



**Cooperativa de Ahorro y Credito
San Antonio Ltda. - Los Rios**



Estado Pérdida y Ganancias

MES JUNIO 2018

Oficina: CONSOLIDADO

Fecha: 2018-06-30

Código	Cuenta	
4	GASTOS	1,277,222.83
4.1	INTERESES CAUSADOS	389,765.37
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	252,279.85
4.1.01.15	Depósitos de ahorros	59,507.16
4.1.01.30	Depósitos a plazo	192,772.69
4.1.03	Obligaciones Financieras	137,485.52
4.1.03.15	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	6,860.00
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público	130,625.52
4.4	PROVISIONES	1,729.14
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	1,729.14
4.5	GASTOS DE OPERACION	754,548.72
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	334,406.57
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	195,061.17
4.5.01.10	Beneficios sociales	31,159.90
4.5.01.20	Aportes al IESS	29,411.60
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	16,025.84
4.5.01.90	Otros	62,748.06
4.5.02	HONORARIOS	87,607.71
4.5.02.05	Directores	37,413.78
4.5.02.10	Honorarios profesionales	50,193.93
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	123,213.86
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes	1,522.20
4.5.03.10	Servicios de guardiania	928.26
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	9,898.19
4.5.03.20	Servicios bAsicos	22,613.63
4.5.03.25	Seguros	5,507.30
4.5.03.30	Arrendamientos	20,400.00
4.5.03.90	Otros servicios	62,344.28
4.5.04	IMPUESTOS, CONSTRIBUCIONES Y MULTAS	70,983.74
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	32,851.33
4.5.04.10	Impuestos Municipales	17,351.46
4.5.04.15	Contrib. a la Super. de Economia Popular y Solidar	7,828.00
4.5.04.20	Aportes al Fondo de Seguro de Deposito por prima f	12,302.12
4.5.04.90	Impuestos y Aport.para otros Org.e Inst.	650.83
4.5.05	Depreciaciones	41,930.73
4.5.05.10	Bienes no utilizados para la Institución	4,458.68
4.5.05.15	Edificios	11,673.00
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	9,051.10
4.5.05.30	Equipos de computación	9,664.47
4.5.05.35	Unidades de transporte	1,729.31
4.5.05.90	Otros	5,354.17
4.5.06	AMORTIZACIONES	12,714.64
4.5.06.25	Programas de computación	12,714.64
4.5.07	OTROS GASTOS	83,691.47
4.5.07.05	Suministros diversos	21,478.11



**Cooperativa de Ahorro y Credito
San Antonio Ltda. - Los Rios**



Estado Pérdida y Ganancias

MES JUNIO 2018

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2018-06-30
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones		2,313.37
4.5.07.90	Otros		59,899.99
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		16,919.97
4.7.03	Intereses y Comis. Deveng. en ejercicios anter		16,919.97
4.8	Impuestos y Participaciones a Empleados		114,259.63
4.8.10	Participación a Empleados		50,857.35
4.8.15	Impuesto a la renta		63,402.28
TOTAL			1,277,222.83
5	INGRESOS		1,567,967.41
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1,453,819.05
5.1.01	DEPOSITOS		4,441.95
5.1.01.10	Depositos en Bancos e Inst. del sector Fcro. Popul		4,441.95
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos		1,449,377.10
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario		286,427.72
5.1.04.15	Cartera de crédito inmobiliario		20,834.49
5.1.04.20	Cartera de crédito para la microempresa		1,090,569.85
5.1.04.26	Cartera de credito de consumo ordinario		11.26
5.1.04.30	Cartera de credito refinanciada		198.81
5.1.04.50	De mora		51,334.97
5.2	COMISIONES GANADAS		48,588.03
5.2.90	OTRAS		48,588.03
5.2.90.15	Comisión de Bono desarrollo humano		1.96
5.2.90.30	Red Transaccional Cooperativa CONECTA		617.24
5.2.90.35	SUPA		518.42
5.2.90.40	EQUIVIDA		36,409.92
5.2.90.45	Reporme		4,791.80
5.2.90.50	Moneygram		1,007.40
5.2.90.60	SOLEXEQUIAL		5,241.29
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		29,923.94
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		3,419.00
5.4.04.10	Cobranza Extra Judicial		3,419.00
5.4.90	Otros servicios		26,504.94
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo		26,504.94
5.6	OTROS INGRESOS		35,636.39
5.6.04	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS		33,032.76
5.6.04.05	De activos castigados		19,203.29
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. anterior		13,829.47
5.6.90	OTROS		2,603.63
5.6.90.05	Otros Ingresos		2,603.63
TOTAL			1,567,967.41
Utilidad:			290,744.58