

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS 2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
CORPORACION CENTRO LTDA.**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado	Fecha: 31-01-2024
----------------------	-------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	604.993,05
4.1	INTERESES CAUSADOS	300.411,71
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	286.276,77
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	13.597,62
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	272.679,15
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	14.134,94
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	14.134,94
4.2	COMISIONES CAUSADAS	4.754,10
4.2.03	COBRANZAS	4.490,14
4.2.03.20	GESTION COBRANZA OCAÑA & OCAÑA	3.236,47
4.2.03.25	GESTION COBRANZA SECobraEX	1.253,67
4.2.90	VARIAS	263,96
4.2.90.10	GASTOS BANCARIOS	263,96
4.3	PERDIDAS FINANCIERAS	2.360,90
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	2.360,90
4.3.06.05	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA NEXCAR	2.360,90
4.4	PROVISIONES	8.907,35
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	5.365,68
4.4.03.05	PROVISION CUENTAS POR COBRAR	5.365,68
4.4.04	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	3.541,67
4.4.04.05	BIENES ADJUDICADOS Y NO UTILIZADOS	3.541,67
4.5	GASTOS DE OPERACION	282.015,00
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	118.789,75
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	70.326,43
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	9.921,49
4.5.01.20	APORTES AL IEES	9.737,32
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IEES	5.176,04
4.5.01.90	OTROS GASTOS DE PERSONAL	23.628,47
4.5.02	HONORARIOS	13.682,37
4.5.02.05	CONSEJOS	4.050,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	9.182,37
4.5.02.90	OTROS	450,00
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	67.497,68
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	276,88
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	10.430,74
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9.699,81
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	2.513,10
4.5.03.25	SEGUROS	9.957,26
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	10.725,18
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	23.894,71
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	40.684,20
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	12.592,05
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	2.977,02



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS 2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
CORPORACION CENTRO LTDA.**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-01-2024
Código	Cuenta	
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS	3.444,60
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	20.920,53
4.5.04.90	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	750,00
4.5.05	DEPRECIACIONES	11.696,90
4.5.05.15	EDIFICIOS	4.810,44
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1.247,46
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	3.637,76
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	2.001,24
4.5.06	AMORTIZACIONES	5.268,22
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	700,38
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	2.018,60
4.5.06.90	OTROS	2.549,24
4.5.07	OTROS GASTOS	24.395,88
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	9.355,87
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.679,03
4.5.07.90	OTROS	8.360,98
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	5.168,24
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADAS EN EJERCICIOS ANTERIORES	5.168,24
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADAS EN EJERCICIOS ANTERIORES	5.168,24
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1.375,75
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	1.375,75
4.8.15.05	IMPUESTO A LA RENTA	1.375,75
TOTAL		604.993,05
5	INGRESOS	609.411,85
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	554.884,20
5.1.01	DEPOSITOS	4.594,46
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS, PRIVADAS Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	4.594,46
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	17.067,61
5.1.03.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA	17.067,61
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	533.222,13
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	187.936,97
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	319.863,31
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	18.299,30
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	667,86
5.1.04.50	DE MORA	6.454,69
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	18.452,77
5.4.90	OTROS SERVICIOS	18.452,77
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	18.452,77
5.6	OTROS INGRESOS	36.074,88
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	28.745,26
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	913,90



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS 2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORPORACION CENTRO LTDA.



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-01-2024
Código	Cuenta	
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	27.831,36
5.6.90	OTROS	7.329,62
5.6.90.05	OTROS	7.329,62
TOTAL		609.411,85
Utilidad:		4.418,80

f) 
 Dr. ALARCON COSTTA GALO GUSTAVO
 GERENCIA GENERAL

f) 
 LOPEZ MONCAYO JOSE RICARDO
 AUDITOR INTERNO

f) 
 PINTO CHUMO JHONNY ALBERTO
 CONTADOR GENERAL

f) 
 ARMAS TITUANA VICTOR FABRICIO
 JEFE ADMINISTRATIVO FINANCIERO

f) 
 ARMIJOS VELASCO PAOLA JACQUELINE
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

f) 
 FLÓRES CHANGO WILIAN GUILLERMO
 PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

