Universidad Nacional de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

"ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-CELICA, PERIODO 2012 - 2013"

TESIS PREVIA A OPTAR EL GRADO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CPA.

AUTORA:

Margarita de Jesús Jumbo Armijos

DIRECTOR(A):

Mg. Lucia Armijos Tandazo

LOJA – ECUADOR

2015

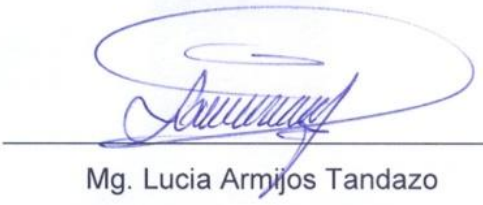
CERTIFICACIÓN

MG. LUCIA ARMIJOS TANDAZO DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA Y DIRECTORA DE TESIS

CERTIFICA:

Que el presente trabajo de tesis titulado: **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-CELICA, PERIODO 2012 – 2013**, realizado por la aspirante: Margarita de Jesús Jumbo Armijos, previo a optar el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, se ha ejecutado bajo mi dirección, y luego de terminada autorizó su presentación ante el tribunal respectivo.

Loja, julio del 2015



Mg. Lucia Armijos Tandazo
DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Margarita de Jesús Jumbo Armijos, declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional – Biblioteca Virtual.

Autora: Margarita de Jesús Jumbo Armijos

Firma: .....

Cédula: 1103952840

Fecha: julio del 2015

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRONICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, Margarita de Jesús Jumbo Armijos, declaro ser la autora de la tesis titulada: "ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-CELICA, PERIODO 2012 – 2013", como requisito para optar el grado de: Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los tres días del mes de julio del dos mil quince, firma la autora.

Firma: .....

Autora: Margarita de Jesús Jumbo Armijos
Cédula: 1103952840
Dirección: Cantón Celica. Calle Colón y Yaguache
Correo Electrónico: margarita.2815@hotmail.com
Celular: 0997823386
Directora de Tesis: Mg. Lucía Armijos Tandazo

Tribunal de Grado
PRESIDENTA: Mg. Natalia Largo
VOCAL: Dr. Manuel Aurelio Tocto
VOCAL: Dr. María Córdova Mora

DEDICATORIA.

Primeramente dedico mi trabajo a Dios quien fue el creador de todas las cosas, el que me ha dado fortaleza para continuar cuando a punto de caer he estado; por ello, con toda la humildad que de mi corazón puede emanar.

De igual forma, a mis Padres, a quien le debo toda mi vida, les agradezco el cariño y su comprensión, a ustedes quienes han sabido formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ha ayudado a salir adelante buscando siempre el mejor camino.

Margarita de Jesús

AGRADECIMIENTO.

Expreso un profundo agradecimiento a los Docentes de la Universidad Nacional de Loja, por la formación profesional que me han brindado, ya que son quienes se esfuerzan diariamente para brindar la enseñanza a la juventud lojana.

Especialmente a la Mg.Lucia Armijos, Directora de Tesis, quien me ha guiado en la terminación del presente trabajo de tesis.

También dejo mi inmensa gratitud al Ec.Oswaldo Granda Y Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE Celica, quien me ha brindado todas las facilidades para la realización y cumplimiento de este trabajo de tesis.

Margarita de Jesús Jumbo

a. TITULO

"ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-CELICA, PERIODO 2012 – 2013"

b. RESUMEN

La presente tesis se justifica ya que su realización promueve la vinculación de la teoría con la practica en forma real y pertinente, adiestrando al profesional contable en uno de sus campos de acción, adicionalmente se cumple con un requisito establecido en el Reglamento de Graduación de la Universidad Nacional de Loja, previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. CPA.

Su aplicación permite dar cumplimiento a los objetivos planteados y que hacen referencia a ejecutar el análisis vertical y horizontal en los periodos sujetos a estudio, así como aplicar el sistema de monitoreo PERLAS, como medida para determinar su situación económica y financiera que sirva como base para la toma acertada de decisiones cooperativistas.

Entre las principales conclusiones se puede manifestar que al cooperativa requiere de la técnica del análisis financiero como mecanismo para estudiar el comportamiento de sus estados financieros en un momento dado y sobre todo emitir recomendaciones basadas en datos objetivos de su realidad cooperativista.

De los resultados, se puede considerar que la cooperativa tiene una cogida favorable dentro de la ciudad debido a sus servicios y productos financieros ofertados, lo que la ha hecho merecedora de la confianza de los cuenta ahorristas, que ven en esta institución una oportunidad para mejorar sustancialmente su condición de vida.

ABSTRACT

The implementation process begins with the collection of basic information such as the production of the financial statements of the cooperative, legally signed and authenticated by the respective manager and accountant; then proceed to implement each of the techniques of financial analysis and vertical analysis is to determine the representativeness and each account with the group to which it belongs; horizontal analysis to determine the causes of variations in the accounts of a period with respect to each other and own financial indicators for this type of lending organizations.

The main conclusions that can manifest cooperative technique requires financial analysis as a means to study the behavior of its financial statements at any given moment and make recommendations based primarily on objective data with their cooperative reality.

From the results, it can be considered that the cooperative has a favorable caught within the city due to their services and offered financial products, which has earned the confidence of savers account to see this institution an opportunity to improve substantially their living conditions.

c. INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña Empresa CACPE inicio sus actividades financieras el 7de enero de 1991 con la aportación mensual de 500 sucres, 23 socios y un capital de 11.500 sucres.

La cooperativa se legalizo en la ciudad de Quito mediante acuerdo Ministerial No 00016 y fue inscrita en el Registro General de Cooperativas el 11 de enero de 1991, documentación que contiene todos los datos actualizados de acuerdo a las disposiciones en la ley y en el Reglamento General de Cooperativas. Para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y poder ejercer su actividad financiera cuenta con RUC No 1190078937001. Actualmente sirve a sus socios y a la comunidad en general a través de sus diferentes servicios como son Pago del bono de desarrollo humano, cobro del RISE, pago de matriculación vehicular, venta del SOAT, depósitos a cualquier banco del país, transacciones automáticas a otros Bancos del país, recepción de dinero desde cualquier parte del mundo a través de MONEYGRAM Y ECUATRANSFERS, depósitos a plazo fijo ahorro y crédito en sus diferentes líneas.

El análisis financiero desde su aparición como herramienta que coadyuva a la toma de decisiones ha tenido su evolución en cuanto a la aceptación y vigencia en gran parte de las empresas legalmente constituidas, debido a que su aplicación permite determinar con claridad la posición económica y financiera de una organización; base fundamental para decidir sobre aspectos fundamentales, relacionadas a la inversión y financiamiento.

El aporte que se pretende brindar tiene que ver con los procedimientos que se deben efectuar dentro de una entidad crediticia para tener bases objetivas para la toma oportuna y eficaz de decisiones empresariales que

fomenten los servicios cooperativos para cada uno de los involucrados en su accionar.

El trabajo de tesis se lo realizó de conformidad con lo que establece la Normatividad Vigente en la Universidad Nacional de Loja, y contiene el **TITULO**; que es el nombre de la tesis; **RESUMEN;** una síntesis del trabajo realizado; la **INTRODUCCIÓN;** que resalta la importancia del tema, el aporte que se pretende brindar y una breve síntesis de los resultados; se continua con la **REVISIÓN DE LITERATURA;** que presenta conceptos definiciones y clasificaciones referentes al análisis financiero; en la parte de **MATERIALES Y MÉTODOS;** se detallan en forma ordenada todos los materiales, métodos, y técnicas que se hicieron imprescindibles para el desarrollo del presente trabajo. Los **RESULTADOS;** presentan el desarrollo del análisis a través del estudio de sus estructura, por indicadores y variación, lo que hace posible brindar un informe que fue presentado a su gerente; la **DISCUSIÓN;** que es un contraste entre lo encontrado y las ventajas que genera la investigación; se culmina con la presentación de las **CONCLUSIONES** a las que se llegó para emitir las **RECOMENDACIONES** que contribuyan a mejorar su gestión administrativa**;** y por último se presenta la **BIBLIOGRAFÍA;** consultada en forma ordenada y los respectivos **ANEXOS;** que sustentan la investigación objetiva, como por ejemplo lo estados financieros legalmente firmados y el respectivo proyecto de tesis.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

ESTADOS FINANCIEROS

"Los Estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad."[1]

Los Estados Financieros son aquellos documentos que muestran la situación económica de una empresa, la capacidad de pago que tiene la misma en una fecha determinada pasada, presente o futura en fechas normales o especiales. Serán elaborados al finalizar un periodo contable basándonos siempre en la Norma Ecuatoriana de Contabilidad Número Uno (NEC 1).

Objetivos

Los Estados Financieros representan el pilar fundamental de la actividad financiera de la empresa constituyen el reflejo de los resultados obtenidos, entre sus objetivos principales se tiene:

- Conocer el origen y las características de los recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento de la empresa.
- Determinar la situación económica-financiera de la entidad con la finalidad de propiciar información útil y oportuna para la respectiva toma de decisiones por parte de los directivos.
- Evaluar la gestión gerencial, la solvencia y liquidez de la entidad como su capacidad para generar fondos.
- Determinar las principales cuentas de ingresos y gastos.

[1] HANSEN-HOLM, Mario Arturo, 2011, NIIF Teoría y Práctica, segunda edición, Parque Empresarial Colon, Guayaquil – Ecuador, pág. 169

Componentes

Según la Norma Ecuatoriana de Contabilidad (NEC 1): Un juego completo de estados financieros expresados en dólares incluye los siguientes componentes:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Un Estado que presenta todos los cambios en el patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Políticas Contables y Notas Explicativas

Estado de Situación Financiera o Balance General

"El balance proporciona una foto de la posición financiera de una empresa en un determinado momento."[2]

Es un informe contable que refleja razonablemente la situación financiera de la empresa en un periodo determinado, de sus activos, pasivos y patrimonio, con la finalidad de tomar decisiones en las áreas de inversión y financiamiento; en la parte del patrimonio interviene directamente la utilidad o pérdida del ejercicio obtenida del periodo respectivo.

Activos	Pasivos	Patrimonio
Corrientes	Corrientes	Capital
No Corrientes	No Corrientes	Resultados
		Reservas

[2] BREITNER, Leslie, 2010, Contabilidad Financiera, primera edición, Mc Graw Hill, Barcelona – España, pág. 19

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - CELICA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX

	ACTIVOS	
	ACTIVOS CORRIENTES	
11	**FONDOS DISPONIBLES**	
1101	CAJA	XXX
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	XXX
	TOTAL FONDOS DISPONIBLES	**XXX**
13	**INVERSIONES**	
1301	INVERSIONES NEGOCIAR SECTOR PRIVADO	XXX
	TOTAL INVERSIONES	**XXX**
14	**CARTERA DE CRÉDITOS**	
1402	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER	XXX
1403	CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER	XXX
	TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	**XXX**
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**XXX**
	ACTIVOS NO CORRIENTES	
18	**PROPIEDADES Y EQUIPOS**	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	XXX
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	XXX
1899	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	XXX
	TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPOS	**XXX**
	TOTAL NO ACTIVOS CORRIENTES	**XXX**
	TOTAL ACTIVOS	**XXX**
	PASIVOS	
	PASIVOS CORRIENTES	
21	**OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	XXX
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	XXX
	TOTAL OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	**XXX**
25	**CUENTAS POR PAGAR**	
2501	INTERESES POR PAGAR	XXX
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	XXX
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	**XXX**
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	**XXX**
	TOTAL PASIVO	**XXX**
	PATRIMONIO	
31	**CAPITAL SOCIAL**	
3103	APORTE SOCIOS	XXX
3106	MULTAS VARIAS	XXX
	TOTAL CAPITAL SOCIAL	**XXX**
33	**RESERVAS**	
3301	LEGALES	XXX
3303	ESPECIALES	XXX
	TOTAL RESERVAS	**XXX**
36	**RESULTADOS**	
3603	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	XXX
	TOTAL RESULTADOS	**XXX**
	TOTAL PATRIMONIO	**XXX**
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	**XXX**

GERENTE **CONTADOR**

Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias

Es un informe que incluye las entradas y salidas de efectivo, para así determinar el saldo final o el flujo neto de efectivo, factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio, así como el destino del efectivo y las posibilidades de incumplimiento de los compromisos asumidos.

Ingresos	Gastos
Intereses y descuentos	Intereses causados
Ingresos por Servicios	Gastos de Operación

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - CELICA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

	INGRESOS	
	INGRESOS OPERACIONALES	
51	**INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS**	XXXX
5101	DEPÓSITOS	XXXX
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	XXXX
	TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	**XXXX**
54	**INGRESOS POR SERVICIOS**	
5404	MANEJO DE COBRANZAS	XXXX
5490	OTROS SERVICIOS	XXXX
	TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS	**XXXX**
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**XXXX**
	TOTAL INGRESOS	**XXXX**
	GASTOS	
	GASTOS OPERACIONALES	
41	**INTERESES CAUSADOS**	
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	XXXX
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	XXXX
	TOTAL INTERESES CAUSADOS	**XXXX**
45	**GASTOS DE OPERACIÓN**	
4501	GASTOS PERSONAL	XXXX
4505	DEPRECIACIONES	XXXX
4507	OTROS GASTOS	XXXX
	TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	**XXXX**
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**XXXX**
	TOTAL GASTOS	**XXXX**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**XXXX**

GERENTE **CONTADOR**

ANALISIS FINANCIERO

"Se puede definir como un proceso que comprende la recopilación interpretación comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros, que ayudan a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones"[3]

El análisis financiero es un procedimiento que sirve de base para tomar decisiones correctas dentro de una organización, ya que brinda resultados reales de la situación actual y por consiguiente contribuye a determinar las consecuencias de no tomar correctivos a tiempo y de forma eficiente.

Importancia

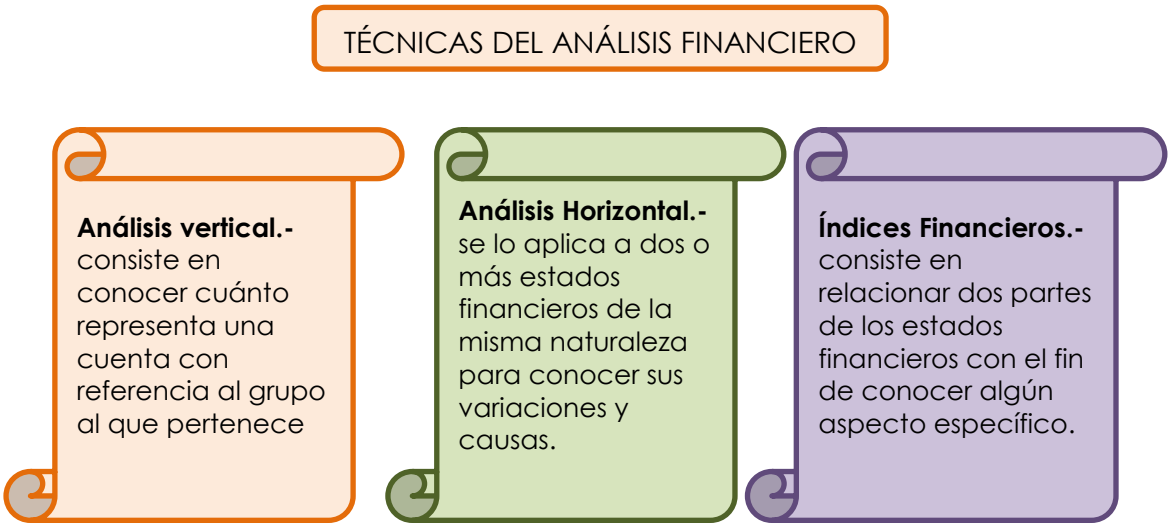
El análisis financiero es importante ya que facilita conocer la estructura de los estados financieros en un momento dado para determinar la incidencia de las cuentas en la generación de utilidades.

Adicionalmente permite tener bases con fundamento para tomar correctivos necesarios y a tiempo.

Técnicas

Las técnicas que utiliza el análisis financiero se las resume en el siguiente cuadro:

[3] ORTIZ ANAYA, Héctor, 2008, Análisis Financiero Aplicado, décima tercera edición, panamericana Forma e Impresos S.A. Bogotá – Colombia, pág.34



Estructura de los estados financieros

El análisis de la estructura de los estados financieros hace referencia a conocer el porcentaje de representación de los rubros dentro del grupo al que pertenecen, con el fin de determinar su incidencia en al generación de utilidades para la empresa.

Análisis Vertical

Es la herramienta financiera que permite verificar si la empresa está distribuyendo acertadamente sus activos y si está haciendo uso de la deuda de forma debida teniendo muy en cuenta las necesidades financieras y operativas. Para realizar el cálculo del análisis vertical se sigue los siguientes procedimientos:

1. Porcentaje de grupo es igual a:

$$\boldsymbol{Porcentaje\ de\ grupo} = \frac{Caja}{Activo\ Corriente} X\ 100$$

2. Porcentaje del total es igual a:

$$\boldsymbol{Porcentaje\ del\ total} = \frac{Activo\ Corriente}{Total\ Activo} X\ 100$$

Análisis Horizontal

El análisis horizontal consiste en determinar las variaciones existentes de un periodo a otro y conocer los factores que intervinieron para que sucediera dicha variación, para analizar su conveniencia o no para los intereses de la empresa.

El análisis horizontal es la herramienta financiera que permite verificar la variación absoluta y la variación relativa que haya sufrido cada cuenta de un estado financiero con respecto de un periodo, a otro anterior. En otras palabras al análisis horizontal determina el aumento y disminución de una cuenta comparada entre dos periodos. El hecho de permitir la comparación de estados financieros de diferentes ejercicios le da la característica de análisis dinámico.

El análisis horizontal debe cumplir con los siguientes procedimientos:

1. Para determinar el aumento o disminución:

$$\boldsymbol{Aumento\ o\ Disminución} = Año\ Actual - Año\ Base$$

2. Para determinar el porcentaje de variación:

$$\boldsymbol{Porcentaje\ de\ variación} = \frac{Aumento\ o\ Disminución}{Año\ Base} X\ 100$$

3. Para determinar la Razón:

$$\boldsymbol{Razón} = \frac{Año\ Actual}{Año\ base}$$

ÍNDICES FINANCIEROS

"Existen otras medidas analíticas que pueden expresarse en razones (factores) y porcentajes (índices) cuyas bases son tomadas de los estados financieros."[4]

Los índices, ratios, o indicadores financieros son relaciones entre dos partes de los estados financieros que son utilizadas de forma particular y de acuerdo a las necesidades de cada empresa o a criterio del analista financiero.

Clasificación

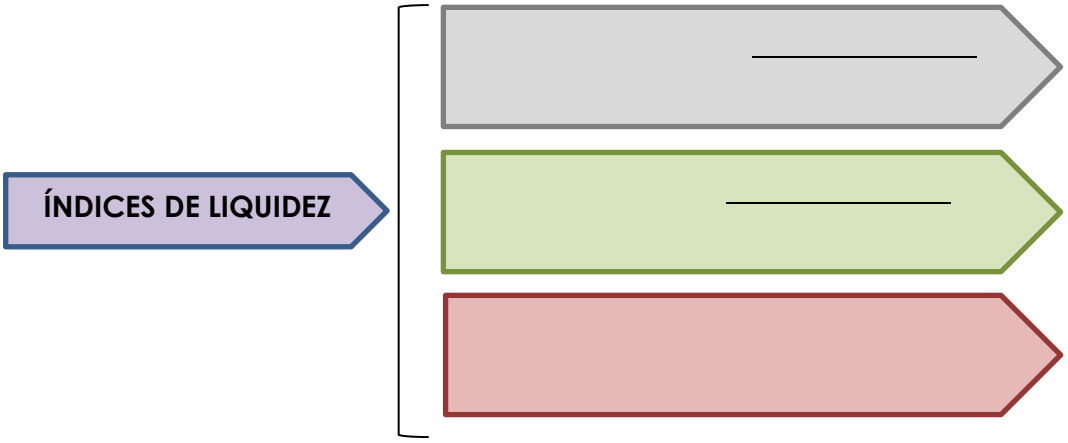
Una clasificación de forma general es la que se presenta a continuación:

- Índices de Liquidez
- Índices de Actividad
- Índices de Endeudamiento
- Índices de rentabilidad

Índices de Liquidez.- permiten conocer cómo se encuentra la empresa en términos monetarios para solventar sus actividades y compromisos asumidos con terceras personas dentro de un plazo establecido, a mayor resultado mayor será el beneficio para la empresa.

