

BALANCE DE SITUACION  
 AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2023

1 ACTIVO		2 PASIVO	
11 FONDOS DISPONIBLES	409,307.90	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,366,424.15
1101 CAJA	5,360.74	2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	1,802,185.61
1103 BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	403,477.16	210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	1,801,715.61
1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	470.00	210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	470.00
13 INVERSIONES	4,105,006.00	2103 DEPÓSITOS A PLAZO	4,564,238.54
1303 DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR PRIV.	4,105,006.00	210305 DE 1 A 30 DÍAS	669,120.09
130305 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	300,000.00	210310 DE 31 A 90 DÍAS	978,083.16
130310 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	810,001.00	210315 DE 91 A 180 DÍAS	1,430,618.72
130315 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	675,000.00	210320 DE 181 A 360 DÍAS	1,478,878.57
130320 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	450,001.00	210325 DE MÁS DE 360 DÍAS	7,538.00
130325 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO	0.00	25 CUENTAS POR PAGAR	247,706.75
130350 DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA	100,001.00	2501 INTERESES POR PAGAR	118,675.73
130355 DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	870,000.00	2503 OBLIGACIONES PATRONALES	90,258.84
130380 DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLI	600,001.00	2504 RETENCIONES	3,669.32
130385 DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOL	300,002.00	2505 CONTRIBUCIONES. IMP. Y MULTAS	3,485.71
130370 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y S	0.00	2506 PROVEEDORES	10,225.69
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDA	0.00	2580 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	21,393.46
130425 DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PÚBLICO	0.00	29 OTROS PASIVOS	4,500.00
14 CARTERA DE CREDITOS	2,890,013.34	2990 OTROS	4,500.00
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2,495,195.13	TOTAL PASIVO	6,618,630.80
140205 DE 1 A 30 DÍAS	84,541.37	3 PATRIMONIO	
140210 DE 31 A 90 DÍAS	199,088.83	31 CAPITAL SOCIAL	847,137.00
140215 DE 91 A 180 DÍAS	270,132.44	3103 APOORTE DE SOCIOS	847,137.00
140220 DE 181 A 360 DÍAS	469,605.80	33 RESERVAS	245,087.08
140225 DE MÁS DE 360 DÍAS	1,491,828.69	3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	245,087.08
1404 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	385,394.09	3303 ESPECIALES	0.00
140405 DE 1 A 30 DÍAS	23,255.41	35 SUPERÁVIT POR VALUACIONES	94,357.56
140410 DE 31 A 90 DÍAS	25,550.81	3501 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	94,357.56
140415 DE 91 A 180 DÍAS	40,400.86	36 RESULTADOS	1,864.27
140420 DE 181 A 360 DÍAS	69,895.28	3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00
140425 DE MÁS DE 360 DÍAS	226,291.73	(5 - 4) UTILIDADES O EXCEDENTES EJERCICIO	1,864.27
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENG.	91,029.38	TOTAL PATRIMONIO	1,188,445.91
142805 DE 1 A 30 DÍAS	7,567.42		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	7,300.17		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	8,828.02		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	14,795.44		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	52,540.33		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA QUE NO DEVEN	70,047.87		
142805 DE 1 A 30 DÍAS	3,634.47		
142810 DE 31 A 90 DÍAS	3,478.38		
142815 DE 91 A 180 DÍAS	5,840.84		
142820 DE 181 A 360 DÍAS	12,467.55		
142825 DE MÁS DE 360 DÍAS	44,628.63		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	58,255.01		
145005 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145010 DE 31 A 90 DÍAS	6,598.64		
145015 DE 91 A 180 DÍAS	8,043.50		
145020 DE 181 A 270 DÍAS	7,523.20		
145025 DE MÁS DE 270 DÍAS	36,091.67		
1452 CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA	8,355.57		
145205 DE 1 A 30 DÍAS	0.00		
145210 DE 31 A 90 DÍAS	2,987.21		
145215 DE 91 A 180 DÍAS	2,625.03		
145220 DE 181 A 360 DÍAS	1,860.01		
145225 DE MÁS DE 360 DÍAS	903.32		
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-218,263.71		

