



ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

cuenta	nombrecuenta	CONSOLIDADO	Tena Matriz	Ahuano	Archidona	Arosemena T.
4	GASTOS	4357534.65	4031408.78	38323.63	241937.53	45864.71
41	INTERESES CAUSADOS	1694244.8	1517644.84	7764.34	156287.68	12547.94
4101	Obligaciones con el público	1635661.69	1459061.73	7764.34	156287.68	12547.94
410115	Dep=sitos de ahorro	120688.19	97140.8	2801.13	17150.33	3595.93
41011501	ACTIVAS	120688.19	97140.8	2801.13	17150.33	3595.93
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	58941.49	46412.93	2392.23	6871.43	3264.9
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	58941.49	46412.93	2392.23	6871.43	3264.9
4101150103	ACTIVAS AHORROS DECIMOS	520.06	505.63	0.93	13.5	
410115010301	ACTIVAS AHORROS DECIMOS DOLARES USA	520.06	505.63	0.93	13.5	
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	23269.71	18077.58	167.11	4952.49	72.53
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	23269.71	18077.58	167.11	4952.49	72.53
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	37956.93	32144.66	240.86	5312.91	258.5
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	37956.93	32144.66	240.86	5312.91	258.5
410130	Dep=sitos a plazo	1514973.5	1361920.93	4963.21	139137.35	8952.01
41013001	INT PAGADO	1514973.5	1361920.93	4963.21	139137.35	8952.01
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	1514973.5	1361920.93	4963.21	139137.35	8952.01
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	1514973.5	1361920.93	4963.21	139137.35	8952.01
4103	Obligaciones financieras	58583.11	58583.11			
410310	Obligaciones con instituciones financieras del pafs sect	9824.23	9824.23			
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	9824.23	9824.23			
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SE	9824.23	9824.23			
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SE	9824.23	9824.23			
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector públi	48758.88	48758.88			
41033001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	48758.88	48758.88			
4103300101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PUBLICO	48758.88	48758.88			
410330010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PUBLICO DOL	48758.88	48758.88			
43	PERDIDAS FINANCIERAS	26539.95	26539.95			
4303	En venta de activos productivos	26539.95	26539.95			

430310	En venta de cartera de crTditos	26539.95	26539.95			
43031010	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA	26539.95	26539.95			
4303101001	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CRED	26539.95	26539.95			
430310100101	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CRED	26539.95	26539.95			
44	PROVISIONES	470210.23	464370.68		5839.55	
4402	Cartera de crTditos	369441.38	369441.38			
440220	CrTdito de consumo prioritario	235120.35	235120.35			
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	235120.35	235120.35			
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES	235120.35	235120.35			
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES	235120.35	235120.35			
440240	MicrocrTdito	134321.03	134321.03			
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	134321.03	134321.03			
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRA	134321.03	134321.03			
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRA	134321.03	134321.03			
4403	Cuentas por cobrar	94301.22	88461.67		5839.55	
440301	CUENTAS X COBRAR	94301.22	88461.67		5839.55	
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	94301.22	88461.67		5839.55	
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES U	94301.22	88461.67		5839.55	
4405	Otros activos	6467.63	6467.63			
440501	PROVISIONES	6467.63	6467.63			
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	6467.63	6467.63			
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	6467.63	6467.63			
45	GASTOS DE OPERACION	2158132.42	2020338.59	30559.29	73917.77	33316.77
4501	Gastos de personal	950845.95	876409.19	13445.08	46470.02	14521.66
450105	Remuneraciones mensuales	533562.66	485872.9	9069	29700.76	8920
45010501	REMUNERACIONES	533562.66	485872.9	9069	29700.76	8920
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	533562.66	485872.9	9069	29700.76	8920
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	533562.66	485872.9	9069	29700.76	8920
450110	Beneficios sociales	73226.71	66023.22	1446.07	4442.03	1315.39
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	73226.71	66023.22	1446.07	4442.03	1315.39
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	52663.75	47738.46	1062.77	2968.76	893.76
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	52663.75	47738.46	1062.77	2968.76	893.76
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	20562.96	18284.76	383.3	1473.27	421.63
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	20562.96	18284.76	383.3	1473.27	421.63

