

Estado Pérdida y Ganancias

| | | |
|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| Oficina: CONSOLIDADO | Fecha Inicio: 31/12/2021 | Fecha Fin: 31/12/2021 |
|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------|

| Código | Cuenta | |
|-----------------|--|--------------|
| 4 | GASTOS | 3.140.623.55 |
| 4.1 | INTERESES CAUSADOS | 1.075.040.24 |
| 4.1.01 | Obligaciones con el público | 837.201.35 |
| 4.1.01.15 | Depósitos de ahorro | 103.382.95 |
| 4.1.01.15.05 | Depositos de Ahorros | 89.396.04 |
| 4.1.01.15.10 | Depositos a la Vista Ahorro Infantil | 4.112.40 |
| 4.1.01.15.15 | Ahorro Especial | 9.874.51 |
| 4.1.01.30 | Depósitos a plazo | 733.818.40 |
| 4.1.01.30.05 | Deposito a plazo | 733.818.40 |
| 4.1.03 | Obligaciones financieras | 237.835.81 |
| 4.1.03.10 | Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular | 42.435.27 |
| 4.1.03.15 | Obligaciones con instuciones financieras del exterior | 79.306.25 |
| 4.1.03.30 | Obligaciones con entidades financieras del sector público | 115.776.29 |
| 4.1.03.50 | Otras obligaciones | 318.00 |
| 4.1.05 | Otros intereses | 3.08 |
| 4.1.05.90 | Otros | 3.08 |
| .2 | COMISIONES CAUSADAS | 7.578.00 |
| 4.2.01 | Obligaciones financieras | 7.578.00 |
| 4.4 | PROVISIONES | 421.592.74 |
| 4.4.01 | Inversiones | 6.105.11 |
| 4.4.01.05 | Inversiones | 6.105.11 |
| 4.4.01.05.05 | Inversiones | 6.105.11 |
| 4.4.02 | Cartera de créditos | 413.013.40 |
| 4.4.02.20 | Credito de consumo | 141.466.60 |
| 4.4.02.40 | Microcredito | 271.546.80 |
| 4.4.03 | Cuentas por cobrar | 2.474.23 |
| 4.4.03.05 | Cuentas por cobrar cartera reestructurada | 707.75 |
| 4.4.03.05.10 | Cuentas por cobrar consumo reestructurado | 707.75 |
| 4.4.03.15 | Cuentas por cobrar intereses cartera de créditos | 809.83 |
| 4.4.03.15.10 | Cuentas por cobrar intereses consumo | 501.39 |
| 4.4.03.15.20 | Cuentas por cobrar intereses microcredito | 308.44 |
| 4.4.03.30 | Otras cuentas por cobrar | 956.65 |
| 4.4.03.30.05 | Cuentas por cobrar varias | 956.65 |
| 4.5 | GASTOS DE OPERACION | 1.501.065.59 |
| 4.5.01 | Gastos de personal | 599.413.95 |
| 4.5.01.05 | Remuneraciones mensuales | 398.178.98 |
| 4.5.01.05.05 | Sueldo | 381.856.86 |
| 4.5.01.05.10 | Horas Extras | 6.892.11 |
| 4.5.01.05.25 | Incentivos por cumplimiento de metas | 9.430.01 |
| 4.5.01.10 | Beneficios sociales | 68.970.95 |
| 4.5.01.10.10 | Décimo Tercer Sueldo | 33.879.31 |
| 4.5.01.10.15 | Décimo Cuarto Sueldo | 16.905.55 |
| 4.5.01.10.30 | Vacaciones no gozadas | 18.186.09 |
| 4.5.01.20 | Aportes al IESS | 53.601.69 |
| 4.5.01.20.05 | Aportes Patronal al IESS | 53.601.69 |
| 4.5.01.30 | Pensiones y jubilaciones | 21.119.02 |
| 4.5.01.30.05 | Jubilación Patronal | 11.708.93 |
| 4.5.01.30.10 | Deshauccio | 9.410.09 |
| 4.5.01.35 | Fondo de reserva IESS | 29.624.73 |
| 4.5.01.35.05 | Fondo de reserva IESS | 29.624.73 |
| 4.5.01.90 | Otros | 27.918.58 |
| 4.5.01.90.05 | Servicios Ocasionales | 2.624.37 |
| 4.5.01.90.10 | Capacitación | 12.888.81 |
| 4.5.01.90.10.05 | Capacitacion Empleados | 12.888.81 |

