

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado

Fecha: 30-04-2025

Código	Cuenta	
4	GASTOS	2.590.824,75
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.246.076,95
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.222.760,40
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	53.918,50
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	1.168.841,90
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	23.316,55
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	23.316,55
4.2	COMISIONES CAUSADAS	24.692,32
4.2.03	COBRANZAS	22.249,37
4.2.03.20	GESTION COBRANZA OCAÑA & OCAÑA	22.249,37
4.2.90	VARIAS	2.442,95
4.2.90.10	GASTOS BANCARIOS	1.604,11
4.2.90.15	COMISIONES BOLSA Y OPERADOR DE VALORES	838,84
4.3	PERDIDAS FINANCIERAS	13.699,61
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	8.191,85
4.3.03.10	EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS	8.191,85
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	5.507,76
4.3.06.05	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA NEXCAR	5.507,76
4.4	PROVISIONES	81.098,56
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	26.301,82
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO	6.851,71
4.4.02.40	MICROCREDITO	19.450,11
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	12.701,74
4.4.03.05	PROVISION CUENTAS POR COBRAR	12.701,74
4.4.04	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	40.966,21
4.4.04.05	BIENES ADJUDICADOS Y NO UTILIZADOS	40.966,21
4.4.05	OTROS ACTIVOS	1.128,79
4.4.05.05	PROVISION OTROS ACTIVOS	1.128,79
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.140.128,25
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	490.659,05
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	283.365,17
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	41.503,54
4.5.01.20	APORTES AL IESS	41.342,77
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	6.707,60
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	23.124,32
4.5.01.90	OTROS GASTOS DE PERSONAL	94.615,65
4.5.02	HONORARIOS	53.605,98
4.5.02.05	CONSEJOS	16.920,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	34.115,98
4.5.02.90	OTROS	2.570,00
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	266.575,73
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	1.625,43
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	29.655,34

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-04-2025
Código	Cuenta	
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	16.092,14
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	9.388,95
4.5.03.25	SEGUROS	20.362,27
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	43.529,86
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	145.921,74
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	173.960,04
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	57.614,17
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	8.437,79
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS	13.963,08
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	90.449,11
4.5.04.90	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	3.495,89
4.5.05	DEPRECIACIONES	40.236,04
4.5.05.15	EDIFICIOS	19.722,80
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	5.063,46
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	7.258,20
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	8.191,58
4.5.06	AMORTIZACIONES	19.064,28
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	2.801,51
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	6.015,88
4.5.06.90	OTROS	10.246,89
4.5.07	OTROS GASTOS	96.027,13
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	45.489,56
4.5.07.10	DONACIONES	545,00
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	11.766,21
4.5.07.90	OTROS	38.226,36
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	85.129,06
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADAS EN EJERCICIOS ANTERIORES	85.129,06
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADAS EN EJERCICIOS ANTERIORES	85.129,06
TOTAL		2.590.824,75
5	INGRESOS	2.263.297,16
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.005.717,66
5.1.01	DEPOSITOS	27.414,62
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS, PRIVADAS Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	27.414,62
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	98.582,16
5.1.03.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA	98.582,16
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	1.879.720,88
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	728.659,28
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	1.008.048,84
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	78.600,22
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	17.134,13
5.1.04.50	DE MORA	47.278,41

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-04-2025	
Código	Cuenta		
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		85.251,73
5.4.90	OTROS SERVICIOS		85.251,73
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO		85.251,73
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		1.845,35
5.5.03	EXCEDENTES O UTILIDADES RECIBIDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACION		1.845,35
5.5.03.05	DIVIDENDOS CERTIFICADOS DE APORTACION		1.845,35
5.6	OTROS INGRESOS		170.482,42
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		13.500,00
5.6.01.05	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		13.500,00
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		124.719,14
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		5.538,88
5.6.04.10	REVERSION DE PROVISIONES		53.392,80
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		65.787,46
5.6.90	OTROS		32.263,28
5.6.90.05	OTROS		32.263,28
TOTAL			2.263.297,16
Pérdida:			327.527,59

