



COACMES
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
Consolidado al 31 de diciembre 2023

INGRESOS

5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		\$2.101.805,44
5.1.01	DEPÓSITOS		\$39.144,84
5.1.01.10	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E	\$39.144,84	\$39.144,84
5.1.01.10.05	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	\$39.144,84	
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN		\$75.353,38
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		\$75.353,38
5.1.03.15.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO FINANCOOP	\$1.935,01	
5.1.03.15.10	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP. LA INMACULADA	\$4.076,79	
5.1.03.15.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP. ABDÓN CALDERÓN	\$3.527,49	
5.1.03.15.20	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP SANTA ANA	\$7.511,24	
5.1.03.15.25	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP. PUERTO LÓPEZ	\$2.421,53	
5.1.03.15.30	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP. CHONE	\$47.500,08	
5.1.03.15.35	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP. JUNÍN	\$4.604,48	
5.1.03.15.40	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP. SAN ISIDRO	\$3.750,00	
5.1.03.15.45	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP. LA UNION	\$26,76	
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉ		\$1.987.307,22
5.1.04.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO		\$9.002,94
5.1.04.05.05	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	\$9.002,94	
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		\$35.760,84
5.1.04.10.05	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$35.760,84	
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		\$125.049,70
5.1.04.15.05	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	\$125.049,70	
5.1.04.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA		\$1.790.333,02
5.1.04.20.05	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	\$1.781.836,32	
5.1.04.20.10	INTERESES DE CUOTA DE GRACIA MICROEMPRESA	\$8.496,70	
5.1.04.50	DE MORA		\$27.160,72
5.2	COMISIONES GANADAS		\$26.866,23
5.2.90	COMISIONES GANADAS		\$26.866,23
5.2.90.05	SERVICIO FACILITO -EMPRESA REPORNE		\$4.922,65
5.2.90.05.01	COMISIONES SERVICIOS FACILITO	\$4.922,65	
5.2.90.10	COMISIONES GIROS ENVIADOS Y RECIBIDOS EASY PAGOS -		\$3.891,73
5.2.90.10.05	COMISIONES EASY PAGOS MONEY GRAM	\$3.891,73	
5.2.90.15	COMISIONES GIROS RECIBIDOS DELGADO TRAVEL		\$870,00
5.2.90.15.05	COMISIONES GIROS RECIBIDOS DELGADO TRAVEL	\$870,00	
5.2.90.20	COMISIONES PAGO ÁGIL		\$12.893,03
5.2.90.20.05	COMISIONES PAGO ÁGIL	\$12.893,03	
5.2.90.30	COMISIONES FINANCOOP		\$575,92
5.2.90.30.05	COMISIONES FINANCOOP	\$575,92	
5.2.90.35	COMISIONES DEXPAGO		\$3.712,90
5.2.90.35.05	COMISIONES DEXPAGO	\$3.712,90	
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		\$210.171,14
5.4.90	OTROS SERVICIOS		\$210.171,14
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		\$210.171,14
5.4.90.05.06	REFERENCIAS FINANCIERAS	\$2.051,04	
5.4.90.05.07	REPOSICIÓN DE CARTOLA	\$255,42	
5.4.90.05.08	EMISIÓN DE TARJETA DE DÉBITO COACMES	\$15.041,54	
5.4.90.05.09	CORTE IMPRESO CUENTA SOCIO	\$599,47	
5.4.90.05.11	RENOVACIÓN ANUAL TARJ. DÉBITO	\$8.652,33	
5.4.90.05.12	TRANSF. EXTERIOR (CAIXA RIA)	\$292,90	
5.4.90.05.13	TRANSF. EXTERIOR SWIFT	\$267,90	
5.4.90.05.14	TRANSF. ENVIADAS SPI BCM	\$15.260,16	
5.4.90.05.15	COMISIÓN CHEQUES COACMES	\$1.650,00	
5.4.90.05.17	SISTEMA DE COBROS INTERBANCARIOS	\$145,20	
5.4.90.05.20	CHEQUE PROTESTADOS (COMISIÓN)	\$388,10	
5.4.90.05.32	INGRESOS COMISIONES CAJERO AUTOMÁTICO	\$81.913,90	
5.4.90.05.70	TRANSF. SPI ENVIADA INTERNET	\$4.464,00	
5.4.90.05.74	RENOVACIÓN TARJETA DEBITO	\$2.853,61	
5.4.90.05.75	RECAUDACIÓN SERVICIO INTERNET	\$9.307,05	
5.4.90.05.95	COMISIÓN TRX APP MÓVIL-VIRTUAL COOP	\$315,63	
5.4.90.05.97	GESTIÓN DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL	\$66.712,89	
5.6	OTROS INGRESOS		\$154.668,48
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		\$240,41
5.6.01.05.05	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	\$240,41	
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		\$74.245,48
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		\$15.325,37
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$15.325,37	
5.6.04.10	REVERSIÓN DE PROVISIONES		\$6.506,40
5.6.04.10.05	REVERSIÓN DE PROVISIONES	\$6.506,40	
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		\$52.413,71
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	\$52.413,71	