Estado Pérdida y Ganancias

| Oficina: | CONSOLIDADO | Fecha Inicio: | 31/12/2021 | Fecha Fin: | 31/12/2021 |
|-----------------|------------------------------------|---------------|------------|------------|------------|
| 4.5.01.90.15 | Viáticos y Movilización | | | | 1.917.58 |
| 4.5.01.90.15.05 | Funcionarios y empleados | | | | 1.917.58 |
| 4.5.01.90.20 | Refrigerio Empleados | | | | 3.773.83 |
| 4.5.01.90.25 | Uniformes | | | | 4.661.84 |
| 4.5.01.90.30 | Atenciones | | | | 586.38 |
| 4.5.01.90.50 | Agazajo día del trabajo | | | | 1.465.77 |
| 4.5.02 | Honorarios | | | | 122.444.83 |
| 4.5.02.05 | Directores | | | | 63.392.38 |
| 4.5.02.05.05 | Consejo de Administración | | | | 36.991.09 |
| 4.5.02.05.05.05 | Dietas Consejo Administración | | | | 30.612.94 |
| 4.5.02.05.05.10 | Gastos de Representación | | | | 4.480.08 |
| 4.5.02.05.05.15 | Refrigerios Cons. Adm. | | | | 109.01 |
| 4.5.02.05.05.35 | Capacitación Cons. Adm. | | | | 1.789.06 |
| 4.5.02.05.10 | Consejo de Vigilancia | | | | 19.396.49 |
| 4.5.02.05.10.05 | Dietas Consejo de Vigilancia | | | | 17.919.77 |
| 4.5.02.05.10.10 | Refrigerios Cons. Vig. | | | | 52.99 |
| 4.5.02.05.10.40 | Capacitación Cons. Vig | | | | 1.423.73 |
| 4.5.02.05.15 | Otras Comisiones | | | | 7.004.80 |
| 4.5.02.05.15.05 | Comite de credito | | | | 2.614.40 |
| 4.5.02.05.15.10 | Comite de Educación | | | | 537.60 |
| 4.5.02.05.15.15 | Comite Responsabilidad Social | | | | 89.60 |
| 4.5.02.05.15.55 | Comite de Gobernanza | | | | 3.763.20 |
| 4.5.02.10 | Honorarios profesionales | | | | 59.052.45 |
| 4.5.02.10.05 | Honorarios profesionales Gerencia | | | | 59.052.45 |
| 4.5.03 | Servicios varios | | | | 301.163.62 |
| 4.5.03.05 | Movilización, fletes y embalajes | | | | 7.894.22 |
| 4.5.03.10 | Servicios de guardiana | | | | 104.348.04 |
| 4.5.03.15 | Publicidad y propaganda | | | | 40.371.20 |
| 4.5.03.20 | Servicios Básicos | | | | 35.004.42 |
| 4.5.03.20.05 | Agua Potable | | | | 496.80 |
| 4.5.03.20.10 | Energía Eléctrica | | | | 7.884.46 |
| 4.5.03.20.15 | Correo y Telefax | | | | 636.19 |
| 4.5.03.20.16 | Servicio Internet | | | | 17.701.19 |
| 4.5.03.20.20 | Teléfono | | | | 7.428.98 |
| 4.5.03.20.25 | Telefono Celular | | | | 856.80 |
| 4.5.03.25 | Seguros | | | | 9.161.83 |
| 4.5.03.25.05 | Seguros | | | | 9.161.83 |
| 4.5.03.30 | Arrendamientos | | | | 35.337.65 |
| 4.5.03.30.05 | Oficina Imantag | | | | 2.057.14 |
| 4.5.03.30.10 | Oficina Selva Alegre | | | | 2.057.15 |
| 4.5.03.30.15 | Oficina Cuellaje | | | | 3.540.00 |
| 4.5.03.30.20 | Oficina Garcia Moreno | | | | 2.191.16 |
| 4.5.03.30.25 | Repetidoras Cerro Blanco | | | | 1.008.00 |
| 4.5.03.30.30 | Oficina Magdalena | | | | 3.652.20 |
| 4.5.03.30.40 | Cables Wireless Rack | | | | 672.00 |
| 4.5.03.30.50 | Oficina Quito | | | | 20.160.00 |
| 4.5.03.90 | Otros servicios | | | | 69.046.26 |
| 4.5.03.90.05 | Servicios de Auditoria | | | | 15.624.00 |
| 4.5.03.90.15 | Consultoría | | | | 13.440.00 |
| 4.5.03.90.20 | Otros Servicios Especializados | | | | 34.041.11 |
| 4.5.03.90.30 | Central de Riesgos | | | | 5.000.35 |
| 4.5.03.90.50 | Base coactivas | | | | 940.80 |
| 4.5.04 | Impuestos, contribuciones y multas | | | | 131.963.50 |
| 4.5.04.05 | Impuestos Fiscales | | | | 3.287.47 |
| 4.5.04.05.05 | Impuestos Fiscales | | | | 3.140.08 |
| 4.5.04.05.10 | Matriculación Vehiculos | | | | 147.39 |
| 4.5.04.10 | Impuestos Municipales | | | | 28.927.22 |

