



COACMES
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
Consolidado al 31 de diciembre 2022

INGRESOS

5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		\$1.935.743,18
5.1.01	DEPÓSITOS		\$49.926,49
5.1.01.10	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E	\$49.926,49	
5.1.01.10.05	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	\$49.926,49	
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN		\$5.890,30
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	\$5.890,30	
5.1.03.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO FINANCOOP	\$3.988,74	
5.1.03.15.10	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP LA INMACULADA	\$288,89	
5.1.03.15.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP ABDÓN CALDERÓN	\$274,59	
5.1.03.15.25	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP PUERTO LÓPEZ	\$106,25	
5.1.03.15.30	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP CHONE	\$1.055,56	
5.1.03.15.35	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP JUNÍN	\$176,04	
5.1.03.15.40	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP SAN ISIDRO	\$0,23	
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉ		\$1.879.926,39
5.1.04.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	\$9.579,71	
5.1.04.05.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	\$9.579,71	
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	\$10.607,36	
5.1.04.10.05	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$10.607,36	
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	\$128.812,67	
5.1.04.15.05	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	\$128.812,67	
5.1.04.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	\$1.679.755,40	
5.1.04.20.05	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	\$1.648.848,65	
5.1.04.20.10	INTERESES DE CUOTA DE GRACIA MICROEMPRESA	\$30.906,75	
5.1.04.50	DE MORA	\$51.171,25	
5.2	COMISIONES GANADAS		\$28.580,63
5.2.90	COMISIONES GANADAS		\$28.580,63
5.2.90.05	SERVICIO FACILITO -EMPRESA REPORNE	\$5.519,10	
5.2.90.05.01	COMISIONES SERVICIOS FACILITO	\$5.519,10	
5.2.90.10	COMISIONES GIROS ENVIADOS Y RECIBIDOS EASY PAGOS -	\$4.670,67	
5.2.90.10.05	COMISIONES EASY PAGOS MONEY GRAM	\$4.670,67	
5.2.90.15	COMISIONES GIROS RECIBIDOS DELGADO TRAVEL	\$1.223,00	
5.2.90.15.05	COMISIONES GIROS RECIBIDOS DELGADO TRAVEL	\$1.223,00	
5.2.90.20	COMISIONES PAGO ÁGIL	\$11.498,23	
5.2.90.20.05	COMISIONES PAGO ÁGIL	\$11.498,23	
5.2.90.30	COMISIONES FINANCOOP	\$1.211,05	
5.2.90.30.05	COMISIONES FINANCOOP	\$1.211,05	
5.2.90.35	COMISIONES DEXPAGO	\$4.458,58	
5.2.90.35.05	COMISIONES DEXPAGO	\$4.458,58	
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		\$202.978,29
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		\$66.072,00
5.4.04.05	GESTIÓN DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL	\$66.072,00	
5.4.04.05.05	GESTIÓN DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL	\$66.072,00	
5.4.90	OTROS SERVICIOS		\$136.906,29
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	\$136.906,29	
5.4.90.05.06	REFERENCIAS FINANCIERAS	\$2.265,03	
5.4.90.05.07	REPOSICIÓN DE CARTOLA	\$371,14	
5.4.90.05.08	EMISIÓN DE TARJETA DE DÉBITO COACMES	\$12.576,86	
5.4.90.05.09	CORTE IMPRESO CUENTA SOCIO	\$338,69	
5.4.90.05.11	RENOVACIÓN ANUAL TARJ. DÉBITO	\$8.946,49	
5.4.90.05.12	TRANSF. EXTERIOR (CAIXA RIA)	\$357,40	
5.4.90.05.13	TRANSF. EXTERIOR SWIFT	\$276,83	
5.4.90.05.14	TRANSF. ENVIADAS SPI BCM	\$12.614,40	
5.4.90.05.15	COMISIÓN CHEQUES COACMES	\$1.120,00	
5.4.90.05.17	SISTEMA DE COBROS INTERBANCARIOS	\$118,20	
5.4.90.05.20	CHEQUE PROTESTADOS (COMISIÓN)	\$385,95	
5.4.90.05.32	INGRESOS COMISIONES CAJERO AUTOMÁTICO	\$75.522,70	
5.4.90.05.70	TRANSF. SPI ENVIADA INTERNET	\$2.994,48	
5.4.90.05.74	RENOVACIÓN TARJETA DEBITO	\$6.869,64	
5.4.90.05.75	RECAUDACIÓN SERVICIO INTERNET	\$10.750,15	
5.4.90.05.95	COMISIÓN TRX APP MÓVIL-VIRTUAL COOP	\$331,83	
5.4.90.05.96	COMISIÓN TAGS-GAD ROCAFUERTE	\$1.066,50	
5.6	OTROS INGRESOS		\$192.830,94
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		\$111.504,26
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$25.494,89	
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$25.494,89	
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	\$86.009,37	
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	\$86.009,37	
5.6.90	OTROS		\$81.326,68
5.6.90.05	OTROS	\$81.326,68	

