



COAC EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA.

RIOBAMBA - MATRIZ

ESTADO DE PERDIDAS Y EXCEDENTES

Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

5 INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2,269,073.36
5101 Depósitos	21,168.58	
510110 DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCI	21,168.58	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONE	39,027.92	
510315 Mantenidas hasta el vencimiento	39,027.92	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE	2,208,876.86	
510410 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRI	2,190,273.74	
510435 CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	6,145.94	
510450 De mora	12,457.18	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		7,058.37
5490 Otros servicios	7,058.37	
549005 Tarlfados con costo máximo	6,509.30	
549010 TARIFADOS DIFERENCIADOS	549.07	
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		3,795.98
5503 DIVIDENDOS O EXCEDENTES POR CERTIFIC	3,795.98	
550305 DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APO	3,795.98	
56 OTROS INGRESOS		146,967.75
5603 Arrendamientos	1,252.50	
560305 Arrendamientos	1,252.50	
5604 Recuperaciones de activos financiero	95,552.84	
560405 De activos castigados	50,778.15	
560420 INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICI	44,774.69	
5690 Otros	50,162.41	
569005 Otros	50,162.41	
TOTAL INGRESOS		2,426,895.46

4 GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		672,550.47
4101 Obligaciones con el público	672,550.47	
410115 Depósitos de ahorro	51,608.28	
410130 Depósitos a plazo	337,813.59	
410190 Otros	283,128.60	
44 PROVISIONES		95,575.23
4402 Cartera de créditos	55,000.71	
440220 CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	55,000.71	
4405 OTROS ACTIVOS	40,574.52	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		1,208,954.12
4501 Gastos de personal	270,920.48	
450105 Remuneraciones mensuales	162,063.49	
450110 Beneficios sociales	21,529.59	
450120 Aportes al IESS	21,996.21	
450135 Fondo de reserva IESS	9,365.96	
450190 Otros	55,965.23	
4502 Honorarios	264,258.25	
450205 Directores	142,015.63	
450210 Honorarios profesionales	122,242.62	
4503 Servicios varios	394,362.38	
450305 Movilización, fletes y embalajes	5,264.67	
450310 Servicios de guardianía	21,606.95	
450315 Publicidad y propaganda	279,512.21	
450320 Servicios básicos	13,102.87	
450325 Seguros	23,552.64	
450390 Otros servicios	51,323.04	
4504 Impuestos, contribuciones y multas	130,905.77	
450405 Impuestos Fiscales	0.15	
450410 Impuestos Municipales	13,956.88	

450415 APOORTE A LA SEPS	19,204.58	
450420 APOORTE AL COSEDE POR PRIMA FIJA	93,211.76	
450490 IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORG	3,350.40	
4505 Depreciaciones		15,504.04
450515 Edificios	836.28	
450525 Muebles, enseres y equipos de ofic	10,763.24	
450530 Equipos de computación	3,268.61	
450590 Otros	635.91	
4506 Amortizaciones		48,447.90
450625 Programas de computación	4,166.65	
450630 Gastos de adecuación	44,281.25	
4507 Otros gastos		84,555.30
450705 Suministros diversos	31,386.34	
450715 Mantenimiento y reparaciones	23,053.17	
450790 Otros	30,115.79	
47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		2,949.68
4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN		2,949.68
470305 Intereses y comisiones devengados	2,949.68	
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		204,104.38
4810 Participación a empleados		67,029.89
481005 Participación a empleados	67,029.89	
4815 Impuesto a la renta		137,074.49
481505 Impuesto a la renta	137,074.49	
TOTAL GASTOS		2,184,133.88
EXCEDENTE DEL PERIODO		242,761.58
Departamento de Contabilidad		=====