



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO " ESPERANZA Y PROGRESO DEL VALLE"

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

5	INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			529.693,49
5101	Depositos		1.649,59	
510110	Depositos en entidades financieras publicas,	1.649,59		
5103	Intereses y descuentos de inversiones en		6.767,89	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	6.767,89		
5104	Intereses y descuentos de cartera de creditos		521.276,01	
510410	Cartera de credito de consumo	121.460,27		
510420	Cartera de microcredito	389.878,17		
510450	De mora	9.937,57		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			4.957,45
5490	Otros servicios		4.957,45	
549005	Tarifados con costo maximo	4.957,45		
56	OTROS INGRESOS			6.732,21
5604	Recuperaciones de activos financieros		415,46	
560405	De activos castigados	415,46		
5690	Otros		6.316,75	
569001	Otros Ingresos	6.316,75		
	TOTAL INGRESOS :			541.383,15
4	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS			220.180,52
4101	Obligaciones con el publico		128.797,65	
410115	Depositos de ahorro	6.118,30		
410130	Depositos a plazo	122.679,35		
4103	Obligaciones financieras		91.382,87	
410310	Obligaciones con entidades financieras del	38.625,23		
410330	Obligaciones con entidades financieras del	52.757,64		
44	PROVISIONES			3.026,09
4402	Cartera de creditos		2.000,00	
440240	Microcredito	2.000,00		
4403	Cuentas por cobrar		400,00	
440301	Prov. Proteccion Cts por Cobrar varias	200,00		
440302	Pro. Venta de Cartera	200,00		
4405	Otros activos		626,09	
440501	Prov otros activos	616,09		
440505	Prov. Proteccion otros activos	10,00		
45	GASTOS DE OPERACION			313.432,84
4501	Gastos de personal		121.782,10	
450105	Remuneraciones mensuales	82.068,97		
450110	Beneficios sociales	12.823,90		
450120	Aportes al IESS	10.300,76		
450130	Pensiones y jubilaciones	508,16		
450135	Fondo de reserva IESS	5.756,17		
450190	Otros	10.324,14		

4502	Honorarios		73.070,12
450205	Consejos	8.923,21	
450210	Honorarios profesionales	64.146,91	
4503	Servicios varios		62.928,74
450305	Movilizacion, fletes y embalajes	4.854,83	
450310	Servicios de guardiania	14.742,39	
450315	Publicidad y propaganda	1.450,02	
450320	Servicios basicos	3.974,49	
450325	Seguros	1.447,25	
450330	Arrendamientos	20.549,45	
450390	Otros servicios	15.910,31	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		21.100,41
450405	Impuestos Fiscales	2.398,94	
450410	Impuestos Municipales	9.648,93	
450415	Aportes a la SEPS	1.515,38	
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	6.748,12	
450490	Otros impuestos y contribuciones	789,04	
4505	Depreciaciones		10.120,82
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	2.968,29	
450530	Equipos de computacion	7.152,53	
4506	Amortizaciones		1.606,64
450625	Programas de computacion	1.606,64	
4507	Otros gastos		22.824,01
450705	Suministros diversos	5.815,33	
450715	Mantenimiento y reparaciones	3.407,45	
450790	Otros	13.601,23	
TOTAL GASTOS :			536.639,45
EXCEDENTE DEL PERIODO:			4.743,70



Ing. Carlos Paucar
PRES. CONSEJO DE ADMIISTRACIÓN



Lic. Elvia Llumiquinga
PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA



Sr. Néstor Oña MSc.
GERENTE



Ligia Quishpe
CONTADORA