5.6.90.05.20	OTROS INGRESOS (VARIOS)	\$6.596,19	
5.6.90.05.25	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	\$5.492,83	
5.6.90.05.30	INGRESOS -SERVICIOS FINANCIEROS	\$55.990,04	
5.6.90.05.35	% DE AB POR RECUPERACIÓN DE CRÉDITO EN JUICIO	\$13.247,62	
TOTAL			\$2.360.133,04

GASTOS			
4.1	INTERESES CAUSADOS		\$663.950,27
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		\$655.756,27
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORRO	\$123.000,56	
4.1.01.15.05	DEPÓSITOS DE AHORRO	\$123.000,56	
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO	\$499.787,88	
4.1.01.30.05	DEPÓSITOS A PLAZO	\$499.787,88	
4.1.01.90	OTROS	\$32.967,83	
4.1.01.90.05	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$32.967,83	
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$8.194,00
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	\$8.194,00	
4.1.03.30.05	INTERESES PAGADOS CONAFIPS	\$8.194,00	
4.4	PROVISIONES		\$58.242,53
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS		\$51.256,10
4.4.02.40	MICROCRÉDITO	\$51.256,10	
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR		\$9,91
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR	\$9,91	
4.4.03.05.05	PROVISIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	\$9,91	
4.4.04	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO		6643,46
4.4.04.05	PROVISION ACTIVOS ADJUDICADO POR PAGOS	6643,46	
4.4.05	OTROS ACTIVOS		\$333,06
4.4.05.05	OTROS ACTIVOS	\$333,06	
4.4.05.05.05	OTROS ACTIVOS	\$333,06	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN		\$1.446.867,16
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		\$470.708,51
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	\$289.617,75	
4.5.01.05.05	SUELDOS Y SALARIOS	\$289.617,75	
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	\$43.995,52	
4.5.01.10.05	DÉCIMO TERCER SUELDO	\$25.403,58	
4.5.01.10.10	DÉCIMO CUARTO SUELDO	\$18.591,94	
4.5.01.20	APORTES AL IESS	\$50.227,77	
4.5.01.20.05	APORTES PATRONAL IESS	\$50.227,77	
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	\$10.000,00	
4.5.01.30.05	JUBILACION PATRONALES	\$8.000,00	
4.5.01.30.10	BONIFICACIÓN POR DESAHUCIO POR JUBILACIÓN	\$2.000,00	
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	\$19.199,62	
4.5.01.35.05	FONDO DE RESERVA IESS	\$19.199,62	
4.5.01.90	OTROS	\$57.667,85	
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	\$7.200,00	
4.5.01.90.15	CAPACITACIÓN	\$4.161,78	
4.5.01.90.50	UNIFORMES	\$12.000,00	
4.5.01.90.55	PASANTÍAS	\$1.575,50	
4.5.01.90.75	INDEMNIZACIONES	\$22.737,50	
4.5.01.90.80	COMISIÓN BONO DE EFICIENCIA	\$2.750,00	
4.5.01.90.81	VIÁTICOS EMPLEADOS	\$5.443,07	
4.5.01.90.82	SERVICIOS OCUPACIONALES	\$1.800,00	
4.5.02	HONORARIOS		\$221.348,44
4.5.02.05	DIRECTORES	\$35.350,00	
4.5.02.05.05	DIETAS	\$35.350,00	
4.5.02.05.05.05	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	\$20.250,00	
4.5.02.05.05.10	CONSEJO DE VIGILANCIA	\$9.000,00	
4.5.02.05.05.15	DIETA A DELEGADOS COACMES	\$6.100,00	
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	\$185.998,44	
4.5.02.10.05	HONORARIOS GERENTE REPR. LEGAL	\$45.000,00	
4.5.02.10.10	BONO COMPENSATORIO GERENCIAL	\$7.898,52	
4.5.02.10.15	MOVILIZACIÓN DE VALORES GERENTE	\$6.000,00	
4.5.02.10.20	HONORARIOS ABOGADOS PARA DEMANDA JUDICIALES	\$19.515,59	
4.5.02.10.25	SERVICIOS OCASIONALES	\$6.134,88	
4.5.02.10.30	SERVICIO A PERSONAL BAJO CONTRATO CIVIL	\$25.824,45	
4.5.02.10.35	VIÁTICOS CONSEJOS DE ADMI VIGILA Y VARIOS	\$300,00	
4.5.02.10.36	HONORARIOS PROFESIONALES A PERSONAL DE COBRANZA	\$48.925,00	
4.5.02.10.37	REPRES. PRESIDENTE CONS. ADMINISTRACIÓN	\$14.400,00	
4.5.02.10.38	REPRES. PRESIDENTE CONS. VIGILANCIA	\$12.000,00	
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		\$417.490,91
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	\$18.370,35	
4.5.03.05.05	GASTOS DE VIAJE	\$2.346,81	
4.5.03.05.10	FLETES Y EMBALAJES	\$1.259,93	