450120	Aportes al IEá					
45012001	APORTES AL IESS	76801.45	71434.84	954.52	3457.49	954.6
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	76801.45	71434.84	954.52	3457.49	954.6
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	76801.45	71434.84	954.52	3457.49	954.6
450130	Pensiones y jubilaciones					
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	38368.74	37849.63		519.11	
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS	38368.74	37849.63		519.11	
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOLARES USA	29268.25	29268.25			
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	29268.25	29268.25			
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	704.57	704.57			
4501300515	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO	704.57	704.57			
450130051501	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	8395.92	7876.81		519.11	
450135	Fondo de reserva IEá	8395.92	7876.81		519.11	
45013505	GTO. FONDO	47549.11	43166.96	821.99	2585.62	974.54
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	47549.11	43166.96	821.99	2585.62	974.54
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	47549.11	43166.96	821.99	2585.62	974.54
450190	Otros	47549.11	43166.96	821.99	2585.62	974.54
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	181337.28	172061.64	1153.5	5765.01	2357.13
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	181337.28	172061.64	1153.5	5765.01	2357.13
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	10919.2	11103.46	-101.06	-535.07	451.87
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	10919.2	11103.46	-101.06	-535.07	451.87
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	6758	6758			
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTOS	6758	6758			
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTOS DOLARES USA	12015.91	12015.91			
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZO	12015.91	12015.91			
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZO DOLARES USA	3344.46	3342.79		1.67	
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	3344.46	3342.79		1.67	
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	4095	1995		1505	595
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	4095	1995		1505	595
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	15412.52	14868.29	54.56	379.41	110.26
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	15412.52	14868.29	54.56	379.41	110.26
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	10083.05	10083.05			
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION	10083.05	10083.05			
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION DOLARES USA	54840	54840			
		54840	54840			

4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y	53283.64	47183.64	1200	3700	1200
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y	53283.64	47183.64	1200	3700	1200
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO	10585.5	9871.5		714	
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO	10585.5	9871.5		714	
4502	Honorarios	126813.17	126813.17			
450205	Directores	83259.18	83259.18			
45020505	GTO. DIRECTIVOS	83259.18	83259.18			
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	3153.3	3153.3			
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES USA	3153.3	3153.3			
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	44666	44666			
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION D	44666	44666			
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	31400.75	31400.75			
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLAR	31400.75	31400.75			
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	3839.13	3839.13			
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	3839.13	3839.13			
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	200	200			
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES	200	200			
450210	Honorarios profesionales	43553.99	43553.99			
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	43553.99	43553.99			
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARI	43553.99	43553.99			
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARI	43553.99	43553.99			
4503	Servicios varios	660637.7	602878.5	16293.35	24851.03	16614.82
450305	Movilizaci=n, fletes y embalajes	8047.66	8047.66			
45030501	MOVILIZACION FLETES	8047.66	8047.66			
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	8047.66	8047.66			
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	8047.66	8047.66			
450310	Servicios de guardianfa	98518.02	58506.74	13337.09	13337.09	13337.1
45031001	SERVICIOS VARIOS	98518.02	58506.74	13337.09	13337.09	13337.1
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	98518.02	58506.74	13337.09	13337.09	13337.1
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	98518.02	58506.74	13337.09	13337.09	13337.1
450315	Publicidad y propaganda	110633.19	110583.19		50	
45031501	PUBLICIDAD	110633.19	110583.19		50	
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	110633.19	110583.19		50	
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	110633.19	110583.19		50	

