

Estados de resultados 30 DE JUNIO DEL 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
4	GASTOS	12.447.546,88
41	INTERESES CAUSADOS	2.988.126,97
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.853.303,68
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	46.944,78
410130	DEPOSITOS A PLAZO	2.806.358,90
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	134.823,29
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LO	69.117,67
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DE	-
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SE	-
410350	OTRAS OBLIGACIONES	65.705,62
42	COMISIONES CAUSADAS	-
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
4290	VARIAS	-
43	PERDIDAS FINANCIERAS	38.798,04
4302	EN VALUACION DE INVERSIONES	-
4303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	6.647,46
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	32.150,58
44	PROVISIONES	5.361.906,19
4402	CARTERA DE CREDITOS	5.320.843,29
4403	CUENTAS POR COBRAR	40.994,61
4405	OTROS ACTIVOS	68,29
45	GASTOS DE OPERACION	3.786.369,93
4501	GASTOS DE PERSONAL	2.368.711,95
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1.531.390,01
450110	BENEFICIOS SOCIALES	231.433,66
450120	APORTES AL IESS	192.197,37
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	22.795,40
450135	FONDO DE RESERVA IESS	107.214,83
450190	OTROS DE PERSONAL	276.680,68
4502	HONORARIOS	112.815,58
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	112.815,58
4503	SERVICIOS VARIOS	716.999,70
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	145.264,38
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	87.250,55
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	35.583,41
450320	SERVICIOS BASICOS	140.808,48
450325	SEGUROS	53.899,14
450330	ARRENDAMIENTOS	141.644,33
450390	OTROS SERVICIOS	112.549,41
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	180.224,68
450405	IMPUESTOS FISCALES	89.467,86
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	30.733,77
450415	APORTES A LA SBS	15.008,76
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	35.624,20
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	-
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E I	9.390,09
4505	DEPRECIACIONES	127.361,04
450515	EDIFICIOS	109.779,45
450525	DEPREC. MOB. Y EQUIPO OFICINA	11.249,35
450530	DEPREC. DE EQUIPO COMPUTO	3.931,75
450535	DEPRECIACIONES DE VEHICULOS	2.400,49
4506	AMORTIZACIONES	32.315,93
450615	GASTOS DE INSTALACION	-
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	32.315,93
450630	GASTOS DE ADECUACION	-
4507	OTROS GASTOS	247.941,05
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	34.080,08
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	134.686,57
450790	OTROS	79.174,40
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	272.345,75
4701	PERDIDA EN VENTA DE BIENES	3.158,74
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICI	22.237,02
4790	OTROS	246.949,99
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	-
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	-
4815	IMPUESTO A LA RENTA	-

Estados de resultados AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
4	GASTOS	18.918.917,99
41	INTERESES CAUSADOS	4.568.403,31
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.375.588,67
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	81.531,09
410130	DEPOSITOS A PLAZO	4.294.057,58
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	192.814,64
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LO	102.284,12
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DE	-
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SE	-
410350	OTRAS OBLIGACIONES	90.530,52
42	COMISIONES CAUSADAS	-
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
4290	VARIAS	-
43	PERDIDAS FINANCIERAS	54.917,06
4302	EN VALUACION DE INVERSIONES	-
4303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	7.336,40
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	47.580,66
44	PROVISIONES	7.461.502,66
4402	CARTERA DE CREDITOS	7.413.529,83
4403	CUENTAS POR COBRAR	47.301,31
4405	OTROS ACTIVOS	671,52
45	GASTOS DE OPERACION	6.412.265,38
4501	GASTOS DE PERSONAL	4.080.445,06
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	2.580.486,33
450110	BENEFICIOS SOCIALES	426.649,48
450120	APORTES AL IESS	346.085,61
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	37.795,40
450135	FONDO DE RESERVA IESS	186.618,39
450190	OTROS DE PERSONAL	502.809,85
4502	HONORARIOS	212.104,51
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	212.104,51
4503	SERVICIOS VARIOS	1.168.859,50
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	253.672,02
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	126.921,73
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	69.415,48
450320	SERVICIOS BASICOS	214.107,31
450325	SEGUROS	86.994,66
450330	ARRENDAMIENTOS	218.855,85
450390	OTROS SERVICIOS	198.892,45
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	293.352,53
450405	IMPUESTOS FISCALES	148.886,44
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	53.568,84
450415	APORTES A LA SBS	22.513,14
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	54.702,36
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	-
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E I	13.681,75
4505	DEPRECIACIONES	196.878,80
450515	EDIFICIOS	166.074,03
450525	DEPREC. MOB. Y EQUIPO OFICINA	15.969,76
450530	DEPREC. DE EQUIPO COMPUTO	8.275,57
450535	DEPRECIACIONES DE VEHICULOS	6.559,44
4506	AMORTIZACIONES	77.362,74
450615	GASTOS DE INSTALACION	-
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	65.633,35
450630	GASTOS DE ADECUACION	11.729,39
4507	OTROS GASTOS	383.262,24
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	55.685,63
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	216.325,37
450790	OTROS	111.251,24
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	421.829,58
4701	PERDIDA EN VENTA DE BIENES	3.156,90
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICI	29.138,62
4790	OTROS	389.534,06
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	-
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	-
4815	IMPUESTO A LA RENTA	-

