



ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 01 AL 31 DE ENERO 2025

cuenta	nombrecuenta	CONSOLIDADO	Tena Matriz	Ahuano	Archidona	Arosemena Tola
4	GASTOS	409089.87	370700.92	3805.57	30415.11	4168.27
41	INTERESES CAUSADOS	179578.27	165802.95	669.24	11749.51	1356.57
4101	Obligaciones con el público	172135.49	158360.17	669.24	11749.51	1356.57
410115	Depósitos de ahorro	11852.03	11829.91	258	-536.88	301
41011501	ACTIVAS	11852.03	11829.91	258	-536.88	301
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	5194.48	6083.28	236.7	-1393.21	267.71
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	5194.48	6083.28	236.7	-1393.21	267.71
4101150103	ACTIVAS AHORROS DECIMOS	0.02	0.02	0	0	
410115010301	ACTIVAS AHORROS DECIMOS DOLARES USA	0.02	0.02	0	0	
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	3039.5	2672.02	2	360.13	5.35
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	3039.5	2672.02	2	360.13	5.35
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	0.5	0.5			
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	0.5	0.5			
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	3617.53	3074.09	19.3	496.2	27.94
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	3617.53	3074.09	19.3	496.2	27.94
410130	Depósitos a plazo	160283.46	146530.26	411.24	12286.39	1055.57
41013001	INT PAGADO	160283.46	146530.26	411.24	12286.39	1055.57
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	160283.46	146530.26	411.24	12286.39	1055.57
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	160283.46	146530.26	411.24	12286.39	1055.57
4103	Obligaciones financieras	7442.78	7442.78			
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	7442.66	7442.66			
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	7442.66	7442.66			
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	7442.66	7442.66			
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	7442.66	7442.66			
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	0.12	0.12			
41033001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	0.12	0.12			
4103300101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PUBLICO	0.12	0.12			
410330010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PUBLICO DOLARES USA	0.12	0.12			
44	PROVISIONES	51378.78	43172.95		8205.83	
4402	Cartera de créditos	25154.3	25154.3			
440220	Crédito de consumo	25154.3	25154.3			
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	25154.3	25154.3			
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	25154.3	25154.3			
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	25154.3	25154.3			
4403	Cuentas por cobrar	25321.72	17115.89		8205.83	
440301	CUENTAS X COBRAR	25321.72	17115.89		8205.83	
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	25321.72	17115.89		8205.83	
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	25321.72	17115.89		8205.83	

4405	Otros activos	902.76	902.76			
440501	PROVISIONES	902.76	902.76			
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	902.76	902.76			
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	902.76	902.76			
45	GASTOS DE OPERACIÓN	158244.23	147848.84	3136.33	4447.36	2811.7
4501	Gastos de personal	53243.49	47868.24	1416.33	2709.7	1249.22
450105	Remuneraciones mensuales	17802.8	14373.8	884	1725	820
45010501	REMUNERACIONES	17802.8	14373.8	884	1725	820
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	17802.8	14373.8	884	1725	820
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	17802.8	14373.8	884	1725	820
450110	Beneficios sociales	7223.23	6653.81	203.17	250.41	115.84
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	7223.23	6653.81	203.17	250.41	115.84
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	5499.89	5087.14	164	172.08	76.67
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	5499.89	5087.14	164	172.08	76.67
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	1723.34	1566.67	39.17	78.33	39.17
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	1723.34	1566.67	39.17	78.33	39.17
450120	Aportes al IESS	5745.4	5404.56	106.19	136.24	98.41
45012001	APORTES AL IESS	5745.4	5404.56	106.19	136.24	98.41
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	5745.4	5404.56	106.19	136.24	98.41
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	5745.4	5404.56	106.19	136.24	98.41
450130	Pensiones y jubilaciones	705.69	705.69		0	
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	705.69	705.69		0	
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	705.69	705.69			
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	705.69	705.69			
450135	Fondo de reserva IESS	4545	4214.38	81.97	172.01	76.64
45013505	GTO. FONDO	4545	4214.38	81.97	172.01	76.64
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	4545	4214.38	81.97	172.01	76.64
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	4545	4214.38	81.97	172.01	76.64
450190	Otros	17221.37	16516	141	426.04	138.33
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	17221.37	16516	141	426.04	138.33
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	2381.92	2216.55	41	86.04	38.33
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	2381.92	2216.55	41	86.04	38.33
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	120	120			
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	120	120			
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	103.67	103.67		0	
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	103.67	103.67		0	
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	385	245		140	0
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	385	245		140	0
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	4225.78	4225.78	0	0	0
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	4225.78	4225.78	0	0	0
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	4600	4600			
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE DOLARES	4600	4600			
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE	4400	4000	100	200	100
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE DOLA	4400	4000	100	200	100
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	1005	1005		0	
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US	1005	1005		0	

