

BALANCE RESULTADOS

GASTOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4	GASTOS	119,811.00	1,055,613.06
4.1	INTERESES CAUSADOS	42,778.70	465,799.02
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	37,112.07	429,371.77
4.1.01.15	INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO	7,451.94	91,626.04
4.1.01.15.10	Interes Depositos en Ahorros a la vista	1,183.32	14,348.90
4.1.01.15.20	Interés Depositos en Ahorros Programados	6,268.62	77,277.14
4.1.01.30	Interés Depósitos a plazo	29,660.13	337,745.73
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,666.63	36,427.25
4.1.03.30	Obligaciones con Entidades Financieras del Sector	5,666.63	36,427.25
4.3	PERDIDAS FINANCIERAS	.00	2,024.43
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	.00	2,024.43
4.3.03.10	En Venta de Cartera de Créditos	.00	2,024.43
4.4	PROVISIONES	14,043.74	23,668.65
4.4.02	Cartera de créditos	10,000.00	13,000.00
4.4.02.20	CRÉDITO DE CONSUMO	5,000.00	6,500.00
4.4.02.40	Microcrédito	5,000.00	6,500.00
4.4.03	Cuentas por cobrar	4,043.74	10,668.65
4.4.03.05	Cartera vendida a plazo	2,000.00	5,000.00
4.4.03.10	Otras cuentas por cobrar	2,043.74	5,668.65
4.5	GASTOS DE OPERACION	62,988.56	560,152.75
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	25,916.10	247,753.72
4.5.01.05	REMUNERACIONES	17,920.18	159,514.28
4.5.01.05.05	Sueldo Unificado	17,920.18	159,514.28
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	2,172.34	22,821.36
4.5.01.10.01	Décimo Tercer sueldo	1,635.67	15,361.34
4.5.01.10.02	Décimo Cuarto Sueldo	536.67	7,460.02
4.5.01.20	APORTES IESS	2,702.95	28,027.15
4.5.01.20.10	Aporte Patronal IESS	2,702.95	28,027.15
4.5.01.35	Fondos de Reserva	1,483.96	14,906.28
4.5.01.90	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	1,636.67	22,484.65
4.5.01.90.10	Servicios Ocasionales	.00	461.01
4.5.01.90.20	Refrigerio Empleados	586.09	8,338.67
4.5.01.90.30	Vacaciones	824.37	9,210.22
4.5.01.90.35	Capacitación Empleados	.00	2,458.40
4.5.01.90.45	Movilización Empleados	226.21	2,016.35
4.5.02	HONORARIOS Y MOVILIZACION	7,483.20	91,487.05
4.5.02.05	HONORARIOS A DIRECTORES	2,021.09	29,641.94
4.5.02.05.01	Movilización Consejo de Administración	.00	137.04
4.5.02.05.02	Movilización Consejo de Vigilancia	.00	137.03
4.5.02.05.04	Refrigerio Cons.Administración	.00	236.24
4.5.02.05.05	Refrigerio Cons. Vigilancia	.00	252.32
4.5.02.05.06	Capacitación Directivos	.00	825.25
4.5.02.05.09	Dietas Consejo de Administración	755.42	12,691.88
4.5.02.05.10	Dietas Consejo de Vigilancia	404.06	6,746.08
4.5.02.05.15	Gasto de Representación	861.61	8,616.10
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	5,462.11	61,845.11
4.5.02.10.05	Honorarios Profesionales Varios	5,462.11	59,859.96
4.5.02.10.15	Auditoria Externa	.00	833.33
4.5.02.10.20	Calificadora de Riesgos	.00	1,151.82
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	15,822.72	99,641.72

