

TABLA 91 ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO SEPARADOS COMPARATIVO AÑO 2021 & 2022 APLICACIÓN BAJO NIC 27

CODIGO	DETALLE	2021	2022	VARIACION	%
4	INGRESOS	23.633.200.000	21.533.900.000	(2.099.300.000)	-16%
41	INGRESOS OPERACIONALES	13.472.700.000	11.406.600.000	(2.066.100.000)	-15,34%
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	13.472.700.000	11.406.600.000	(2.066.100.000)	-15,34%
415010	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	13.472.744.587	11.406.610.529	(2.066.134.058)	-15,34%
4150101	INTERESES CORRIENTES	13.030.543.853	11.258.756.876	(1.771.786.977)	-13,60%
41501011	INTERES PROPORCIONAL	625.001.846	652.045.336	27.043.490	4,33%
41501012	INTERES MENSUAL	12.405.542.007	10.606.711.540	(1.798.830.467)	-14,50%
41501020	INTERESES REVERSADOS, DTOS Y REINT.	(299.341.965)	(285.396.720)	13.945.245	-4,66%
41501050	INTERESES VENCIDOS RES. 1507	331.781.528	(11.995.542)	(343.777.070)	-103,62%
41501070	INTERESES POR MORA	409.761.171	445.245.915	35.484.744	8,66%
415099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(44.587)	(10.529)	34.058	-76,39%
42	OTROS INGRESOS	10.160.500.000	10.127.300.000	(33.200.000)	-0,33%
4210	INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES-FINANCIEROS	2.118.300.000	6.643.700.000	4.525.400.000	213,63%
421005	FINANCIEROS INTERESES -CDTS	2.102.131.938	6.595.855.938	4.493.724.000	213,77%
421020	DIFERENCIA EN CAMBIO	16.169.473	47.824.675	31.655.202	195,77%
421099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(1.411)	19.387	20.798	-1474,17%
4220	OTROS INGRESOS	466.600.000	117.100.000	(349.500.000)	-74,90%
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	466.587.334	117.142.580	(349.444.754)	-74,89%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	12.666	(42.580)	(55.246)	-436,18%
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	6.715.300.000	2.551.900.000	(4.163.400.000)	-62,00%
422512	DE CREDITOS DE CONSUMO	1.517.496.085	799.480.476	(718.015.609)	-47,32%
422522	DE INTERESES CREDITOS COMERCIALES	53.671.983	736.150.946	682.478.963	1271,57%
422524	DE DETERIORO GENERAL	5.144.162.569	1.016.314.957	(4.127.847.612)	-80,24%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(30.637)	(46.379)	(15.742)	51,38%

4250	REINTEGRO DE OTROS COSTOS	860.300.000	791.700.000	(68.600.000)	-7,97%
425005	REINTEGRO DEUDAS CASTIGADAS	501.835.934	445.819.337	(56.016.597)	-11,16%
425050	REINTEGRO PAPELERIA ASOCIADOS	33.936.000	28.424.301	(5.511.699)	-16,24%
425050	REINTEGRO GASTOS DE PERSONAL	31.636.207	25.013.531	(6.622.676)	-20,93%
425050	REINTEGRO GASTOS GENERALES	138.026.915	130.777.116	(7.249.798)	-5,25%
425060	REINTEGRO GASTOS DE COBRANZAS	154.906.322	161.615.143	6.708.821	4,33%
425099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(41.378)	50.572	91.949	-222,22%
4295	DIVERSOS	-	22.900.000	22.900.000	0,00%
429505	APROVECHAMIENTOS	16.608	21.595.102	21.578.494	129925,18%
429581	AJUSTE AL PESO Y MULTIPLOS	2.332	1.278.809	1.276.477	54729,92%
429599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(18.941)	26.089	45.030	-237,74%