4502	Honorarios	9756.17	9756.17			
450205	Consejos	6742.15	6742.15			
45020505	GTO. DIRECTIVOS	6742.15	6742.15			
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	270.25	270.25			
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES USA	270.25	270.25			
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	3769.4	3769.4			
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	3769.4	3769.4			
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	2702.5	2702.5			
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	2702.5	2702.5			
450210	Honorarios profesionales	3014.02	3014.02			
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	3014.02	3014.02			
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS	3014.02	3014.02			
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS DOLARES USA	3014.02	3014.02			
4503	Servicios varios	66603.24	62520	1378.59	1285.22	1419.43
450305	Movilización, fletes y embalajes	245.07	245.07			
45030501	MOVILIZACION FLETES	245.07	245.07			
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	245.07	245.07			
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	245.07	245.07			
450310	Servicios de guardiana	8367.48	4983.12	1128.12	1128.12	1128.12
45031001	SERVICIOS VARIOS	8367.48	4983.12	1128.12	1128.12	1128.12
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	8367.48	4983.12	1128.12	1128.12	1128.12
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	8367.48	4983.12	1128.12	1128.12	1128.12
450315	Publicidad y propaganda	12803.6	12803.6		0	
45031501	PUBLICIDAD	12803.6	12803.6		0	
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	12803.6	12803.6		0	
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	12803.6	12803.6		0	
450320	Servicios básicos	4334.97	4038.59	77.97	157.1	61.31
45032001	SERVICIOS BASICOS	4334.97	4038.59	77.97	157.1	61.31
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	776.8	776.8	0	0	0
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	776.8	776.8	0	0	0
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	3558.17	3261.79	77.97	157.1	61.31
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	3558.17	3261.79	77.97	157.1	61.31
450330	Arrendamientos	2129.27	1726.77	172.5	0	230
45033001	SERVICIOS VARIOS	2129.27	1726.77	172.5	0	230
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	2129.27	1726.77	172.5	0	230
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	2129.27	1726.77	172.5	0	230
450390	Otros servicios	38722.85	38722.85	0	0	0
45039001	OTROS SERVISIOS	38722.85	38722.85	0	0	0
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	288.7	288.7			
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	288.7	288.7			
4503900103	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	996.67	996.67			0
450390010301	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS DOLARES USA	996.67	996.67			0
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	615.99	615.99			
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	615.99	615.99			
4503900105	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO	3675	3675			
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	3675	3675			