450320	Servicios básicos					
45032001	SERVICIOS BASICOS	55273.11	50781.39	1029.94	2576.56	885.22
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	55273.11	50781.39	1029.94	2576.56	885.22
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	12738.88	10883.02	372.25	1133.4	350.21
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	12738.88	10883.02	372.25	1133.4	350.21
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLAR	42534.23	39898.37	657.69	1443.16	535.01
450330	Arrendamientos	42534.23	39898.37	657.69	1443.16	535.01
45033001	SERVICIOS VARIOS	24832.82	13824.92	1543.5	7176.4	2288
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	24832.82	13824.92	1543.5	7176.4	2288
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	24832.82	13824.92	1543.5	7176.4	2288
450390	Otros servicios	363332.9	361134.6	382.82	1710.98	104.5
45039001	OTROS SERVISIOS	363332.9	361134.6	382.82	1710.98	104.5
4503900101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	33972.12	32084.17	319.48	1568.47	
450390010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOL	33972.12	32084.17	319.48	1568.47	
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	10608.13	10608.13			
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	10608.13	10608.13			
4503900103	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	25911	25854			57
450390010301	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	25911	25854			57
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	2288.93	2288.93			
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	2288.93	2288.93			
4503900105	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO	5465.56	5465.56			
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	5465.56	5465.56			
4503900106	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	890.03	890.03			
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DO	890.03	890.03			
4503900107	OTROS SERVISIOS GASTOS BANCARIOS	2062.72	2062.72			
450390010701	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	2062.72	2062.72			
4503900108	OTROS SERVISIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	45175.16	45175.16			
450390010801	OTROS SERVICIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS D	45175.16	45175.16			
4503900109	OTROS SERVISIOS ANIVERSARIO	6522.89	6522.89			
450390010901	OTROS SERVICIOS ANIVERSARIO DOLARES USA	6522.89	6522.89			
4503900110	OTROS SERVISIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORM	25194.1	25194.1			
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORM	25194.1	25194.1			
4503900111	OTROS SERVISIOS DIGITALES	166372.94	166119.59	63.34	142.51	47.5
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	166372.94	166119.59	63.34	142.51	47.5

4503900112	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	5626.73	5626.73			
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	5626.73	5626.73			
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	21263.61	21263.61			
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA D	21263.61	21263.61			
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	11978.98	11978.98			
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES	11978.98	11978.98			
4504	Impuestos, contribuciones y multas	204074.09	203572.05			502.04
450405	Impuestos Fiscales	29077.55	29077.55			
45040501	IMPUESTOS	29077.55	29077.55			
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	29077.55	29077.55			
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	29077.55	29077.55			
450410	Impuestos Municipales	5212.98	4710.94			502.04
45041001	IMPUESTOS	5212.98	4710.94			502.04
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	5212.98	4710.94			502.04
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	5212.98	4710.94			502.04
450415	Contribuciones a la SEPS	25919.73	25919.73			
45041501	APORTES	25919.73	25919.73			
4504150101	APORTES A LA SEPS	25919.73	25919.73			
450415010101	APORTES A LA SEPS DOLARES USA	25919.73	25919.73			
450421	Aportes al COSEDE por prima ajustada	143863.83	143863.83			
45042101	APORTES A LA COSEDE	143863.83	143863.83			
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	143863.83	143863.83			
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES	143863.83	143863.83			
4505	Depreciaciones	65795.46	60699.63	820.86	2596.72	1678.25
450515	Edificios	25895.73	25895.73			
45051505	GTO. DEPRECIACION	25895.73	25895.73			
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	25895.73	25895.73			
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	25895.73	25895.73			
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	17651.35	15694.89	402.89	788.26	765.31
45052505	GTO. DEPRECIACION	17651.35	15694.89	402.89	788.26	765.31
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	17651.35	15694.89	402.89	788.26	765.31
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	17651.35	15694.89	402.89	788.26	765.31
450530	Equipos de computaci=n	20378.46	17239.09	417.97	1808.46	912.94
45053005	GTO. DEPRECIACION	20378.46	17239.09	417.97	1808.46	912.94