5.6.90	OTROS		\$80.182,59
5.6.90.05	OTROS		\$80.182,59
5.6.90.05.20	OTROS INGRESOS (VARIOS)	\$12.882,28	
5.6.90.05.25	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	\$4.968,41	
5.6.90.05.30	INGRESOS -SERVICIOS FINANCIEROS	\$52.662,45	
5.6.90.05.35	% DE AB POR RECUPERACIÓN DE CRÉDITO EN JUICIO	\$9.669,45	
TOTAL			\$2.493.511,29

GASTOS			
4.1	INTERESES CAUSADOS		\$734.999,62
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		\$732.258,99
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORRO		\$132.754,69
4.1.01.15.05	DEPÓSITOS DE AHORRO	\$132.754,69	
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO		\$564.521,15
4.1.01.30.05	DEPÓSITOS A PLAZO	\$564.521,15	
4.1.01.90	OTROS		\$34.983,15
4.1.01.90.05	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$34.983,15	
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$2.740,63
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D		\$2.740,63
4.1.03.30.05	INTERESES PAGADOS CONAFIPS	\$2.740,63	
4.4	PROVISIONES		\$113.506,40
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS		\$107.000,00
4.4.02.40	MICROCRÉDITO		\$107.000,00
4.4.04	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO		6506,4
4.4.04.05	PROVISION ACTIVOS ADJUDICADO POR PAGOS		6506,4
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN		\$1.454.726,57
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		\$514.044,58
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES		\$321.165,83
4.5.01.05.05	SUELDOS Y SALARIOS	\$321.165,83	
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES		\$49.584,44
4.5.01.10.05	DÉCIMO TERCER SUELDO	\$28.434,44	
4.5.01.10.10	DÉCIMO CUARTO SUELDO	\$21.150,00	
4.5.01.20	APORTES AL IESS		\$53.385,13
4.5.01.20.05	APORTES PATRONAL IESS	\$53.385,13	
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES		\$13.500,00
4.5.01.30.05	JUBILACION PATRONALES	\$10.000,00	
4.5.01.30.10	BONIFICACIÓN POR DESAHUCIO POR JUBILACIÓN	\$3.500,00	
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS		\$21.568,16
4.5.01.35.05	FONDO DE RESERVA IESS	\$21.568,16	
4.5.01.90	OTROS		\$54.841,02
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	\$11.367,48	
4.5.01.90.10	VACACIONES	\$16,25	
4.5.01.90.15	CAPACITACIÓN	\$5.503,14	
4.5.01.90.50	UNIFORMES	\$7.995,00	
4.5.01.90.55	PASANTÍAS	\$2.155,17	
4.5.01.90.75	INDEMNIZACIONES	\$10.212,50	
4.5.01.90.76	BONIFICACION POR DESAHUCIO	\$375,00	
4.5.01.90.80	COMISIÓN BONO DE EFICIENCIA	\$1.849,38	
4.5.01.90.81	VIÁTICOS EMPLEADOS	\$7.050,00	
4.5.01.90.82	SERVICIOS OCUPACIONALES	\$3.767,10	
4.5.01.90.83	BONIFICACION POR ALIMENTACION	\$4.550,00	
4.5.02	HONORARIOS		\$232.240,41
4.5.02.05	DIRECTORES		\$35.400,00
4.5.02.05.05	DIETAS	\$35.400,00	
4.5.02.05.05.05	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	\$23.000,00	
4.5.02.05.05.10	CONSEJO DE VIGILANCIA	\$9.000,00	
4.5.02.05.05.15	DIETA A DELEGADOS COACMES	\$3.400,00	
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		\$196.840,41
4.5.02.10.05	HONORARIOS GERENTE REPR. LEGAL	\$45.000,00	
4.5.02.10.10	BONO COMPENSATORIO GERENCIAL	\$7.948,80	
4.5.02.10.15	MOVILIZACIÓN DE VALORES GERENTE	\$6.000,00	
4.5.02.10.20	HONORARIOS ABOGADOS PARA DEMANDA JUDICIALES	\$31.124,62	
4.5.02.10.25	SERVICIOS OCASIONALES	\$5.211,49	
4.5.02.10.30	SERVICIO A PERSONAL BAJO CONTRATO CIVIL	\$30.771,00	
4.5.02.10.36	HONORARIOS PROFESIONALES A PERSONAL DE COBRANZA	\$44.384,50	
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		\$402.831,98
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		\$19.192,42
4.5.03.05.05	GASTOS DE VIAJE	\$783,18	
4.5.03.05.10	FLETES Y EMBALAJES	\$3.615,82	
4.5.03.05.25	MOVILIZACIÓN NOTIFICACIONES A SOCIOS	\$14.793,42	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA		\$3.250,00
4.5.03.10.10	LIMPIEZAS DE OFICINAS	\$3.250,00	