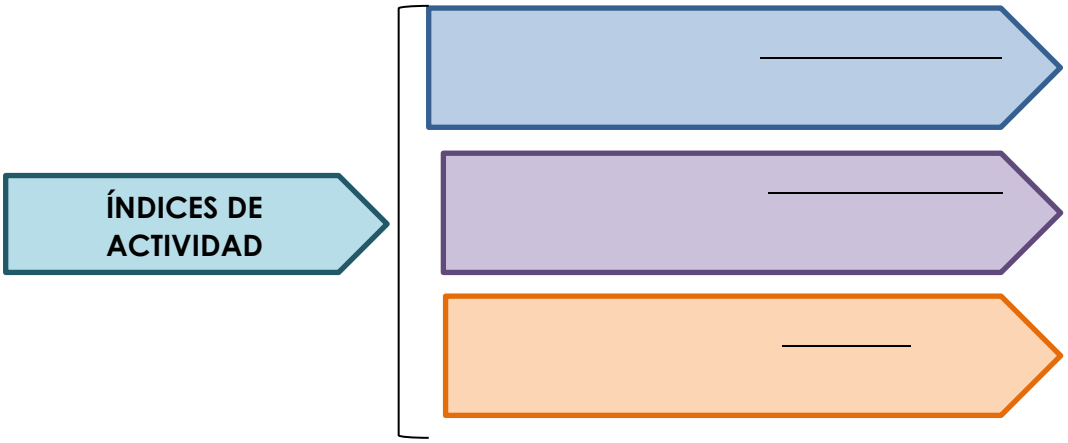
En este grupo de destacan las siguientes fórmulas:

[4] ESTUPIÑAN, GAITAN, Rodrigo, 2009, Análisis Financiero y de Gestión, segunda edición, Editorial Kimpres, Bogotá – Colombia, pág. 129



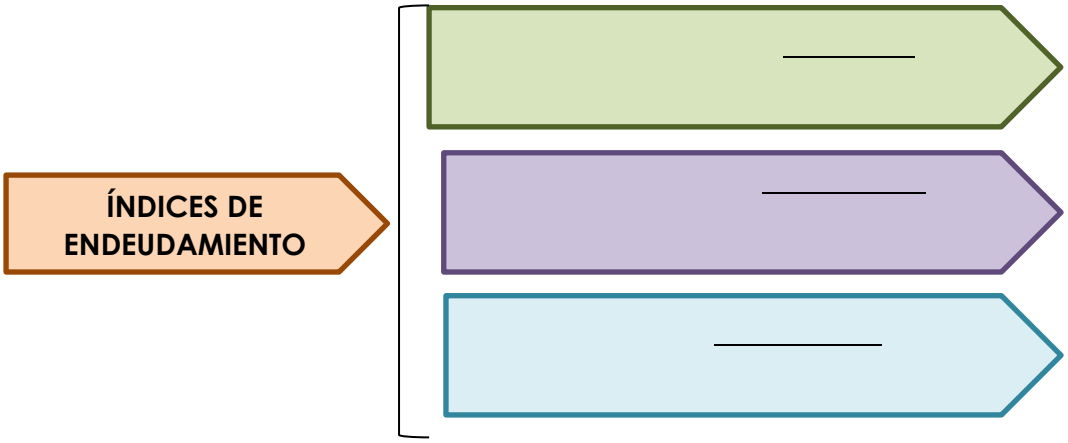
Índices de Actividad.- "El propósito de estos ratios es evaluar la eficiencia con la que opera la institución."[5]

En estos indicadores el resultado depende de lo que se quiera determinar; entre ellos se tiene:

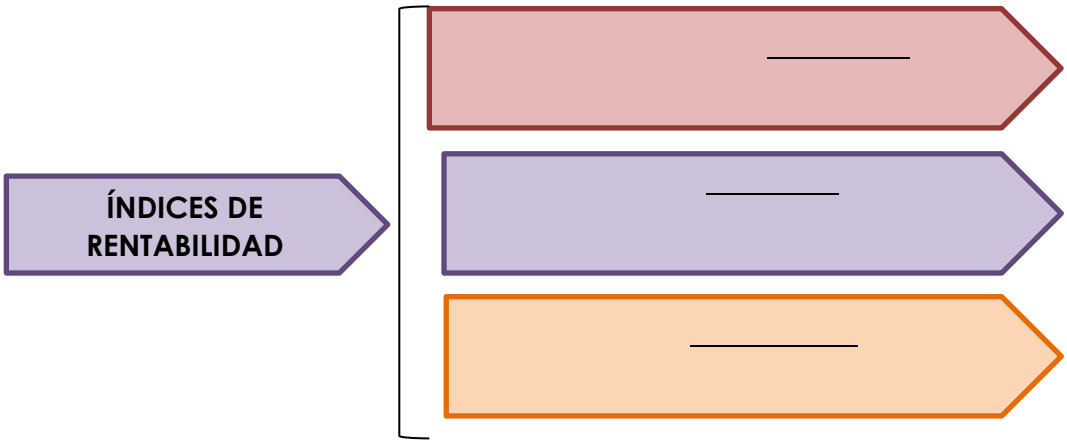


Índices de Endeudamiento.- permiten conocer el grado de participación que tiene los acreedores, prestamistas y proveedores dentro de los recursos que se denominan activos de la empresa.

[5] VIZCAINO CABEZAS, Gustavo, 2010, Finanzas para Instituciones de Educación, segunda edición, Imprenta Kontaktos, Quito – Ecuador, pág. 160



Índices de Rentabilidad.- permiten determinar cuántos dólares se obtienen por los resultados logrados en un periodo económico en específico.



SISTEMA DE MONITOREO PERLAS

El sistema de monitoreo PERLAS es un conjunto de indicadores financieros diseñado para Instituciones Financieras como una herramienta de administración que permite la identificación de problemas, ayudando a

la gerencia a encontrar soluciones relevantes para las deficiencias institucionales.

Cada letra de la palabra PERLAS mide un área de las operaciones de la Cooperativas de Ahorro y Crédito: **P**rotección, **E**structura financiera eficaz, **R**endimiento y costos**, L**iquidez, **A**ctivos improductivos y **S**eñales de crecimiento.

Objetivos.

El sistema de monitoreo PERLAS es aplicado con exclusividad para entidades del sector financiero cooperativista y está orientado a la consecución de cuatro objetivos básicos:

1. **Herramienta para la Administración Ejecutiva.-** El monitoreo del rendimiento de las cooperativas de ahorro y crédito es uno de los más importantes, pues permite a los gerentes identificar rápidamente las áreas problemáticas.

2. **Ratios y fórmulas de evaluación estandarizados.-** El uso de fórmulas y ratios financieros estandarizados elimina los criterios diversos utilizados por cooperativas de ahorro y crédito para evaluar sus operaciones, estableciendo un idioma financiero universal que todos pueden hablar y entender.

3. **Clasificaciones objetivas y comparativas.-** La estandarización de información financiera elimina la diversidad y proporciona una herramienta eficaz para comparar el rendimiento de cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional.

4. **Facilitar el control supervisorio.**- Además proporciona un marco para una unidad supervisora en la Federación Nacional de Cooperativas.

METAS DEL SISTEMA DE MONITOREO PERLAS

ÁREA	PERLAS	DESCRIPCIÓN	META
P = PROTECCIÓN	P1	Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses	100%
	P2	Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses	35%
	P2U	Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses (Definido por el usuario)	100%
	P3	Castigo total de préstamos morosos >12 meses	Sí
	P4	Castigos Anuales de préstamos / Cartera Promedio	Lo mínimo
	P5	Recuperación Cartera Castigada / Castigos acumulados	>75%
	P6	Solvencia	≥111%

E = ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ	E1	Préstamos Netos/ Activo Total	70-80%
	E2	Inversiones Líquidas / Activo Total	≤ 16%
	E3	Inversiones Financieras / Activo Total	≤ 2%
	E4	Inversiones No Financieras / Activo Total	0%
	E5	Depósitos de Ahorro / Activo Total	70-80%
	E6	Crédito Externo / Activo Total	0- 5%
	E7	Aportaciones / Activo Total	≤ 20%
	E8	Capital institucional / Activo Total	≥10%
	E9	Capital institucional neto/ Activo Total	≥10%
	E9U	Capital institucional neto/ Activo Total (Definido por el Usuario)	≥10%
R = TASAS DE RENDIMIENTO Y COSTOS	R1	Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos	Tasa empresarial
	R2	Ingresos por Inversiones Líquidas / Promedio Inversiones Liquidas	Tasas del mercado
	R3	Ingresos por Inversiones Financieras / Promedio Inversiones Financieras	Tasas del mercado
	R4	Ingresos por Inversiones No Financieras / Promedio Inversiones No Financieras	≥ R1
	R5	Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio Depósitos de Ahorro	Tasas del mercado >Inflación
	R6	Costos Financieros: Crédito Externo / Promedio Crédito Externo	Tasas del mercado
	R7	Costos Financieros: Aportaciones / Promedio Aportaciones	Tasas del mercado ≥ R5
	R8	Margen Bruto / Promedio Activo Total	Variable Relacionado con el cumplimiento de E9
	R9	Gastos operativos / Promedio Activo Total	≤ 5%
	R10	Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activo Total	^P1 = 100% ^P2 = 35%
	R11	Otros Ingresos y Gastos / Promedio Activo Total	Lo Mínimo
	R12	Excedente neto / Promedio Activo Total (ROA)	^E9 >10%
	R13	Excedente neto / Promedio Capital Institucional + Capital Transitorio (ROC)	> Inflación
L = LIQUIDEZ	L1	(Inversiones a corto plazo + Activos liquidos - Cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de Ahorro	15-20%
	L2	Reservas de liquidez / Depósitos de Ahorro	10%
	L3	Activos liquidos improductivos / Activo Total	< 1%
A = CALIDAD DE ACTIVOS	A1	Morosidad Total / Cartera Bruta	≤ 5%
	A1U	Morosidad Total / Cartera Bruta (Definido por el Usuario)	≤ 5%
	A2	Activos Improductivos / Activo Total	≤ 5%
	A3	(Capital Institucional Neto + Capital Transitorio + Pasivos Sin Costo / Activos Improductivos	≥ 200%

S = SEÑALES DE CRECIMIENTO	S1	Crecimiento de préstamos	^E1= 70-80%
	S2	Crecimiento de inversiones líquidas	^E2 ≤ 16%
	S3	Crecimiento de inversiones financieras	^E3≤ 2%
	S4	Crecimiento de inversiones no financieras	^E4=0%
	S5	Crecimiento de depósitos de ahorro	^E5=70-80%
	S6	Crecimiento de crédito externo	^E6=0- 5%
	S7	Crecimiento de aportaciones	^E7≤ 20%
	S8	Crecimiento de capital institucional	^E8≥10%
	S9	Crecimiento de capital institucional neto	^E9≥10%
	S10	Crecimiento del número de asociados	≥ 15%
	S11	Crecimiento del activo total	> Inflación +10%

Clave de los Símbolos:

= Igual

> Mayor

< Menor

≥ Mayor o Igual

≤ Menor o Igual

^ Monto Requerido

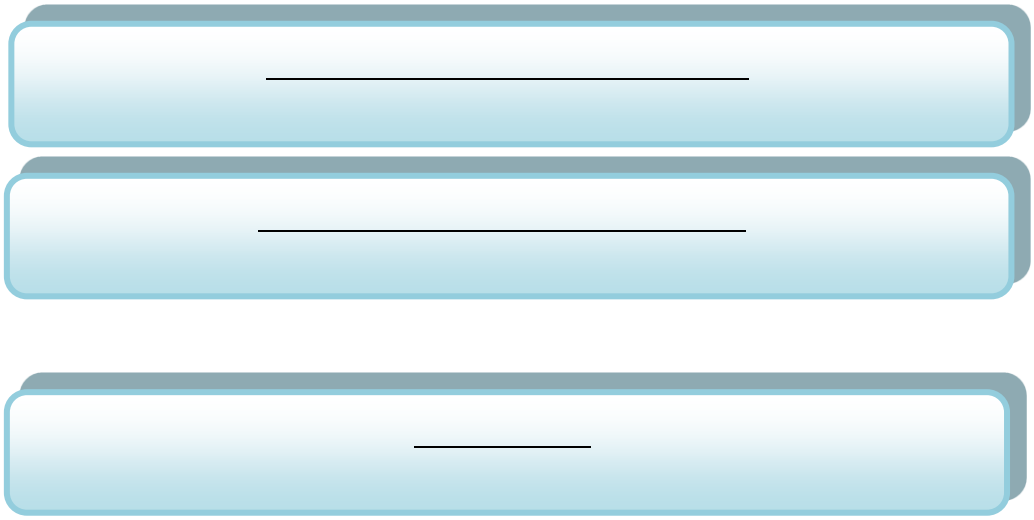
Componentes

Cada letra del nombre “PERLAS” estudia un aspecto distinto y crítico de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

- **P = Protección**

La adecuada protección de activos es un principio básico del nuevo modelo de cooperativas de ahorro y crédito. “La protección se mide al: 1) comparar la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables con el monto de préstamos morosos y 2) comparar las provisiones para pérdidas de inversiones con el monto total de las inversiones no reguladas.

FÓRMULAS:



- **E = Estructura financiera eficaz**

"La estructura financiera de las cooperativas de ahorro y crédito es el factor más importante en la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera general."[6] El sistema Perlas mide:

✓ Activos.- Este indicador recomienda a las cooperativas de ahorro y crédito que no permitan un exceso de liquidez y activos improductivos.

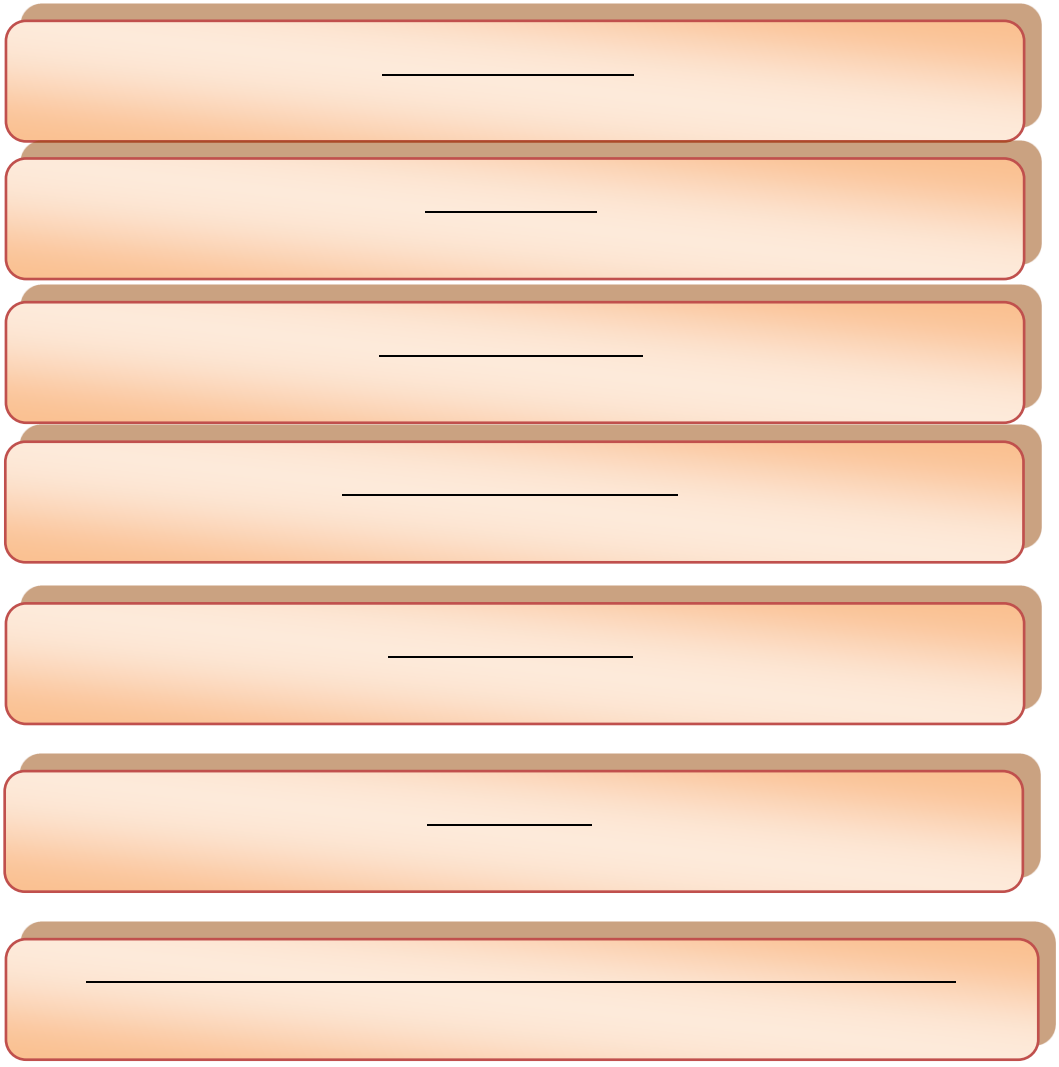
✓ Pasivos.- Un porcentaje considerable de depósitos de ahorros indica que la cooperativa ha tenido buena acogida por parte de sus socios pues ya no ahorran para pedir prestado fondos, sino que ahorran debido a las tasas competitivas ofrecidas.

[6] http://www.woccu.org/financialinclusion/bestpractices/pearls/pearlsmonograph

✓ **Capital**.- Bajo el nuevo sistema de capitalización, las aportaciones de asociados reciben menos énfasis y son reemplazados con el capital institucional. Este capital tiene tres propósitos:

* Financiar activos improductivos.
* Mejorar ganancias.
* Absorber pérdidas.

