



Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 31-12-2019

Código	Cuenta	
4	GASTOS	3.976.257,91
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.143.238,81
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.112.174,90
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	211.208,91
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	136.538,59
4.1.01.15.10	INT.APORTE FUTURAS CAPITALIZACIONES	2.395,47
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	33.793,03
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	26.652,00
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS CESANTIA	11.038,78
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	389,45
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	401,59
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	900.965,99
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	900.965,99
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	31.063,91
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	31.063,91
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	31.063,91
4.4	PROVISIONES	1.622.041,83
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	1.618.601,91
4.4.02.20	Credito de consumo prioritario	1.115.438,88
4.4.02.25	Credito de consumo ordinario	245.370,20
4.4.02.40	Credito Microcredito	257.792,83
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	3.439,92
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR (PROVISIONES)	3.439,92
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.210.829,34
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	567.258,52
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	339.400,60
4.5.01.05.05	SUELDOS	339.400,60
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	65.720,98
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	29.704,40
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	13.749,06
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA	22.267,52
4.5.01.90	OTROS	162.136,94
4.5.01.90.05	VACACIONES	16.497,36
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	7.435,45
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	9.391,92
4.5.01.90.08	BONIFICAION POR REEMPLAZOS	2.052,65
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO	5.708,88
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS	2.784,59
4.5.01.90.11	UNIFORMES	1.915,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS	49.450,34
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	38.302,63
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES	20.357,78



Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2019	
Código	Cuenta		
4.5.01.90.18	PROVISIONES POR DESAHUCIO		8.240,34
4.5.02	HONORARIOS		89.438,07
4.5.02.05	DIRECTORES		73.242,87
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION		2.643,20
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION		39.828,71
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA		26.256,16
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES		2.508,80
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS		2.006,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		16.195,20
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)		16.195,20
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		306.062,92
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES		6.529,08
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES		6.529,08
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		74.903,71
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		74.903,71
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS		45.775,01
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA		11.543,35
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX		34.231,66
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		28.056,00
4.5.03.30.16	ARRIENDOS		28.056,00
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		150.799,12
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL		41.233,77
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS		7.583,87
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA		49.280,00
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS		2.799,03
4.5.03.90.08	AGASAJO NAVIDEÑO		4.315,11
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO		839,98
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS		1.409,13
4.5.03.90.11	VARIOS		29.910,93
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO		11.557,50
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO		18.353,43
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT		13.427,30
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		116.049,68
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES		6.870,98
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES Y OTROS		6.870,98
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		6.566,99
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES		6.566,99
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS		20.088,48
4.5.04.15.10	APORTE A LA SEPS		20.088,48
4.5.04.21	APORTE COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		82.523,23
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		82.523,23
4.5.05	DEPRECIACIONES		61.199,02
4.5.05.15	EDIFICIOS		27.016,36
4.5.05.15.05	EDIFICIOS		27.016,36



Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2019	
Código	Cuenta		
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		12.015,32
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES		12.015,32
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		20.581,54
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		20.581,54
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		1.585,80
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		1.585,80
4.5.06	AMORTIZACIONES		49.460,08
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION		4.306,82
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACION		4.306,82
4.5.06.20	ESTUDIOS		4.455,96
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS		4.455,96
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		23.019,52
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		22.359,97
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		659,55
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		4.896,01
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION		4.896,01
4.5.06.90	OTROS		12.781,77
4.5.06.90.05	AMORTIZACIÓN POLIZA SEGUROS		11.644,29
4.5.06.90.10	GASTOS EQUIPO DE SEGURIDAD		1.137,48
4.5.07	OTROS GASTOS		21.361,05
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		21.161,05
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS		19.556,54
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA		1.604,51
4.5.07.90	OTROS		200,00
4.5.07.90.90	OTROS (Gastos Judiciales no Recuperados)		200,00
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		147,93
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		147,93
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		147,93
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		147,93
TOTAL			3.976.257,91
5	INGRESOS		2.915.614,96
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2.719.407,59
5.1.01	DEPOSITOS		106.439,99
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		106.439,99
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		17.599,13
5.1.01.10.10	INTERES GANADO INVERSIONES		88.840,86
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE		2.612.967,60
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario		1.379.191,77
5.1.04.20	Cartera de microcrédito		531.119,16
5.1.04.26	Cartera de crédito de consumo ordinario		643.746,47
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA		17,06
5.1.04.50	DE MORA		58.893,14
5.1.04.50.05	DE MORA		58.893,14
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		52.765,88



Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2019	
Código	Cuenta		
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		22.937,92
5.4.05.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		22.937,92
5.4.05.05.10	GESTION DE COBRANZA COOP (MOVILIZACION)		22.937,92
5.4.90	OTROS SERVICIOS		29.827,96
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		29.827,96
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF		987,65
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS		1.969,66
5.4.90.05.70	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI RECIB		7.974,42
5.4.90.05.71	TRANSF INTERBANCARIAS SPI ENVIADAS		3.425,66
5.4.90.05.72	TRANSF INTERBANCARIAS SCI		1.172,91
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO		722,20
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICO		10.208,09
5.4.90.05.94	CONSULTA SALDO CAJERO PROPIO		318,40
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO		3.048,97
5.6	OTROS INGRESOS		143.441,49
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		2.283,54
5.6.01.05	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		2.283,54
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		70.048,81
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		10.264,29
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		10.264,29
5.6.04.10	REVERSION DE PROVISIONES		6.716,46
5.6.04.10.05	REVERSION DE PROVISIONES		6.716,46
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		53.068,06
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		53.068,06
5.6.90	OTROS		71.109,14
5.6.90.05	OTROS		71.109,14
5.6.90.05.05	VARIOS (comison tenavision etc)		5.530,94
5.6.90.05.10	OTROS INGRESOS		164,24
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)		65.413,96
TOTAL			2.915.614,96
Perdida:			1.060.642,95

f) _____
CONTADORA GENERALf) _____
GERENTE GENERAL