

BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Oficina:	Consolidado	Fecha:	11/30/2024
----------	-------------	--------	------------

Código Cuenta	Nombre Cuenta	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
4	GASTOS	15,013,345.26	0.00
41	INTERESES CAUSADOS	7,688,688.41	0.00
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7,398,543.07	0.00
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	653,884.23	0.00
41011505	AHORROS A LA VISTA	635,248.83	0.00
41011510	AHORRO ENCAJE	905.85	0.00
41011520	AHORRO PROGRAMADO	9,675.14	0.00
41011525	AHORRO CUENTA MANITOS	8,054.41	0.00
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	6,744,658.84	0.00
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	290,145.34	0.00
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	290,145.34	0.00
41033005	CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULAR	290,145.34	0.00
42	COMISIONES CAUSADAS	2,345.56	0.00
4290	VARIAS	2,345.56	0.00
429005	COMISIONES POR INVERSIONES	2,345.56	0.00
42900505	COMISIONES BOLSA	543.38	0.00
42900510	COMISIONES OPERADOR	1,802.18	0.00
44	PROVISIONES	1,929,165.74	0.00
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	1,916,567.28	0.00
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	497,980.96	0.00
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	69,397.63	0.00
440240	MICROCRÉDITO	1,349,188.69	0.00
4403	CUENTAS POR COBRAR	10,000.73	0.00
440305	PROVISION PARA INTERESES, DESCUENTOS Y C	19.81	0.00
440310	PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9,980.92	0.00
4405	OTROS ACTIVOS	2,597.73	0.00
440505	OTROS ACTIVOS	2,597.73	0.00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	5,227,108.21	0.00
4501	GASTOS DE PERSONAL	2,847,140.13	0.00
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,638,483.77	0.00
45010505	SUELDOS FIJO	1,602,731.95	0.00
45010510	SUELDO POR REPLAZO	35,751.82	0.00
450110	BENEFICIOS SOCIALES	250,062.51	0.00
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	163,545.34	0.00
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	86,517.17	0.00
450120	APORTES AL IESS	244,141.93	0.00
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	37,474.20	0.00
45013005	JUBILACION PATRONAL	37,474.20	0.00
450135	FONDO DE RESERVA IESS	126,114.81	0.00
450190	OTROS	550,862.91	0.00
45019005	BONO RESPONSABILIDAD	58,627.99	0.00

BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

45019010	BONIFICACION DEL 25%	43,658.68	0.00
45019020	COMISIONES	69,560.48	0.00
45019025	MOVILIZACION	72,109.28	0.00
45019030	VACACIONES	82,095.08	0.00
45019036	DESPIDO INTEMPESTIVO	14,559.00	0.00
45019040	CAPACITACION	75,767.87	0.00
45019045	ALIMENTACIÓN, HOSPEDAJE	7,589.24	0.00
45019050	UNIFORMES	52,268.77	0.00
45019055	HORAS EXTRAS	43,522.24	0.00
45019060	SERVICIOS OCACIONALES	720.00	0.00
45019065	AGASAJOS	5,458.21	0.00
45019070	ATENCION MÉDICA	5,032.55	0.00
45019080	VARIOS	6,232.85	0.00
45019095	IMPLEMENTOS DE SEGURIDAD Y TRABAJO	8,460.67	0.00
45019097	BONO INCLUSIVO	4,350.00	0.00
45019098	INDUCCIÓN PERSONAL	50.00	0.00
45019099	BONO POR ANTIGÜEDAD	800.00	0.00
4502	HONORARIOS	231,276.46	0.00
450205	CONSEJOS	59,988.42	0.00
45020515	CAPACITACION	290.04	0.00
45020520	REFRIGERIOS	30.00	0.00
45020530	REUNIONES DE CONSEJOS Y ASAMBLEA	1,720.32	0.00
45020540	VARIOS	146.16	0.00
45020545	DIETAS	54,516.07	0.00
45020550	UNIFORMES	1,121.75	0.00
45020555	COMITE DEL BUEN GOBIERNO	1,612.08	0.00
45020560	COMISIÓN DE EDUCACIÓN	552.00	0.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	171,288.04	0.00
45021005	JURIDICO	15,356.74	0.00
45021010	ADMINISTRACIÓN	55,000.00	0.00
45021015	AUDITORIA EXTERNA	9,003.20	0.00
45021020	SERVICIOS PROFESIONALES	16,856.40	0.00
45021030	CONSULTORIA	75,071.70	0.00
4503	SERVICIOS VARIOS	885,521.57	0.00
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	61,728.25	0.00
45030505	CORREOS Y FLETES	3,044.65	0.00
45030510	COMBUSTIBLE	57,440.10	0.00
45030515	MOVILIZACIÓN Y PASAJES	1,243.50	0.00
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	166,141.68	0.00
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	115,417.66	0.00
45031505	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	92,732.22	0.00
45031510	PROMOCIONES	12,914.62	0.00
45031515	BALANCE SOCIAL	9,770.82	0.00
450320	SERVICIOS BÁSICOS	132,270.44	0.00
45032005	CONSUMO TELEFONO	34,124.41	0.00

BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

45032010	ENERGIA ELECTRICA	29,929.67	0.00
45032015	INTERNET	65,235.98	0.00
45032020	AGUA	2,980.38	0.00
450325	SEGUROS	26,178.12	0.00
45032510	FIDELIDAD PRIVADA	753.79	0.00
45032515	VEHICULOS	1,831.67	0.00
45032520	DINERO Y VALORES	12,118.29	0.00
45032525	INCENDIO	1,171.89	0.00
45032530	ROBO	963.99	0.00
45032535	EQUIPO ELECTRONICO	4,985.15	0.00
45032550	ACCIDENTES PERSONALES	3,682.90	0.00
45032555	CAUCION	670.44	0.00
450330	ARRENDAMIENTOS	169,011.39	0.00
450390	OTROS SERVICIOS	214,774.03	0.00
45039005	SERVICIO DE MONITOREO	10,342.08	0.00
45039010	GASTOS BANCARIOS	10,612.37	0.00
45039020	BURO DE CREDITO	27,881.33	0.00
45039035	PUBLICACIONES	1,666.41	0.00
45039040	JUDICIALES Y NOTARIALES	37,349.58	0.00
45039045	SERVICIOS DE COACTIVAS	628.00	0.00
45039050	ENLACE DE COMUNICACION CONECTA	27,424.72	0.00
45039055	TARJETAS DE DEBITO CAJERO	24,812.23	0.00
45039065	COONECTA SMS	11,077.50	0.00
45039070	CONSULTAS REGISTRO CIVIL	21,587.55	0.00
45039075	ALQUILER DE IMPRESORAS	16,877.67	0.00
45039080	DERECHOS PARTICIPACION COONECTA	5,750.00	0.00
45039091	SERVICIOS LIBELULASOFT	6,855.59	0.00
45039092	SISTEMAS RIESGOS INTEGRALES	6,846.00	0.00
45039094	CALIFICADORA DE RIESGOS	4,959.00	0.00
45039097	DERECHO DE MARCA	104.00	0.00
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	776,867.56	0.00
450405	IMPUESTOS FISCALES	36,353.98	0.00
45040525	CONTRIBUCION TEMPORAL	36,353.98	0.00
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	88,627.47	0.00
45041005	BOMBEROS	1,839.95	0.00
45041010	PATENTES	84,185.03	0.00
45041015	IMPUESTO PREDIAL	942.26	0.00
45041020	MATRICULACION VEHICULAR	718.75	0.00
45041035	ASEO Y GESTIÓN AMBIENTAL	55.20	0.00
45041040	VARIOS	886.28	0.00
450415	APORTES A LA SEPS	101,979.44	0.00
45041505	APORTES SEPS	101,979.44	0.00
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	539,733.07	0.00
45042005	APORTE AL COSEDE	539,733.07	0.00
450490	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	10,173.60	0.00

BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

45049005	RED FINANCIERA RURAL	2,637.60	0.00
45049015	Corporacion Financiera Nacional	7,536.00	0.00
4505	DEPRECIACIONES	202,522.86	0.00
450515	EDIFICIOS	48,634.92	0.00
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	45,786.32	0.00
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	97,177.23	0.00
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	6,350.66	0.00
450590	OTROS	4,573.73	0.00
4506	AMORTIZACIONES	65,611.41	0.00
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	65,611.41	0.00
4507	OTROS GASTOS	218,168.22	0.00
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	34,215.35	0.00
45070505	SUMINISTROS DE OFICINA	20,526.82	0.00
45070510	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	5,275.80	0.00
45070515	SUMINISTROS DE COMPUTACION	7,321.10	0.00
45070525	ACTIVO FIJO EQUIPOS DE COMPUTACION Y ELECTRONICOS	1,091.63	0.00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	138,008.80	0.00
45071505	UNIDADES DE TRANSPORTE	7,553.51	0.00
45071510	EQUIPOS DE COMPUTACION	4,196.44	0.00
45071515	LOCAL	46,754.47	0.00
45071520	SOFTWARE	38,596.35	0.00
45071525	EQUIPOS DE OFICINA	37,972.73	0.00
45071530	MUEBLES Y ENSERES	2,935.30	0.00
450790	OTROS	45,944.07	0.00
45079015	CONDOLENCIAS	519.71	0.00
45079035	SERVICIO DE LIMPIEZA	5,403.56	0.00
45079040	EDUCACION FINANCIERA	12,105.81	0.00
45079060	RED E INTERREDES CONECTA	11,184.05	0.00
45079065	GASTOS INAUGURACION	12,474.28	0.00
45079075	AYUDA SOCIAL	328.01	0.00
45079090	VARIOS	3,928.65	0.00
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	53,124.36	0.00
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	52,703.69	0.00
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGA	52,703.69	0.00
4790	OTROS	420.67	0.00
479010	OTROS	420.67	0.00
47901005	BAJA DE ACTIVOS FIJOS	420.67	0.00
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	112,912.98	0.00
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	46,722.61	0.00
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	46,722.61	0.00
48100505	PATICIPACION A EMPLEADOS	46,722.61	0.00
4815	IMPUESTO A LA RENTA	66,190.37	0.00
481505	IMPUESTO A LA RENTA	66,190.37	0.00
48150505	IMPUESTO A LA RENTA	66,190.37	0.00

BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

TOTAL		65366653.95	0.00
5	INGRESOS	0.00	15,211,916.36
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0.00	14,454,988.30
5101	DEPÓSITOS	0.00	212,514.13
510110	DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS, PRIVADAS Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00	212,514.13
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0.00	1,228,390.97
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	10,850.00
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	0.00	1,217,540.97
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	13,014,083.20
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	0.00	2,550,251.56
510415	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	0.00	37,593.67
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	0.00	10,053,057.46
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	0.00	13,118.91
51043005	MICROCRÉDITO	0.00	12,979.70
51043010	CONSUMO	0.00	139.21
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	0.00	49,222.69
51043505	MICROCRÉDITO	0.00	48,914.76
51043510	CONSUMO	0.00	8.35
51043515	CONSUMO ORDINARIO	0.00	255.34
51043520	INMOBILIARIO	0.00	44.24
510450	DE MORA	0.00	310,838.91
52	COMISIONES GANADAS	0.00	133,135.99
5290	OTRAS	0.00	133,135.99
529005	COMISION SERVICIOS	0.00	133,135.99
52900510	FINANCOOP	0.00	45.11
52900515	BONO DESARROLLO HUMANO	0.00	20,890.90
52900520	WESTERN UNION	0.00	12,369.17
52900530	RECAUDACION FACILITO	0.00	7,571.96
52900535	PAGO AGIL	0.00	17,197.51
52900540	TRANSACCIONES COONECTA	0.00	8,012.01
52900545	RECAUDACION GAD DE PANGUA	0.00	1,606.53
52900550	COMISIONES CONSUMO TARJETA VISA	0.00	297.55
52900555	GESTION COBRANZA BMI	0.00	65,120.42
52900560	COMISION JUNTA DE AGUA	0.00	24.83
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0.00	145,402.87
5302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	0.00	8,408.32
530205	INTERES DE INVERSIONES BBQ	0.00	8,408.32
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	0.00	136,994.55
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	0.00	136,994.55
53040505	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	0.00	136,994.55
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	147,492.05
5490	OTROS SERVICIOS	0.00	147,492.05
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	0.00	147,492.05

BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

54900505	CHEQUE DEVUELTO	0.00	117.33
54900510	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.00	9,717.12
54900511	TRANSFERENCIAS SPI WEB	0.00	8,220.96
54900515	REPOCICION DE NUEVA LIBRETA	0.00	1,715.32
54900525	CAJERO AUTOMÁTICO	0.00	22,554.45
54900560	EMISION DE CERTIFICADOS	0.00	4,483.26
54900585	NOTIFICACIONES	0.00	87,162.78
54900590	COMSIÓN USO ATM	0.00	13,365.83
54900595	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SCI RECIBI	0.00	155.00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	10,214.83
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00	2,756.26
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00	2,756.26
55010505	FINANCOOP	0.00	2,756.26
5590	OTROS	0.00	7,458.57
559005	OTROS INGRESOS	0.00	7,458.57
56	OTROS INGRESOS	0.00	320,682.32
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0.00	400.00
560105	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0.00	400.00
56010505	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0.00	400.00
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	320,282.32
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	0.00	97,960.52
56040505	MICROCREDITOS	0.00	72,731.10
56040510	CONSUMO	0.00	6,421.72
56040525	CARTERA REESTRUCTURADA	0.00	18,807.70
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	222,321.80
TOTAL		0.00	61428746.41

UTILIDAD

198,571.10

f _____
)
Gerente

f _____
)
Contador