FÓRMULAS:



- **R = Rendimiento y costos**

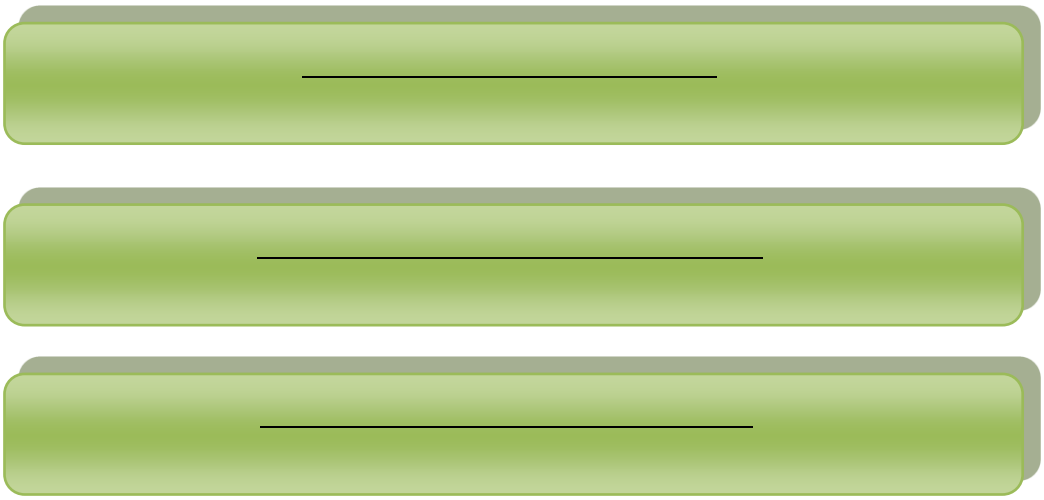
Este indicador ayuda a calcular el rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos, permitiendo a la gerencia determinar cuáles son las inversiones más rentables. El rendimiento se calcula con base en cuatro áreas principales de inversión:

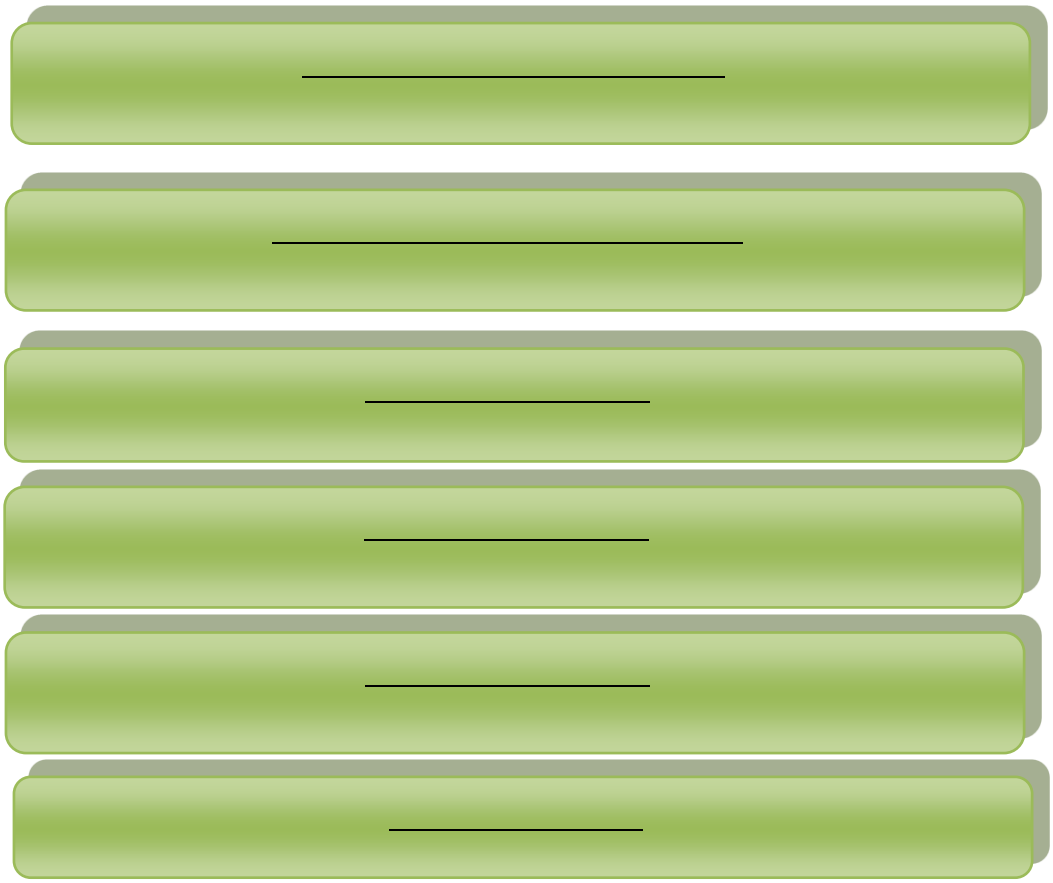
a. Cartera de préstamos.
b. Inversiones liquidas.
c. Inversiones financieras.
d. Otras inversiones no financieras.

Los costos financieros también son importantes y se clasifican en tres áreas:

e. Costos de intermediación financiera.
f. Costos administrativos
g. Provisiones para préstamos incobrables.

FÓRMULAS:





- **L = Liquidez**

La liquidez tradicionalmente se analiza en términos del efectivo disponible para prestar, una variable controlada exclusivamente por la cooperativa de ahorro y crédito. Sin embargo también se refiere al efectivo necesario para retiros, una variable que la cooperativa ya no pude controlar.

FÓRMULAS:

- **A = Activos improductivos**

Un activo improductivo es uno que no genera ingresos. Un exceso de activos improductivos afecta las ganancias negativamente, para identificar los activos improductivos se evalúa:

- ☞ Morosidad
- ☞ Porcentaje de activos improductivos
- ☞ Financiamiento de activos improductivos

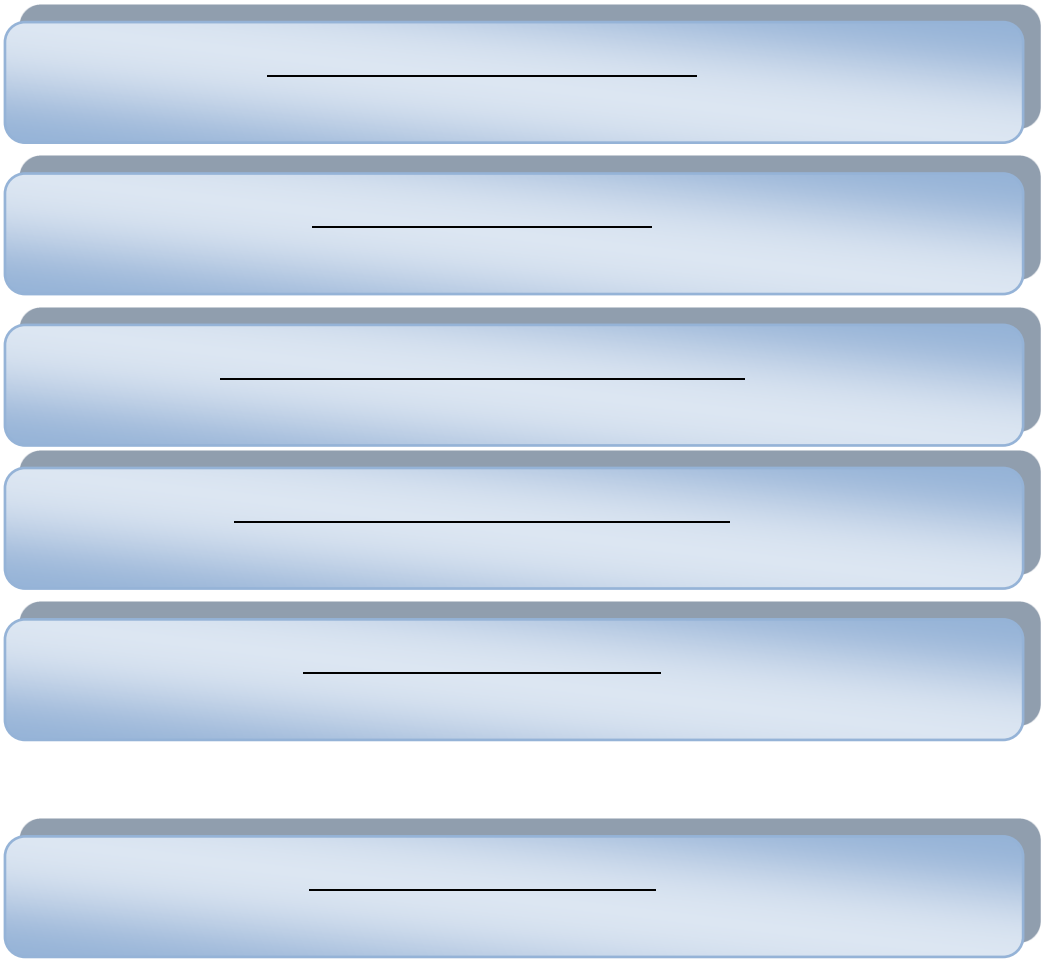
FÓRMULAS:

- **S = Señales de crecimiento.**

La única manera exitosa de mantener el valor de activos es a través de un fuerte y acelerado crecimiento de activos, acompañado por la rentabilidad sostenida. Por ello el crecimiento se mide a través de cinco áreas claves:

- Activo total.
- Préstamos.
- Depósitos de ahorro.
- Aportaciones.
- Capital institucional.

FÓRMULAS:



INFORME DEL ANALISIS FINANCIERO

Es un documento elaborado por el analista financiero en donde se da a conocer todo el procedimiento seguido en la aplicación de la metodología del análisis financiero, con el fin de informar a los propietarios de la

empresa o entidad sobre los cambios obtenidos en el análisis a los estados financieros.

La carta de informe de análisis financiero no solo es importante para los administradores de la empresa y propietarios de la misma, sino también para los directivos, ya que mediante este informe la entidad demuestra, solvencia, liquidez, capacidad de endeudamiento, rentabilidad financiera, y así tomar decisiones encaminadas a mejorar la gestión financiera de la institución. Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables, los mismos que deberían estar bajo las normas técnicas de contabilidad generalmente aceptadas.

Características

Entre las características tenemos las siguientes:

Fidedigna: Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables los cuales deberán estar bajo el imperio de las normas establecidas ya sea, en el reglamento interno, código de comercio, NEC, Principios Generalmente Aceptados de Contabilidad entre otros.

Claro y Sencillo: El informe debe ser redactado de manera entendible para quienes revisan este documento y no solamente para quienes conocen el tema.

Funcional: Que los estados financieros en su análisis y comentarios reflejan de manera práctica como se han desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de progreso, aciertos y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos y de esa manera establecer si es rentable o no.

Estructura del Informe

- Presentación
- Resumen del análisis horizontal y vertical e indicadores
- Recomendaciones generales de la situación económica financiera

Los estados financieros, su análisis y comentarios deberán reflejar de manera práctica, como se ha desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de acierto y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos y establecer si es rentable o no.

e. MATERIALES Y METODOS

Materiales

Los materiales que se utilizaron para el desarrollo del trabajo de tesis son los siguientes:

- Esferos
- Lápices
- Libros, textos, tesis
- Hojas, cuadernos etc.
- Computadoras
- Impresoras
- Flash Memory
- Estado de Situación Económica
- Estado de Situación Financiera

Métodos

Científico

Su uso al ser el método principal de la investigación científica, permitió llevar el proceso investigativo de forma coherente y lógica, adicionalmente coadyuvó para el logro de los objetivos planteados en el proyecto y sintetizar los resultados en el informe del análisis financiero final.

Inductivo

Facilitó efectuar un estudio objetivo y pormenorizado de cada cuenta que integran los estados financieros para brindar un informe global de su situación económica y financiera al finalizar el proceso práctico.

Deductivo

Permitió obtener un conocimiento general de las actividades que desarrolla la cooperativa con el fin de analizar cada uno de sus componentes, adicionalmente verificar si se han cumplido con todas las disposiciones legales que rigen el sector cooperativista.

Analítico

Fue importante al momento de analizar los resultados obtenidos en el análisis financiero, así como también el problema existente para establecer los objetivos generales y específicos.

Sintético

La aplicación del método sintético fue de gran importancia con el fin de dar a conocer a los directivos de la cooperativa los resultados obtenidos una vez concluido el análisis financiero, de forma clara y comprensible para su análisis e interpretación por parte de los diferentes usuarios.

f. RESULTADOS

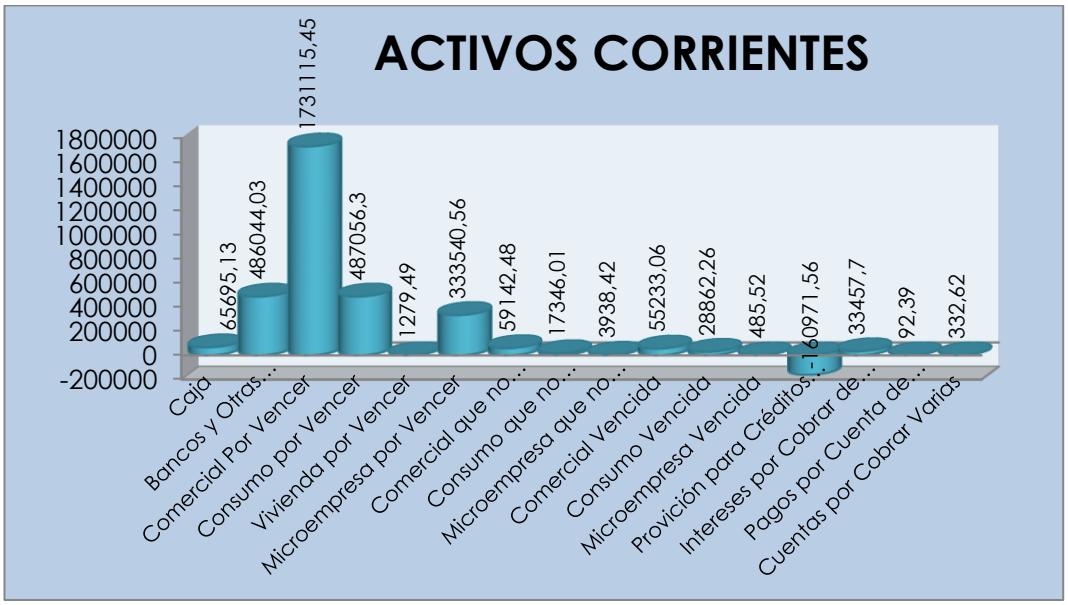
CACPE CELICA
BALANCE GENERAL
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

1.	**ACTIVOS**			
1.1	**FONDOS DISPONIBLES**		**551739,16**	
1.1.01	Caja	65695,13		
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	486044,03		
1.4	**CARTERA DE CRÉDITO**		**2557027,99**	
1.4.01	Comercial Por Vencer	1731115,45		
1.4.02	Consumo por Vencer	487056,3		
1.4.03	Vivienda por Vencer	1279,49		
1.4.04	Microempresa por Vencer	333540,56		
1.4.11	Comercial que no Devenga Interes	59142,48		
1.4.12	Consumo que no Devenga Interes	17346,01		
1.4.14	Microempresa que no Devenga Interes	3938,42		
1.4.21	Comercial Vencida	55233,06		
1.4.22	Consumo Vencida	28862,26		
1.4.24	Microempresa Vencida	485,52		
1.4.99	Provición para Créditos Incobrables	-160971,56		
1.6	**CUENTAS POR COBRAR**		**33882,71**	
1.6.03	Intereses por Cobrar de Cartera	33457,7		
1.6.14	Pagos por Cuenta de Clientes	92,39		
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	332,62		
1.8	**PROPIEDADES Y EQUIPOS**		**94795,81**	
1.8.01	Terrenos	9397,4		
1.8.02	Edificios	69460,78		
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	32052,98		
1.8.06	Equipos de Computación	37139,19		
1.8.07	Unidades de Transporte	1100		
1.8.99	Depreciación Acomulada	-54354,54		
1.9	**OTROS ACTIVOS**		**21687,25**	
1.9.01	Inversiones en pacciones y participaciones	6565,48		
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados	555		
1.9.05	Gastos Diferidos	840,38		
1.9.90	Otros	13726,39		
	TOTAL ACTIVOS			**3259132,92**
2.	**PASIVOS**			
2.1	**OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**		**1836776,26**	
2.1.01	Depósitos a la Vista	856285,09		
2.1.03	Depósitos a Plazo	980491,17		
2.5	**CUENTAS POR PAGAR**		**71077,55**	
2.5.01	Intereses por Pagar	7031,45		
2.5.03	Obligaciones Patronales	33541,35		
2.5.04	Retenciones	1957,96		
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	10280,37		
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias	18266,42		
2.6	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		**573990,14**	
2.6.06	Obligaciones con Entidades Financieras	573990,14		
2.9	**OTROS PASIVOS**		**6140,44**	
2.9.90	Otros	6140,44		
	TOTAL PASIVOS			**2487984,39**
3.	**PATRIMONIO**			
3.1	**CAPITAL SOCIAL**		**621284,54**	
3.1.03	Aportes de Socios	621284,54		
3.3	**RESERVAS**		**99542,25**	
3.3.01	Legales	99542,25		
3.6	**RESULTADOS**		**50321,74**	
3.6.01	Utilidades o Excedentes	50321,74		
	TOTAL PATRIMONIO			**771148,53**
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			**3259132,92**

CACPE CELICA
BALANCE GENERAL
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
ANÁLISIS VERTICAL

CUENTAS	PARCIAL	% DE RUBRO	% DE GRUPO
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Caja	65695,13	2,09%	2,02%
Bancos y Otras Instituciones Financieras	486044,03	15,47%	14,91%
Comercial Por Vencer	1731115,45	55,08%	53,12%
Consumo por Vencer	487056,3	15,50%	14,94%
Vivienda por Vencer	1279,49	0,04%	0,04%
Microempresa por Vencer	333540,56	10,61%	10,23%
Comercial que no Devenga Interes	59142,48	1,88%	1,81%
Consumo que no Devenga Interes	17346,01	0,55%	0,53%
Microempresa que no Devenga Interes	3938,42	0,13%	0,12%
Comercial Vencida	55233,06	1,76%	1,69%
Consumo Vencida	28862,26	0,92%	0,89%
Microempresa Vencida	485,52	0,02%	0,01%
Provición para Créditos Incobrables	-160971,56	-5,12%	-4,94%
Intereses por Cobrar de Cartera	33457,7	1,06%	1,03%
Pagos por Cuenta de Clientes	92,39	0,00%	0,00%
Cuentas por Cobrar Varias	332,62	0,01%	0,01%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**3142649,86**	**100,00%**	**96,43%**
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Terrenos	9397,4	9,91%	0,29%
Edificios	69460,78	73,27%	2,13%
Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	32052,98	33,81%	0,98%
Equipos de Computación	37139,19	39,18%	1,14%
Unidades de Transporte	1100	1,16%	0,03%
Depreciación Acomulada	-54354,54	-57,34%	-1,67%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**94795,81**	**100,00%**	**2,91%**
OTROS ACTIVOS			
Inversiones en pacciones y participaciones	6565,48	30,27%	0,20%
Gastos y Pagos Anticipados	555	2,56%	0,02%
Gastos Diferidos	840,38	3,87%	0,03%
Otros	13726,39	63,29%	0,42%
TOTAL OTROS ACTIVOS	**21687,25**	**100,00%**	**0,67%**
TOTAL ACTIVOS	**3259132,92**		**100,00%**
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Depósitos a la Vista	856285,09	44,88%	26,27%
Depósitos a Plazo	980491,17	51,39%	30,08%
Intereses por Pagar	7031,45	0,37%	0,22%
Obligaciones Patronales	33541,35	1,76%	1,03%
Retenciones	1957,96	0,10%	0,06%
Contribuciones, Impuestos y Multas	10280,37	0,54%	0,32%
Cuentas por Pagar Varias	18266,42	0,96%	0,56%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**1907853,81**	**100,00%**	**58,54%**
PASIVOS NO CORRIENTES			
Obligaciones con Entidades Financieras	573990,14	100,00%	17,61%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**573990,14**	**100,00%**	**17,61%**
OTROS PASIVOS			
Otros	6140,44	100,00%	0,19%
TOTAL OTROS PASIVOS	**6140,44**	**100,00%**	**0,19%**
TOTAL PASIVOS	**2487984,39**		
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
Aportes de Socios	621284,54	80,57%	19,06%
Legales	99542,25	12,91%	3,05%
Utilidades o Excedentes	50321,74	6,53%	1,54%
TOTAL PATRIMONIO	**771148,53**	**100,00%**	**23,66%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**3259132,92**		**100,00%**

ACTIVOS CORRIENTES	VALOR	PORCENTAJE
Caja	65695,13	2,09%
Bancos y Otras Instituciones Financieras	486044,03	15,47%
Comercial Por Vencer	1731115,45	55,08%
Consumo por Vencer	487056,3	15,50%
Vivienda por Vencer	1279,49	0,04%
Microempresa por Vencer	333540,56	10,61%
Comercial que no Devenga Interes	59142,48	1,88%
Consumo que no Devenga Interes	17346,01	0,55%
Microempresa que no Devenga Interes	3938,42	0,13%
Comercial Vencida	55233,06	1,76%
Consumo Vencida	28862,26	0,92%
Microempresa Vencida	485,52	0,02%
Provición para Créditos Incobrables	-160971,56	-5,12%
Intereses por Cobrar de Cartera	33457,7	1,06%
Pagos por Cuenta de Clientes	92,39	0,00%
Cuentas por Cobrar Varias	332,62	0,01%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**3142649,86**	**100,00%**



INTERPRETACIÓN

Caja representa el 0,09% y un valor de $ 65.695,13 y tiene relación con las recaudaciones que se realizaron en el último día producto del cobro de préstamos otorgados y depósitos de los socios en sus respectivas cuentas de ahorros.