4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		\$13.063,53
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$13.063,53	
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS		\$42.837,18
4.5.03.20.05	ENERGÍA Y AGUA	\$36.974,30	
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES - TELÉFONO	\$5.862,88	
4.5.03.25	SEGUROS		\$34.222,98
4.5.03.25.10	SEGUROS DE FIDELIDAD	\$1.506,25	
4.5.03.25.15	SEGUROS DE ROBOS	\$20.721,80	
4.5.03.25.20	SEGURO DE INCENDIO	\$4.459,95	
4.5.03.25.30	SEGUROS DE EQUIPO ELECTRÓNICO	\$1.211,95	
4.5.03.25.31	SEGUROS DE TRANSPORTE DE DINERO	\$6.092,03	
4.5.03.25.33	SEGUROS DE ROTURA DE MAQUINARIA	\$231,00	
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		\$32.456,64
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS	\$32.456,64	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		\$257.809,23
4.5.03.90.05	SERVICIOS ESPECIALIZADOS	\$2.000,00	
4.5.03.90.16	GASTOS NO DEDUCIBLES	\$1.163,77	
4.5.03.90.20	JUDICIALES Y NOTARIALES	\$5.068,70	
4.5.03.90.26	REFRIGERIOS	\$8.203,08	
4.5.03.90.35	GASTOS DE ASAMBLEA	\$2.169,10	
4.5.03.90.40	GASTOS BANCARIOS	\$1.594,07	
4.5.03.90.60	SERVICIOS DE INTERNET	\$19.453,17	
4.5.03.90.62	CONEXIÓN TELCONET	\$29.016,00	
4.5.03.90.64	MANTENIMIENTOS DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	\$56.376,00	
4.5.03.90.65	SERVICIOS EQUIFAX ECUADOR C.A	\$12.299,10	
4.5.03.90.66	ASISTENCIAS A LAS OFICINAS	\$9.742,38	
4.5.03.90.67	SERVICIOS DE DIRECTV	\$1.176,16	
4.5.03.90.68	HONORARIOS AUDITORIA	\$2.600,00	
4.5.03.90.69	MANTENIMIENTO Y PROGRAMA ALEXSOFT	\$3.480,00	
4.5.03.90.70	INVERSIÓN TARJETAS CAJERO AUTOMÁTICO	\$15.691,36	
4.5.03.90.72	IVA EN COMPRAS	\$55.126,89	
4.5.03.90.73	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	\$9.009,37	
4.5.03.90.74	RENOVACIÓN DE TARJETA DE DEBITO	\$5.886,72	
4.5.03.90.75	TRANSPORTACIÓN DE VALORES TEVCOL	\$9.596,15	
4.5.03.90.76	PASANTES ESTUDIANTILES	\$2.617,01	
4.5.03.90.77	SERVICIO DE MENSAJERÍA	\$5.540,20	
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$118.629,99
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		\$20.247,70
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$20.247,70	
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS		\$17.381,53
4.5.04.15.05	APORTES A LA SEPS SUPERINTENDENCIA DE EC	\$17.381,53	
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		\$76.744,50
4.5.04.20.05	APORTES A LA COSEDE	\$76.744,50	
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS		\$4.256,26
4.5.04.90.06	TASA CUERPO DE BOMBEROS	\$1.155,82	
4.5.04.90.07	APORTE A LA UCOAC MANABÍ	\$1.200,00	
4.5.04.90.08	APORTE ICORED	\$1.900,44	
4.5.05	DEPRECIACIONES		\$84.151,01