5	GASTOS	22.109.100.000	20.828.700.000	(1.280.400.000)	16%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	21.853.900.000	20.517.400.000	(1.336.500.000)	-6,12%
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	8.663.000.000	8.403.600.000	(259.400.000)	-2,99%
510501	SALARIO INTEGRAL	176.072.339	193.233.333	17.160.994	9,75%
510503	SUELDOS	4.661.516.148	4.729.989.043	68.472.895	1,47%
510506	COMISIONES	-	247.758	247.758	0,00%
510508	INCAPACIDADES	19.630.997	16.364.754	(3.266.243)	-16,64%
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	347.441.022	345.583.258	(1.857.764)	-0,53%
510510	CESANTIAS	437.897.388	406.028.345	(31.869.043)	-7,28%
510511	INTERESES SOBRE CESANTIAS	45.857.892	47.487.729	1.629.837	3,55%
510512	PRIMA LEGAL	435.193.948	444.945.363	9.751.415	2,24%
510516	VACACIONES	210.253.283	270.568.407	60.315.124	28,69%
510519	BONIFICACIONES	198.867.653	57.909.635	(140.958.018)	-70,88%
510520	INDEMNIZACIONES LABORALES	137.656.597	30.019.991	(107.636.606)	-78,19%
510521	DOTACIONES Y SUMINISTROS A TRABAJADORES	197.781.716	211.284.329	13.502.613	6,83%
510522	AUXILIOS AL PERSONAL	81.926.425	34.721.591	(47.204.834)	-57,62%
510523	APORTES SALUD	35.926.189	44.983.526	9.057.337	25,21%
510524	APORTES PENSION	574.381.184	592.564.834	18.183.650	3,17%
510525	APORTES ARL	128.431.800	124.432.900	(3.998.900)	-3,11%
510526	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	196.853.200	201.407.372	4.554.172	2,31%
510527	APORTES I.C.B.F.	3.892.900	4.314.900	422.000	10,84%
510528	APORTES S.E.N.A. (MONETIZACION)	2.595.600	2.876.100	280.500	10,81%
510530	SEGUROS	86.874.408	103.002.088	16.127.680	18,56%
510531	CAPACITACION AL PERSONAL	41.971.378	3.040.117	(38.931.261)	-92,76%
510532	GASTOS DEPORTIVOS Y DE RECREACION	488.564.984	439.360.884	(49.204.101)	-10,07%
510533	GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	153.445.797	99.248.566	(54.197.231)	-35,32%
510599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	- 32.848,00	- 14.822,50	18.026	-54,88%

5110	GASTOS GENERALES	8.852.200.000	8.548.600.000	(303.600.000)	-3,43%
511001	HONORARIOS	442.726.051	469.265.976	26.539.925	5,99%
511002	IMPUESTOS	335.037.823	301.100.194	(33.937.629)	-10,13%
511003	ARRENDAMIENTOS	1.390.613.558	1.449.569.283	58.955.725	4,24%
511005	SEGUROS	80.934.177	103.121.311	22.187.134	27,41%
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	574.537.158	455.790.689	(118.746.469)	-20,67%
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION	248.417.501	235.209.769	(13.207.732)	-5,32%
511010	ASEO Y ELEMENTOS	474.147.121	555.722.000	81.574.879	17,20%
511011	CAFETERIA	218.581.058	140.704.530	(77.876.528)	-35,63%
511012	SERVICIOS PUBLICOS	490.865.482	581.335.410	90.469.929	18,43%
511013	CORREO	169.139.559	159.775.092	(9.364.467)	-5,54%
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	112.891.411	54.107.103	(58.784.308)	-52,07%
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	542.398.058	660.883.589	118.485.531	21,84%
511016	FOTOCOPIAS	4.176.539	3.696.333	(480.206)	-11,50%
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	279.790.038	234.302.534	(45.487.504)	-16,26%
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	152.096.482	161.248.576	9.152.094	6,02%
511020	GASTOS ASAMBLEA	31.963.898	61.413.954	29.450.056	92,14%
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	153.948.398	118.370.312	(35.578.086)	-23,11%
511024	GASTOS LEGALES	32.909.602	30.262.122	(2.647.480)	-8,04%
511025	INFORMACION COMERCIAL	972.722.146	616.606.498	(356.115.648)	-36,61%
511027	GASTOS DE VIAJES	363.172.713	269.298.411	(93.874.302)	-25,85%
511029	VIGILANCIA PRIVADA	457.464.476	370.889.181	(86.575.295)	-18,93%
511030	SISTEMATIZACION	1.006.140.595	1.202.396.984	196.256.388	19,51%
511032	SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	7.559.749	7.990.000	430.251	5,69%
511064	AUXILIOS Y DONACIONES	168.525.391	305.567.976	137.042.585	81,32%
511070	GASTOS FONDOS DE EDUCACION	17.750.709	-	(17.750.709)	-100,00%
511080	OTROS FONDOS - DIA ASOCIADO	123.723.000	-	(123.723.000)	-100,00%
511099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(32.694)	(27.826)	4.868	-14,89%