4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	20378.46	17239.09	417.97	1808.46	912.94
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES	20378.46	17239.09	417.97	1808.46	912.94
450535	Unidades de transporte	1869.92	1869.92			
45053505	GTO. DEPRECIACION	1869.92	1869.92			
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	1869.92	1869.92			
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLA	1869.92	1869.92			
4506	Amortizaciones	113729.44	113729.44			
450620	Estudios	9368.19	9368.19			
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	9368.19	9368.19			
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCE	9368.19	9368.19			
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCE	9368.19	9368.19			
450625	Programas de computaci=n	28152.25	28152.25			
45062501	AMORTIZACIONES	28152.25	28152.25			
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	13696.16	13696.16			
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DO	13696.16	13696.16			
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	14456.09	14456.09			
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL D	14456.09	14456.09			
450630	Gastos de adecuaci=n	9901.4	9901.4			
45063001	AMORTIZACIONES	9901.4	9901.4			
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	9901.4	9901.4			
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES	9901.4	9901.4			
450690	Otros	66307.6	66307.6			
45069001	AMORTIZACIONES OTROS	66307.6	66307.6			
4506900101	AMORTIZACIONES OTROS GASTOS DE PROYECTO MAST	66307.6	66307.6			
450690010101	AMORTIZACIONES OTROS GASTOS DE PROYECTO MAST	66307.6	66307.6			
4507	Otros gastos	36236.61	36236.61			
450705	Suministros diversos	21325.21	21325.21			
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	21325.21	21325.21			
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	19300.5	19300.5			
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES US	19300.5	19300.5			
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	2024.71	2024.71			
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	2024.71	2024.71			
450790	Otros	14911.4	14911.4			
45079001	OTROS GASTOS	14911.4	14911.4			

4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	14911.4	14911.4			
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES	14911.4	14911.4			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8407.25	2514.72			
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteri	8407.25	2514.72		5892.53	
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	8407.25	2514.72		5892.53	
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	7290.74	1520.21		5892.53	
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARE	7290.74	1520.21		5770.53	
47030120	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	1116.51	994.51		5770.53	
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DO	1116.51	994.51		122	
5	INGRESOS	-4615321.27	-3817035.67	-340.61	122	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-4244718.69	-3521694.55	-0.21	-797425.42	-519.57
5101	Dep=sitos	-96593.67	-96593.67		-723023.93	
510110	Dep=sitos en instituciones financieras e instituciones d	-96593.67	-96593.67			
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	-96593.67	-96593.67			
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y	-96593.67	-96593.67			
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y	-96593.67	-96593.67			
5103	Intereses y descuentos de inversiones en tftulos valore	-57782.58	-57782.58			
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	-57782.58	-57782.58			
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	-57782.58	-57782.58			
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR F	-57782.58	-57782.58			
5104	Intereses y descuentos de cartera de crTditos	-4090342.44	-3367318.3	-0.21	-723023.93	
510410	Cartera de crTditos de consumo	-3208768.36	-2753231.99	-0.21	-455536.16	
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	-3208768.36	-2753231.99	-0.21	-455536.16	
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	-3208768.36	-2753231.99	-0.21	-455536.16	
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOL	-3208768.36	-2753231.99	-0.21	-455536.16	
510420	Cartera de crTditos para la microempresa	-737056.08	-527786.28		-209269.8	
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	-737056.08	-527786.28		-209269.8	
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	-737056.08	-527786.28		-209269.8	
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	-737056.08	-527786.28		-209269.8	
510430	Cartera de crTditos refinanciada	-24742.28	-13209.45		-209269.8	
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	-24742.28	-13209.45		-11532.83	
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	-24742.28	-13209.45		-11532.83	
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	-24742.28	-13209.45		-11532.83	