Bancos con su valor monetario de $ 486.044,03 y participación del 15.47% determina los valores que han sido depósitos en una cuenta corriente de la localidad como medida de control interno para salvaguardar los recursos que se recaudan en la Cooperativa.

Comercial por vencer con su valor de $ 1.731.115,45 y porcentaje del 55.08% representa a los créditos desembolsos a los socios para negocios personales de los mismos, siendo una de las carteras que más réditos económicos, generan para la organización.

Consumo por vencer con su valor de $ 487.056,30 y porcentaje del 15.50% simboliza a los créditos otorgados para consumo propio de los socios, a intereses cómodos, y plazos accesibles con el fin de brindar eficiencia en los servicios que se ofertan a sus integrantes.

Microempresa por vencer dispone de una cantidad de $ 333.540,56 y porcentaje del 10,61% debido a los créditos otorgados y que no han cumplidos su tiempo de vencimiento y la entidad espera recuperarlos para poder contar con mayor liquidez inmediata.

Cartera que no Devenga Intereses presenta un monto de $ 59.142,48 con el 1,88% de participación debido a los créditos que se encuentran en fase de litigio legal por el no pago de los plazos establecidos entre la cooperativa y el socio deudor.

Consumo vencida permite apreciar una cantidad de $ 28.862,26 y el 0,92% debido a los préstamos otorgados mediante esta modalidad y que ya han cumplido su tiempo establecido para el efecto, significando un riesgo para los intereses de los socios en su afán de recuperar la inversión inicial realizada en los créditos.

Intereses por Cobrar de cartera con su valor de $ 333.457,70 y porcentaje del 1.06% son los derechos que se tienen sobre los socios que no han cancelado sus interese sobre los créditos concedidos y que a la fecha tienen cierto retraso en los plazos establecidos.

ACTIVOS NO CORRIENTES	VALOR	PORCENTAJE
Terrenos	9397,40	9,91%
Edificios	69460,78	73,27%
Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	32052,98	33,81%
Equipos de Computación	37139,19	39,18%
Unidades de Transporte	1100,00	1,16%
Depreciación Acomulada	-54354,54	-57,34%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**94795,81**	**100,00%**

INTERPRETACIÓN

Terreno presenta el valor de $ 9.397,40 y porcentaje del 9.91% en virtud a los espacios físicos en los que se ha invertido para la construcción de su casa matriz propia de la entidad analizada.

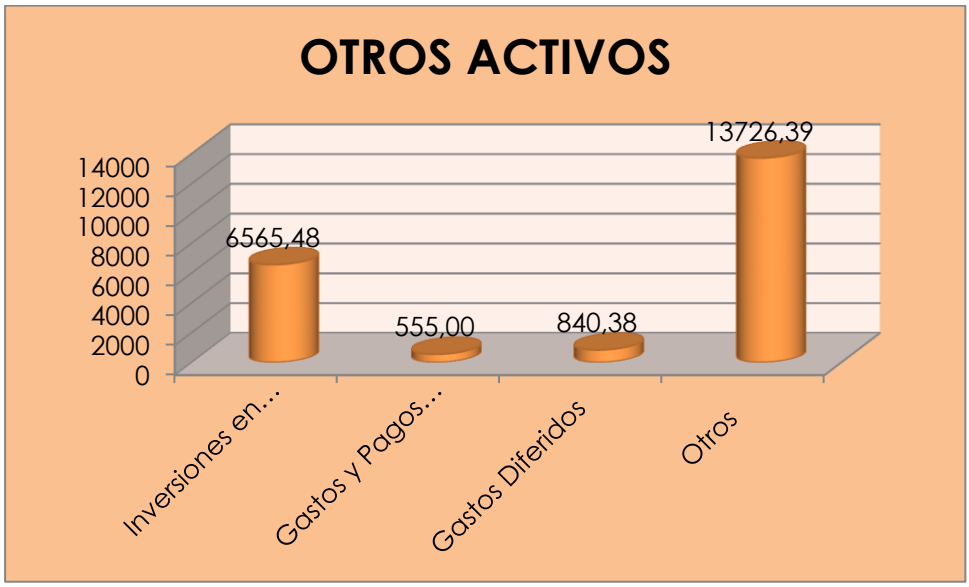
Muebles, Enseres y Equipo de Oficina disponen de un valor de $ 32.052,98 y porcentaje del 33.81% en virtud al mobiliario existente como

escritorios, muebles, mesas, sillas, calculadoras eléctricas, entre otros, que sirven para la atención eficiente de los socios.

Equipo de Computación presenta un valor de $ 37.139,19 y porcentaje del 39.18% en razón al equipo informático que se dispone para procesar la información financiera que se genera dentro de la cooperativa y obtener datos objetivos de su realidad.

La Depreciación Acumulada alcanza el monto de $ -54.354,54 y grado de participación del -57.34% en virtud al desgaste físico de los bienes depreciables, ya sea por el uso o el tiempo de servicio.

OTROS ACTIVOS	VALOR	PORCENTAJE
Inversiones en acciones y participaciones	6565,48	30,27%
Gastos y Pagos Anticipados	555,00	2,56%
Gastos Diferidos	840,38	3,87%
Otros	13726,39	63,29%
TOTAL OTROS ACTIVOS	**21687,25**	**100,00%**



INTERPRETACIÓN

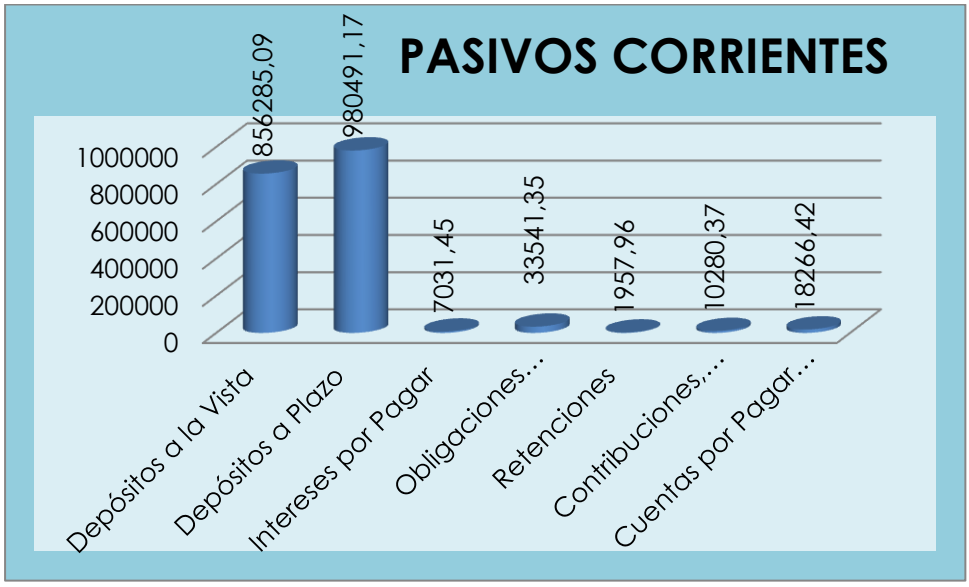
La cuenta Inversiones en acciones y participaciones obtiene el valor de $ 6.565,48 y el porcentaje de 30.27% debido a las inversiones que la entidad ha decidido realizar para beneficio futuro de sus socios, a través de los interese que se generan.

Otros alcanzan el monto de $ 13.726,39 y grado de participación del 63.29% debido a los ingresos que obtiene la entidad por concepto de diferentes tipos de ingresos ajenos a la actividad de la cooperativa, como servicios por transferencias.

Gastos Diferidos tiene el valor de $ 840,38 y porcentaje del 3.87% en relación a los pagos realizados por la constitución de la Cooperativa, instalaciones, que son diferidos para algunos periodos venideros.

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES	**VALOR**	**PORCENTAJE**
Depósitos a la Vista	856285,09	44,88%
Depósitos a Plazo	980491,17	51,39%
Intereses por Pagar	7031,45	0,37%
Obligaciones Patronales	33541,35	1,76%
Retenciones	1957,96	0,10%
Contribuciones, Impuestos y Multas	10280,37	0,54%
Cuentas por Pagar Varias	18266,42	0,96%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**1907853,81**	**100,00%**



INTERPRETACIÓN

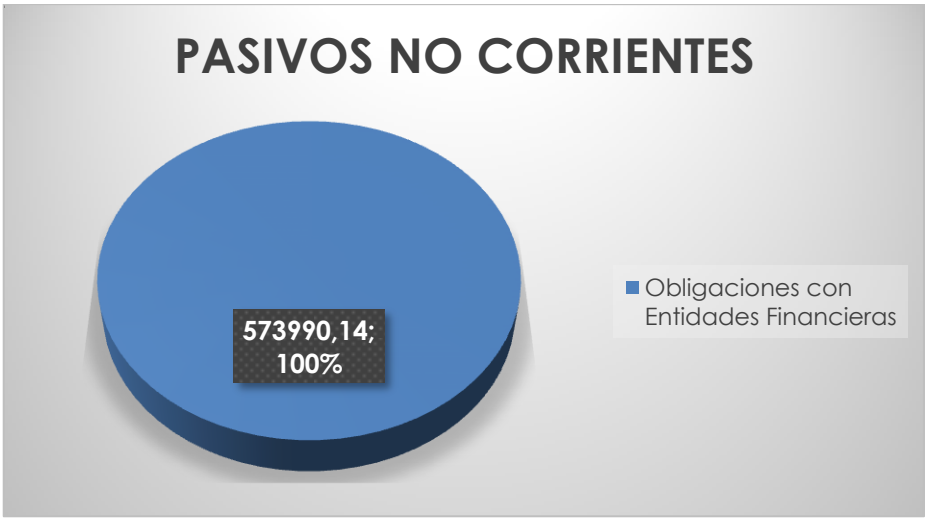
Depósitos a la Vista señala el valor de $ 856.285,09 y porcentaje del 44.88% en relación al volumen de captaciones en ahorro por parte de los socios que pertenecen a la cooperativa, incrementando su liquidez que es canalizada en nuevos créditos en sus diferentes modalidades ofertadas al público en general.

Depósitos a Plazo con el 51.39% de representatividad y valor de $ 980.491,17 tiene relación con los ahorros de los socios a un plazo establecido en el cual no pueden hacer uso de ese efectivo, y por el cual se paga un interés superior que los depósitos a la vista, esta situación beneficia al entidad crediticia por cuanto se tiene un lapso de tiempo adicional para devolverlo a los clientes.

Intereses por Pagar con el 0.37% de representatividad y valor de $ 7.031,45 hace referencia a los montos de efectivo que se deben cancelar en depósitos a plazo fijo que mantienen los socios dentro de la cooperativa.

Obligaciones Patronales señala el valor de $ 33.541,35 y porcentaje del 1.76% debido a las aportes al IESS y beneficios sociales que no han sido cancelados a la fecha al personal que labora en las instalaciones de la Cooperativa.

PASIVOS NO CORRIENTES	VALOR	PORCENTAJE
Obligaciones con Entidades Financieras	573990,14	100,00%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**573990,14**	**100,00%**



INTERPRETACIÓN

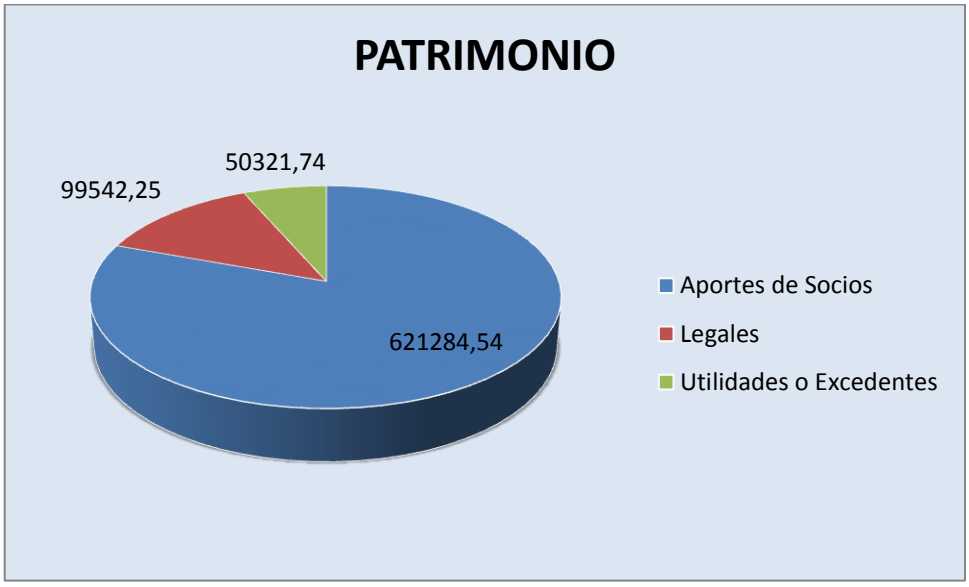
La cuenta obligaciones con entidades financieras nos presenta el $ 573.991,14 con el 100.00% de los pasivos no corrientes, debido a los préstamos y obligaciones contraídas por la cooperativa para un mejor desenvolvimiento que se deben cancelar a otras entidades financieras

OTROS PASIVOS	VALOR	PORCENTAJE
Otros	6140,44	100,00%
TOTAL OTROS PASIVOS	**6140,44**	**100,00%**

INTERPRETACIÓN

La cuenta Otros nos refleja el $ 6.140,44 con el 100% del grupo de otros pasivos siendo estos las obligaciones que la entidad mantiene por pagar los mismos que no son para el desenvolvimiento de sus actividades normales.

PATRIMONIO	VALOR	PORCENTAJE
Aportes de Socios	621284,54	80,57%
Legales	99542,25	12,91%
Utilidades o Excedentes	50321,74	6,53%
TOTAL PATRIMONIO	**771148,53**	**100,00%**



INTERPRETACIÓN

Aporte de los socios presenta un valor de $ 321.284,54 y porcentaje del 80,57% en relación al aporte inicial con el cual se constituyó la organización, objeto de estudio y que ha servido para mantenerse en el mercado financiero con los diferentes productos y servicios que se ofertan al público en general.

La cuenta Legales presenta un valor de $ 99.542,25 y porcentaje del 12.91% debido a las reservas legales que se deben realizar en cada periodo según lo indica el reglamento interno de la cooperativa y como medida para disponer de liquidez en el caso de que se requiera para solventar salidas del efectivo por parte de los socios.

Utilidad o Excedentes tiene un valor de $ 50.321,74 y porcentaje del 6.53% debido a que en el presente periodo se obtiene un superávit positivo debido al volumen de los ingresos sobre gastos generados, incrementado la disponibilidad inmediata y la capacidad de ofertar nuevos créditos a sus socios.

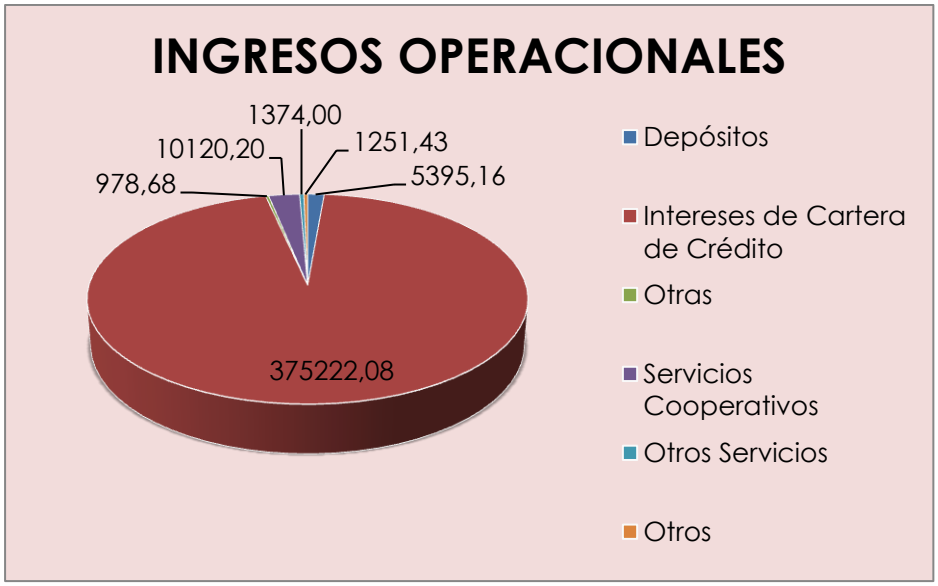
CACPE CELICA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

5.	**INGRESOS**			
5.1.	**INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS**		**380617,24**	
5.1.01	Depósitos	5395,16		
5.1.04	Intereses de Cartera de Crédito	375222,08		
5.2	**COMISIONES GANADAS**		**978,68**	
5.2.90	Otras	978,68		
5.4	**INGRESOS POR SERVICIOS**		**11494,02**	
5.4.05	Servicios Cooperativos	10120,2		
5.4.90	Otros Servicios	1374		
5.5	**OTROS INGRESOS OPERACIONALES**		**1251,43**	
5.5.90	Otros	1251,43		
5.6	**OTROS INGRESOS**		**13319,4**	
5.6.04	Recuperación de Activos Financieros	13319,4		
	TOTAL INGRESOS			**407660,77**
4.	**GASTOS**			
4.1	**INTERESES CAUSADOS**		**141075,6**	
4.1.01	Obligaciones con el Público	111944,77		
4.1.03	Oblilgaciones Financieras	29130,83		
4.4	**PROVICIONES**		**15864,47**	
4.4.02	Cartera de Crédito	15864,47		
4.5	**GASTOS DE OPERACIÓN**		**203976,2**	
4.5.01	Gastos de Personal	104470,45		
4.5.02	Honorarios	762,4		
4.5.03	Servicios Varios	33969,98		
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	8540,13		
4.5.05	Depreciaciones	12395,01		
4.5.06	Amortizaciones	2490,44		
4.5.07	Otros Gastos	41347,79		
4.7	**OTROS GASTOS Y PERDIDAS**		**1699,61**	
4.7.90	Otros	1699,61		
	TOTAL GASTOS			**362615,88**
	EXCEDENTES DEL PERIODO			**45044,89**

CACPE CELICA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
ANÁLISIS VERTICAL

CUENTAS	PARCIAL	% DE RUBRO	% DE GRUPO
INGRESOS			
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
Depósitos	5395,16	1,37%	1,32%
Intereses de Cartera de Crédito	375222,08	95,15%	92,04%
COMISIONES GANADAS			
Otras	978,68	0,25%	0,24%
INGRESOS POR SERVICIOS			
Servicios Cooperativos	10120,2	2,57%	2,48%
Otros Servicios	1374	0,35%	0,34%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES			
Otros	1251,43	0,32%	0,31%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**394341,55**	**100,00%**	**96,73%**
OTROS INGRESOS			
Recuperación de Activos Financieros	13319,4	100,00%	3,27%
TOTAL OTROS INGRESOS	**13319,1**	**100,00%**	**3,27%**
TOTAL INGRESOS	**407660,65**		**100,00%**
GASTOS			
INTERESES CAUSADOS			
Obligaciones con el Público	111944,77	31,02%	27,46%
Oblilgaciones Financieras	29130,83	8,07%	7,15%
PROVICIONES			
Cartera de Crédito	15864,47	4,40%	3,89%
GASTOS DE OPERACIÓN			
Gastos de Personal	104470,45	28,95%	25,63%
Honorarios	762,4	0,21%	0,19%
Servicios Varios	33969,98	9,41%	8,33%
Impuestos, Contribuciones y Multas	8540,13	2,37%	2,09%
Depreciaciones	12395,01	3,43%	3,04%
Amortizaciones	2490,44	0,69%	0,61%
Otros Gastos	41347,79	11,46%	10,14%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**360916,27**	**100,00%**	**88,53%**
OTROS GASTOS Y PERDIDAS			
Otros	1699,61	100,00%	0,42%
TOTAL OTROS GASTOS	**1699,61**		**0,42%**
TOTAL GASTOS	**362615,88**		
EXCEDENTES DEL PERIODO	**45044,77**		**11,05%**
TOTAL	**407660,65**		**100,00%**

INGRESOS	VALOR	PORCENTAJE
Depósitos	5395,16	1,37%
Intereses de Cartera de Crédito	375222,08	95,15%
Otras	978,68	0,25%
Servicios Cooperativos	10120,20	2,57%
Otros Servicios	1374,00	0,35%
Otros	1251,43	0,32%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**394341,55**	**100,00%**



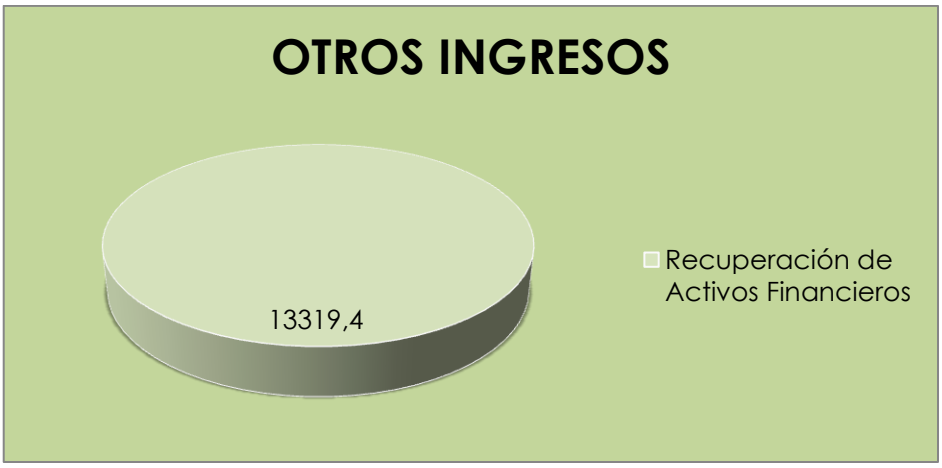
INTERPRETACIÓN

Dentro de los ingresos obtenidos en el periodo analizado se tiene los Intereses de cartera de crédito con un valor de $ 375.222,08 y porcentaje del 95.15 debido a los réditos que se generan al canalizar fondos a través de los diferentes créditos que se ofertan al público, mismos que permiten solventar los gastos incurridos en el periodo.