5115	DETERIORO	3.673.000.000	2.817.000.000	(856.000.000)	-23,31%
511517	CREDITOS CONSUMO (PROVISION INDIVIDUAL)	2.360.393.205	1.867.659.567	(492.733.638)	-20,88%
511518	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	688.252.104	338.274.880	(349.977.224)	-50,85%
511529	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	624.310.456	611.099.206	(13.211.250)	-2,12%
511546	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-	-	-	0,00%
511599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	44.235	(33.653)	(77.888)	-176,08%

5125	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	569.400.000	607.400.000	38.000.000	6,67%
512505	EDIFICACIONES	107.034.565	110.354.009	3.319.444	3,10%
512510	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	288.405.139	272.313.125	(16.092.014)	-5,58%
512515	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	173.939.200	224.650.537	50.711.337	29,15%
512599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	21.096	82.329	61.233	290,26%

5140	GASTOS FINANCIEROS	96.300.000	140.800.000	44.500.000	46,21%
514005	GASTOS BANCARIOS	1.239.540	2.679.694	1.440.154	116,18%
514015	COMISIONES	13.344.400	15.033.611	1.689.212	12,66%
514020	INTERESES	81.668.308	123.015.720	41.347.412	50,63%
514099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	47.752	70.975	23.223	48,63%

52	GASTOS NO OPERACIONALES	255.200.000	311.300.000	56.100.000	21,98%
5210	GASTOS FINANCIEROS	231.900.000	281.300.000	49.400.000	21,30%
521010	INTERESES PERDIDA FIDUCIA	2.737.469	-	(2.737.469)	-100,00%
521015	GRAVAMENES, CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS - 4 X 1,000	222.120.640	269.343.557	47.222.917	21,26%
521025	DIFERENCIA EN CAMBIO	7.078.231	11.996.510	4.918.278	69,48%
521099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(36.340)	(40.066)	(3.727)	10,26%
5215	PERDIDA EN VENTA Y RETIRO DE ACTIVOS	2.100.000	-	(2.100.000)	-100,00%
521505	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	952.854	-	(952.854)	-100,00%
521520	PERDIDA POR SINIESTRO	1.165.924	-	(1.165.924)	-100,00%
521599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(18.778)	-	18.778	-100,00%
5230	GASTOS EXTRAORDINARIOS	3.600.000	13.500.000	9.900.000	275,00%
523010	OBLIGACIONES LEGALES -COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES	3.571.998	13.461.777	9.889.779	276,87%
523050	IMPUESTOS ASUMIDOS.	-	-	-	0,00%
523099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	28.002	38.223	10.221	36,50%
5295	GASTOS VARIOS O EXTRAORDINARIOS	17.600.000	16.500.000	(1.100.000)	-6,25%
529525	INTERESES, MULTAS	12.528.530	9.508.920	(3.019.610)	-24,10%
529595	AJUSTE POR APROXIMACIONES Y GTOS MULTIPLOS	5.064.131	7.086.072	2.021.941	39,93%
529599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	7.339	(94.992)	(102.331)	-1394,30%
EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		1.524.100.000	705.200.000	(818.900.000)	-53,73%