4.5.05.15	EDIFICIOS		\$38.529,62
4.5.05.15.05	EDIFICIOS	\$38.529,62	
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		\$15.252,59
4.5.05.25.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$15.252,59	
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		\$30.368,80
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$30.368,80	
4.5.07	OTROS GASTOS		\$102.828,60
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		\$39.302,17
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DE PAPELERÍA Y OTROS EQUIPOS	\$21.937,73	
4.5.07.05.10	SUMINISTRO DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$8.864,83	
4.5.07.05.15	SUMINISTRO DE ASEO	\$8.499,61	
4.5.07.10	DONACIONES		\$9.818,11
4.5.07.10.05	DONACIONES	\$2.618,11	
4.5.07.10.10	DESARROLLO COMUNITARIO	\$7.200,00	
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$43.279,95
4.5.07.15.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EDIFICIO	\$28.616,82	
4.5.07.15.10	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE OFICINA	\$8.878,00	
4.5.07.15.15	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$1.012,08	
4.5.07.15.20	MANT. Y REPARACIONES DE SUCURSALES	\$4.773,05	
4.5.07.90	OTROS		\$10.428,37
4.5.07.90.05	LUBRICANTES Y COMBUSTIBLES	\$402,18	
4.5.07.90.10	IMPREVISTOS	\$2.160,07	
4.5.07.90.30	PROVISIÓN ANIVERSARIO COACMES	\$3.000,00	
4.5.07.90.40	ENVÍO DE DOCUMENTOS ENTRE OFICINAS	\$3.666,12	
4.5.07.90.45	FONDO CONTRA ROBOS	\$1.200,00	
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		\$12.333,12

4.7.01	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES		42,94
4.7.01.10	ACTIVOS DADOS DE BAJA	42,94	
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		\$2.315,28
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	\$2.315,28	
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	\$2.315,28	
4.7.90	OTROS		\$9.974,90
4.7.90.10	OTROS	\$9.974,90	
4.7.90.10.15	CONDONACIÓN DE OTROS INGRESOS	\$571,86	
4.7.90.10.20	CONDONACIÓN DE INTERESES NORMAL	\$1.461,58	
4.7.90.10.25	CONDONACIÓN DE INTERESES DE MORA	\$7.941,46	
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		\$72.812,52
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		\$26.691,84
4.8.10.05	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$26.691,84	
4.8.10.05.05	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$26.691,84	
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA		\$46.120,68
4.8.15.05	IMPUESTO A LA RENTA	\$46.120,68	
4.8.15.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	\$46.120,68	
TOTAL GASTOS			\$2.388.378,23
UTILIDAD AÑO 2023			\$105.133,06

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