4.5.03.05.25	MOVILIZACIÓN NOTIFICACIONES A SOCIOS	\$14.763,61	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA		\$7.800,00
4.5.03.10.10	LIMPIEZAS DE OFICINAS	\$7.800,00	
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		\$16.659,20
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$12.243,40	
4.5.03.15.15	CARAVANA MUSICAL Y CULTURAL COACMES	\$4.415,80	
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS		\$37.238,63
4.5.03.20.05	ENERGÍA Y AGUA	\$30.596,17	
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES - TELÉFONO	\$6.642,46	
4.5.03.25	SEGUROS		\$34.653,63
4.5.03.25.10	SEGUROS DE FIDELIDAD	\$976,65	
4.5.03.25.15	SEGUROS DE ROBOS	\$20.906,41	
4.5.03.25.20	SEGURO DE INCENDIO	\$4.743,68	
4.5.03.25.30	SEGUROS DE EQUIPO ELECTRÓNICO	\$1.406,65	
4.5.03.25.31	SEGUROS DE TRANSPORTE DE DINERO	\$6.620,24	
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		\$31.509,85
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS	\$31.509,85	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		\$271.259,25
4.5.03.90.05	SERVICIOS ESPECIALIZADOS	\$1.000,00	
4.5.03.90.16	GASTOS NO DEDUCIBLES	\$2.509,15	
4.5.03.90.20	JUDICIALES Y NOTARIALES	\$3.353,20	
4.5.03.90.26	REFRIGERIOS	\$6.507,09	
4.5.03.90.35	GASTOS DE ASAMBLEA	\$2.867,21	
4.5.03.90.40	GASTOS BANCARIOS	\$1.281,95	
4.5.03.90.60	SERVICIOS DE INTERNET	\$17.722,75	
4.5.03.90.62	CONEXIÓN TELCONET	\$28.196,00	
4.5.03.90.63	GASTOS NAVIDEÑOS	\$5.987,72	
4.5.03.90.64	MANTENIMIENTOS DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	\$50.301,00	
4.5.03.90.65	SERVICIOS EQUIFAX ECUADOR C.A	\$11.324,40	
4.5.03.90.66	ASISTENCIAS A LAS OFICINAS	\$6.897,96	
4.5.03.90.67	SERVICIOS DE DIRECTV	\$1.134,37	
4.5.03.90.68	HONORARIOS AUDITORIA	\$3.000,00	
4.5.03.90.69	MANTENIMIENTO Y PROGRAMA ALEXSOFT	\$3.480,00	
4.5.03.90.70	INVERSIÓN TARJETAS CAJERO AUTOMÁTICO	\$17.157,88	
4.5.03.90.72	IVA EN COMPRAS	\$68.077,59	
4.5.03.90.73	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	\$16.452,77	
4.5.03.90.74	RENOVACIÓN DE TARJETA DE DEBITO	\$4.508,64	
4.5.03.90.75	TRANSPORTACIÓN DE VALORES TEVCO	\$5.513,95	
4.5.03.90.76	PASANTES ESTUDIANTILES	\$2.392,32	
4.5.03.90.77	SERVICIO DE MENSAJERÍA ASOTEC	\$5.986,32	
4.5.03.90.79	INTERNATIONAL DINNER	\$5.606,98	
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$105.987,36
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		\$18.894,40
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$18.894,40	
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS		\$15.554,59
4.5.04.15.05	APORTES A LA SEPS SUPERINTENDENCIA DE EC	\$15.554,59	
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		\$68.985,15
4.5.04.20.05	APORTES A LA COSEDE	\$68.985,15	
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		\$200,00
4.5.04.30.05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	\$200,00	
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS		\$2.353,22
4.5.04.90.06	TASA CUERPO DE BOMBEROS	\$1.153,22	
4.5.04.90.07	APORTE A LA UCOAC MANABÍ	\$1.200,00	
4.5.05	DEPRECIACIONES		\$81.244,26
4.5.05.15	EDIFICIOS		\$38.493,45
4.5.05.15.05	EDIFICIOS	\$38.493,45	
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		\$14.098,58
4.5.05.25.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$14.098,58	
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		\$28.652,23
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$28.652,23	
4.5.06	AMORTIZACIONES		\$30.000,00
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		\$30.000,00
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	\$30.000,00	
4.5.07	OTROS GASTOS		\$120.087,68
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		\$47.925,77
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DE PAPELERÍA Y OTROS EQUIPOS	\$20.761,16	
4.5.07.05.10	SUMINISTRO DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$18.181,23	
4.5.07.05.15	SUMINISTRO DE ASEO	\$8.983,38	
4.5.07.10	DONACIONES		\$9.274,03
4.5.07.10.05	DONACIONES	\$2.074,03	
4.5.07.10.10	DESARROLLO COMUNITARIO	\$7.200,00	
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$53.386,34
4.5.07.15.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EDIFICIO	\$25.974,57	
4.5.07.15.10	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE OFICINA	\$13.661,62	

