

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025**

INGRESOS	SALDO ANTERIOR	MES SEPTIEMBRE	SALDO DEL AÑO
Interés depósito Cta. Cte. y Ahorro	55,324.78	7,540.43	62,865.21
Interés Inversiones	202,400.62	28,515.54	230,916.16
Interés Crédito Préstamo	11,021,042.33	1,381,314.44	12,402,356.77
Interés Mora	81,985.64	17,227.03	99,212.67
OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	929.57	374.05	1,303.62
Comisiones Ganadas	27,576.25	3,259.32	30,835.57
Utilidades Financieras	189,793.46	23,953.19	213,746.65
Afiliaciones y Renovaciones	0.00	0.00	0.00
Manejo y Cobranzas	0.00	0.00	0.00
Servicios Cooperativos	201,344.79	27,081.04	228,425.83
Otros Ingresos Operacionales	11,762.54	0.00	11,762.54
Otros Ingresos(Arrendamientos, Alquileres)	320,609.64	27,827.89	348,437.53
Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos (Moneygram, Tatjet)	79,906.27	1,165.66	81,071.93
TOTAL INGRESOS	12,192,675.89	1,518,258.59	13,710,934.48

EGRESOS (GASTOS)

Intereses Pagados	5,650,143.47	728,415.60	6,378,559.07
Obligaciones financieras	35,034.33	3,944.60	38,978.93
Comisiones Causadas	6,900.00	690.00	7,590.00
Perdidas Financieras	50,238.21	5,135.76	55,373.97
Provisiones Cart. Crédito, Ctas.Co	1,650,794.47	202,048.51	1,852,842.98
Gastos de Personal	1,411,363.41	187,136.89	1,598,500.30
Otros Gastos de Personal	90,109.88	10,141.14	100,251.02
Directores	94,566.96	17,385.58	111,952.54
Honorarios Profesionales	179,305.05	14,837.07	194,142.12
Servicios Varios(Guardia, servicio bá	969,487.29	118,712.22	1,088,199.51
Impuestos Contribuciones y Multas	758,134.59	109,019.78	867,154.37
Depreciaciones y Amortizaciones	712,676.51	137,930.30	850,606.81
Otros Gastos(Suministro, mant. y repar	406,076.36	58,734.65	464,811.01
Otros Perdas Operacionales	0.00	0.00	0.00
Intereses y Comisiones Devengados	0.00	0.00	0.00
Impuestos y Participación a empleados	0.00	0.00	0.00
TOTAL EGRESOS	12,014,830.53	1,594,132.10	13,608,962.63

Total de Ingresos	12,192,675.89	1,518,258.59	13,710,934.48
Total de Gastos	12,014,830.53	1,594,132.10	13,608,962.63

EXCEDENTE	177,845.36	-75,873.51	101,971.85
------------------	-------------------	-------------------	-------------------


Lic. Kenlys Pereira Qilmedo
CONTADOR GENERAL