



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL CALVARIO LTDA.

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: DICIEMBRE	EJERCICIO 2022	Moneda: DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
I N G R E S O S			
5. . . .	INGRESOS	269,150.12	100.00%
5.1. . .	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	245,172.03	91.09%
5.1.01. .	Depósitos	4,284.33	1.59%
5.1.01.10.	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero por	4,284.33	1.59%
5.1.01.10.01	Intereses Cta.Ahorros Coop.Jep	4,284.33	1.59%
5.1.03. .	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	356.92	0.13%
5.1.03.15.	Mantenedas hasta el vencimiento	356.92	0.13%
5.1.03.15.03	Intereses en Inversiones	356.92	0.13%
5.1.04. .	Intereses y descuentos de cartera de créditos	240,530.78	89.37%
5.1.04.10.	Cartera de crédito de consumo	29,678.49	11.03%
5.1.04.20.	Cartera de microcrédito	206,533.64	76.74%
5.1.04.50.	De mora	4,318.65	1.60%
5.2. . .	COMISIONES GANADAS	1,963.69	0.73%
5.2.90. .	Otras	1,963.69	0.73%
5.2.90.05.	Otras	1,963.69	0.73%
5.4. . .	INGRESOS POR SERVICIOS	3,465.71	1.29%
5.4.04. .	Manejo y cobranzas	3,465.71	1.29%
5.4.04.05.	Manejo y cobranzas	3,465.71	1.29%
5.4.04.05.01	Por notificaciones	3,465.71	1.29%
5.6. . .	OTROS INGRESOS	18,548.69	6.89%
5.6.04. .	Recuperaciones de activos financieros	14,844.33	5.52%
5.6.04.10.	Reversión de provisiones	14,844.33	5.52%
5.6.04.10.05	Provision de cartera de credito	8,548.69	3.18%
5.6.04.10.10	Rv. prov. bienes adjudicados	6,295.64	2.34%
5.6.90. .	Otros	3,704.36	1.38%
5.6.90.10.	Recuperacion bien Adjudicado	3,704.36	1.38%
TOTAL INGRESOS :		269,150.12	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL CALVARIO LTDA.

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: DICIEMBRE	EJERCICIO 2022	Moneda: DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
	GASTOS		
4.	GASTOS	256,047.95	100.00%
4.1. . . .	INTERESES CAUSADOS	60,884.02	23.78%
4.1.01. . .	Obligaciones con el público	50,908.97	19.88%
4.1.01.15. .	Depósitos de ahorro	4,227.57	1.65%
4.1.01.15.01	Cuenta Mi Ahorro	4,137.25	1.62%
4.1.01.15.05	Cuenta Para Todo	90.32	0.04%
4.1.01.30. .	Depósitos a plazo	46,681.40	18.23%
4.1.01.30.05	Depositos a plazo fijo	46,681.40	18.23%
4.1.03. . . .	Obligaciones financieras	9,975.05	3.90%
4.1.03.10. .	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	9,975.05	3.90%
4.1.03.10.03	Intereses por Credito FECOAC	9,975.05	3.90%
4.4.	PROVISIONES	21,618.30	8.44%
4.4.02. . . .	Cartera de créditos	8,683.47	3.39%
4.4.02.40. .	Microcrédito	8,683.47	3.39%
4.4.03. . . .	Cuentas por cobrar	1,000.00	0.39%
4.4.03.05. .	Cuentas por cobrar	1,000.00	0.39%
4.4.04. . . .	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	11,933.85	4.66%
4.4.04.05. .	Provisiones Adjudicados	11,933.85	4.66%
4.4.05. . . .	Otros activos	.98	0.00%
4.4.05.05. .	Otros activos	.98	0.00%
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	173,545.63	67.78%
4.5.01. . . .	Gastos de personal	99,828.61	38.99%
4.5.01.05. .	Remuneraciones mensuales	36,213.41	14.14%
4.5.01.10. .	Beneficios sociales	5,215.33	2.04%
4.5.01.10.04	Vacaciones	6.64	0.00%
4.5.01.10.05	XIII Sueldo	3,208.65	1.25%
4.5.01.10.10	XIV Sueldo	2,000.04	0.78%
4.5.01.10.10	Aportes al IESS	4,404.32	1.72%
4.5.01.35. .	Fondo de reserva IESS	2,861.03	1.12%
4.5.01.90. .	Otros	51,134.52	19.97%
4.5.01.90.05	Almuerzo del Personal	4,900.15	1.91%
4.5.01.90.10	Uniformes del Personal	964.50	0.38%
4.5.01.90.25	Servicios Personales	45,269.87	17.68%
4.5.02. . . .	Honorarios	6,707.15	2.62%
4.5.02.10. .	Honorarios profesionales	6,707.15	2.62%
4.5.03. . . .	Servicios varios	11,272.52	4.40%
4.5.03.05. .	Movilización, fletes y embalajes	45.50	0.02%
4.5.03.15. .	Publicidad y propaganda	3,869.67	1.51%
4.5.03.20. .	Servicios básicos	4,501.42	1.76%
4.5.03.25. .	Seguros	2,795.06	1.09%
4.5.03.90. .	Otros servicios	60.87	0.02%
4.5.04. . . .	Impuestos, contribuciones y multas	6,222.82	2.43%
4.5.04.05. .	Impuestos Fiscales	581.91	0.23%
4.5.04.05.01	Impuesto IVA	581.91	0.23%
4.5.04.10. .	Impuestos Municipales	976.80	0.38%
4.5.04.15. .	Aportes a la SEPS	579.61	0.23%
4.5.04.20. .	Aportes al COSEFE por prima fija	3,806.86	1.40%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL CALVARIO LTDA.

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: DICIEMBRE	EJERCICIO 2022	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4.5.05. .	Depreciaciones	16,762.02	6.55%
4.5.05.15.	Edificios	13,678.02	5.34%
4.5.05.25.	Muebles, enseres y equipos de oficina	890.55	0.35%
4.5.05.25.01	Deprec muebles de oficina	890.55	0.35%
4.5.05.30.	Equipos de computación	2,193.45	0.86%
4.5.06. .	Amortizaciones	20,236.43	7.90%
4.5.06.15.	Gastos de instalación	16,204.43	6.33%
4.5.06.25.	Programas de computación	4,032.00	1.57%
4.5.07. .	Otros gastos	12,516.08	4.89%
4.5.07.05.	Suministros diversos	7,665.96	2.99%
4.5.07.15.	Mantenimiento y reparaciones	2,623.53	1.02%
4.5.07.90.	Otros	2,226.59	0.87%
4.5.07.90.05	Combustible y Lubricantes	2,028.94	0.79%
4.5.07.90.10	Servicio Bancarios	197.65	0.08%

TOTAL GASTOS :

256,047.95

EXCEDENTE DEL PERIODO:

13,102.17

CALI VERDESOTO SEGUNDO JUAN
ADAN
GERENTE

ALMAGRO CHANGO WALTER PATRICIO
Contador

CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE VIGILANCIA