Servicios Cooperativos alcanza el 2.57% y cantidad de $ 10.120,20 debido a los fondos de trámite y créditos de línea blanca que son ofertados por la cooperativa.

Otros Servicios cuenta con $ 1.374,00 y porcentaje de $ 0,35% debido a pagos de servicios básicos, que generan utilidades no operativas de una entidad de estas características.

OTROS INGRESOS	VALOR	PORCENTAJE
Recuperación de Activos Financieros	13319,4	100,00%
TOTAL OTROS INGRESOS	**13319,1**	**100,00%**



INTERPRETACIÓN

Recuperación de activos financieros con $ 13.319,40 y el 100.00% tiene relación con los intereses que generan las comisiones por servicios cooperativistas entre entidades similares.

GASTOS OPERACIONALES	VALOR	PORCENTAJE
Obligaciones con el Público	111944,77	31,02%
Obligaciones Financieras	29130,83	8,07%
Cartera de Crédito	15864,47	4,40%
Gastos de Personal	104470,45	28,95%
Honorarios	762,4	0,21%
Servicios Varios	33969,98	9,41%
Impuestos, Contribuciones y Multas	8540,13	2,37%
Depreciaciones	12395,01	3,43%
Amortizaciones	2490,44	0,69%
Otros Gastos	41347,79	11,46%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**360916,27**	**100,00%**

INTERPRETACIÓN

Las Obligaciones con el público tienen el 31.02% y valor de $ 111.944,77 debido al pago de intereses por los ahorros de los socios, y por los que se debe cancelar un porcentaje e relación al tiempo de permanencia dentro de la cooperativa.

Las Obligaciones Financieras nos demuestran el 29.130,83 con un 8.07% siendo el pago de intereses que la cooperativa cancela por los préstamos y obligaciones contraídas con otras entidades financieras.

Gasto Personal tiene el 28.95% de representatividad y valor de $ 104.470,45 en virtud a la cancelación de los haberes al talento humano que labora en la cooperativa, sumados con los beneficios sociales a las que tienen derecho por Ley.

Servicios Varios presenta un valor de $ 33.969,98 y porcentaje del 9.41% en relación a gastos por movilizaciones de personal, consumo de útiles de oficina, refrigerio, entre otros, que se sucedieron en el periodo analizado.

OTROS GASTOS Y PERDIDAS	VALOR	PORCENTAJE
Otros	1699,61	100,00%

INTERPRETACIÓN

Otros con su valor de $ 1.699,61 y porcentaje del 100% dentro del grupo, hacen referencia a pagos efectuados por anticipado sobre intereses en préstamos contraídos

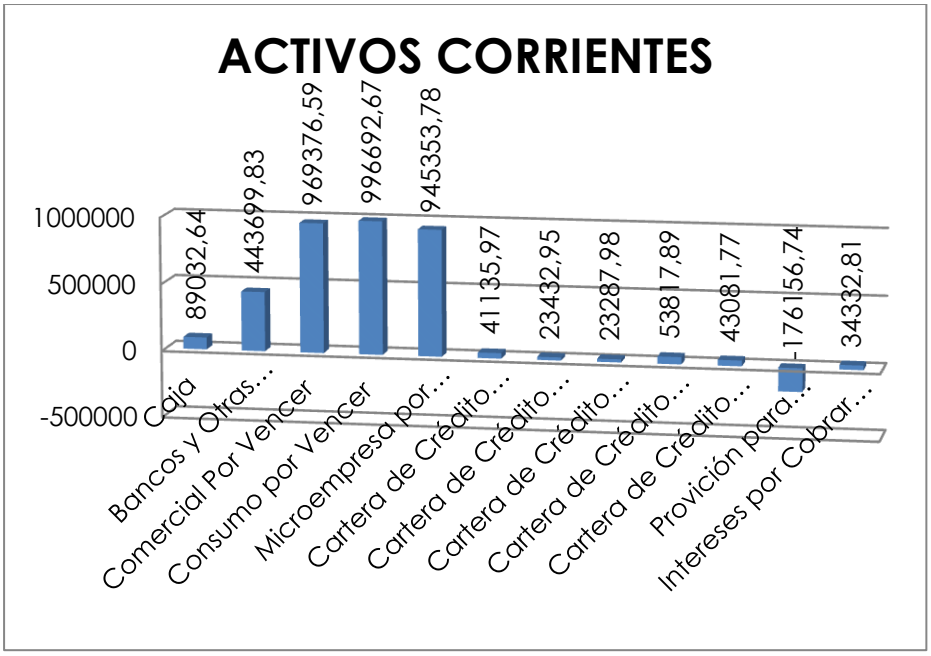
CACPE CELICA
BALANCE GENERAL
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

1.	**ACTIVOS**			
1.1	**FONDOS DISPONIBLES**		**532732,47**	
1.1.01	Caja	89032,64		
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	443699,83		
1.4	**CARTERA DE CRÉDITO**		**2926858,74**	
1.4.01	Comercial Por Vencer	969376,59		
1.4.02	Consumo por Vencer	995692,67		
1.4.03	Vivienda por Vencer	189,33		
1.4.04	Microempresa por Vencer	945353,78		
1.4.25	Cartera de Crédito Comercial que no	41135,97		
1.4.26	Cartera de Crédito Consumo que no	23432,95		
1.4.28	Cartera de Crédito para la Microempresa	23287,98		
1.4.49	Cartera de Crédito Comercial Vencida	53817,89		
1.4.50	Cartera de Crédito Consumo Vencida	43081,77		
1.4.52	Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida	6646,55		
1.4.99	Provición para Créditos Incobrables	-176156,74		
1.6	**CUENTAS POR COBRAR**		**35035,85**	
1.6.03	Intereses por Cobrar de Cartera	34332,81		
1.6.14	Pagos por Cuenta de Clientes	153,38		
1.6.90	Cuentas por Cobrar Varias	549,66		
1.8	**PROPIEDADES Y EQUIPOS**		**87199,73**	
1.8.01	Terrenos	9397,4		
1.8.02	Edificios	69460,78		
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	34603,63		
1.8.06	Equipos de Computación	39327,93		
1.8.07	Unidades de Transporte	1100		
1.8.99	Depreciación Acomulada	-66690,01		
1.9	**OTROS ACTIVOS**		**25021,74**	
1.9.01	Inversiones en pacciones y participaciones	7711,49		
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados	1200		
1.9.05	Gastos Diferidos	970,02		
1.9.90	Otros	15140,23		
	TOTAL ACTIVOS			**3606848,53**
2.	**PASIVOS**			
2.1	**OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**		**2216394,35**	
2.1.01	Depósitos a la Vista	823747,3		
2.1.03	Depósitos a Plazo	1392647,05		
2.5	**CUENTAS POR PAGAR**		**91038,9**	
2.5.01	Intereses por Pagar	7534,92		
2.5.03	Obligaciones Patronales	41518,88		
2.5.04	Retenciones	2800,68		
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	17821,39		
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias	21363,03		
2.6	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		**422375,76**	
2.6.06	Obligaciones con Entidades Financieras	422375,76		
2.9	**OTROS PASIVOS**		**8041,6**	
2.9.90	Otros	8041,6		
	TOTAL PASIVOS			**2737850,61**
3.	**PATRIMONIO**			
3.1	**CAPITAL SOCIAL**		**679328,98**	
3.1.03	Aportes de Socios	679328,98		
3.3	**RESERVAS**		**122708,44**	
3.3.01	Legales	122708,44		
3.6	**RESULTADOS**		**66960,5**	
3.6.01	Utilidades o Excedentes	66960,5		
	TOTAL PATRIMONIO			**868997,92**
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			**3606848,53**

CACPE CELICA
BALANCE GENERAL
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
ANÁLISIS VERTICAL

CUENTAS	PARCIAL	% DE RUBRO	% DE GRUPO
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Caja	89032,64	2,55%	2,47%
Bancos y Otras Instituciones Financieras	443699,83	12,70%	12,30%
Comercial Por Vencer	969376,59	27,74%	26,88%
Consumo por Vencer	996692,67	28,52%	27,63%
Vivienda por Vencer	189,33	0,01%	0,01%
Microempresa por Vencer	945353,78	27,05%	26,21%
Cartera de Crédito Comercial que no	41135,97	1,18%	1,14%
Cartera de Crédito Consumo que no	23432,95	0,67%	0,65%
Cartera de Crédito para la Microempresa	23287,98	0,67%	0,65%
Cartera de Crédito Comercial Vencida	53817,89	1,54%	1,49%
Cartera de Crédito Consumo Vencida	43081,77	1,23%	1,19%
Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida	6646,55	0,19%	0,18%
Provición para Créditos Incobrables	-176156,74	-5,04%	-4,88%
Intereses por Cobrar de Cartera	34332,81	0,98%	0,95%
Pagos por Cuenta de Clientes	153,38	0,00%	0,00%
Cuentas por Cobrar Varias	549,66	0,02%	0,02%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**3494627,06**	**100,00%**	**96,89%**
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Terrenos	9397,4	10,78%	0,26%
Edificios	69460,78	79,66%	1,93%
Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	34603,63	39,68%	0,96%
Equipos de Computación	39327,93	45,10%	1,09%
Unidades de Transporte	1100	1,26%	0,03%
Depreciación Acomulada	-66690,01	-76,48%	-1,85%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**87199,73**	**100,00%**	**2,42%**
OTROS ACTIVOS			
Inversiones en pacciones y participaciones	7711,49	30,82%	0,21%
Gastos y Pagos Anticipados	1200	4,80%	0,03%
Gastos Diferidos	970,02	3,88%	0,03%
Otros	15140,23	60,51%	0,42%
TOTAL OTROS ACTIVOS	25021,74	**100,00%**	**0,69%**
TOTAL ACTIVOS	**3606848,53**		**100,00%**
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Depósitos a la Vista	823747,3	35,70%	22,84%
Depósitos a Plazo	1392647,05	60,35%	38,61%
Intereses por Pagar	7534,92	0,33%	0,21%
Obligaciones Patronales	41518,88	1,80%	1,15%
Retenciones	2800,68	0,12%	0,08%
Contribuciones, Impuestos y Multas	17821,39	0,77%	0,49%
Cuentas por Pagar Varias	21363,03	0,93%	0,59%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**2307433,25**	100,00%	**63,97%**
PASIVOS NO CORRIENTES			
Obligaciones con Entidades Financieras	422375,76	100,00%	11,71%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**422375,76**	100,00%	**11,71%**
OTROS PASIVOS			
Otros	8041,6	100,00%	0,22%
TOTAL OTROS PASIVOS	**8041,6**	100,00%	**0,22%**
TOTAL PASIVOS	**2737850,61**		
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
Aportes de Socios	679328,98	78,17%	18,83%
Legales	122708,44	14,12%	3,40%
Utilidades o Excedentes	66960,5	7,71%	1,86%
TOTAL PATRIMONIO	**868997,92**	100,00%	**24,09%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**3606848,53**		**100,00%**

ACTIVOS CORRIENTES	VALOR	PORCENTAJE
Caja	89032,64	2,55%
Bancos y Otras Instituciones Financieras	443699,83	12,70%
Comercial Por Vencer	969376,59	27,74%
Consumo por Vencer	996692,67	28,52%
Vivienda por Vencer	189,33	0,01%
Microempresa por Vencer	945353,78	27,05%
Cartera de Crédito Comercial que no	41135,97	1,18%
Cartera de Crédito Consumo que no	23432,95	0,67%
Cartera de Crédito para la Microempresa	23287,98	0,67%
Cartera de Crédito Comercial Vencida	53817,89	1,54%
Cartera de Crédito Consumo Vencida	43081,77	1,23%
Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida	6646,55	0,19%
Provición para Créditos Incobrables	-176156,74	-5,04%
Intereses por Cobrar de Cartera	34332,81	0,98%
Pagos por Cuenta de Clientes	153,38	0,00%
Cuentas por Cobrar Varias	549,66	0,02%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**3494627,06**	**100,00%**



INTERPRETACIÓN

La cuenta Caja representa el 2.55% y un valor de $ 89.032,64 y tiene relación con las recaudaciones que se realizaron en el último día producto del cobro de préstamos otorgados y depósitos de los socios en sus respectivas cuentas de ahorros y pólizas.

El Rubro Bancos y Otras Instituciones Financieras con su valor monetario de $ 443.699,83 y participación del 12,70% determinan los valores que han sido depósitos en una cuenta corriente de la localidad como medida de control interno para salvaguardar los recursos que se recaudan en la Cooperativa, producto de los créditos concedidos.

La cuenta Consumo por vencer con su valor de $ 996.692,67 y porcentaje del 28,52% representa a los créditos desembolsos a los socios para consumo personal de los mismos, siendo una de las carteras que más réditos económicos, generan para la organización. Estos créditos son comúnmente para compra de electrodomésticos, o vehículos.

Microempresa por vencer presenta un valor de $ 945.353,78 y porcentaje del 27.05% en razón a la canalización de fondos para fomentar la creación de pequeños negocios que sirven para mejorar la calidad de vida de los interesados.

ACTIVOS NO CORRIENTES	VALOR	PORCENTAJE
Terrenos	9397,40	10,78%
Edificios	69460,78	79,66%
Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	34603,63	39,68%
Equipos de Computación	39327,93	45,10%
Unidades de Transporte	1100,00	1,26%
Depreciación Acumulada	-66690,01	-76,48%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**87199,73**	**100,00%**

INTERPRETACIÓN

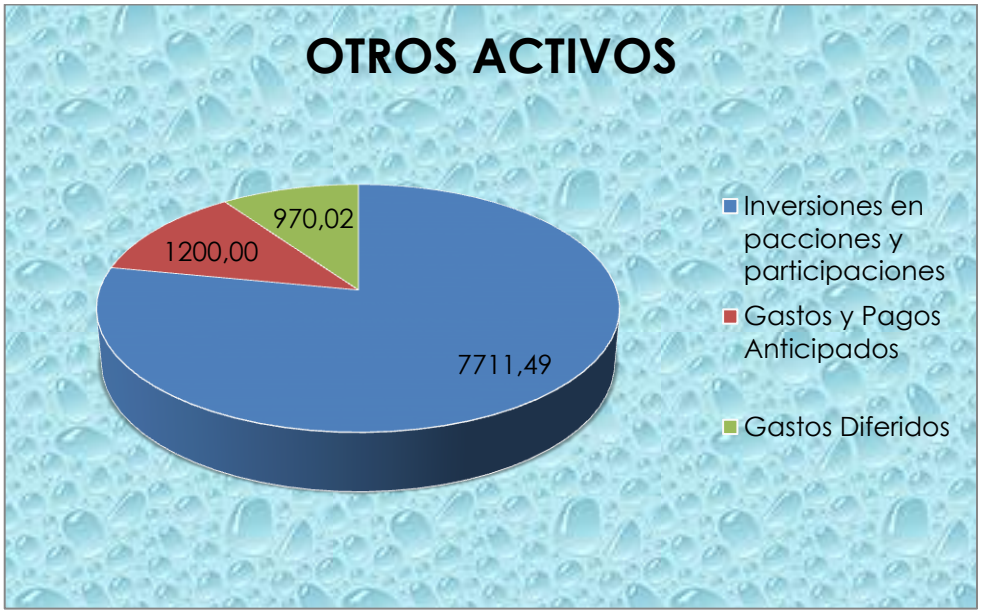
Edificios tiene el valor de $ 69.460,78 con el 79.66% de los activos no corrientes debido al valor que obtiene el bien inmueble que pertenece a la entidad en estudio

El rubro Muebles Enseres y Equipos de Oficina disponen de un valor de $ 34.603,63 y porcentaje del 39.68% en virtud al mobiliario y equipo de cálculo existente en la cooperativa que sirven para la atención eficiente de los usuarios.

La Cuenta Equipo de Computación presenta un valor de $ 39.327,93 y porcentaje del 45,10% en razón al equipo informático que se dispone para procesar la información financiera que se genera dentro de la cooperativa y obtener datos objetivos de su realidad para la toma de decisiones.

La Depreciación Acumulada alcanza el monto de $ -66.690,01 y grado de participación del -76,48% en virtud al desgaste físico de los bienes depreciables, ya sea por el uso o el tiempo de servicio en la cooperativa.

OTROS ACTIVOS	VALOR	PORCENTAJE
Inversiones en pacciones y participaciones	7711,49	30,82%
Gastos y Pagos Anticipados	1200,00	4,80%
Gastos Diferidos	970,02	3,88%
Otros	15140,23	60,51%
TOTAL OTROS ACTIVOS	25021,74	**100,00%**



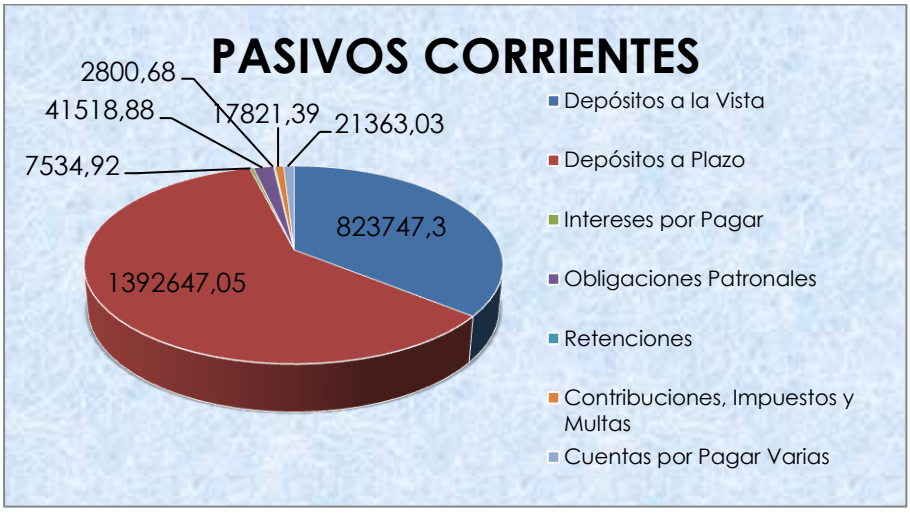
INTERPRETACIÓN

Otras alcanzan el monto de $ 119.004,92 y grado de participación del 78,23% debido a las retenciones del Impuesto a la Renta de que se fue objeto en el periodo analizado y a las cuales se tiene derecho para ser descontado del pago anual por este impuesto.

