DE 91 A 180 DÍAS                                   | 40,596.31    | 36 RESULTADOS   | 321.93       |
| 140420 DE 181 A 360 DÍAS                                  | 68,527.57    | 3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS                     | 0.00         |
| 140425 DE MÁS DE 360 DÍAS                                 | 197,678.88   | (5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO                   | 321.93       |
| 1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG         | 130,980.08   | TOTAL PATRIMONIO  | 1,184,129.81 |
| 142605 DE 1 A 30 DÍAS                                     | 9,636.32     |   |              |
| 142610 DE 31 A 90 DÍAS                                    | 8,005.07     |   |              |
| 142615 DE 91 A 180 DÍAS                                   | 12,771.10    |   |              |
| 142620 DE 181 A 360 DÍAS                                  | 23,935.63    |   |              |
| 142625 DE MÁS DE 360 DÍAS                                 | 76,631.96    |   |              |
| 1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN        | 91,389.78    |   |              |
| 142805 DE 1 A 30 DÍAS                                     | 4,309.03     |   |              |
| 142810 DE 31 A 90 DÍAS                                    | 3,876.18     |   |              |
| 142815 DE 91 A 180 DÍAS                                   | 6,919.49     |   |              |
| 142820 DE 181 A 360 DÍAS                                  | 14,786.95    |   |              |
| 142825 DE MÁS DE 360 DÍAS                                 | 61,498.13    |   |              |
| 1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA               | 62,520.41    |   |              |
| 145005 DE 1 A 30 DÍAS                                     | 0.00         |   |              |
| 145010 DE 31 A 90 DÍAS                                    | 8,672.59     |   |              |
| 145015 DE 91 A 180 DÍAS                                   | 8,620.11     |   |              |
| 145020 DE 181 A 270 DÍAS                                  | 7,012.24     |   |              |
| 145025 DE MÁS DE 270 DÍAS                                 | 38,215.47    |   |              |
| 1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA             | 10,538.54    |   |              |
| 145205 DE 1 A 30 DÍAS                                     | 0.00         |   |              |
| 145210 DE 31 A 90 DÍAS                                    | 3,617.89     |   |              |
| 145215 DE 91 A 180 DÍAS                                   | 3,634.50     |   |              |
| 145220 DE 181 A 360 DÍAS                                  | 2,144.57     |   |              |
| 145225 DE MÁS DE 360 DÍAS                                 | 1,141.58     |   |              |
| 1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES                | -219,766.93  |   |              |




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

BALANCE DE SITUACION  
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023

|   |                      |  |                      |
|---|----------------------|--|----------------------|
| 149910 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO                     | -154,054.72          |  |                      |
| 149920 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA           | -65,712.21           |  |                      |
| <b>16 CUENTAS POR COBRAR</b>                              | <b>213,207.17</b>    |  |                      |
| 1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES                     | 112,055.06           |  |                      |
| 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO              | 15,773.13            |  |                      |
| 160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO                     | 12,809.67            |  |                      |
| 160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS                           | 2,963.46             |  |                      |
| 1612 INVERSIONES VENCIDAS                                 | 46,299.92            |  |                      |
| 1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS                           | 48.00                |  |                      |
| 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS                            | 94,134.03            |  |                      |
| 1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)                  | -55,102.97           |  |                      |
| <b>17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE AR</b> | <b>0.00</b>          |  |                      |
| 1702 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO                          | 16,000.00            |  |                      |
| 1799 (PROV. PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR      | -16,000.00           |  |                      |
| <b>18 PROPIEDADES Y EQUIPO</b>                            | <b>126,051.66</b>    |  |                      |
| 1802 EDIFICIOS  | 652,045.12           |  |                      |
| 1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA                | 13,681.95            |  |                      |
| 1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                               | 17,115.93            |  |                      |
| 1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)                             | -556,791.34          |  |                      |
| <b>19 OTROS ACTIVOS</b>                                   | <b>69,565.35</b>     |  |                      |
| 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES            | 12,494.29            |  |                      |
| 1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS                           | 20,176.41            |  |                      |
| 1905 GASTOS DIFERIDOS                                     | 975.62               |  |                      |
| 1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS                    | 834.47               |  |                      |
| 1990 OTROS  | 35,442.30            |  |                      |
| 1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)        | -357.74              |  |                      |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                       | <b>7,781,438.03</b>  | <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>                             | <b>7,781,438.03</b>  |
| <b>7 CUENTAS DE ORDEN</b>                                 |                      | <b>7 CUENTAS DE ORDEN</b>                                    |                      |
| <b>71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                       | <b>5,391,836.97</b>  | <b>72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>                          | <b>5,391,836.97</b>  |
| 7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS        | 0.00                 | 7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS           | 0.00                 |
| 7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAC        | 4,005,005.00         | 7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GAR  | 4,005,005.00         |
| 7103 ACTIVOS CASTIGADOS                                   | 441,711.27           | 7203 ACTIVOS CASTIGADOS                                      | 441,711.27           |
| 7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS                   | 87,978.78            | 7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS                      | 87,978.78            |
| 7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA/      | 75,624.38            | 7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | 75,624.38            |
| 7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO         | 107,516.61           | 7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO            | 107,516.61           |
| 7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                      | 674,000.93           | 7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                         | 674,000.93           |
| <b>73 ACREEDORAS POR (CONTRA)</b>                         | <b>11,589,081.08</b> | <b>74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                        | <b>11,589,081.08</b> |
| 7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS               | 11,589,081.08        | 7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                  | 11,589,081.08        |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>                             | <b>16,980,918.05</b> | <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>                                | <b>16,980,918.05</b> |