Estado Pérdida y Ganancias

| Oficina: | CONSOLIDADO | Fecha Inicio: | 31/12/2021 | Fecha Fin: | 31/12/2021 |
|-----------------|--|---------------|------------|------------|------------|
| 4.5.04.10.05 | Impuestos municipales | | | | 28.927.22 |
| 4.5.04.15 | Aportes a la SEPS | | | | 20.122.13 |
| 4.5.04.15.05 | Aportes a la SEPS | | | | 20.122.13 |
| 4.5.04.20 | Aportes al COSEDE por prima fija | | | | 79.626.68 |
| 4.5.04.20.05 | Aportes al Fondo de Seguros de Depositos prima fij | | | | 79.626.68 |
| 4.5.05 | Depreciaciones | | | | 54.395.41 |
| 4.5.05.15 | Edificios | | | | 24.413.44 |
| 4.5.05.15.05 | Edificios | | | | 24.413.44 |
| 4.5.05.25 | Muebles, enseres y equipos de oficina | | | | 9.064.46 |
| 4.5.05.25.05 | Muebles de oficina | | | | 4.221.69 |
| 4.5.05.25.10 | Equipos de oficina | | | | 4.601.07 |
| 4.5.05.25.15 | Enseres de Oficina | | | | 241.70 |
| 4.5.05.30 | Equipos de computación | | | | 16.595.21 |
| 4.5.05.30.05 | Deprec. equipos de computación | | | | 16.595.21 |
| 4.5.05.90 | Otros | | | | 4.322.30 |
| 4.5.05.90.15 | Equipos de Seguridad | | | | 4.322.30 |
| 4.5.06 | Amortizaciones | | | | 70.417.95 |
| 4.5.06.25 | Programas de computación | | | | 62.169.16 |
| 4.5.06.30 | Gastos de adecuación | | | | 8.248.79 |
| 4.5.07 | Otros gastos | | | | 221.266.33 |
| 4.5.07.05 | Suministros diversos | | | | 50.954.42 |
| 4.5.07.05.05 | Suministros de oficina | | | | 11.665.97 |
| 4.5.07.05.10 | Suministros de Aseo y Limpieza | | | | 3.131.13 |
| 4.5.07.05.20 | Suministros Diversos | | | | 8.843.93 |
| 4.5.07.05.25 | Suministros de computacion | | | | 24.167.53 |
| 4.5.07.05.30 | Suministros de seguridad | | | | 3.145.86 |
| 4.5.07.15 | Mantenimiento y reparaciones | | | | 78.733.45 |
| 4.5.07.15.05 | Edificio | | | | 9.103.71 |
| 4.5.07.15.10 | Mobiliario y Equipo de oficina | | | | 3.198.71 |
| 4.5.07.15.20 | Vehiculos | | | | 1.552.84 |
| 4.5.07.15.25 | Equipos de computacion | | | | 714.73 |
| 4.5.07.15.35 | Programas de computacion | | | | 49.486.14 |
| 4.5.07.15.40 | Red de interconexion oficinas | | | | 13.644.41 |
| 4.5.07.15.50 | Equipos de Seguridad | | | | 1.032.91 |
| 4.5.07.90 | Otros | | | | 91.578.46 |
| 4.5.07.90.05 | Gastos Bancarios | | | | 1.797.06 |
| 4.5.07.90.05.05 | Banco Pichincha | | | | 357.82 |
| 4.5.07.90.05.15 | Banco Central | | | | 597.27 |
| 4.5.07.90.05.25 | Caja Central Financop | | | | 3.00 |
| 4.5.07.90.05.30 | Banco Produbanco | | | | 406.32 |
| 4.5.07.90.05.35 | Banco de Guayaquil | | | | 428.85 |
| 4.5.07.90.05.65 | Coac Fond Vida | | | | 0.88 |
| 4.5.07.90.05.92 | Bancodesarrollo | | | | 2.92 |
| 4.5.07.90.06 | Combustibles y Lubricantes | | | | 2.541.77 |
| 4.5.07.90.15 | Judiciales y Notariales | | | | 33.303.75 |
| 4.5.07.90.20 | Suscripciones | | | | 3.606.25 |
| 4.5.07.90.25 | Publicaciones | | | | 1.208.24 |
| 4.5.07.90.30 | Gastos Asamblea general | | | | 1.962.00 |
| 4.5.07.90.40 | Gasto aniversario | | | | 3.299.41 |
| 4.5.07.90.50 | Navidad Socios | | | | 7.228.82 |
| 4.5.07.90.51 | Navidad Representantes y Directivos | | | | 1.658.40 |
| 4.5.07.90.52 | Navidad Empleados | | | | 13.282.39 |
| 4.5.07.90.55 | Fotocopias | | | | 266.16 |
| 4.5.07.90.60 | Arreglos florales | | | | 380.24 |
| 4.5.07.90.70 | Proyectos y ayudas sociales | | | | 915.19 |
| 4.5.07.90.70.02 | Proyecto de Huertos Orgánicos | | | | 281.06 |
| 4.5.07.90.70.03 | Ayudas Sociales | | | | 634.13 |

