

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS

CONSOLIDADO

Fecha de corte :2024-12-01 al 2024-12-31

	INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			2,799,256.07
5101	DEPÓSITOS		403.59	
510110	DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS, PRIVADAS Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	403.59		
51011005	BANCO BANEQUADOR	107.88		
51011010	BANCO PRODUBANCO	37.02		
51011015	BANCO CODESARROLLO CTA AHORROS	45.37		
51011020	COAC CHIBULEO	92.26		
51011025	COAC COORAMBATO	12.22		
51011035	MUTUALISTA AMBATO	100.18		
51011040	COAC CORPORACION CENTRO	8.65		
51011045	COAC MIGRANTES DEL ECUADOR	0.01		
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		22,253.41	
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	22,253.41		
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	22,253.41		
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		2,776,599.07	
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		678,062.95	
51041005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	678,062.95		
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO		1,955,670.46	
51042005	CARTERA DE MICROCREDITO	1,955,670.46		
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		233.42	
51043520	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO REESTRUCTURADA	233.42		
510450	DE MORA		142,632.24	
51045010	DE MORA CONSUMO	24,892.83		
51045020	DE MORA MICROCREDITO	117,613.80		
51045035	DE MORA CARTERA REESTRUCTURADA	125.61		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			768,776.37
5490	OTROS SERVICIOS		768,776.37	
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		768,776.37	
54900515	SERVICIOS DE REFERENCIAS	591.16		
54900516	SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS	1,294.18		
54900520	SERVICIOS DE REPOSICION	1,239.65		
54900525	EMISION TARJETAS DE DEBITO	1,485.58		
54900530	GESTION DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL	763,848.48		
54900531	COMISIONES CONECTA	17.49		
54900545	COMISIONES RED FACILITO	299.83		
56	OTROS INGRESOS			350,725.45
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		12,356.94	
560105	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		12,356.94	
56010505	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	12,356.94		
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS		330,676.45	
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS		47,131.81	
56040510	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	27,111.98		
56040520	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO	19,848.88		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS

CONSOLIDADO

Fecha de corte :2024-12-01 al 2024-12-31

56040535	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	170.95		
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		283,544.64	
56042006	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO PRIORITARIO	53,458.73		
56042008	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. MICROCRÉDITO	230,076.91		
56042010	NT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. REESTRUCTURADA	9.00		
5690	OTROS			7,692.06
569005	OTROS		7,692.06	
56900520	DESCUENTOS EMPLEADOS	7,692.06		
	TOTAL INGRESOS			3,918,757.89
	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS			2,124,549.09
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		2,124,549.09	
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO		41,340.32	
41011505	DEPÓSITOS AHORRO VISTA	19,277.80		
41011515	DEPÓSITOS AHORRO INFANTIL	1,663.04		
41011535	DEPOSITOS AHORRO DIARIO	20,399.48		
410130	DEPÓSITOS A PLAZO		2,083,208.77	
41013005	DEPOSITOS A PLAZO FIJO	2,083,208.77		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			1,613,223.13
4501	GASTOS DE PERSONAL			822,901.67
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		579,645.31	
45010505	SUELDOS	458,032.91		
45010510	HORAS EXTRAS 100I	106,558.56		
45010530	VACACIONES	15,053.84		
450110	BENEFICIOS SOCIALES		75,040.51	
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	48,202.76		
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	26,723.43		
45011015	DESAHUCIO	114.32		
450120	APORTES AL IESS		70,316.53	
45012005	APORTES AL IESS	70,316.53		
450135	FONDO DE RESERVA IESS		25,441.58	
45013505	FONDOS DE RESERVA IESS	25,441.58		
450190	OTROS		72,457.74	
45019005	SERVICIOS OCASIONALES	3,858.91		
45019010	CAPACITACION FUNCIONARIOS	9,023.31		
45019015	ALIMENTACION EMPLEADOS	9,684.05		
45019020	BONIFICACIONES	6,656.70		
45019025	BONOS	3,924.96		
45019030	VIAJES Y MOVILIZACIONES DEL PERSONAL	4,462.09		
45019050	RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES	373.71		
45019055	BONO DE CUMPLIMIENTO	4,560.00		
45019060	AGASAJO NAVIDE?O	2,710.50		
45019070	OTROS GASTOS DE PERSONAL	12,504.64		
45019090	BONO EFICIENCIA RESULTADOS	14,698.87		
4502	HONORARIOS			118,392.94

