



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA.

ESTADO PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Oficina: Consolidado	Fecha: 31/03/2026
----------------------	-------------------

Código	Cuenta	Saldo
4	GASTOS	2.320.253,98
41	INTERESES CAUSADOS	1.140.338,22
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.123.042,56
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	11.731,41
410130	DEPOSITOS A PLAZO	1.111.311,15
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.358,96
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	3.358,96
4105	OTROS INTERESES	13.936,70
410590	OTROS	13.936,70
44	PROVISIONES	45.953,37
4403	CUENTAS POR COBRAR	35.953,37
440305	CUENTAS POR COBRAR	35.953,37
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	10.000,00
440405	BIENES REALIZADOS, ADJUDICADOS POR PAGO.	10.000,00
45	GASTOS DE OPERACION	822.109,88
4501	GASTOS DE PERSONAL	319.175,26
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	202.238,11
450110	BENEFICIOS SOCIALES	46.117,91
450120	APORTES AL IESS	27.032,34
450190	OTROS	43.786,90
4502	HONORARIOS	62.904,73
450205	DIRECTORES	12.042,88
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	50.861,85
4503	SERVICIOS VARIOS	178.139,80
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	44.306,56
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4.920,00
450320	SERVICIOS BASICOS	43.111,58
450330	ARRENDAMIENTOS	41.457,24
450390	OTROS SERVICIOS	44.344,42
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	134.614,86
450405	IMPUESTOS FISCALES	3.042,18
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	6.421,65
450421	APORTES AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	125.151,03
4505	DEPRECIACIONES	57.929,80
450515	EDIFICIOS	28.518,87
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13.193,29
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	6.368,02
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	9.849,62
4506	AMORTIZACIONES	56.154,92
450605	GASTOS ANTICIPADOS	2.815,18
450615	GASTOS DE INSTALACION	685,17
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	33.020,89
450630	GASTOS DE ADECUACION	13.103,03



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA.

ESTADO PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Código	Cuenta	Saldo
450690	OTROS	6.530,65
4507	OTROS GASTOS	13.190,51
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	761,71
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.019,30
450790	OTROS	11.409,50
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	311.852,51
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	311.852,51
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	311.852,51
TOTAL		2.320.253,98
5	INGRESOS	2.323.633,75
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.121.793,63
5101	DEPOSITOS	7.649,98
510110	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E	7.649,98
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN	11.789,34
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	11.789,34
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	2.088.417,61
510410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	779.379,60
510415	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	129.129,17
510420	CARTERA DE MICROCREDITO	1.128.652,65
510430	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	15.020,78
510435	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	2.551,71
510450	DE MORA	33.683,70
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	13.936,70
519090	OTROS	13.936,70
54	INGRESOS POR SERVICIOS	30.189,11
5490	OTROS SERVICIOS	30.189,11
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	30.189,11
56	OTROS INGRESOS	171.651,01
5603	ARRENDAMIENTOS	0,03
560305	ARRENDAMIENTOS	0,03
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	158.012,10
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	158.002,10
560415	DEVOLUCION DE IMPUESTOS Y MULTAS	10,00
5690	OTROS	13.638,88
569005	OTROS	13.638,88
TOTAL		2.323.633,75
Utilidad:		3.379,77