

**Estado de Resultados**
**Oficina: Consolidado**
**Fecha: 31-12-2020**

Código	Cuenta	
4	GASTOS	2.582.434,97
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.118.536,94
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.098.589,42
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	139.805,63
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	96.876,50
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	15.448,51
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	18.015,38
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS CESANTIA	8.682,99
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	463,75
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	318,50
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	958.783,79
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	958.783,79
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.947,52
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	19.947,52
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	19.947,52
4.4	PROVISIONES	207.495,02
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	192.266,30
4.4.02.20	Credito de consumo prioritario	83.606,54
4.4.02.25	Credito de consumo ordinario	37.152,59
4.4.02.40	Credito Microcredito	60.673,33
4.4.02.50	Provisiones genericas	10.833,84
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	15.228,72
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR (PROVISIONES)	15.228,72
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.256.186,51
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	548.540,56
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	342.702,56
4.5.01.05.05	SUELDOS	342.702,56
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	68.626,42
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	29.458,25
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	13.806,23
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA	25.361,94
4.5.01.90	OTROS	137.211,58
4.5.01.90.05	VACACIONES	13.976,02
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	1.700,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	2.808,16
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	992,43
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO	2.576,88
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS	1.040,20
4.5.01.90.11	UNIFORMES	150,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS	50.132,50
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	41.525,12
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES	17.177,77

**Estado de Resultados**

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2020
Código	Cuenta	
4.5.01.90.18	PROVISIONES POR DESAHUCIO	5.132,50
4.5.02	HONORARIOS	92.998,86
4.5.02.05	DIRECTORES	71.212,00
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION	2.688,00
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION	41.440,00
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA	26.880,00
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS	204,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	21.786,86
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)	21.786,86
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	301.298,05
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	5.969,01
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES	5.969,01
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	42.895,15
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	42.895,15
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	50.173,02
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA	10.545,83
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX	39.627,19
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	27.497,21
4.5.03.30.16	ARRIENDOS	27.497,21
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	174.763,66
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL	17.742,39
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS	1.700,08
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA	54.992,00
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS	5.024,80
4.5.03.90.07	Balance Social	391,00
4.5.03.90.08	AGASAJO NAVIDEÑO	2.172,67
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO	562,91
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS	1.706,30
4.5.03.90.11	VARIOS	77.148,32
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO	11.553,27
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	34.719,61
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES	30.875,44
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT	13.323,19
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	129.799,37
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	3.063,11
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES Y OTROS	3.063,11
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	6.484,79
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	6.484,79
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	18.616,17
4.5.04.15.10	APORTE A LA SEPS	18.616,17
4.5.04.21	APORTE COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	97.961,13
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	97.961,13
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	163,06
4.5.04.30.05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	163,06

**Estado de Resultados**

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2020
Código	Cuenta	
4.5.04.90	APORTE SEPS 0.45 X MIL	3.511,11
4.5.04.90.05	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMO	3.511,11
4.5.05	DEPRECIACIONES	68.753,53
4.5.05.15	EDIFICIOS	27.016,35
4.5.05.15.05	EDIFICIOS	27.016,35
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13.778,46
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES	13.778,46
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	27.036,88
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	27.036,88
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	921,84
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	921,84
4.5.06	AMORTIZACIONES	75.726,68
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	1.786,80
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACION	1.786,80
4.5.06.20	ESTUDIOS	4.502,63
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS	4.502,63
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	49.410,41
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	41.331,57
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	8.078,84
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	5.485,81
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION	5.485,81
4.5.06.90	OTROS	14.541,03
4.5.06.90.05	AMORTIZACIÓN POLIZA SEGUROS	10.967,34
4.5.06.90.10	GASTOS EQUIPO DE SEGURIDAD	1.137,48
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD	2.436,21
4.5.07	OTROS GASTOS	39.069,46
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	39.069,46
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS	26.544,06
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA	7.558,47
4.5.07.05.15	SUMINISTROS EMERGENCIA SANITARIA	4.966,93
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	216,50
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	216,50
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	216,50
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	216,50
<b>TOTAL</b>		<b>2.582.434,97</b>
5	INGRESOS	2.939.536,50
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.665.803,94
5.1.01	DEPOSITOS	20.547,15
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	20.547,15
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	20.547,15
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	122.318,29
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	122.318,29
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	2.522.938,50

**Estado de Resultados**

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2020
Código	Cuenta	
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	1.492.807,73
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal	1.489.937,13
5.1.04.10.10	Cartera de Credito Reprogramado Consumo prioritario	2.870,60
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	596.147,25
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal	594.985,88
5.1.04.20.10	Cartera de Credito Reprogramado Microcredito	1.161,37
5.1.04.26	Cartera de crédito de consumo ordinario	365.815,78
5.1.04.26.05	Cartera de crédito de consumo ordinario normal	364.995,20
5.1.04.26.10	Cartera de Credito Reprogramado Consumo Ordinario	820,58
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	169,70
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	11.354,65
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal	11.354,65
5.1.04.50	DE MORA	56.643,39
5.1.04.50.05	DE MORA	56.643,39
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	60.247,71
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	31.374,99
5.4.05.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	31.374,99
5.4.05.05.10	GESTION DE COBRANZA COOP (MOVILIZACION)	18.044,49
5.4.05.05.20	GESTIÓN DE COBRANZA (AUTOMÁTICO)	13.330,50
5.4.90	OTROS SERVICIOS	28.872,72
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	28.872,72
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF	801,01
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS	1.203,75
5.4.90.05.70	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI RECIB	7.015,57
5.4.90.05.71	TRANSF INTERBANCARIAS SPI ENVIADAS	4.724,62
5.4.90.05.72	TRANSF INTERBANCARIAS SCI	957,11
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO	1.227,45
5.4.90.05.91	RENOVACION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO	4,37
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICO	9.562,63
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO	3.376,21
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	9.585,50
5.5.03	Dividendos o excedentes por certificados de aportacion	9.585,50
5.6	OTROS INGRESOS	203.899,35
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	128.600,69
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	39.527,09
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	39.527,09
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	89.073,60
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	89.073,60
5.6.90	OTROS	75.298,66
5.6.90.05	OTROS	75.298,66
5.6.90.05.05	VARIOS (Otros)	9.229,98
5.6.90.05.10	OTROS INGRESOS	188,44
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)	65.880,24

Estado de Resultados

<b>Oficina:</b> Consolidado	<b>Fecha:</b> 31-12-2020
<b>TOTAL</b>	<b>2.939.536,50</b>
<b>Utilidad:</b>	<b>357.101,53</b>