

**Estado Pérdida y Ganancias**

<b>Oficina:</b> CONSOLIDADO	<b>Fecha Inicio:</b> 31/12/2024	<b>Fecha:</b> 31/12/2024
-----------------------------	---------------------------------	--------------------------

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	
4	GASTOS	4.400.980,23
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.580.325,32
4.1.01	Obligaciones con el público	1.254.562,86
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	124.409,94
4.1.01.15.05	Depositos de Ahorros	106.632,65
4.1.01.15.10	Depositos de Ahorro Infantil	3.797,53
4.1.01.15.15	Depositos Ahorro Especial	13.979,76
4.1.01.30	Depósitos a plazo	1.123.285,46
4.1.01.30.05	Deposito a plazo	1.123.285,46
4.1.01.45	Depósitos restringidos	6.867,46
4.1.01.45.05	Depositos Restringidos DPF en garantía	6.867,46
4.1.03	Obligaciones financieras	325.762,46
4.1.03.10	Obligaciones con entidades financieras del país	22.680,42
4.1.03.15	Obligaciones con entidades financieras del exterior	161.916,68
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público	140.899,96
4.1.03.50	Otras obligaciones	265,40
4.2	COMISIONES CAUSADAS	622,00
4.2.01	Obligaciones financieras	622,00
4.4	PROVISIONES	660.183,90
4.4.01	Inversiones	10.208,57
4.4.01.05	Inversiones	10.208,57
4.4.01.05.05	Inversiones	10.208,57
4.4.02	Cartera de créditos	610.916,51
4.4.02.20	Crédito de consumo	294.665,97
4.4.02.40	Crédito Microcredito	316.250,54
4.4.03	Cuentas por cobrar	36.841,94
4.4.03.30	Otras cuentas por cobrar	36.137,39
4.4.03.30.05	Cuentas por cobrar varias	36.137,39
4.4.03.35	Cuentas por cobrar intereses inversiones	704,55
4.4.03.35.05	Cuentas por cobrar inversiones mantenidas al vencimiento	704,55
4.4.05	Otros activos	2.216,88
4.4.05.05	Otros activos	2.216,88
4.5	GASTOS DE OPERACION	2.054.684,11
4.5.01	Gastos de personal	882.600,79
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	569.263,20
4.5.01.05.05	Sueldo	499.497,15
4.5.01.05.10	Horas Extras	19.521,60
4.5.01.05.25	Incentivos por cumplimiento de metas	50.244,45
4.5.01.10	Beneficios sociales	99.573,26
4.5.01.10.10	Décimo Tercer Sueldo	48.430,20
4.5.01.10.15	Décimo Cuarto Sueldo	25.999,18
4.5.01.10.30	Vacaciones no gozadas	25.143,88
4.5.01.20	Aportes al IESS	74.158,07
4.5.01.20.05	Aportes Patronal al IESS	74.158,07
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones	28.692,79
4.5.01.30.05	Jubilación Patronal	15.195,21
4.5.01.30.10	Deshaucio	13.497,58
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	38.573,53

