

ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE OCTUBRE DE 2025

INGRESOS	SALDO MES ANTERIOR	MES CORRIENTE	Acumulado
POR INTERES DE PRESTAMOS:			
CUOTA DE INGRESO	335.00	65.00	400.00
INT. GAN. PREST. CORRIENTE CM	400,417.51	68,681.31	469,098.82
INT. GAN. PREST. AUTOMATICO CM	25,367.22	4,389.80	29,757.02
INT. GAN. PREST. URGENCIA CM	13,187.19	1,749.47	14,936.66
INT. GAN. PREST. ESPECIAL CM	18,370.65	3,183.83	21,554.48
INT. GAN. PREST. ESCOLAR CM	1,410.83	91.14	1,501.97
INT. GAN. PREST. AUTOS NUEVOS CM	0.00	159.32	159.32
TOTAL:		78,319.87	
POR MANEJO DE PRESTAMOS:			
MAN. GAN. PREST. CORRIENTE CM	30,059.20	5,890.89	35,950.09
MAN. GAN. PREST. AUTOMATICO CM	7,305.25	1,749.87	9,055.12
MAN. GAN. PREST. URGENCIA CM	4,974.93	641.47	5,616.40
MAN. GAN. PREST. ESPECIAL CM	3,397.08	216.05	3,613.13
MAN. GAN. PREST. ESCOLAR CM	1,282.90	141.53	1,424.43
MAN. GAN. PREST. RAP. RECU CM	23,416.66	4,411.40	27,828.06
MAN. GAN. PREST. AUTOS NUEVOS CM	0.00	20.72	20.72
INT. SOBRE DEPOSITOS OTROS	1,101.31	278.85	1,380.16
INGRESOS POR SERVICIOS OTROS	13,079.95	2,536.96	15,616.91
OTROS INGRESOS	77,775.10	7,782.27	85,557.37
TOTAL:		23,670.01	
TOTAL DE INGRESOS	621,480.78	101,989.88	723,470.66
GASTOS:			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
SALARIOS CM	66,048.66	10,805.71	76,854.37
VACACIONES CM	6,533.91	1,045.00	7,578.91
DECIMO T. MES CM	8,129.65	0.00	8,129.65
PRIMA DE ANTIGUEDAD CM	1,749.96	291.66	2,041.62
PREAVISO E INDEMNIZACION CM	999.96	166.66	1,166.62
SEGURO SOCIAL CM	8,880.10	1,611.06	10,491.16
SEGURO EDUCATIVO CM	906.32	182.39	1,088.71
RIESGO PROFESIONAL CM	592.13	119.16	711.29
TOTAL:		14,221.64	108,062.33
GENERALES:			
INCENTIVOS EMPLEADOS CM	630.85	20.00	650.85
VIATICOS CM	175.00	315.00	490.00
UNIFORMES CM	1,466.40	0.00	1,466.40
CUENTAS INCOBRABLES	109,999.98	18,333.33	128,333.31
ENERGIA ELECTRICA CM	3,201.45	533.00	3,734.45
TELECOMUNICACIONES CM	5,495.04	839.37	6,334.41
AGUA CM	180.50	72.20	252.70
TASA DE ASEO CM	107.25	42.90	150.15
MERCADEO Y PUBLICIDAD	425.00	0.00	425.00
UTILES DE OFICINA CM	859.93	240.74	1,100.67
ASEO Y UTILES DE LIMPIEZA CM	928.86	238.21	1,167.07
CAFETERIA	553.19	105.25	658.44
SERVICIOS LEGALES	2,520.00	350.00	2,870.00
AUDITORIAS	0.00	0.00	0.00
SEGURIDAD Y VIGILANCIA CM	210.00	35.00	245.00
SERVICIOS PROFESIONALES CM	11,299.98	1,883.33	13,183.31
REP. Y MANT. EDIFICIO CM	3,908.87	159.81	4,068.68
REP. Y MANT. MOBILIARIO CM	89.88	0.00	89.88
REP. Y MANT. EQUIPO DE OFICINA CM	1,198.76	174.60	1,373.36
REP. Y MANT. EQUIPO DE COMPUTO CM	4,578.90	375.00	4,953.90
REP. Y MANT. OTROS ACTIVOS	1,045.89	0.00	1,045.89