Estado Pérdida y Ganancias

| Oficina: | CONSOLIDADO | Fecha Inicio: | 31/12/2021 | Fecha Fin: | 31/12/2021 |
|-----------------|---|---------------|------------|------------|---------------------|
| 4.5.07.90.75 | Limpieza y Aseo | | | | 6.115.58 |
| 4.5.07.90.90 | Varios | | | | 12.713.20 |
| 4.5.07.90.90.01 | Gasto por prudencia financiera para traslado de dinero | | | | 12.000.00 |
| 4.5.07.90.90.02 | Retenciones de compras asumida COAC | | | | 377.42 |
| 4.5.07.90.90.03 | Gastos Varios | | | | 335.78 |
| 4.5.07.90.95 | Encuadernacion | | | | 1.300.00 |
| 4.7 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | | | | 32.335.81 |
| 4.7.03 | Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores | | | | 28.208.52 |
| 4.7.03.05 | Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores | | | | 28.208.52 |
| 4.7.03.05.05 | Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores | | | | 28.208.52 |
| 4.7.90 | Otros | | | | 4.127.29 |
| 4.7.90.10 | Otros | | | | 4.127.29 |
| 4.7.90.10.05 | Condonación de intereses de créditos castigados | | | | 4.127.29 |
| 4.8 | IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS | | | | 103.011.17 |
| 4.8.10 | Participación a empleados | | | | 38.017.38 |
| 4.8.15 | Impuesto a la renta | | | | 64.993.79 |
| TOTAL | | | | | 3.140.623.55 |
| 5 | INGRESOS | | | | 3.291.061.58 |
| 5.1 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | | | 3.034.432.28 |
| 5.1.01 | Depósitos | | | | 29.000.94 |
| 5.1.01.10 | Depositos en instituciones financieras e instituciones del sector | | | | 29.000.94 |
| 5.1.01.10.10 | Banco Desarrollo | | | | 9.222.62 |
| 5.1.01.10.15 | Coac Coopcentro | | | | 3.863.43 |
| 5.1.01.10.20 | Caja Central Financop | | | | 14.548.40 |
| 5.1.01.10.40 | Cooperativa San Antonio LTDA | | | | 8.94 |
| 5.1.01.10.45 | Cooperativa Caap | | | | 651.85 |
| 5.1.01.10.50 | Cooperativa Unidad y Progreso | | | | 404.19 |
| 5.1.01.10.60 | Cooperativa Fond Vida | | | | 301.51 |
| 5.1.03 | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores | | | | 157.933.64 |
| 5.1.03.15 | Mantenidas hasta el vencimiento | | | | 157.933.64 |
| 5.1.03.15.05 | Mantenidas hasta el vencimiento | | | | 157.933.64 |
| 5.1.04 | Intereses y descuentos de cartera de créditos | | | | 2.847.497.70 |
| 5.1.04.10 | Cartera de crédito de consumo | | | | 1.064.300.12 |
| 5.1.04.10.05 | Cartrea de crédito de consumo | | | | 1.064.300.12 |
| 5.1.04.20 | Cartera de microcredito | | | | 1.596.834.48 |
| 5.1.04.20.05 | Cartera de microcredito | | | | 1.596.834.48 |
| 5.1.04.35 | Cartera de creditos reestructurada | | | | 39.189.10 |
| 5.1.04.35.05 | Cartera de crédito reestructurada consumo | | | | 3.234.22 |
| 5.1.04.35.20 | Cartera de crédito reestructurada microdredito | | | | 35.954.88 |
| 5.1.04.50 | De mora | | | | 147.174.00 |
| 5.1.04.50.05 | De mora | | | | 147.174.00 |
| 5.2 | COMISIONES GANADAS | | | | 29.793.69 |
| 5.2.90 | Otras | | | | 29.793.69 |
| 5.2.90.05 | Servicios de cobro de luz | | | | 2.693.78 |
| 5.2.90.10 | Servicio de cobro telefonos | | | | 1.232.57 |
| 5.2.90.15 | Comisión de Bono desarrollo humano | | | | 9.140.03 |
| 5.2.90.20 | Servicio de cobro sri | | | | 286.54 |
| 5.2.90.25 | Servicio de cobro impuestos prediales | | | | 537.30 |
| 5.2.90.35 | Comisión operadoras celulares | | | | 1.552.01 |
| 5.2.90.40 | Servicio cobro yanbal y avon | | | | 61.93 |
| 5.2.90.45 | Servicio cobro planillas IESS | | | | 304.32 |
| 5.2.90.50 | Consejo Judicatura SUPA | | | | 141.56 |
| 5.2.90.55 | Comisión Miniesterio de Economia MIES | | | | 543.60 |
| 5.2.90.60 | Comisión aseguradora gestión de cobranza | | | | 13.300.05 |
| 5.4 | INGRESOS POR SERVICIOS | | | | 11.297.00 |
| 5.4.90 | Otros servicios | | | | 11.297.00 |