4503900106	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	76.48	76.48			
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	76.48	76.48			
4503900107	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS	6.99	6.99			
450390010701	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	6.99	6.99			
4503900108	OTROS SERVICIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	2138.58	2138.58			
450390010801	OTROS SERVICIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS DOLARES USA	2138.58	2138.58			
4503900110	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	8004	8004			
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	8004	8004			
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	13827.97	13827.97	0	0	0
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	13827.97	13827.97	0	0	0
4503900112	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	547.87	547.87			
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS DOLARES USA	547.87	547.87			
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	2498.47	2498.47			
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA DOLARES USA	2498.47	2498.47			
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	6046.13	6046.13			
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	6046.13	6046.13			
4504	Impuestos, contribuciones y multas	16945.68	16657.35	288.33		0
450405	Impuestos Fiscales	34.09	34.09			
45040501	IMPUESTOS	34.09	34.09			
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	34.09	34.09			
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	34.09	34.09			
450410	Impuestos Municipales	4112.05	3823.72	288.33		0
45041001	IMPUESTOS	4112.05	3823.72	288.33		0
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	4112.05	3823.72	288.33		0
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	4112.05	3823.72	288.33		0
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	12799.54	12799.54			
45042101	APORTES A LA COSEDE	12799.54	12799.54			
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	12799.54	12799.54			
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	12799.54	12799.54			
4505	Depreciaciones	4169.35	3734.95	53.08	238.27	143.05
450515	Edificios	1777.63	1777.63			
45051505	GTO. DEPRECIACION	1777.63	1777.63			
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	1777.63	1777.63			
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	1777.63	1777.63			
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	946.48	780.9	28.83	83.84	52.91
45052505	GTO. DEPRECIACION	946.48	780.9	28.83	83.84	52.91
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	945.28	779.7	28.83	83.84	52.91
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	945.28	779.7	28.83	83.84	52.91
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	1.2	1.2			
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	1.2	1.2			
450530	Equipos de computación	1289.28	1020.46	24.25	154.43	90.14
45053005	GTO. DEPRECIACION	1289.28	1020.46	24.25	154.43	90.14
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	1289.28	1020.46	24.25	154.43	90.14
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	1289.28	1020.46	24.25	154.43	90.14
450535	Unidades de transporte	155.96	155.96			
45053505	GTO. DEPRECIACION	155.96	155.96			

4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	155.96	155.96		
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	155.96	155.96		
4506	Amortizaciones	3924.8	3924.8		
450620	Estudios	441.65	441.65		
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	441.65	441.65		
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	441.65	441.65		
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLAR	441.65	441.65		
450625	Programas de computación	2713.09	2713.09		
45062501	AMORTIZACIONES	2713.09	2713.09		
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	1035.43	1035.43		
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	1035.43	1035.43		
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	1677.66	1677.66		
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	1677.66	1677.66		
450630	Gastos de adecuación	770.06	770.06		
45063001	AMORTIZACIONES	770.06	770.06		
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	770.06	770.06		
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	770.06	770.06		
4507	Otros gastos	3601.5	3387.33	214.17	0
450705	Suministros diversos	1684.9	1684.9		
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	1684.9	1684.9		
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	484.14	484.14		
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	484.14	484.14		
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	1200.76	1200.76		
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	1200.76	1200.76		
450790	Otros	1916.6	1702.43	214.17	0
45079001	OTROS GASTOS	1916.6	1702.43	214.17	0
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	1916.6	1702.43	214.17	0
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	1916.6	1702.43	214.17	0
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	19888.59	13876.18	6012.41	0
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	19888.59	13876.18	6012.41	
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	19888.59	13876.18	6012.41	
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	12073.16	9137.7	2935.46	
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	12073.16	9137.7	2935.46	
47030120	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	6419.96	3803.64	2616.32	
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	6419.96	3803.64	2616.32	
47030150	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	862.73	862.73		
4703015001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	862.73	862.73		
47030155	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	532.74	72.11	460.63	
4703015501	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	532.74	72.11	460.63	
5	INGRESOS	-416251.05	-344819.67	-71.37	-58.69
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-355084.59	-293490.06	0	-61594.53
5101	Depósitos	-10102.17	-10102.17		
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	-10102.17	-10102.17		
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	-10102.17	-10102.17		
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	-10102.17	-10102.17		
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES USA	10102.17	-10102.17		