  
ING. GABRIELA NASIMBA T.  
CONTADORA

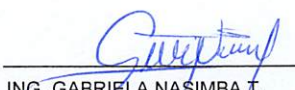
  
ING. ALEXIS RUIZ H.  
GERENTE SUBROGANTE

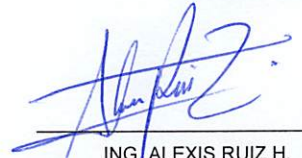


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS JUBILADOS Y EX  
EMPLEADOS DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023

|   |            |                   |
|---|------------|-------------------|
| <b>5 INGRESOS</b>   |            |                   |
| <b>51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>                        |            |                   |
| 5101 DEPÓSITOS  | 19,880.59  |                   |
| 5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES   | 278,574.09 |                   |
| 5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS              | 346,638.44 |                   |
| <b>TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>                     |            | <b>645,093.12</b> |
| <b>55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>                          |            |                   |
| 5590 OTROS  | 5,148.40   |                   |
| <b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>                             |            | <b>5,148.40</b>   |
| <b>54 INGRESOS POR SERVICIOS</b>                                |            |                   |
| 5490 OTROS SERVICIOS  | 961.86     |                   |
| <b>TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS</b>                             |            | <b>961.86</b>     |
| <b>56 OTROS INGRESOS</b>  |            |                   |
| 5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS                      | 47,866.84  |                   |
| 5690 OTROS  | 8,808.34   |                   |
| <b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>                                     |            | <b>56,675.18</b>  |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>   |            | <b>707,878.56</b> |
| <b>4 GASTOS</b>   |            |                   |
| <b>41 INTERESES CAUSADOS</b>                                    |            |                   |
| 4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO                                | 296,666.55 |                   |
| 4105 OTROS INTERESES  | 0.00       |                   |
| <b>TOTAL INTERESES CAUSADOS</b>                                 |            | <b>296,666.55</b> |
| <b>44 PROVISIONES</b>   |            |                   |
| 4401 INVERSIONES  | 0.00       |                   |
| 4402 CARTERA DE CRÉDITOS  | 36,777.96  |                   |
| 4403 CUENTAS POR COBRAR   | 2,224.09   |                   |
| 4405 OTROS ACTIVOS  | 0.00       |                   |
| <b>TOTAL PROVISIONES</b>  |            | <b>39,002.05</b>  |
| <b>45 GASTOS DE OPERACIÓN</b>                                   |            |                   |
| 4501 GASTOS DE PERSONAL   | 156,836.48 |                   |
| 4502 HONORARIOS   | 91,658.70  |                   |
| 4503 SERVICIOS VARIOS   | 22,740.08  |                   |
| 4504 IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS                               | 49,090.42  |                   |
| 4505 DEPRECIACIONES   | 12,952.51  |                   |
| 4506 AMORTIZACIONES   | 1,951.28   |                   |
| 4507 OTROS GASTOS   | 32,698.39  |                   |
| <b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>                                |            | <b>367,927.86</b> |
| <b>47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                               |            |                   |
| 4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES | 3,960.17   |                   |
| 4790 OTROS  | 0.00       |                   |
| <b>TOTAL OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                            |            | <b>3,960.17</b>   |
| <b>TOTAL GASTOS</b>   |            | <b>707,556.63</b> |
| <b>EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES</b>                  |            | <b>321.93</b>     |
| (-) 15% PARTICIPACION LABORAL                                   |            | 48.29             |
| <b>EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>                        |            | <b>273.64</b>     |
| (-) 22% IMPUESTO A LA RENTA                                     |            | 60.20             |
| <b>EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES</b>        |            | <b>213.44</b>     |
| (-) 50% RESERVA LEGAL   |            | 106.72            |
| <b>TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>                            |            | <b>106.72</b>     |

  
ING. GABRIELA NASIMBA T.  
CONTADORA

  
ING. ALEXIS RUIZ H.  
GERENTE SUBROGANTE