Gastos Diferidos tiene el valor de $ 20.065,84 y porcentaje del 13,19 % en relación a los pagos realizados por la constitución de la Cooperativa, e instalaciones.

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES	VALOR	PORCENTAJE
Depósitos a la Vista	823747,3	35,70%
Depósitos a Plazo	1392647,05	60,35%
Intereses por Pagar	7534,92	0,33%
Obligaciones Patronales	41518,88	1,80%
Retenciones	2800,68	0,12%
Contribuciones, Impuestos y Multas	17821,39	0,77%
Cuentas por Pagar Varias	21363,03	0,93%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**2307433,25**	100,00%



INTERPRETACIÓN

Dentro de las obligaciones con el público, la cuenta Depósitos a la Vista señala el valor de $ 1.285.258,63 y porcentaje del 18% en relación al volumen de captaciones de ahorro de los socios por los cuales se debe canelar los respectivos intereses como lo señala la Reglamentación vigente para el efecto, y convirtiéndose en uno de los principales rubros que generan entradas de efectivo para la cooperativa

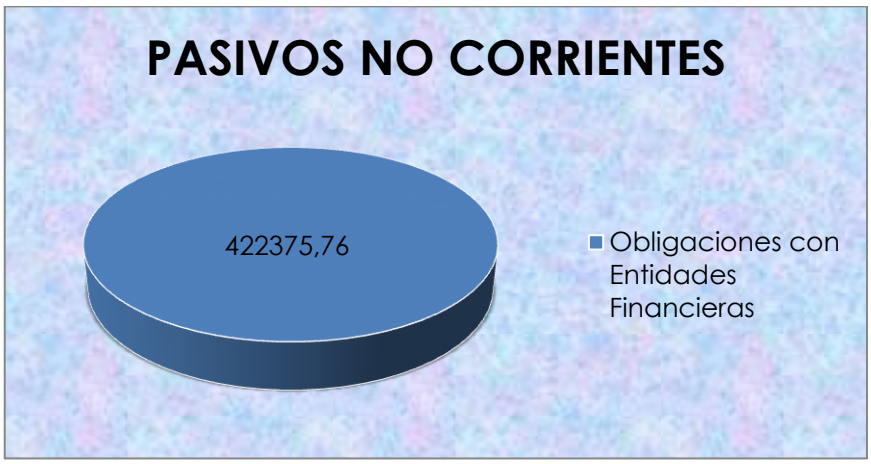
La cuenta con mayor porcentaje de participación dentro del grupo analizado es Depósitos a Plazo con el 82% de representatividad y valor de $ 5.754.581,63 y tiene relación con los ahorros de los socios a un plazo establecido en el cual no pueden hacer uso de ese efectivo, y por el cual se paga un interés superior que los demás productos cooperativista ofertados.

El rubro Intereses por Pagar con el 34,84% de representatividad y valor de $ 62.852,40 hace referencia a los montos de efectivo que se deben cancelar en depósitos a plazo fijo que mantienen los socios dentro de la cooperativa en el periodo analizado.

La Cuenta Obligaciones Patronales señala el valor de $ 21.005,22 y porcentaje del 10,63% debido a las remuneraciones, aportes al IESS y beneficios sociales que no han sido cancelados a la fecha al Talento Humano que presta sus servicios en la entidad.

Impuestos Tributarios presenta un valor de $ 99.038,46 y porcentaje del 50,12% en razón a que como agente de retención hizo las respectivas retenciones en sus compras efectuadas, valores, que deben ser canceladas en los plazos establecidos, para evitar pagos por multas e intereses innecesarios.

PASIVOS NO CORRIENTES	VALOR	PORCENTAJE
Obligaciones con Entidades Financieras	422375,76	100,00%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**422375,76**	100,00%



INTERPRETACIÓN

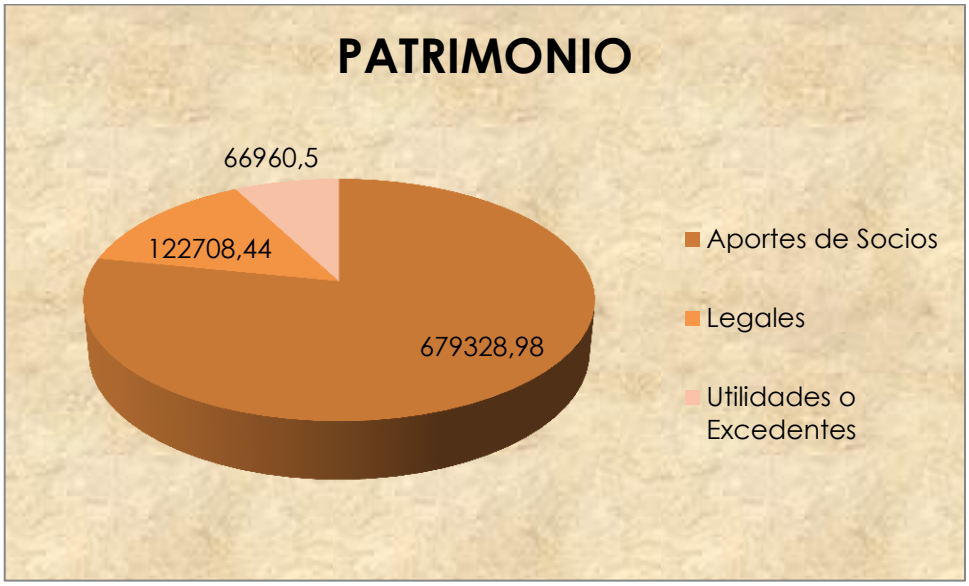
La cuenta obligaciones con entidades financieras nos presenta el $ 573.991,14 con el 100.00% de los pasivos no corrientes, debido a los préstamos y obligaciones contraídas por la cooperativa para un mejor desenvolvimiento que se deben cancelar a otras entidades financieras

OTROS PASIVOS	VALOR	PORCENTAJE
Otros	8041,6	100,00%
TOTAL OTROS PASIVOS	**8041,6**	100,00%

INTERPRETACIÓN

Otros presentan un valor de $ 6.558,56 y porcentaje del 100,00% debido a sobrantes de caja y depósitos no identificados de los socios, que en su debido momento deben ser retribuidos a sus beneficiarios, contra presentación de los respaldos necesarios.

PATRIMONIO	VALOR	PORCENTAJE
Aportes de Socios	679328,98	78,17%
Legales	122708,44	14,12%
Utilidades o Excedentes	66960,5	7,71%
TOTAL PATRIMONIO	**868997,92**	**100,00%**



INTERPRETACIÓN

Aporte de los socios presenta un valor de $ 36.732,05 y porcentaje del 100,00% en relación al aporte inicial con el cual se constituyó la organización, objeto de estudio y aumentos de capital que sucedieron en el presente periodo.

Las reservas Especiales presentan un valor de $ 53,25 y porcentaje del 100,00% debido al aporte de los socios para futuras capitalizaciones que se pueden realizar en el mediano o largo plazo en beneficio de la cooperativa.

Utilidad del Ejercicio tiene un valor de $2.237,19 y porcentaje del 100% debido a que en el presente periodo se obtiene un superávit positivo debido al exceso de ingresos sobre gastos generados.

CACPE CELICA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

5.	**INGRESOS**			
5.1.	**INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS**		**454084,15**	
5.1.01	Depósitos	4934,49		
5.1.04	Intereses de Cartera de Crédito	449149,66		
5.2	**COMISIONES GANADAS**		**899,67**	
5.2.90	Otras	899,67		
5.4	**INGRESOS POR SERVICIOS**		**12890,99**	
5.4.05	Servicios Cooperativos	11574,92		
5.4.90	Otros Servicios	1316,07		
5.5	**OTROS INGRESOS OPERACIONALES**		**480,35**	
5.5.90	Otros	480,35		
5.6	**OTROS INGRESOS**		**14797,63**	
5.6.04	Recuperación de Activos Financieros	14797,63		
	TOTAL INGRESOS			**483152,79**
4.	**GASTOS**			
4.1	**INTERESES CAUSADOS**		**181070,88**	
4.1.01	Obligaciones con el Público	146733,32		
4.1.03	Oblilgaciones Financieras	34337,56		
4.4	**PROVICIONES**		**16092,19**	
4.4.02	Cartera de Crédito	16092,19		
4.5	**GASTOS DE OPERACIÓN**		**221314,5**	
4.5.01	Gastos de Personal	88324,81		
4.5.02	Honorarios	27105,96		
4.5.03	Servicios Varios	34914,09		
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	4699,24		
4.5.05	Depreciaciones	7970,47		
4.5.06	Amortizaciones	9181,1		
4.5.07	Otros Gastos	49118,83		
4.7	**OTROS GASTOS Y PERDIDAS**		**2383,85**	
4.7.90	Otros	2383,85		
	TOTAL GASTOS			**420861,42**
	EXCEDENTES DEL PERIODO			**62291,37**

CACPE CELICA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
ANÁLISIS VERTICAL

CUENTAS	PARCIAL	% DE RUBRO	% DE GRUPO
INGRESOS			
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
Depósitos	4934,49	1,05%	1,02%
Intereses de Cartera de Crédito	449149,66	95,90%	92,96%
COMISIONES GANADAS			
Otras	899,67	0,19%	0,19%
INGRESOS POR SERVICIOS			
Servicios Cooperativos	11574,92	2,47%	2,40%
Otros Servicios	1316,07	0,28%	0,27%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES			
Otros	480,35	0,10%	0,10%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**468355,16**	**100,00%**	**96,94%**
OTROS INGRESOS			
Recuperación de Activos Financieros	14797,63	100,00%	3,06%
TOTAL OTROS INGRESOS	**14797,63**	**100,00%**	**3,06%**
TOTAL INGRESOS	**483152,79**		**100,00%**
GASTOS			
INTERESES CAUSADOS			
Obligaciones con el Público	146733,32	35,06%	30,37%
Oblilgaciones Financieras	34337,56	8,21%	7,11%
PROVICIONES			
Cartera de Crédito	16092,19	3,85%	3,33%
GASTOS DE OPERACIÓN			
Gastos de Personal	88324,81	21,11%	18,28%
Honorarios	27105,96	6,48%	5,61%
Servicios Varios	34914,09	8,34%	7,23%
Impuestos, Contribuciones y Multas	4699,24	1,12%	0,97%
Depreciaciones	7970,47	1,90%	1,65%
Amortizaciones	9181,1	2,19%	1,90%
Otros Gastos	49118,83	11,74%	10,17%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**418477,57**		**86,61%**
OTROS GASTOS Y PERDIDAS			
Otros	2383,85	100,00%	0,49%
TOTAL OTROS GASTOS	**2383,85**		**0,49%**
TOTAL GASTOS	**420861,42**		
EXCEDENTES DEL PERIODO	**62291,37**		**12,89%**
TOTAL	**483152,79**		**100,00%**

INGRESOS OPERACIONALES	VALOR	PORCENTAJE
Depósitos	4934,49	1,05%
Intereses de Cartera de Crédito	449149,66	95,90%
Otras	899,67	0,19%
Servicios Cooperativos	11574,92	2,47%
Otros Servicios	1316,07	0,28%
Otros	480,35	0,10%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**468355,16**	**100,00%**

INTERPRETACIÓN

Depósitos con su valor de $ 4.934,49 y porcentaje del 1.05% hace referencia a las entradas de efectivo cuando un socio reabre sus cuentas de ahorro que han permanecido inhabilitadas por cierto tiempo desde su apertura.

Los Intereses de cartera de crédito con un valor de $ 449.149,66 y porcentaje del 95,90% debido a los réditos que se generan al canalizar fondos a través de los diferentes créditos que se ofertan al público, mismos que permiten solventar los gastos incurridos en el periodo.

La cuenta Otros Servicios con valor de $ 1.316,07 hacen referencia a servicios prestados entre cooperativas, por lo que se obtiene un rédito

económico que contribuye a incrementar la liquidez y por consiguiente la rentabilidad de la cooperativa.

Servicios Cooperativos alcanza el 2.47% y cantidad de $ 11.574,92 debido a los fondos de trámite por servicios que son ofertados por la cooperativa.

OTROS INGRESOS	VALOR	PORCENTAJE
Recuperación de Activos Financieros	14797,63	100,00%
TOTAL OTROS INGRESOS	**14797,63**	**100,00%**

INTERPRETACIÓN

Recuperación de activos financieros con $ 14.797,63 y el 100.00% tiene relación con los intereses que generan las comisiones por servicios cooperativistas entre entidades similares.

GASTOS OPERACIONALES	VALOR	PORCENTAJE
Obligaciones con el Público	146733,32	35,06%
Oblilgaciones Financieras	34337,56	8,21%
Cartera de Crédito	16092,19	3,85%
Gastos de Personal	88324,81	21,11%
Honorarios	27105,96	6,48%
Servicios Varios	34914,09	8,34%
Impuestos, Contribuciones y Multas	4699,24	1,12%
Depreciaciones	7970,47	1,90%
Amortizaciones	9181,1	2,19%
Otros Gastos	49118,83	11,74%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**418477,57**	**100,00%**

INTERPRETACIÓN

Las Obligaciones con el público tienen relativamente el 35.06% y valor de $ 146.733,32 debido al pago de intereses por los ahorros de los socios, y por los que se debe cancelar un porcentaje e relación al tiempo de permanencia dentro de la cooperativa.

La Cartera de Crédito son valores que se estima podrían ser incobrables, por lo que se provisiona, para ser el caso, no afecte de manera significativa en los resultados de un solo periodo económico. Su valor económico es de $16.092,19

Gasto Personal tiene el 21.11% de representatividad y valor de $ 88.324,81 en virtud a la cancelación de los haberes al personal que labora en la cooperativa.

Servicios Varios presenta un valor de $ 34.914,09 y porcentaje del 8.34% en relación a gastos por movilizaciones de personal, consumo de útiles de oficina, refrigerio, entre otros, que se sucedieron en el periodo analizado.

OTROS GASTOS Y PERDIDAS	VALOR	PORCENTAJE
Otros	2383,85	100,00%
TOTAL OTROS GASTOS	**2383,85**	100,00%

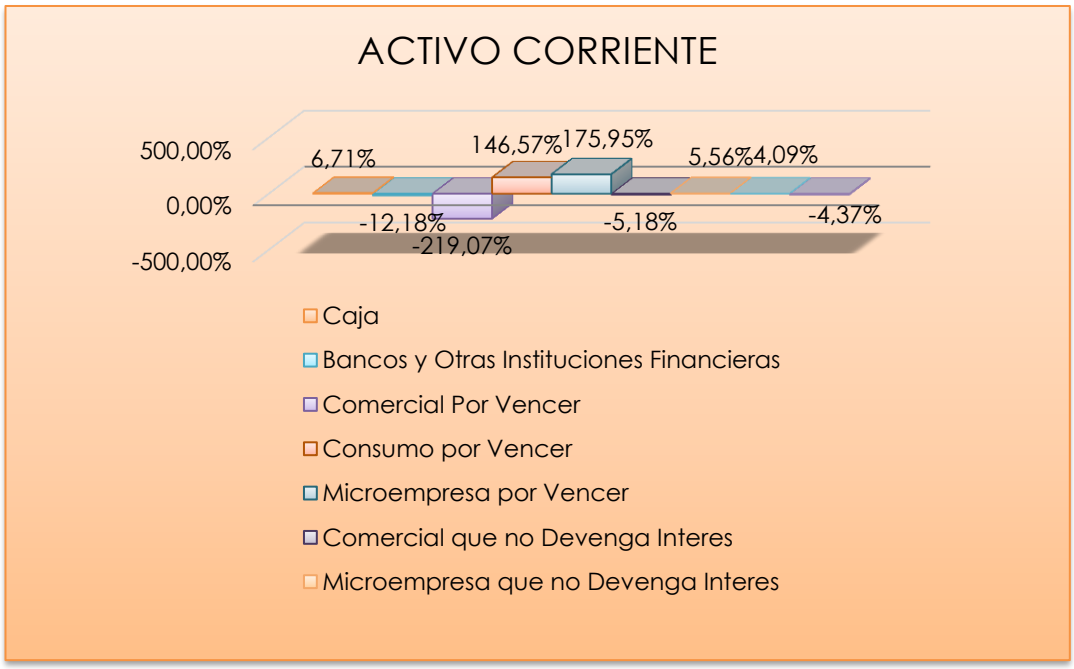
INTERPRETACIÓN

La Cuenta Otros en el periodo se encuentra con un valor de $ 2.383,85 y representatividad del 100%, siendo estos a intereses pagados por obligaciones contraídas por la entidad.

CACPE CELICA
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL AÑOS 2012 -2013

CUENTAS	2013	2012	DIFERENCIA	VALOR REAL	RAZON
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Caja	89032,64	65695,13	23337,51	6,71%	1,36
Bancos y Otras Instituciones Financieras	443699,83	486044,03	-42344,2	-12,18%	0,91
Comercial Por Vencer	969376,59	1731115,45	-761738,86	-219,07%	0,56
Consumo por Vencer	996692,67	487056,3	509636,37	146,57%	2,05
Vivienda por Vencer	189,33	1279,49	-1090,16	-0,31%	0,15
Microempresa por Vencer	945353,78	333540,56	611813,22	175,95%	2,83
Comercial que no Devenga Interes	41135,97	59142,48	-18006,51	-5,18%	0,70
Consumo que no Devenga Interes	23432,95	17346,01	6086,94	1,75%	1,35
Microempresa que no Devenga Interes	23287,98	3938,42	19349,56	5,56%	5,91
Comercial Vencida	53817,89	55233,06	-1415,17	-0,41%	0,97
Consumo Vencida	43081,77	28862,26	14219,51	4,09%	1,49
Microempresa Vencida	6646,55	485,52	6161,03	1,77%	13,69
Provición para Créditos Incobrables	-176156,74	-160971,56	-15185,18	-4,37%	1,09
Intereses por Cobrar de Cartera	34332,81	33457,7	875,11	0,25%	1,03
Pagos por Cuenta de Clientes	153,38	92,39	60,99	0,02%	1,66
Cuentas por Cobrar Varias	549,66	332,62	217,04	0,06%	1,65
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**3494627,06**	**3142649,86**	**351977,2**	**101,23%**	**1,11**
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Terrenos	9397,4	9397,4	0	0,00%	1,00
Edificios	69460,78	69460,78	0	0,00%	1,00
Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	34603,63	32052,98	2550,65	0,73%	1,08
Equipos de Computación	39327,93	37139,19	2188,74	0,63%	1,06
Unidades de Transporte	1100	1100	0	0,00%	1,00
Depreciación Acomulada	-66690,01	-54354,54	-12335,47	-3,55%	1,23
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**87199,73**	**94795,81**	**-7596,08**	**-2,18%**	**0,92**
OTROS ACTIVOS					
Inversiones en pacciones y participaciones	7711,49	6565,48	1146,01	0,33%	1,17
Gastos y Pagos Anticipados	1200	555	645	0,19%	2,16
Gastos Diferidos	970,02	840,38	129,64	0,04%	1,15
Otros	15140,23	13726,39	1413,84	0,41%	1,10
TOTAL OTROS ACTIVOS	25021,74	**21687,25**	**3334,49**	**0,96%**	**1,15**
TOTAL ACTIVOS	**3606848,53**	**3259132,92**	**347715,61**	**100,00%**	**1,11**
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Depósitos a la Vista	823747,3	856285,09	-32537,79	-9,36%	0,96
Depósitos a Plazo	1392647,05	980491,17	412155,88	118,53%	1,42
Intereses por Pagar	7534,92	7031,45	503,47	0,14%	1,07
Obligaciones Patronales	41518,88	33541,35	7977,53	2,29%	1,24
Retenciones	2800,68	1957,96	842,72	0,24%	1,43
Contribuciones, Impuestos y Multas	17821,39	10280,37	7541,02	2,17%	1,73
Cuentas por Pagar Varias	21363,03	18266,42	3096,61	0,89%	1,17
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**2307433,25**	**1907853,81**	**399579,44**	**114,92%**	**1,21**
PASIVOS NO CORRIENTES					
Obligaciones con Entidades Financieras	422375,76	573990,14	-151614,38	-43,60%	0,74
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**422375,76**	**573990,14**	**-151614,38**	**-43,60%**	**0,74**
OTROS PASIVOS					
Otros	8041,6	6140,44	1901,16	0,55%	1,31
TOTAL OTROS PASIVOS	**8041,6**	**6140,44**	**1901,16**	**0,55%**	**1,31**
TOTAL PASIVOS	**2737850,61**	**2487984,39**	**249866,22**	**71,86%**	**1,10**
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
Aportes de Socios	679328,98	621284,54	58044,44	16,69%	1,09
Legales	122708,44	99542,25	23166,19	6,66%	1,23
Utilidades o Excedentes	66960,5	50321,74	16638,76	4,79%	1,33
TOTAL PATRIMONIO	**868997,92**	**771148,53**	**97849,39**	**28,14%**	**1,13**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**3606848,53**	**3259132,92**	**347715,61**	**100,00%**	**1,11**