149910 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO -153,052.39  
 149920 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA -65,211.32

16 CUENTAS POR COBRAR 204,018.97  
 1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES 99,805.04  
 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO 17,912.64  
 160310 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO 14,064.60  
 160320 CARTERA DE MICROCRÉDITOS 3,848.04  
 1612 INVERSIONES VENCIDAS 48,299.92  
 1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS 1,438.92  
 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS 95,621.68  
 1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR) -57,057.23

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 130,251.36  
 1802 EDIFICIOS 652,045.12  
 1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA 13,681.95  
 1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN 14,865.43  
 1899 (DEPRECIACION ACUMULADA) -550,341.14

19 OTROS ACTIVOS 68,479.24  
 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES 12,494.29  
 1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS 18,408.83  
 1905 GASTOS DIFERIDOS 1,219.53  
 1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS 942.46  
 1990 OTROS 35,773.87  
 1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS (IRRECUPERABLES) -357.74


TOTAL ACTIVO 7,807,076.81

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 4,825,081.95  
 7101 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 0.00  
 7102 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAC 4,105,006.00  
 7103 ACTIVOS CASTIGADOS 441,711.27  
 7105 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 88,918.92  
 7107 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA 75,624.38  
 7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 103,614.38  
 7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,207.00

73 ACREEDORAS POR (CONTRA) 11,428,748.39  
 7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 11,428,748.39

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 16,253,830.34

  
 ING. ALEXIS RUIZ H.  
 CONTADOR


TOTAL PASIVO + PATRIMONIO 7,807,076.81

7 CUENTAS DE ORDEN

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO 4,825,081.95  
 7201 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS 0.00  
 7202 ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARAF 4,105,006.00  
 7203 ACTIVOS CASTIGADOS 441,711.27  
 7205 OPERACIONES ACTIVAS CON VINCULADAS 88,918.92  
 7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL 75,624.38  
 7209 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO 103,614.38  
 7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10,207.00

74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS 11,428,748.39  
 7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS 11,428,748.39

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 16,253,830.34

  
 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 SEPTIEMBRE DEL 2023

<b>5 INGRESOS</b>		
<b>51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		
5101 DEPÓSITOS	17,835.37	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	249,848.41	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	310,801.42	
<b>TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>578,485.20</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	7,044.55	
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>54,911.39</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>639,506.85</b>
<b>4 GASTOS</b>		
<b>41 INTERESES CAUSADOS</b>		
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	264,518.41	
4105 OTROS INTERESES	0.00	
<b>TOTAL INTERESES CAUSADOS</b>		<b>264,518.41</b>
<b>44 PROVISIONES</b>		
4401 INVERSIONES	0.00	
4402 CARTERA DE CRÉDITOS	35,274.74	
4403 CUENTAS POR COBRAR	2,224.09	
4405 OTROS ACTIVOS	0.00	
<b>TOTAL PROVISIONES</b>		<b>37,498.83</b>
<b>45 GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
4501 GASTOS DE PERSONAL	139,353.28	
4502 p	86,601.19	
4503 SERVICIOS VARIOS	20,289.07	
4504 IMPUESTOS, CONTRIB. Y MULTAS	43,731.79	
4505 DEPRECIACIONES	11,600.02	
4506 AMORTIZACIONES	1,707.37	
4507 OTROS GASTOS	28,402.45	
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>331,665.17</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>637,642.58</b>
<b>EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES</b>		<b>1,864.27</b>
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL		279.64
<b>EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>1,584.63</b>
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA		348.62
<b>EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>1,236.01</b>
(-) 50% RESERVA LEGAL		618.01
<b>TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>618.01</b>

Ing. ALEXIS RUIZ H.  
CONTADOR

Ing. JORGE HUERTAS  
GERENTE GENERAL