4.5.07.15.15	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$2.319,38		
4.5.07.15.20	MANT. Y REPARACIONES DE SUCURSALES	\$11.430,77		
4.5.07.90	OTROS		\$9.501,54	
4.5.07.90.05	LUBRICANTES Y COMBUSTIBLES	\$170,55		
4.5.07.90.10	IMPREVISTOS	\$1.973,28		
4.5.07.90.30	PROVISIÓN ANIVERSARIO COACMES	\$3.000,00		
4.5.07.90.40	ENVÍO DE DOCUMENTOS ENTRE OFICINAS	\$4.357,71		
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			\$41.073,08
4.7.01	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES			1618,44
4.7.01.10	ACTIVOS DADOS DE BAJA		1618,44	
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE			\$4.306,44
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		\$4.306,44	
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	\$4.306,44		
4.7.90	OTROS			\$35.148,20
4.7.90.10	OTROS		\$35.148,20	
4.7.90.10.15	CONDONACIÓN DE OTROS INGRESOS	\$4.362,46		
4.7.90.10.20	CONDONACIÓN DE INTERESES NORMAL	\$3.037,13		
4.7.90.10.25	CONDONACIÓN DE INTERESES DE MORA	\$27.748,61		
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			\$61.518,72
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			\$22.500,00
4.8.10.05	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		\$22.500,00	
4.8.10.05.05	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$22.500,00		
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA			\$39.018,72
4.8.15.05	IMPUESTO A LA RENTA		\$39.018,72	
4.8.15.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	\$39.018,72		
TOTAL GASTOS				\$2.271.651,76
UTILIDAD AÑO 2022				\$88.481,28

ING. TATIANA BENAVIDES CEVALLOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ING. DARWIN TUBAY BERMÚDEZ
CONSEJO DE VIGILANCIA

ROBERT BELFFORT PICO MEDRANDA
GERENTE DE COACMES

ING. KAROL RODRÍGUEZ PALACIOS
CONTADORA DE COACMES