ACTIVOS CORRIENTES	VARIACIÓN	PORCENTAJE
Caja	23337,51	6,71%
Bancos y Otras Instituciones Financieras	-42344,2	-12,18%
Comercial Por Vencer	-761738,86	-219,07%
Consumo por Vencer	509636,37	146,57%
Microempresa por Vencer	611813,22	175,95%
Comercial que no Devenga Interes	-18006,51	-5,18%
Microempresa que no Devenga Interes	19349,56	5,56%
Consumo Vencida	14219,51	4,09%
Provición para Créditos Incobrables	-15185,18	-4,37%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	351977,2	101,23%



INTERPRETACIÓN

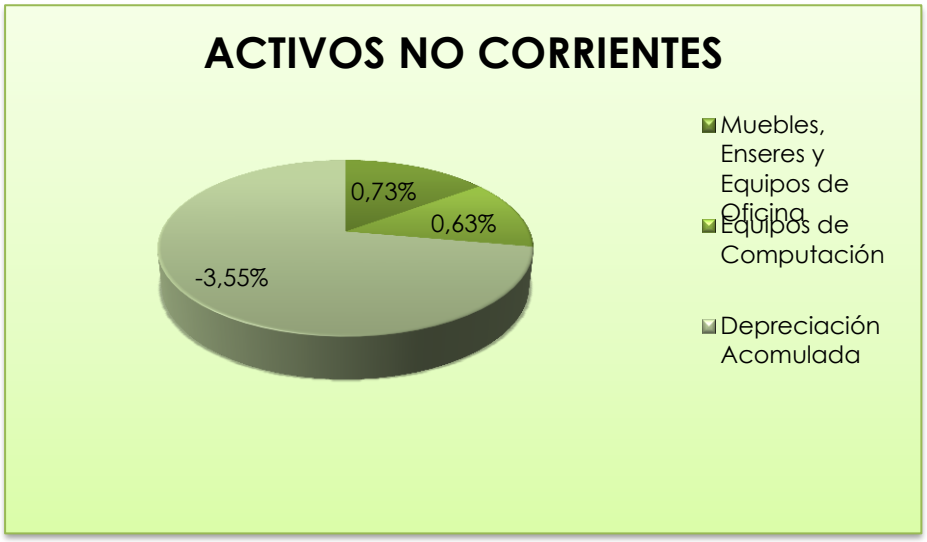
Dentro del grupo la cuenta Banco y Otras Instituciones Financieras poseen una disminución del $ -42.344,20 que representa el -12.18%, lo que proviene del incremento en el pago de gastos como los honorarios de profesionales que prestan sus servicios a la entidad.

La cuenta comercial por vencer presenta una baja del 219.07% debido a que los clientes se han centrado en pagar sus créditos y no se han realizado renovaciones o prestamos nuevos en este tipo de servicio.

La cuenta Consumo por Vencer presenta un incremento del 146,57% del año 2012 al 2013 con un valor del $ 509.636,37 debido al crecimiento del número de clientes que requieren este tipo de crédito.

La Cuenta Microempresa por vencer nos demuestra un aumento del 175.95% con un valor del $ 611.813,22 de un año al otro debido al crecimiento de microempresas en el sector los mismos que han solicitado nuestros servicios.

ACTIVOS NO CORRIENTES	VARIACIÓN	PORCENTAJE
Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	2550,65	0,73%
Equipos de Computación	2188,74	0,63%
Depreciación Acomulada	-12335,47	-3,55%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	-7596,08	-2,18%



INTERPRETACIÓN

En el Grupo de los Activos no Corrientes la cuenta Depreciación Acumulada con un valor de $ -12.335,47 con un porcentaje del -3.55% de

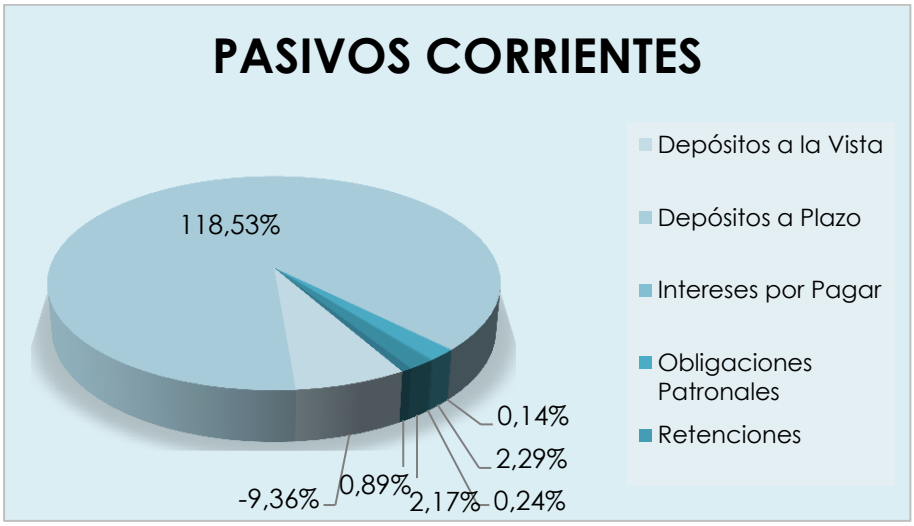
donde esta cuenta registra la disminución de la equipos de oficina, de computación, muebles por el efecto de su uso y obsolescencia

OTROS ACTIVOS	VARIACIÓN	PORCENTAJE
Inversiones en Acciones y Participaciones	1146,01	0,33%
Gastos y Pagos Anticipados	645	0,19%
Gastos Diferidos	129,64	0,04%
Otros	1413,84	0,41%
TOTAL OTROS ACTIVOS	**3334,49**	**0,96%**

INTERPRETACIÓN

Gastos y Pagos Anticipados dentro del Grupo de Otros Activos con $ 645,00 indicando el 0.19%, Otros con 1.413,84 con el 0.41%; inversiones en acciones y participaciones cuenta con el 0.33% con un valor de $ 1.146,01 cuentas que representan los ingresos que tiene la cooperativa como cobros por diferentes tipos de transacciones e inversiones en otras entidades que se efectúen a favor de la cooperativa.

PASIVOS CORRIENTES	VARIACIÓN	PORCENTAJE
Depósitos a la Vista	-32537,79	-9,36%
Depósitos a Plazo	412155,88	118,53%
Intereses por Pagar	503,47	0,14%
Obligaciones Patronales	7977,53	2,29%
Retenciones	842,72	0,24%
Contribuciones, Impuestos y Multas	7541,02	2,17%
Cuentas por Pagar Varias	3096,61	0,89%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**399579,44**	**114,92%**

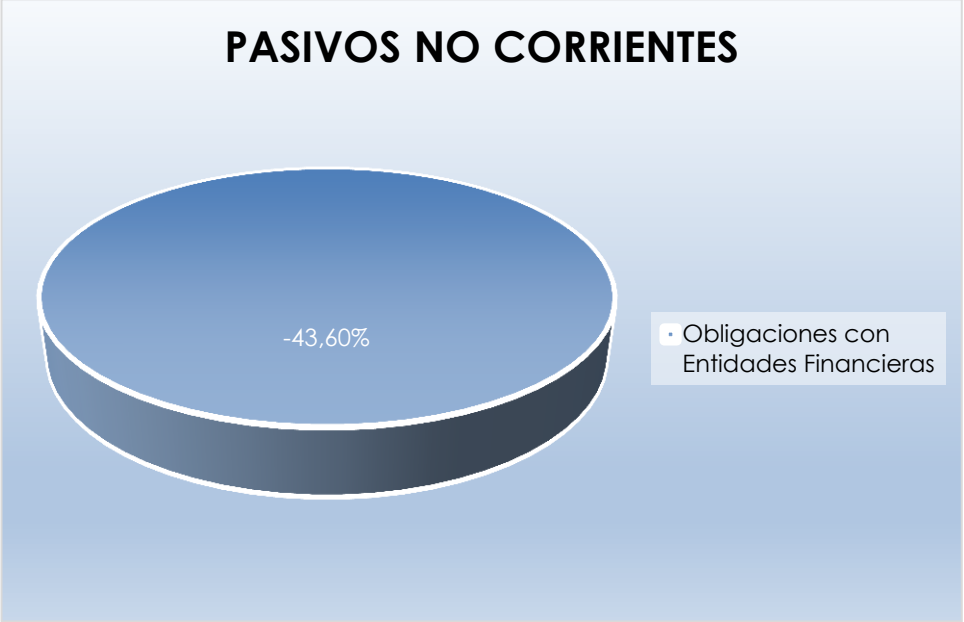


INTERPRETACIÓN

Depósitos a la Vista con $ -32.537,79 que representa el 9.36%, Depósitos a Plazo con $ 412.155,88 indicando el 118.53%, son tipos de obligaciones que la entidad mantiene con terceras personas, las mismas que le sirven para sus operaciones.

Retenciones con 842.72 indicando el 0.24% registrando valores retenidos por pagar de los diferentes bienes y servicios adquiridos, Obligaciones Patronales $ 7.977,53 con un porcentaje de 2.29% siendo las obligaciones que están pendientes de pago, las mismas que se retiene a sus empleados de sus remuneraciones por aporte patronal o personal, beneficios sociales.

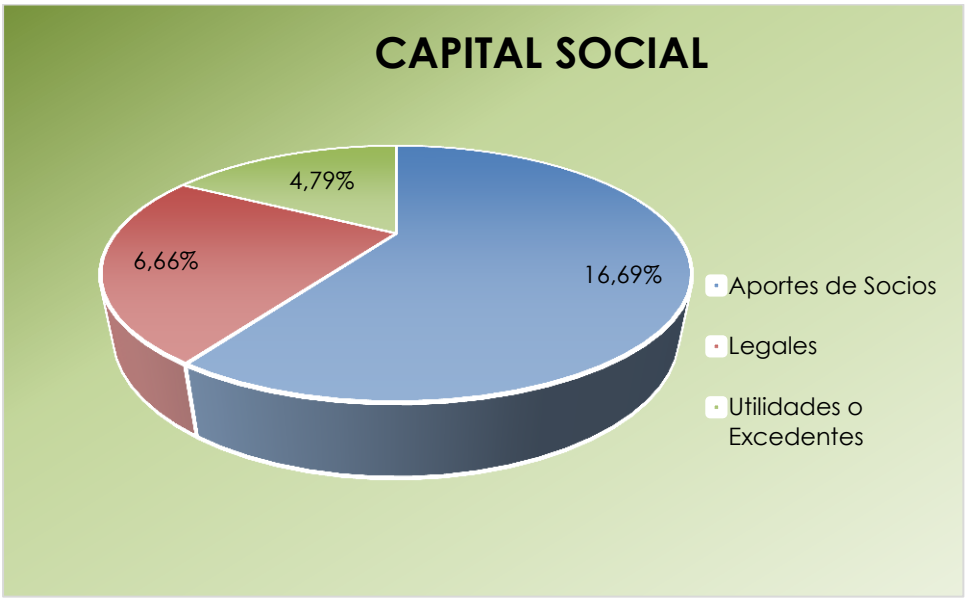
PASIVOS NO CORRIENTES	VARIACIÓN	PORCENTAJE
Obligaciones con Entidades Financieras	-151614,38	-43,60%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**-151614,38**	**-43,60%**



INTERPRETACIÓN

La cuenta Obligaciones con Entidades Financieras sufre una disminución del -43.60% con el valor de $ -151.614,38 del año 2012 al 2013 debido a que la cooperativa ha venido cancelando sus préstamos que mantiene con otras entidades financieras

CAPITAL SOCIAL	VARIACIÓN	PORCENTAJE
Aportes de Socios	58044,44	16,69%
Legales	23166,19	6,66%
Utilidades o Excedentes	16638,76	4,79%
TOTAL PATRIMONIO	**97849,39**	**28,14%**



INTERPRETACIÓN

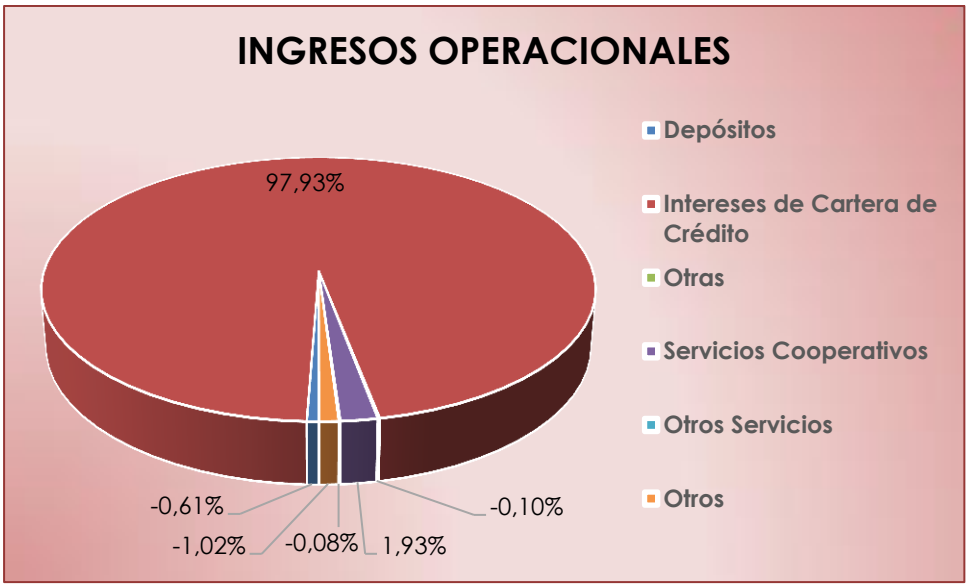
Aportes de los socios se incrementa en $ 58.044,44 y porcentaje del 16.69% en virtud a que se aprobó el incrementó de los aportes para ampliar el volumen del financiamiento propio.

La cuenta Utilidad o Excedentes del ejercicio tiene un incremento del 4.79% con un valor de $ 16.638,76 debido a que las políticas que ha tomado la administración para aumentar sus ingresos han tenido un efecto positivo en comparación de un año al otro.

CACPE CELICA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
ANÁLISIS HORIZONTAL AÑOS 2012 -2013

CUENTAS	2013	2012	DIFERENCIA	VALOR REAL	RAZON
INGRESOS					
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS					
Depósitos	4934,49	5395,16	-460,67	-0,61%	0,91
Intereses de Cartera de Crédito	449149,66	375222,08	73927,58	97,93%	1,20
COMISIONES GANADAS					
Otras	899,67	978,68	-79,01	-0,10%	0,92
INGRESOS POR SERVICIOS					
Servicios Cooperativos	11574,92	10120,2	1454,72	1,93%	1,14
Otros Servicios	1316,07	1374	-57,93	-0,08%	0,96
OTROS INGRESOS OPERACIONALES					
Otros	480,35	1251,43	-771,08	-1,02%	0,38
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**468355,16**	**394341,55**	**74013,61**	**98,04%**	**1,19**
OTROS INGRESOS					
Recuperación de Activos Financieros	14797,63	13319,4	1478,23	1,96%	1,11
TOTAL OTROS INGRESOS	**14797,63**	**13319,1**	**1478,53**	**1,96%**	**1,11**
TOTAL INGRESOS	**483152,79**	**407660,65**	**75492,14**	**100,00%**	**1,19**
GASTOS					
INTERESES CAUSADOS					
Obligaciones con el Público	146733,32	111944,77	34788,55	46,08%	1,31
Oblilgaciones Financieras	34337,56	29130,83	5206,73	6,90%	1,18
PROVICIONES					
Cartera de Crédito	16092,19	15864,47	227,72	0,30%	1,01
GASTOS DE OPERACIÓN					
Gastos de Personal	88324,81	104470,45	-16145,64	-21,39%	0,85
Honorarios	27105,96	762,4	26343,56	34,90%	35,55
Servicios Varios	34914,09	33969,98	944,11	1,25%	1,03
Impuestos, Contribuciones y Multas	4699,24	8540,13	-3840,89	-5,09%	0,55
Depreciaciones	7970,47	12395,01	-4424,54	-5,86%	0,64
Amortizaciones	9181,1	2490,44	6690,66	8,86%	3,69
Otros Gastos	49118,83	41347,79	7771,04	10,29%	1,19
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**418477,57**	**360916,27**	**57561,3**	**76,25%**	**1,16**
OTROS GASTOS Y PERDIDAS					
Otros	2383,85	1699,61	684,24	0,91%	1,40
TOTAL OTROS GASTOS	**2383,85**	**1699,61**	**684,24**	**0,91%**	**1,40**
TOTAL GASTOS	**420861,42**	**362615,88**	**58245,54**	**77,15%**	**1,16**
EXCEDENTES DEL PERIODO	**62291,37**	**45044,77**	**17246,6**	**22,85%**	**1,38**
TOTAL	**483152,79**	**407660,65**	**75492,14**	**100,00%**	**1,19**

INGRESOS OPERACIONALES	VARIACIÓN	PORCENTAJE
Depósitos	-460,67	-0,61%
Intereses de Cartera de Crédito	73927,58	97,93%
Otras	-79,01	-0,10%
Servicios Cooperativos	1454,72	1,93%
Otros Servicios	-57,93	-0,08%
Otros	-771,08	-1,02%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**74013,61**	**98,04%**



INTERPRETACIÓN

Intereses de Cartera de Créditos se incrementa en $ 73.927,58 y porcentaje del 97.93% debido a que se ha logrado canalizar mayor grado de microcréditos que generan réditos económicos para la cooperativa.

Servicios Cooperativos se incrementa en $ 1.454,72 y porcentaje del 1,93% debido a que en el año 2013 se aumentaron los servicios que la entidad presenta a sus socios para otorgar los créditos.

OTROS INGRESOS	VARIACIÓN	PORCENTAJE
Recuperación de Activos Financieros	1478,23	1,96%
TOTAL OTROS INGRESOS	**1478,53**	**1,96%**

INTERPRETACIÓN

Recuperación de Activos Financieros para el año 2013 obtiene un incremento de $ 1.478,23 con el 1.96% debido a las políticas administrativas adoptadas por sus directivos para la recuperación de los mismos

GASTOS

GASTOS OPERACIONALES	VARIACIÓN	PORCENTAJE
Obligaciones con el Público	34788,55	46,08%
Oblilgaciones Financieras	5206,73	6,90%
Cartera de Crédito	227,72	0,30%
Gastos de Personal	-16145,64	-21,39%
Honorarios	26343,56	34,90%
Servicios Varios	944,11	1,25%
Impuestos, Contribuciones y Multas	-3840,89	-5,09%
Depreciaciones	-4424,54	-5,86%
Amortizaciones	6690,66	8,86%
Otros Gastos	7771,04	10,29%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**57561,3**	**76,25%**

INTERPRETACIÓN

Obligaciones con el Público se incrementa en el 46,08% con un valor de en $ 34.788,55 debido al pago que se debe efectuar por los depósitos de los socios que para el año 2013 se incrementan en su valor de recaudación, lo que es beneficios para que dichos fondos sean canalizados en créditos en sus diferentes modalidades, a un interés superior al que se paga por su permanencia en la organización.