510435	Cartera de créditos reestructurada	-39388.34	-23299.09		-16089.25	
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	-39388.34	-23299.09		-16089.25	
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	-39388.34	-23299.09		-16089.25	
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES	-39388.34	-23299.09		-16089.25	
510450	De mora	-80387.38	-49791.49		-30595.89	
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	-80387.38	-49791.49		-30595.89	
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	-80387.38	-49791.49		-30595.89	
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES	-80387.38	-49791.49		-30595.89	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-94613.89	-79712.09	-340.4	-14041.83	-519.57
5490	Otros servicios	-94613.89	-79712.09	-340.4	-14041.83	-519.57
549005	Tarifados con costo máximo	-94613.89	-79712.09	-340.4	-14041.83	-519.57
54900505	COMISION SRV	-37877.19	-33496.42	-340.4	-3520.8	-519.57
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	-2619.24	-1876.03	-82.51	-495.83	-164.87
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES	-2619.24	-1876.03	-82.51	-495.83	-164.87
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	-1424.9	-1350.4	-5.25	-64.5	-4.75
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES	-1424.9	-1350.4	-5.25	-64.5	-4.75
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	-2954.4	-2197.65	-109.95	-538.98	-107.82
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES	-2954.4	-2197.65	-109.95	-538.98	-107.82
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	-325.32	-233.25	-8.11	-56.45	-27.51
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES	-325.32	-233.25	-8.11	-56.45	-27.51
5490050507	COMISION SRV ANULACION DE LIBRETA	-731.09	-588.47	-20.92	-92.04	-29.66
549005050701	COMISION SRV ANULACION DE LIBRETA DOLARES	-731.09	-588.47	-20.92	-92.04	-29.66
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	-5329.33	-5155.09	-21.6	-127.8	-24.84
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES	-5329.33	-5155.09	-21.6	-127.8	-24.84
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	-7.48	-7.48			
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES	-7.48	-7.48			
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	-12690.57	-11967.42	-36.45	-663.3	-23.4
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES	-12690.57	-11967.42	-36.45	-663.3	-23.4
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	-7942.83	-7675.3	-17.36	-245.21	-4.96
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES	-7942.83	-7675.3	-17.36	-245.21	-4.96
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	-288.46	-221.19	-3.41	-58.59	-5.27
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES	-288.46	-221.19	-3.41	-58.59	-5.27
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	-3440.97	-2101.54	-34.84	-1178.1	-126.49
549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES	-3440.97	-2101.54	-34.84	-1178.1	-126.49

5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTE	-113.9	-113.9			
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTE	-113.9	-113.9			
5490050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA	-8.7	-8.7			
549005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOLARES USA	-8.7	-8.7			
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	-56736.7	-46215.67			
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	-56736.7	-46215.67		-10521.03	
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL D	-56736.7	-46215.67		-10521.03	
56	OTROS INGRESOS	-275988.69	-215629.03		-10521.03	
5604	Recuperaciones de activos financieros	-154880.34	-94579.01		-60359.66	
560405	De activos castigados	-114869.58	-70239.84		-60301.33	
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	-114869.58	-70239.84		-44629.74	
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	-111623.03	-67497.67		-44629.74	
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES	-111623.03	-67497.67		-44125.36	
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	-2704.54	-2200.77		-44125.36	
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOL	-2704.54	-2200.77		-503.77	
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	-542.01	-541.4		-503.77	
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA D	-542.01	-541.4		-0.61	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	-40010.76	-24339.17		-0.61	
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	-40010.76	-24339.17		-15671.59	
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	-40010.76	-24339.17		-15671.59	
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES	-40010.76	-24339.17		-15671.59	
5690	Otros	-121108.35	-121050.02		-15671.59	
569001	OTROS INGRESOS	-121108.35	-121050.02		-58.33	
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	-17352.28	-17293.95		-58.33	
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	-17352.28	-17293.95		-58.33	
56900102	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION REPORNE	-102652.9	-102652.9			
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION REPORNE	-102652.9	-102652.9			
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBI	-1103.17	-1103.17			
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBI	-1103.17	-1103.17			

RESULTADO DEL EJERCICIO

GERENTE

257,786.62

CONTADORA