Estado Pérdida y Ganancias

| Oficina: | CONSOLIDADO | Fecha Inicio: | 31/12/2021 | Fecha Fin: | 31/12/2021 |
|------------------|---|---------------|------------|------------|---------------------|
| 5.4.90.05 | Tarifados con costo maximo | | | | 11.297.00 |
| 5.4.90.05.10 | Cambio de libreta por perdida | | | | 11.00 |
| 5.4.90.05.15 | Referencias bancarias | | | | 887.21 |
| 5.4.90.05.20 | Transferencias SPI nacionales | | | | 8.567.37 |
| 5.4.90.05.25 | Gestion de cobranza extra judicial | | | | 1.775.26 |
| 5.4.90.05.90 | Tarifados con costo maximo | | | | 56.16 |
| 5.5 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | | | | 330.18 |
| 5.5.01 | Utilidades en acciones y participaciones | | | | 330.18 |
| 5.5.01.25 | Utilidad Acciones Alterfin | | | | 330.18 |
| 5.6 | OTROS INGRESOS | | | | 215.208.43 |
| 5.6.01 | Utilidad en venta de bienes | | | | 4.340.25 |
| 5.6.01.01 | UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS | | | | 4.340.25 |
| 5.6.01.01.15 | Utilidad en Venta de Edificios y Otros Locales | | | | 4.340.25 |
| 5.6.03 | Arrendamientos | | | | 1.491.05 |
| 5.6.04 | Recuperación de activos financieros | | | | 118.276.02 |
| 5.6.04.05 | De activos castigados | | | | 31.670.88 |
| 5.6.04.10 | Reversión de provisiones | | | | 643.53 |
| 5.6.04.10.15 | Cuentas por cobrar varias | | | | 357.34 |
| 5.6.04.10.45 | Otros Intereses por Cobrar | | | | 286.19 |
| 5.6.04.20 | Intereses y Comisiones de ejercicios anteriores | | | | 85.961.61 |
| 5.6.04.20.10 | Cartera de consumo | | | | 18.707.99 |
| 5.6.04.20.20 | Cartera microcredito | | | | 67.253.62 |
| 5.6.90 | Otros | | | | 91.101.11 |
| 5.6.90.05 | Otros ingresos | | | | 91.101.11 |
| 5.6.90.05.05 | Otros ingresos | | | | 91.101.11 |
| TOTAL | | | | | 3.291.061.58 |
| Utilidad: | | | | | 150.438.03 |



Licda. Mariana Arana
GERENTE



Ing. Silvana Haro
CONTADORA