MANT. PAGINA WEB Y APC CM	1,545.00	166.00	1,711.00
MANT. SISTEMAS CM	3,120.00	520.00	3,640.00
TOTAL:		24,403.74	177,944.47
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN:			
GASTOS DEPRECIACION EDIFICIO	2,771.52	461.92	3,233.44
DEPRECIACION MOBILIARIO DE OFICINA	525.98	70.81	596.79
DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	1,000.18	159.18	1,159.36
DEPRECIACION DE EQUIPO RODANTE	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO	2,398.11	381.11	2,779.22
DEPRECIACION DE OTROS ACTIVOS	276.63	54.85	331.48
AMORTIZACION SISTEMAS	0.00	114.00	114.00
AMORTIZACION SIST. CARNET DIG.	0.00	34.50	34.50
TOTAL:		1,276.37	8,248.79
SEGUROS:			
SEGURO DE INCENDIO	0.00	0.00	0.00
SEGURO DE EQUIPO	0.00	0.00	0.00
SEGURO AUTOMOVIL	490.28	0.00	490.28
SEGURO EMPLEADOS Y DIRECTIVOS	492.31	0.00	492.31
PROTECCION DE AHORROS	14,508.43	2,954.73	17,463.16
TOTAL:		2,954.73	18,445.75
OTROS:			
TRANSPORTE CM	588.19	271.21	859.40
GASTOS VARIOS CM	175.93	457.61	633.54
COBRANZAS	30.00	560.00	590.00
ACTIVIDADES SOCIALES	4,579.65	0.00	4,579.65
TOTAL:		1,288.82	6,662.59
GOBERNABILIDAD:			
REUNION JUNTA DE DIRECTORES	4,065.00	945.00	5,010.00
REUNION JUNTA DE VIGILANCIA	1,830.00	480.00	2,310.00
REUNION COMITE DE EDUCACION	2,325.00	270.00	2,595.00
REUNION COMITE DE CREDITO	2,910.00	570.00	3,480.00
REUNION COMITE DE CUMPLIMIENTO	1,425.00	210.00	1,635.00
REUNION COMITE DE RIESGO	1,020.00	150.00	1,170.00
REUNION COMITE DE MOROSIDAD	1,260.00	120.00	1,380.00
SEMINARIOS	461.25	125.00	586.25
ASAMBLEA	53,169.37	0.00	53,169.37
ASISTENCIA EDUCACIONAL	10,666.42	5,199.87	15,866.29
DEPORTES	303.00	0.00	303.00
TOTAL:		8,069.87	87,504.91
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS		52,215.17	406,868.84
GASTOS FINANCIEROS:			
CARGOS BANCARIOS	13,064.62	2,172.91	15,237.53
INT. PAG. AHORRO CORRIENTE CM	20,425.64	3,435.82	23,861.46
INT. PAG. AHORRO NAVIDAD CM	8,345.81	2,207.18	10,552.99
INT. PAG. AHORRO PLAZO FIJO CM	10,044.14	1,839.62	11,883.76
INT. PAG. AHORRO PARA EL RETIRO	2,157.15	0.00	2,157.15
INT. PAG. AHORRO ESCOLAR	67.35	13.52	80.87
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:		9,669.05	63,773.76
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS:	408,758.38	61,884.22	470,642.60
EXCEDENTES DEL PERIODO ANTES DE LA	212,722.40	40,105.66	252,828.06
MENOS RESERVAS LEGALES			
CXP FONDO DE INTEGRACION			1,264.14
CXP FONDO IPACOP			12,641.40
FONDO DE RESERVA PATRIMONIAL			25,282.81
FONDO DE PREVISION SOCIAL			24,018.67
FONDO DE EDUCACIÓN			25,282.81
TOTAL DE RESERVAS			88,489.82
EXCEDENTES NETO DEL PERIODO			164,338.24

Betty Leand

KO J. Ruiz