5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	-4832.78	-4832.78		
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	-4832.78	-4832.78		
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	-4832.78	-4832.78		
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	-4832.78	-4832.78		
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES U	-4832.78	-4832.78		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	-340149.64	-278555.11	0	-61594.53
510410	Cartera de crédito de consumo	-266456.6	-230866.13	0	-35590.47
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	-266456.6	-230866.13	0	-35590.47
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	-266456.6	-230866.13	0	-35590.47
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	-266456.6	-230866.13	0	-35590.47
510420	Cartera de microcrédito	-61806.34	-43745.75		-18060.59
51042001	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA	-61806.34	-43745.75		-18060.59
5104200101	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO	-61806.34	-43745.75		-18060.59
510420010101	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	-61806.34	-43745.75		-18060.59
510430	Cartera de créditos refinanciada	-2330.27	-836.64		-1493.63
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	-2330.27	-836.64		-1493.63
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	-2330.27	-836.64		-1493.63
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	-2330.27	-836.64		-1493.63
510435	Cartera de créditos reestructurada	-5228.61	-3187.6		-2041.01
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	-5228.61	-3187.6		-2041.01
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	-5228.61	-3187.6		-2041.01
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	-5228.61	-3187.6		-2041.01
510450	De mora	-4327.82	81.01		-4408.83
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	-4327.82	81.01		-4408.83
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	-4327.82	81.01		-4408.83
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	-4327.82	81.01		-4408.83
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-9368.61	-7070.14	-71.37	-2168.41
5490	Otros servicios	-9368.61	-7070.14	-71.37	-2168.41
549005	Tarifados con costo máximo	-9368.61	-7070.14	-71.37	-2168.41
54900505	COMISION SRV	-2589.71	-1909.39	-71.37	-550.26
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	-201.6	-155.52	-3.84	-26.88
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	-201.6	-155.52	-3.84	-26.88
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	-76.95	-53.65	-1.4	-19.3
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	-76.95	-53.65	-1.4	-19.3
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	-290.25	-195.75	-22.5	-67.5
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	-290.25	-195.75	-22.5	-67.5
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	-125.51	-99.43	-4.89	-16.3
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	-125.51	-99.43	-4.89	-16.3
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	-347.04	-276.48	-7.92	-48.24
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	-347.04	-276.48	-7.92	-48.24
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	-4.98	-2.49	-2.49	
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	-4.98	-2.49	-2.49	
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	-857.61	-603.81	-12.15	-229.05
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	-857.61	-603.81	-12.15	-229.05
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	-425.32	-345.96	-5.89	-69.75
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	-425.32	-345.96	-5.89	-69.75

5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	-92.69	-74.09	-1.55	-16.43	-0.62
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	-92.69	-74.09	-1.55	-16.43	-0.62
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	-166.06	-100.51	-8.74	-56.81	0
549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	-166.06	-100.51	-8.74	-56.81	0
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	-1.7	-1.7			
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	-1.7	-1.7			
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	-6778.9	-5160.75		-1618.15	
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	-6778.9	-5160.75		-1618.15	
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	-6778.9	-5160.75		-1618.15	
56	OTROS INGRESOS	-51797.85	-44259.47		-7538.38	
5604	Recuperaciones de activos financieros	-29940.42	-22402.25		-7538.17	
560405	De activos castigados	-3449.37	-3193.38		-255.99	
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	-3449.37	-3193.38		-255.99	
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	-932.41	-685.96		-246.45	
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	-932.41	-685.96		-246.45	
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	-2098.94	-2089.4		-9.54	
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	-2098.94	-2089.4		-9.54	
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	-418.02	-418.02		0	
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	-418.02	-418.02		0	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	-26491.05	-19208.87		-7282.18	
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	-26491.05	-19208.87		-7282.18	
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	-13154.08	-10849.42		-2304.66	
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	-13154.08	-10849.42		-2304.66	
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	-11824.63	-7542.75		-4281.88	
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	-11824.63	-7542.75		-4281.88	
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	-622.59	-323.52		-299.07	
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	-622.59	-323.52		-299.07	
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	-889.75	-493.18		-396.57	
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	-889.75	-493.18		-396.57	
5690	Otros	-21857.43	-21857.22		-0.21	
569001	OTROS INGRESOS	-21857.43	-21857.22		-0.21	
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	-3093.64	-3093.43		-0.21	
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	-3093.64	-3093.43		-0.21	
56900102	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION REPORNE	-18763.79	-18763.79			
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION REPORNE DOLARES USA	-18763.79	-18763.79			

EXCEDENTE DEL MES

7161.18

GERENTE

Ing. Calle Vladimr

CONTADORA

Ing. Maria Moran