

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



Desde: ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
I N G R E S O S			
5.	INGRESOS	167,818.80	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	110,865.54	66.06%
5.1.01. . .	Depósitos	11.16	0.01%
5.1.01.10. .	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular	11.16	0.01%
5.1.03. . .	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	44,263.51	26.38%
5.1.03.15. .	Mantenidas hasta el vencimiento	44,263.51	26.38%
5.1.04. . .	Intereses y descuentos de cartera de créditos	66,590.87	39.68%
5.1.04.10. .	Cartera de crédito de consumo	66,278.36	39.49%
5.1.04.50. .	De mora	312.51	0.19%
5.6. . . .	OTROS INGRESOS	56,953.26	33.94%
5.6.04. . .	Recuperaciones de activos financieros	27,840.00	16.59%
5.6.04.05. .	De activos castigados	27,840.00	16.59%
5.6.90. . .	Otros	29,113.26	17.35%
5.6.90.03. .	Ingresos Gastos Administrativos	26,079.52	15.54%
5.6.90.04. .	Fondo Mortuario	3,033.74	1.81%
	TOTAL INGRESOS :	167,818.80	



BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
	GASTOS		
4.	GASTOS	162,232.23	100.00%
4.1. . . .	INTERESES CAUSADOS	335.41	0.21%
4.1.01. . .	Obligaciones con el público	335.41	0.21%
4.1.01.15. .	Depósitos de ahorro	287.88	0.18%
4.1.01.30. .	Depósitos a plazo	47.53	0.03%
4.4. . . .	PROVISIONES	5,434.32	3.35%
4.4.03. . .	Cuentas por cobrar	163.55	0.10%
4.4.03.05. .	Cuentas por Cobrar	163.55	0.10%
4.4.05. . .	Otros activos	5,270.77	3.25%
4.4.05.05. .	Otros Activos	5,270.77	3.25%
4.5. . . .	GASTOS DE OPERACIÓN	152,060.67	93.73%
4.5.01. . .	Gastos de personal	29,150.37	17.97%
4.5.01.05. .	Remuneraciones mensuales	12,180.00	7.51%
4.5.01.06. .	Horas extras	295.14	0.18%
4.5.01.11. .	Décimo tercero	1,039.60	0.64%
4.5.01.12. .	Décimo cuarto	419.96	0.26%
4.5.01.20. .	Aportes al IESS	4,466.46	2.75%
4.5.01.35. .	Fondo de reserva IESS	999.22	0.62%
4.5.01.41. .	Movilización de personal	2,492.75	1.54%
4.5.01.90. .	Otros	5,601.73	3.45%
4.5.01.91. .	Alimentación de personal	1,655.51	1.02%
4.5.02. . .	Honorarios	45,211.24	27.87%
4.5.02.05. .	Directores	8,140.00	5.02%
4.5.02.10. .	Honorarios profesionales	36,531.24	22.52%
4.5.02.11. .	Dietas a Miembros Consejos	540.00	0.33%
4.5.03. . .	Servicios varios	16,488.26	10.16%
4.5.03.07. .	Servicios varios	2,338.69	1.44%
4.5.03.15. .	Publicidad y propaganda	3,967.51	2.45%
4.5.03.16. .	Convocatoria a socios por la prensa	326.40	0.20%
4.5.03.21. .	Teléfono	1,491.50	0.92%
4.5.03.25. .	Seguros	6,654.51	4.10%
4.5.03.90. .	Otros servicios	1,440.00	0.89%
4.5.03.91. .	Servicios Bancarios	269.65	0.17%
4.5.04. . .	Impuestos, contribuciones y multas	7,894.00	4.87%
4.5.04.04. .	I.V.A. pagado	7,060.81	4.35%
4.5.04.05. .	Impuestos Fiscales	250.56	0.15%
4.5.04.15. .	Aportes a la SEPS	582.63	0.36%
4.5.05. . .	Depreciaciones	3,838.62	2.37%
4.5.05.25. .	Muebles, enseres y equipos de oficina	751.34	0.46%
4.5.05.30. .	Equipos de computación	3,065.19	1.89%
4.5.05.90. .	Otros	22.09	0.01%
4.5.06. . .	Amortizaciones	833.34	0.51%
4.5.06.25. .	Programas de computación	833.34	0.51%
4.5.07. . .	Otros gastos	48,644.84	29.98%
4.5.07.05. .	Suministros diversos	973.60	0.60%
4.5.07.06. .	Suministros de oficina	326.04	0.20%
4.5.07.10. .	Donaciones	1,341.50	0.83%
4.5.07.16. .	Mant. equipos de computación	906.96	0.56%

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)



Desde: ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4.5.07.90. .	Otros	246.81	0.15%
4.5.07.91. .	Atenciones Socios	44,849.93	27.65%
4.8. . . .	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	4,401.83	2.71%
4.8.10. . .	Participación a empleados	1,511.10	0.93%
4.8.10.05. .	15% Participación Trabajadores	1,511.10	0.93%
4.8.15. . .	Impuesto a la renta	2,890.73	1.78%
4.8.15.05. .	22% Impto a la Renta	2,890.73	1.78%
TOTAL GASTOS :		162,232.23	
EXCEDENTE DEL PERIODO:		5,586.57	

MENDIETA MARIA CRISTINA
GERENTE

GUAYASAMIN AYALA GABRIELA PATRICI
Contador

CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE VIGILANCIA