

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO	Fecha Inicio: 31/12/2023	Fecha Fin: 31/12/2023
-----------------------------	---------------------------------	------------------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	3.895.905,51
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.360.579,14
4.1.01	Obligaciones con el público	1.139.687,14
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	121.169,60
4.1.01.30	Depósitos a plazo	1.018.517,54
4.1.03	Obligaciones financieras	220.892,00
4.1.03.10	Obligaciones con entidades financieras del país	10,00
4.1.03.15	Obligaciones con entidades financieras del exterior	80.159,73
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público	140.542,27
4.1.03.50	Otras obligaciones	180,00
4.4	PROVISIONES	559.838,92
4.4.02	Cartera de créditos	540.561,17
4.4.02.20	Crédito de consumo	163.394,43
4.4.02.40	Crédito Microcredito	377.166,74
4.4.03	Cuentas por cobrar	7.220,61
4.4.03.30	Otras cuentas por cobrar	6.640,56
4.4.03.35	Cuentas por cobrar intereses inversiones	580,05
4.4.04	Bienes adjudicados por pago	12.017,50
4.4.04.05	Bienes adjudicados por pago	12.017,50
4.4.05	Otros activos	39,64
4.4.05.05	Otros activos	39,64
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.869.196,83
4.5.01	Gastos de personal	769.771,71
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	491.032,79
4.5.01.10	Beneficios sociales	86.617,78
4.5.01.20	Aportes al IESS	65.889,56
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones	15.389,81
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	38.120,90
4.5.01.90	Otros	72.720,87
4.5.02	Honorarios	151.995,36
4.5.02.05	Consejos	62.120,97
4.5.02.10	Honorarios profesionales	75.398,71
4.5.02.90	Otros	14.475,68
4.5.03	Servicios varios	313.032,63
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes	12.791,03
4.5.03.10	Servicios de guardiana	128.830,64
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	40.581,41
4.5.03.20	Servicios Básicos	38.632,75
4.5.03.25	Seguros	13.020,78
4.5.03.30	Arrendamientos	43.209,69
4.5.03.90	Otros servicios	35.966,33
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	196.873,27
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	1.503,59
4.5.04.10	Impuestos Municipales	29.929,87
4.5.04.15	Aportes a la SEPS	39.578,00
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija	125.861,81
4.5.05	Depreciaciones	51.495,88
4.5.05.15	Edificios	9.344,02
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	9.490,36
4.5.05.30	Equipos de computación	18.730,46
4.5.05.35	Unidades de transporte	7.026,84
4.5.05.90	Otros	6.904,20
4.5.06	Amortizaciones	97.542,48
4.5.06.25	Programas de computación	88.663,04
4.5.06.30	Gastos de adecuación	8.879,44
4.5.07	Otros gastos	288.485,50
4.5.07.05	Suministros diversos	43.959,77

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2023	Fecha Fin:	31/12/2023
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones				106.854,26
4.5.07.90	Otros				137.671,47
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				73.033,65
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				53.624,46
4.7.03.05	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				53.624,46
4.7.90	Otros				19.409,19
4.7.90.10	Otros				19.409,19
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS				33.256,97
4.8.10	Participación a empleados				19.651,18
4.8.15	Impuesto a la renta				13.605,79
TOTAL					3.895.905,51
5	INGRESOS				3.993.656,40
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				3.775.360,45
5.1.01	Depósitos				38.848,69
5.1.01.10	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector				38.848,69
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores				334.713,90
5.1.03.10	Disponibles para la venta				10.979,29
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento				323.734,61
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos				3.401.797,86
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo				1.451.413,25
5.1.04.20	Cartera de microcredito				1.637.840,34
5.1.04.30	Cartera de creditos refinanciada				30.407,20
5.1.04.35	Cartera de creditos reestructurada				170.124,76
5.1.04.50	De mora				112.012,31
5.2	COMISIONES GANADAS				31.292,30
5.2.90	Otras				31.292,30
5.2.90.05	Servicios de cobro de luz				2.735,32
5.2.90.10	Servicio de cobro telefonos				956,73
5.2.90.15	Servicio de Bono desarrollo humano				7.875,83
5.2.90.20	Servicio de cobro sri				119,55
5.2.90.25	Servicio de cobro impuestos prediales				426,49
5.2.90.35	Servicio operadoras celulares				1.388,17
5.2.90.40	Servicio cobro yanbal y avon				119,25
5.2.90.45	Servicio cobro planillas IESS				314,17
5.2.90.50	Servicio Consejo Judicatura SUPA				135,59
5.2.90.60	Comisión aseguradora gestión de cobranza				17.221,20
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS				19.324,72
5.4.90	Otros servicios				19.324,72
5.4.90.05	Tarifados con costo maximo				19.324,72
5.6	OTROS INGRESOS				167.678,93
5.6.01	Utilidad en venta de bienes				4.134,00
5.6.01.01	Utilidad en venta de bienes				4.134,00
5.6.03	Arrendamientos				660,70
5.6.04	Recuperación de activos financieros				160.739,12
5.6.04.05	De activos castigados				35.948,18
5.6.04.10	Reversión de provisiones				75.057,81
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de ejercicios anteriores				49.733,13
5.6.90	Otros				2.145,11
5.6.90.05	Otros ingresos				2.145,11
TOTAL					3.993.656,40
Utilidad:					97.750,89

Licda. Mariana Arana
GERENTE

Ing. Silvana Haro
CONTADORA