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha:	31/12/2024
4.5.01.35.05	Fondo de reserva IESS				38.573,53
4.5.01.90	Otros				72.339,94
4.5.01.90.05	Servicios Ocasionales				5.889,26
4.5.01.90.10	Capacitación				9.016,66
4.5.01.90.10.05	Capacitacion Empleados				9.016,66
4.5.01.90.15	Viáticos y Movilización				12.678,06
4.5.01.90.15.05	Funcionarios y empleados				12.678,06
4.5.01.90.20	Refrigerio Empleados				8.657,89
4.5.01.90.25	Uniformes				16.699,10
4.5.01.90.26	Insumos Empleados				414,96
4.5.01.90.50	Agazajo día del trabajo				2.901,35
4.5.01.90.60	Bonificación Laboral				835,00
4.5.01.90.70	Paseo de Integración				14.357,26
4.5.01.90.89	Salud Ocupacional empleados				890,40
4.5.02	Honorarios				131.214,17
4.5.02.05	Consejos				65.848,77
4.5.02.05.05	Consejo de Administración				38.658,88
4.5.02.05.05.05	Dietas Consejo Administración				34.400,01
4.5.02.05.05.15	Refrigerios Cons. Adm.				1.734,20
4.5.02.05.05.35	Capacitación Cons. Adm.				2.277,10
4.5.02.05.05.40	Viáticos y subsistencias				247,57
4.5.02.05.10	Consejo de Vigilancia				22.329,77
4.5.02.05.10.05	Dietas Consejo de Vigilancia				21.022,05
4.5.02.05.10.10	Refrigerios Cons. Vig.				974,12
4.5.02.05.10.40	Capacitación Cons. Vig				333,60
4.5.02.05.15	Otras Comisiones				4.860,12
4.5.02.05.15.10	Comite de Educación				3.474,84
4.5.02.05.15.55	Comite de Gobernanza				1.043,28
4.5.02.05.15.60	Comite Resolución de Conflictos				342,00
4.5.02.10	Honorarios profesionales				57.755,70
4.5.02.10.05	Honorarios profesionales Gerencia				52.868,28
4.5.02.10.10	Viáticos y subsistencias				3.322,42
4.5.02.10.15	Capacitación Gerencia				1.565,00
4.5.02.90	Otros				7.609,70
4.5.02.90.05	Gastos de Representación Presidente Cooperativa				5.402,40
4.5.02.90.10	Gastos Asamblea General				2.207,30
4.5.03	Servicios varios				357.585,51
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes				21.408,70
4.5.03.10	Servicios de guardianía				147.744,41
4.5.03.15	Publicidad y propaganda				37.414,99
4.5.03.20	Servicios Básicos				38.654,16
4.5.03.20.05	Agua Potable				522,73
4.5.03.20.10	Energía Eléctrica				8.531,04
4.5.03.20.15	Correo y Telefax				892,82
4.5.03.20.16	Servicio Internet				22.958,05
4.5.03.20.20	Teléfono				5.094,19
4.5.03.20.25	Telefono Celular				655,33
4.5.03.25	Seguros				14.579,29
4.5.03.25.05	Seguros				14.579,29
4.5.03.30	Arrendamientos				45.358,16

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha:	31/12/2024
4.5.03.30.05	Oficina Imantag				5.098,95
4.5.03.30.10	Oficina Selva Alegre				3.035,80
4.5.03.30.15	Oficina Cuellaje				4.468,52
4.5.03.30.20	Oficina García Moreno				3.619,03
4.5.03.30.25	Repetidoras Cerro Blanco				1.371,00
4.5.03.30.30	Oficina Magdalena				4.107,55
4.5.03.30.50	Oficina Quito				18.840,00
4.5.03.30.55	Oficinas San Blas				3.794,86
4.5.03.30.60	Repetidora Pisagancho				422,45
4.5.03.30.65	Repetidora Pucara				600,00
4.5.03.90	Otros servicios				52.425,80
4.5.03.90.05	Servicios de Auditoria				5.572,51
4.5.03.90.15	Consultoría				8.151,60
4.5.03.90.20	Otros Servicios Especializados				22.271,83
4.5.03.90.25	Calificadora de Riesgos				856,97
4.5.03.90.30	Central de Riesgos				6.945,29
4.5.03.90.50	Base coactivas				959,70
4.5.03.90.55	Plataformas Tecnológicas				2.309,47
4.5.03.90.60	Mantenimiento Red Privada				5.358,43
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas				197.673,63
4.5.04.05	Impuestos Fiscales				8.186,21
4.5.04.05.05	Impuestos Fiscales				7.255,29
4.5.04.05.10	Matriculación Vehiculos				930,92
4.5.04.10	Impuestos Municipales				31.226,05
4.5.04.10.05	Impuestos municipales				31.226,05
4.5.04.15	Aportes a la SEPS				29.484,45
4.5.04.15.05	Aportes a la SEPS				29.484,45
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija				126.276,92
4.5.04.20.05	Aportes al Fondo de Seguros de Depositos prima fija				126.276,92
4.5.04.90	Otros impuestos y contribuciones				2.500,00
4.5.04.90.05	Impuestos y aportes para otros org. e inst.				2.500,00
4.5.05	Depreciaciones				57.247,86
4.5.05.15	Edificios				9.344,05
4.5.05.15.05	Edificios				9.344,05
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina				7.369,33
4.5.05.25.05	Muebles de oficina				2.544,79
4.5.05.25.10	Equipos de oficina				4.027,23
4.5.05.25.15	Enseres de Oficina				797,31
4.5.05.30	Equipos de computación				26.256,55
4.5.05.30.05	Equipos de computación				26.256,55
4.5.05.35	Unidades de transporte				7.026,84
4.5.05.35.05	Unidades de transporte				7.026,84
4.5.05.90	Otros				7.251,09
4.5.05.90.15	Equipos de Seguridad				7.251,09
4.5.06	Amortizaciones				69.771,44
4.5.06.25	Programas de computación				63.391,07
4.5.06.30	Gastos de adecuación				6.380,37
4.5.07	Otros gastos				358.590,71
4.5.07.05	Suministros diversos				74.115,45
4.5.07.05.05	Suministros de oficina				27.297,08