Estados de resultados AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
5	INGRESOS	11.460.014,47
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	8.489.037,63
5101	DEPOSITOS	18.264,21
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSITUIONES FINA	18.264,21
5103	INTERESES Y DESCUENTAS DE INVERSIONES EN TITU	403.518,43
510305	INVERSIONES A VALOR RAZON.CON CAMB.EN EL ESTA	-
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	279.447,69
510320	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	124.070,74
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	8.067.254,99
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	499.215,34
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	6.501.128,37
510430	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	438.613,30
510435	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	373.876,15
510450	DE MORA	254.421,83
53	UTILIDADES FINANCIERAS	45.932,93
5302	EN VALUACION DE INVERSIONES	-
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	45.932,93
54	INGRESOS POR SERVICIOS	11.744,00
5406	INGRESOS POR SERVICIOS	11.744,00
540601	SERVICIOS CON CUENTAS	106,45
540602	SERVICIOS CON CHEQUES	16,17
540603	SERVICIOS CON TARJETAS	629,56
540605	SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS	8.799,35
540607	SERVICIOS TRANSACCIONALES	-
540617	SERV DE GESTION DE DOCUMENTOS	401,47
540618	SERVICIOS DE CERTIFICACIONES	1.791,00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.035.958,97
5590	OTROS	2.035.958,97
559002	OTROS INGRESOS POR USO DE RED	1.265.070,47
559003	OTROS INGRESOS POR GESTION DE COBRANZA	437.367,41
559005	OTROS INGRESOS	23.138,79
559006	OTROS INGRESOS POR BONO DE DESARROLLO	-
559007	OTROS INGRESOS	310.382,30
56	UTILIDAD EN VENTAS DE BIENES	877.340,94
5601	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	14.285,71
5604	DE ACTIVOS CASTIGADOS	863.055,23
560405	REVERSION DE PROVISIONES	304.881,43
560410	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIOR	588,31
560420	OTROS	557.585,49
5690		-
	PÉRDIDA ACUMULADA	(7.458.903,52)
	UTILIDAD DEL PERIODO	(852.646,93)

Estados de resultados AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
5	INGRESOS	15.271.955,64
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	11.321.179,76
5101	DEPOSITOS	24.303,41
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSITUIONES FINA	24.303,41
5103	INTERESES Y DESCUENTAS DE INVERSIONES EN TITU	502.262,07
510305	INVERSIONES A VALOR RAZON.CON CAMB.EN EL ESTA	-
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	331.126,84
510320	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	171.135,23
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	10.794.614,28
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	643.195,28
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	8.714.122,87
510430	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	580.626,53
510435	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	516.402,46
510450	DE MORA	340.267,14
53	UTILIDADES FINANCIERAS	52.937,01
5302	EN VALUACION DE INVERSIONES	-
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	52.937,01
54	INGRESOS POR SERVICIOS	15.402,29
5406	INGRESOS POR SERVICIOS	15.402,29
540601	SERVICIOS CON CUENTAS	135,79
540602	SERVICIOS CON CHEQUES	18,96
540603	SERVICIOS CON TARJETAS	989,74
540605	SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS	11.475,93
540607	SERVICIOS TRANSACCIONALES	-
540617	SERV DE GESTION DE DOCUMENTOS	540,87
540618	SERVICIOS DE CERTIFICACIONES	2.241,00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.697.732,82
5590	OTROS	2.697.732,82
559002	OTROS INGRESOS POR USO DE RED	1.587.398,96
559003	OTROS INGRESOS POR GESTION DE COBRANZA	598.934,21
559005	OTROS INGRESOS	24.183,21
559006	OTROS INGRESOS POR BONO DE DESARROLLO	-
559007	OTROS INGRESOS	487.216,44
56	UTILIDAD EN VENTAS DE BIENES	1.184.703,76
5601	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	14.285,71
5604	DE ACTIVOS CASTIGADOS	1.162.192,30
560405	REVERSION DE PROVISIONES	540.497,38
560410	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIOR	779,59
560420	OTROS	620.915,33
5690		8.225,75
	PÉRDIDA ACUMULADA	(9.856.886,47)
	UTILIDAD DEL PERIODO	(545.087,71)