



El Tumi

Creciendo juntos

Estados Financieros 2020

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 31/12/2020**
2020

ACTIVO	
DISPONIBLE	2,955,271
Caja	4,326
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	2,918,588
Otras Disponibilidades	32,356
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	8,787,567
Instrumentos de capital	8,787,567
CARTERA DE CRÉDITOS	131,858,196
Cartera de Créditos Vigentes	133,655,336
Cartera de Créditos Refinanciados	2,079,844
Cartera de Créditos Vencidos	1,484,821
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	0
- Provisiones para Créditos	-5,361,804
CUENTAS POR COBRAR	18,626,900
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0
Otras Cuentas por Cobrar	18,626,900
PARTICIPACIONES	12,691,685
Asociadas	12,691,685
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	51,206,040
ACTIVO INTANGIBLE	583,070
Otros activos intangibles	583,070
IMPUESTO DIFERIDO	1,539
OTROS ACTIVOS	605,349

TOTAL DEL ACTIVO	227,315,617
-------------------------	--------------------

PASIVO	
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Inst. financ. del País	0
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0
CUENTAS POR PAGAR	18,804,311
PROVISIONES	20,796,948
Otros	20,796,948
IMPUESTOS CORRIENTES	55,824
OTROS PASIVOS	847
TOTAL DEL PASIVO	39,657,931

PATRIMONIO	
Capital Social	110,299,222
Reservas	68,490,987
Ajustes al Patrimonio	0
Resultados Acumulados	4,677
Resultados Neto del Ejercicio	8,862,799
TOTAL DEL PATRIMONIO	187,657,685

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	227,315,617
--------------------------------------	--------------------

**ESTADO DE RESULTADOS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31/12/2020**

2020

INGRESOS POR INTERESES	36,630,283
Disponible	27,983
Cartera de Créditos Directos	37,602,300
GASTOS POR INTERESES	5,588
Adeudos y Obligaciones Financieras	5,588
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Emp. del Sis. financ. del País	5,588
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0
Cuentas por pagar	0
Intereses de Cuentas por pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37,624,695
Provisiones para Créditos directos	1,449,742
MARGEN FINANCIERO NETO	36,174,953
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	659,320
Ingresos diversos	659,320
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	607,912
Gastos diversos	607,912
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIEROS	36,226,361
Resultados por operaciones financieras (ROF)	35,129
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	187,567
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	187,567
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-152,439
MARGEN OPERACIONAL	36,261,490
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	25,686,904
Gastos de Personal y Directivos	16,799,025
Gastos por servicios recibidos de terceros	8,765,788
Impuestos y contribuciones	122,091
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,011,107
MARGEN OPERACIONAL NETO	8,563,479
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-201,170
Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar	-201,170
RESULTADO DE OPERACIÓN	8,764,649
OTROS INGRESOS Y GASTOS	175,697
Otros ingresos y gastos	175,697
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,940,346
IMPUESTO A LA RENTA	77,547
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,862,799