**Estado Pérdida y Ganancias**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha	31/12/2024
4.5.07.05.10	Suministros de Aseo y Limpieza				4.205,25
4.5.07.05.20	Suministros Diversos				13.948,88
4.5.07.05.25	Suministros de computacion				26.652,34
4.5.07.05.30	Suministros de seguridad				2.011,90
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones				151.744,83
4.5.07.15.05	Edificio				11.158,37
4.5.07.15.10	Mobiliario y Equipo de oficina				5.716,20
4.5.07.15.20	Vehiculos				5.595,44
4.5.07.15.25	Equipos de computacion				4.550,52
4.5.07.15.35	Programas de computacion				99.112,60
4.5.07.15.40	Red de interconexion oficinas				22.898,82
4.5.07.15.50	Equipos de Seguridad				2.712,88
4.5.07.90	Otros				132.730,43
4.5.07.90.05	Gastos Bancarios				2.159,20
4.5.07.90.05.01	Coac Nueva Esperanza				1,44
4.5.07.90.05.02	Coac CACMU				1,92
4.5.07.90.05.05	Banco Pichincha				154,19
4.5.07.90.05.15	Banco Central				463,41
4.5.07.90.05.25	Caja Central Financop				37,40
4.5.07.90.05.30	Banco Produbanco				444,94
4.5.07.90.05.35	Banco de Guayaquil				1.028,88
4.5.07.90.05.45	Cooperativa San Antonio				19,91
4.5.07.90.05.50	Cooperativa Jardin Azuayo				2,06
4.5.07.90.05.55	Cooperativa Pedro Moncayo				2,21
4.5.07.90.05.92	Bancodesarrollo				2,84
4.5.07.90.06	Combustibles y Lubricantes				7.376,54
4.5.07.90.15	Judiciales y Notariales				21.778,91
4.5.07.90.20	Suscripciones				4.246,70
4.5.07.90.25	Publicaciones				1.058,47
4.5.07.90.31	Asambleas sectoriales				6.546,47
4.5.07.90.35	Gasto elecciones				4.586,41
4.5.07.90.40	Gasto aniversario				10.025,59
4.5.07.90.49	Atenciones, Presentes Empleados y Directivos				2.493,04
4.5.07.90.50	Navidad Socios				26.930,39
4.5.07.90.51	Navidad Representantes y Directivos				3.198,69
4.5.07.90.52	Navidad Empleados				15.084,07
4.5.07.90.55	Fotocopias				891,44
4.5.07.90.60	Arreglos florales				1.039,14
4.5.07.90.65	Servicios Cooperativos				512,78
4.5.07.90.65.15	Educacion Cooperativa				512,78
4.5.07.90.70	Proyectos y ayudas sociales				5.199,06
4.5.07.90.70.03	Ayudas Sociales				5.199,06
4.5.07.90.75	Limpieza y Aseo				3.051,65
4.5.07.90.90	Varios				14.199,88
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				463,81
4.5.07.90.90.03	Gastos Varios				1.736,07
4.5.07.90.95	Encuadernacion				2.352,00
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				52.101,28
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				31.729,47