BALANCE RESULTADOS

GASTOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
4.5.03.10	SERVICIO DE GUARDIANIA - SEGURIDAD	2,094.24	23,656.21
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	1,051.00	5,713.23
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	1,010.61	8,698.82
4.5.03.20.05	Agua	254.89	746.29
4.5.03.20.10	Luz Eléctrica	250.35	3,910.59
4.5.03.20.15	Servicio Telefónico	124.73	1,062.38
4.5.03.20.20	Telefonia celular	380.64	2,979.56
4.5.03.25	Seguros	5,036.06	30,329.61
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	6,630.81	31,243.85
4.5.03.90.01	Internet	391.00	4,335.00
4.5.03.90.02	Judiciales y notariales	1,872.17	6,149.62
4.5.03.90.03	Central de Riesgos	283.71	1,364.36
4.5.03.90.04	Gastos bancarios	824.30	6,696.55
4.5.03.90.05	Gestión de Cobranza Externa	3,259.63	12,698.32
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	5,081.88	53,791.92
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	206.08	19,059.96
4.5.04.15	Cuotas y Contribuciones	.00	4,586.89
4.5.04.21	Aportes al COSEDE por Prima Ajustada	4,875.80	30,145.07
4.5.05	DEPRECIACIONES	3,385.00	3,385.00
4.5.05.15	Edificios	2,259.66	2,259.66
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	124.05	124.05
4.5.05.30	Equipos de Computación	868.71	868.71
4.5.05.35	Unidades de Transporte	22.75	22.75
4.5.05.90	Otros	109.83	109.83
4.5.06	AMORTIZACIONES	670.83	5,470.83
4.5.06.25	Programas de Computación	670.83	5,470.83
4.5.07	OTROS GASTOS	4,628.83	58,622.51
4.5.07.05	Suministros Diversos	.00	4,093.10
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3,900.53	39,964.97
4.5.07.15.10	Mantenimiento y reparaciones	890.28	12,892.83
4.5.07.15.20	Mantenimiento programas software	3,010.25	27,072.14
4.5.07.90	OTROS GASTOS VARIOS	728.30	14,564.44
4.5.07.90.28	Gastos Asamblea	.00	3,293.11
4.5.07.90.40	Gastos Varios	728.30	11,271.33
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION EMPLEADOS	.00	3,968.21
4.8.10	Participación Empleados	.00	267.46
4.8.15	Impuesto a la Renta	.00	3,700.75

TOTAL GASTOS:

1,055,613.06

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5	INGRESOS	263,375.71	1,056,099.22
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	165,838.79	748,447.39
5.1.01	INTERESES POR DEPOSITOS	968.63	9,581.75
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINA	968.63	9,581.75
5.1.01.10.05	INT. SOBRE DEPOSITOS PAIS	968.63	9,581.75
5.1.01.10.05.05	Intereses en cuentas de ahorro y corrientes	968.63	9,581.75
5.1.03	INTERESES Y TITULOS VALORES	1,880.47	23,156.15
5.1.03.05	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el Es	1,880.47	23,156.15
5.1.04	INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS	162,989.69	715,709.49

BALANCE RESULTADOS

INGRESOS

Cuenta	Descripción	Saldo Mes	Saldo Acumulado
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	84,660.94	383,870.47
5.1.04.20	Cartera de créditos para la microempresa	67,644.74	199,263.41
5.1.04.30	Cartera de créditos refinanciada	8,005.87	87,913.79
5.1.04.35	Cartera de crédito restructurada	3,176.61	37,506.78
5.1.04.50	De Mora	-498.47	7,155.04
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	3,865.17	48,497.91
5.4.90	OTROS SERVICIOS	3,865.17	48,497.91
5.4.90.05	Tarifiados con costo maximo	3,865.17	48,497.91
5.4.90.05.05	Transferencias bancarias	1,038.36	11,966.16
5.4.90.05.10	Reimpresión de libretas	7.60	189.21
5.4.90.05.25	Certificado Bancario	.00	114.75
5.4.90.05.35	Gestion de cobranzas	2,819.21	36,227.79
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	.00	517.94
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	.00	517.94
5.5.01.05	Participacion Excedentes financoop	.00	517.94
5.6	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	93,671.75	258,635.98
5.6.03	ARRENDAMIENTOS	658.92	9,459.18
5.6.04	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	4,771.92	6,302.75
5.6.04.05	De activos castigados	4,727.25	6,222.45
5.6.04.10	Reversión de provisiones	44.67	80.30
5.6.90	OTROS INGRESOS	88,240.91	242,874.05
5.6.90.40	Otros Ingresos	88,240.91	238,414.71
5.6.90.45	Cobro valores cartera vendida	.00	4,459.34

TOTAL INGRESOS: 1,056,099.22

RESULTADO MES: 143,564.71

Excedente/Déficit del Ejercicio: 486.16

Presidente del Consejo de Administración

Presidente del Consejo de Vigilancia

Gerente General

Contador General