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS**

CONSOLIDADO

Fecha de corte :2024-12-01 al 2024-12-31

450205	CONSEJOS		23,559.32	
45020505	DIETAS DIRECTIVOS	23,451.99		
45020515	CAPACITACION DIRECTIVOS	107.33		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		94,833.62	
45021005	HONORARIOS PROFESIONALES	94,833.62		
4503	SERVICIOS VARIOS			397,799.78
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		47,077.05	
45030505	GASTOS DE VIAJE	200.00		
45030510	FLETES Y EMBALAJES	15,691.57		
45030515	COMBUSTIBLES	31,185.48		
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA		75,304.86	
45031005	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	75,304.86		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		47,274.13	
45031505	PUBLICIDAD EN RADIO Y TV	15,535.11		
45031510	AUSPICIO DE EVENTOS	13,488.20		
45031515	PUBLICIDAD IMPRESA	15,895.71		
45031520	OBSEQUIOS A SOCIOS	2,355.11		
450320	SERVICIOS BÁSICOS		34,556.64	
45032005	ENERGIA ELECTRICA	12,300.92		
45032010	TELEFONO	6,589.78		
45032015	AGUA POTABLE	594.35		
45032020	TV CABLE	785.69		
45032025	COMUNICACIONES- ENLACE DEDICADO	1,372.00		
45032030	INTERNET	12,913.90		
450325	SEGUROS		837.92	
45032510	SEGURO DE VEHICULOS	837.92		
450330	ARRENDAMIENTOS		82,524.64	
45033005	ARRENDAMIENTOS	82,524.64		
450390	OTROS SERVICIOS		110,224.54	
45039010	BURO DE CREDITO	3,759.45		
45039015	SERVICIO CONSULTAS VARIAS	1,081.96		
45039025	MANTENIMIENTO SOFTWARE	66,565.65		
45039030	GASTOS BANCARIOS	1,647.53		
45039035	JUDICIALES Y NOTARIALES	4,002.90		
45039065	SERVICIOS MULTISERVICE (CAJEROS AUTOMATICOS)	22,101.63		
45039070	SERVICIO DE COBRANZA PRE JUDICIAL Y JUDICIAL	10,108.47		
45039075	MANTENIMIENTO DE HADWARE	956.95		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			169,669.58
450405	IMPUESTOS FISCALES		32.66	
45040515	IMPUESTOS CONSUMOS ESPECIALES ICE	32.66		
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES		21,331.03	
45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	21,331.03		
450415	APORTES A LA SEPS		21,132.42	
45041505	CONTRIBUCIONES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	21,132.42		
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		127,173.47	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS

CONSOLIDADO

Fecha de corte :2024-12-01 al 2024-12-31

45042015	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	127,173.47		
4505	DEPRECIACIONES			10,841.03
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		10,841.03	
45053505	UNIDADES DE TRANSPORTE	10,841.03		
4506	AMORTIZACIONES			3,197.00
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3,197.00	
45062505	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	3,197.00		
4507	OTROS GASTOS			90,421.13
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		43,385.31	
45070505	SUMINISTROS DE OFICINA	33,801.57		
45070507	SUMINISTROS OFICINAS COPIAS	714.34		
45070510	SUMINISTROS DE COMPUTACION	4,761.48		
45070515	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	2,776.48		
45070530	SUMINISTROS VARIOS	1,331.44		
450710	DONACIONES		7,003.60	
45071005	PROMOCIONES	7,003.60		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		37,505.39	
45071505	ADECUACIONES, REPARACIONES E INSTALACIONES	8,052.29		
45071508	MANTENIMIENTO E INSTALACIONES	1,889.06		
45071510	MANTENIMIENTO VEHICULOS Y MOTOS	26,394.49		
45071520	MANTENIMIENTO SOFTWARE	1,169.55		
450790	OTROS		2,526.83	
45079005	GASTOS NO DEDUCIBLES	1,172.70		
45079035	GASTOS VARIOS	1,354.13		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			178,114.19
4701	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES			1,198.04
470105	PERDIDAS EN BIENES		1,198.04	
47010505	PERDIDAS EN BIENES	1,198.04		
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			176,916.15
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS		176,916.15	
47030506	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO PRIORITARIO	36,087.82		
47030508	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. MICROCRÉDITO	140,828.33		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			1,334.08
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			430.72
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		430.72	
48100505	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	430.72		
4815	IMPUESTO A LA RENTA			903.36
481505	IMPUESTO A LA RENTA		903.36	
48150505	IMPUESTO A LA RENTA	903.36		
	TOTAL GASTOS			3,917,220.49
	RESULTADO DEL EJERCICIO			1,537.40

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS

CONSOLIDADO

Fecha de corte :2024-12-01 al 2024-12-31

PRES. CONS. ADMIN.

GERENTE GENERAL

CONTADOR