**Estado Pérdida y Ganancias**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha:	31/12/2024
4.7.03.05	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				31.729,47
4.7.03.05.05	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				31.729,47
4.7.90	Otros				20.371,81
4.7.90.10	Otros				20.371,81
4.7.90.10.05	Condonación de intereses de créditos castigados				20.371,81
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS				53.063,62
4.8.10	Participación a empleados				20.032,19
4.8.15	Impuesto a la renta				33.031,43
<b>TOTAL</b>					<b>4.400.980,23</b>
5	INGRESOS				4.481.464,55
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				4.251.286,61
5.1.01	Depósitos				23.513,98
5.1.01.10	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del				23.513,98
5.1.01.10.10	Banco Desarrollo				4.046,76
5.1.01.10.15	Cooperativa Coopcentro				4.050,61
5.1.01.10.20	Caja Central Financop				2.651,82
5.1.01.10.30	Banco Promerica				41,20
5.1.01.10.40	Cooperativa San Antonio LTDA				1.106,11
5.1.01.10.45	Cooperativa Caap				11.326,30
5.1.01.10.50	Cooperativa Unidad y Progreso				20,99
5.1.01.10.60	Cooperativa Fond Vida				166,90
5.1.01.10.65	Cooperativa Nueva Esperanza				103,29
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores				370.831,60
5.1.03.10	Disponibles para la venta				89.382,57
5.1.03.10.05	Disponibles para la venta				89.382,57
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento				281.449,03
5.1.03.15.05	Mantenidas hasta el vencimiento				281.449,03
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos				3.856.941,03
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo				1.927.427,35
5.1.04.10.05	Cartea de crédito de consumo				1.927.427,35
5.1.04.20	Cartera de microcredito				1.707.716,50
5.1.04.20.05	Cartera de microcredito				1.707.716,50
5.1.04.30	Cartera de creditos refinanciada				19.355,52
5.1.04.30.20	Cartera de crédito refinanciada microcredito				19.355,52
5.1.04.35	Cartera de creditos reestructurada				77.264,30
5.1.04.35.05	Cartera de crédito reestructurada consumo				11.586,92
5.1.04.35.20	Cartera de crédito reestructurada microcredito				65.677,38
5.1.04.50	De mora				125.177,36
5.1.04.50.05	De mora				125.177,36
5.2	COMISIONES GANADAS				30.081,41
5.2.90	Otras				30.081,41
5.2.90.05	Servicios de cobro de luz				2.414,08
5.2.90.10	Servicio de cobro telefonos				728,34
5.2.90.15	Servicio de Bono desarrollo humano				4.880,20
5.2.90.20	Servicio de cobro sri				78,32
5.2.90.25	Servicio de cobro impuestos prediales				420,93
5.2.90.35	Servicio operadoras celulares				1.218,19
5.2.90.40	Servicio cobro yanbal y avon				85,80
5.2.90.45	Servicio cobro planillas IESS				261,69
5.2.90.50	Servicio Consejo Judicatura SUPA				138,08

**Estado Pérdida y Ganancias**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2024	Fecha:	31/12/2024
5.2.90.60	Comisión aseguradora gestión de cobranza				19.855,78
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS				24.187,11
5.4.90	Otros servicios				24.187,11
5.4.90.05	Tarifados con costo maximo				24.187,11
5.4.90.05.10	Cambio de libreta por perdida				113,24
5.4.90.05.15	Referencias bancarias				1.452,75
5.4.90.05.20	Transferencias SPI nacionales				10.047,27
5.4.90.05.25	Gestion de cobranza extra judicial				12.538,85
5.4.90.05.40	Cheque Devuelto Nacional				24,90
5.4.90.05.45	Cheque Devuelto Exterior				5,12
5.4.90.05.90	Tarifados con costo maximo				4,98
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				1.175,24
5.5.01	Utilidades en acciones y participaciones				1.175,24
5.5.01.20	Utilidad Acciones Financoop.				1.175,24
5.6	OTROS INGRESOS				174.734,18
5.6.03	Arrendamientos				1.654,01
5.6.04	Recuperación de activos financieros				172.262,29
5.6.04.05	De activos castigados				45.375,80
5.6.04.10	Reversión de provisiones				10.345,96
5.6.04.10.05	Inversiones				10.208,57
5.6.04.10.45	Otros Intereses por Cobrar				135,41
5.6.04.10.55	Aporte contribuciones SEPS				1,98
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de ejercicios anteriores				116.540,53
5.6.04.20.10	Cartera de consumo				32.486,31
5.6.04.20.20	Cartera microcredito				84.054,22
5.6.90	Otros				817,88
5.6.90.05	Otros ingresos				817,88
5.6.90.05.05	Otros ingresos				817,88
<b>TOTAL</b>					<b>4.481.464,55</b>
<b>Utilidad:</b>					<b>80.484,32</b>

Ing. Martha Farinango  
**GERENTE**

Ing. Silvana Haro  
**CONTADORA**