Obligaciones Financieras aumenta en $ 5.206,73 debido a que se realizó mayor utilización de sobregiros en entidades bancarias donde se mantiene disponibilidades de derecho de la cooperativa.

Gastos de Personal disminuye en el -21.39% con un valor de $ 16.145,64 debido a que las autoridades de la cooperativa decidieron desaparecer algunas costumbres y gastos innecesarios en que se incuria con el talento humano.

Honorarios se incrementa en $ 26.343,56 y porcentaje del 34.90% debido al aumento de sueldo básico que decreto el Gobierno Central y el incremento de personal contratado por la cooperativa.

OTROS GASTOS Y PERDIDAS	VARIACIÓN	PORCENTAJE
Otros	684,24	0,91%
TOTAL OTROS GASTOS	**684,24**	**0,91%**

INTERPRETACIÓN

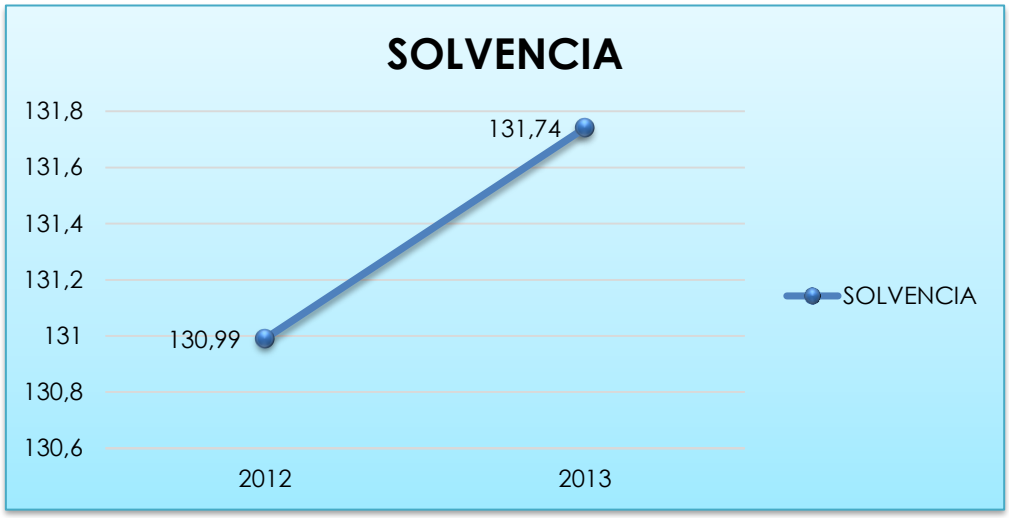
La Cuenta Otros Gastos se incrementa en $ 684,24 y porcentaje del 0.91% en virtud a pagos efectuados por concepto de comisiones que otras entidades de similares características a la cooperativa analizada nos cobran.

INDICADORES

PROTECCIÓN

$$P3 = \frac{\textbf{Total Activos}}{\textbf{Total pasivos}} \boldsymbol{x\ 100}$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$P3 = \frac{\mathbf{3259132,92}}{\mathbf{2487984,39}} \boldsymbol{x}\ \mathbf{100}$	$P3 = \frac{\mathbf{3606848,53}}{\mathbf{2737850,61}} \boldsymbol{x}\ \mathbf{100}$
$P3 = 130.99$	$P3 = 131.74$



INTERPRETACIÓN

La capacidad de la cooperativa para solventar la totalidad de sus obligaciones con todos sus activos es positiva en el año 2012 donde alcanza $ 1,30 por cada dólar de obligación, pero que en el año 2013 supera las expectativas logrando un $ 1,31 por cada dólar de deuda contraída con terceras personas.

$$P1: \boldsymbol{Morosidad} = \frac{\textbf{Provisiones para créditos incobrables}}{\textbf{Morosidad mayor a 12 meses}} \boldsymbol{x}\ \mathbf{100}$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$P1 = \frac{160971,56}{32674,20} x\ 100$	$P1 = \frac{176156,74}{32096,56} x\ 100$
$P1 = 492,65$	$P1$ =548,83

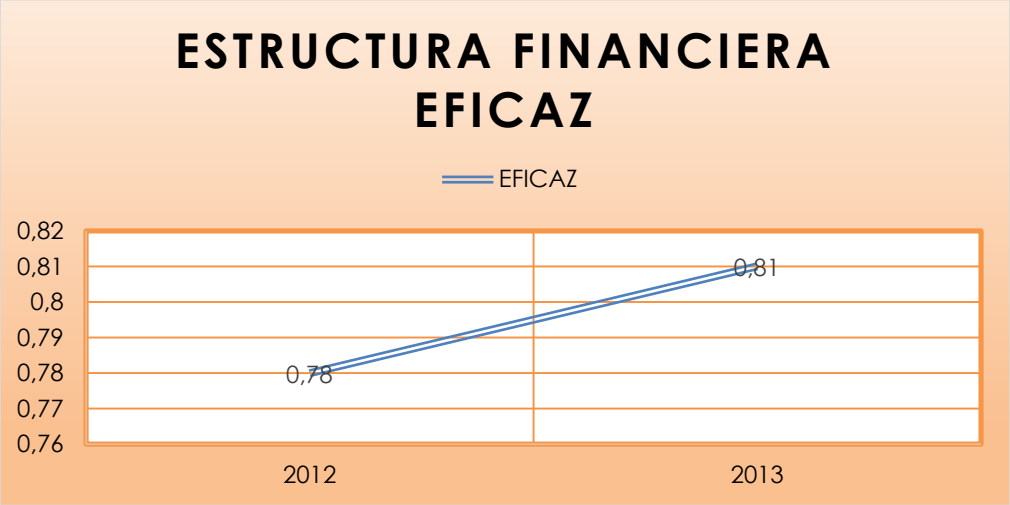
INTERPRETACIÓN

La provisión calculada por la cooperativa supera todos los créditos que han superado el año de morosidad, esta situación no asegura el retorno del efectivo, pero se está preparado para posibles situaciones adversas, os resultados son del 492,65% para el 2012 y del 548,83 para el periodo económico del 2013.

ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ

$$\boldsymbol{Estructura\ Financiera\ Eficaz} = \frac{\text{Cartera de Credito}}{\text{Activo Total}} x100$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$EFE = \frac{2.557.027,99}{3.259.132,92}$	$EFE = \frac{2926858,74}{3.606.848,53}$
$ 0,78 =78,46%	**$ 0,81 = 81,15%**

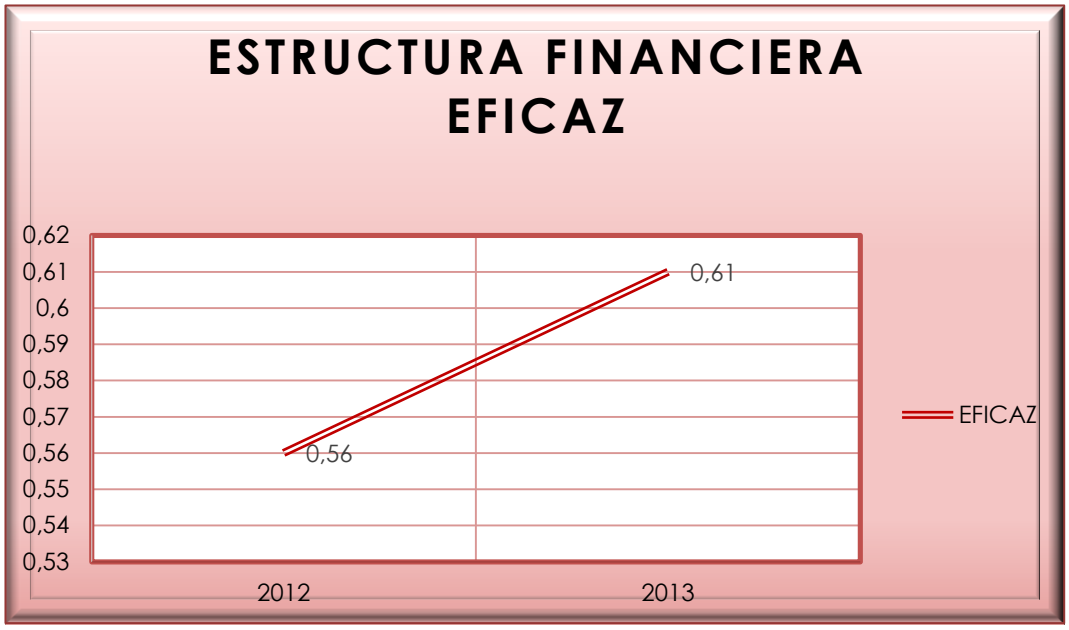


INTERPRETACIÓN

Dentro de los activos la cartera de crédito es el grupo que mayor porcentaje de representatividad alcanza con el 78.46% y 81.15% en los años 2012 y 2013 respectivamente, debido a que es la fuente de ingresos para una entidad de estas características.

$$\boldsymbol{Estructura\ Financiera\ Eficaz} = \frac{Obligaciones\ con\ el\ Público}{\text{Activo Total}} x100$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$EFE = \frac{1.836.776,26}{3.259.132,92}$	$EFE = \frac{2.216.394,35}{3.606.848,53}$
$ 0,56 =56%	**$ 0,61 = 61%**

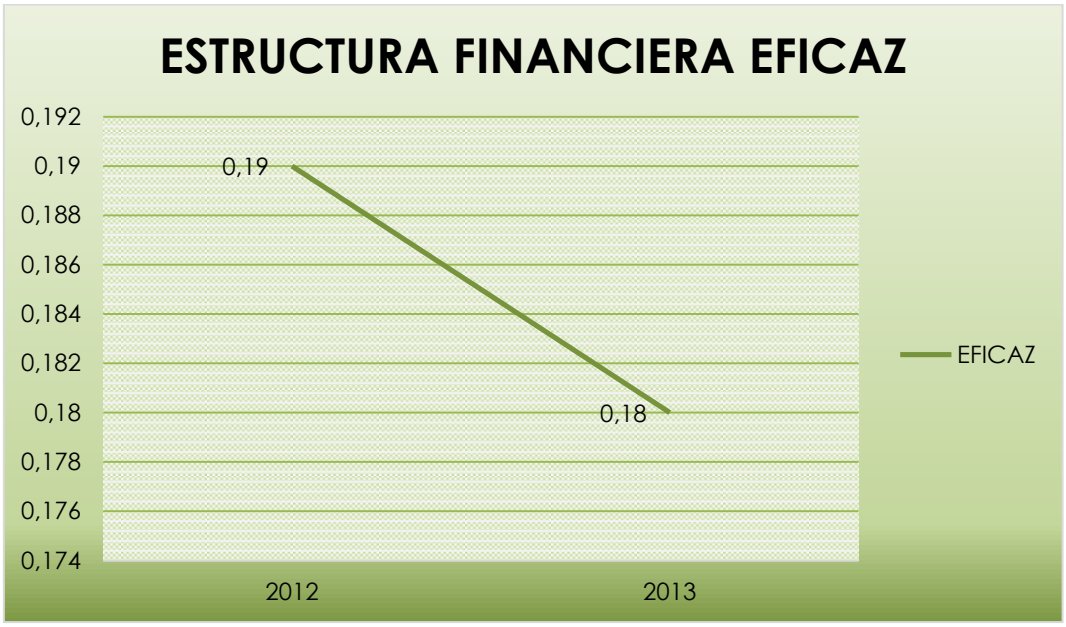


INTERPRETACIÓN

La participación de los depósitos a la vista dentro de los activos es de $ 0,56 y $ 0,61 por cada dólar de activos en los años 2012 y 2013 respectivamente, evidenciando una participación aceptable de las obligaciones que se tiene por concepto de ahorros de los socios.

$$\boldsymbol{Estructura\ Financiera\ Eficaz} = \frac{\text{Capital}}{\text{Activo Total}}$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$\boldsymbol{EFE} = \frac{\mathbf{621284,54}}{\mathbf{3.259.132,92}}$	$EFE = \frac{679328,98}{3.606.848,53}$
$ 0.19= 19.06%	**$ 0,18 = 18.83%**

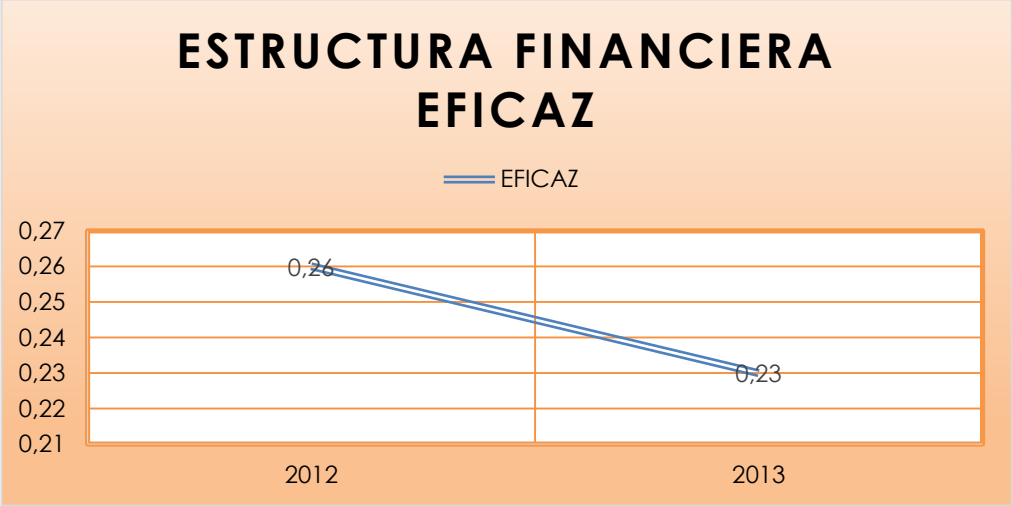


INTERPRETACIÓN

El capital al relacionarlo con los activos presenta una participación considerable de $ 0,19 en el 2012 y del $ 0,18 en el 2013, debido a que se trata de una agrupación cooperativista que funciona principalmente con los ahorros de los socios, los cuales son canalizados en créditos que generan réditos económicos para los inversionistas.

$$\boldsymbol{Estructura\ Financiera\ Eficaz} = \frac{Depositos\ a\ la\ Vista}{\text{Activo Total}} x100$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$EFE = \frac{856.285,09}{3.259.132,92}$	$EFE = \frac{823.747,30}{3.606.848,53}$
$ 0.26=26,27%	**$ 0,23 = 22,84%**

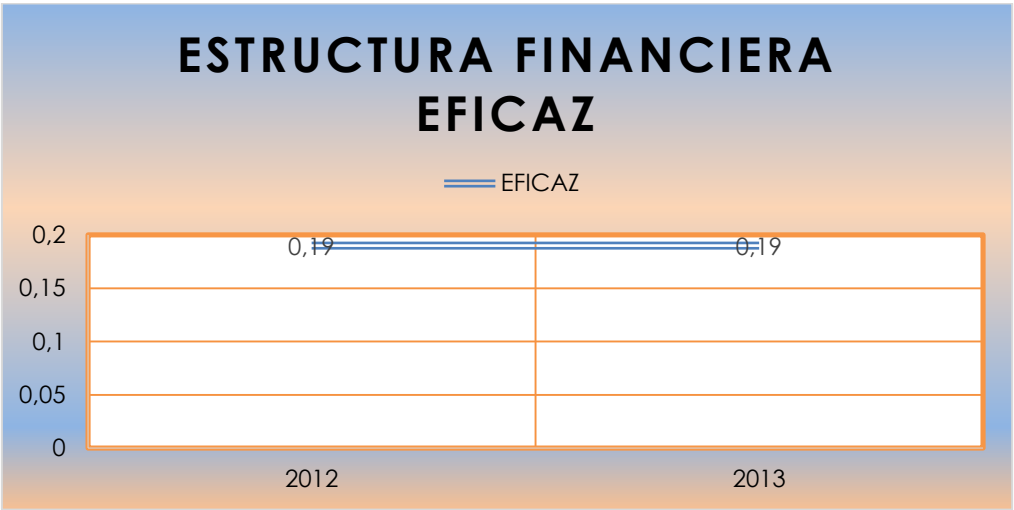


INTERPRETACIÓN

Los Depósitos a la Vista, que son uno de los pasivos más significativos de la cooperativa, representan el 26,27%(2012) y el 22,84%(2013); demostrando que a cooperativa financia sus operaciones en gran parte con la inversión en las captaciones por parte de los socios.

$$\boldsymbol{Estructura\ Financiera\ Eficaz} = \frac{Aportes\ de\ Socios}{\text{Activo Total}} x100$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$EFE = \frac{621.284,54}{3.259.132,92}$	$EFE = \frac{679.328,98}{3.606.848,53}$
$ 0.19 =19,06%	**$ 0,19 = 18,83%**



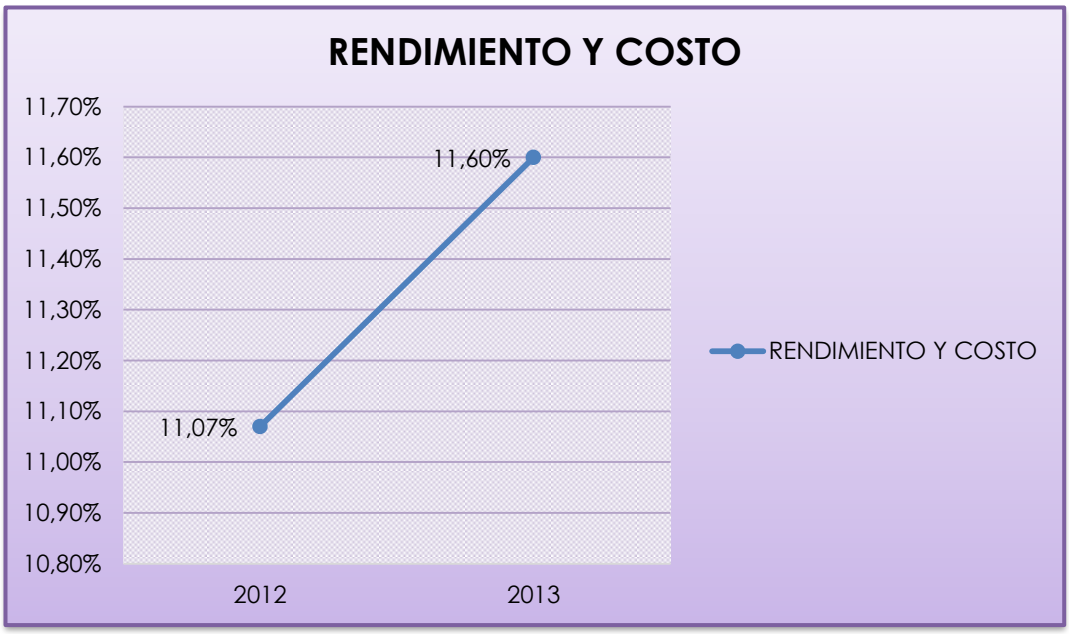
INTERPRETACIÓN

El Aporte de los Socios dentro de los activos de la empresa alanzan el 19,06% (2012) y el 18,83% (2013), incidiendo en el aporte para poder iniciar sus operaciones y canalizarlo en créditos que generen intereses a favor de los inversionistas.

RENDIMIENTO Y COSTOS

$$\textbf{\textit{Tasas de Rendimiento y Costos}} = \frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Activo Total}} x100$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$\boldsymbol{T.R.C = \frac{360916,27}{3.259.132,92} x100}$	$T.R.C = \frac{418477,57}{3.606.848,53} x100$
$ 0,11 = 11.07%	**$ 0,11 = 11.60%**



INTERPRETACIÓN

Los activos de la empresa están comprometidos en 11.07% y 11,60% en el año 2012 y 2013 respectivamente con los gastos operativos que se generan los periodos analizados, y que son indispensables para el normal funcionamiento de las actividades inherentes al organismo analizado.

$$\boldsymbol{Tasas\ de\ Rendimiento\ y\ Costos} = \frac{\text{Utilidad o Pérdida}}{\text{Activo Total}} X100$$

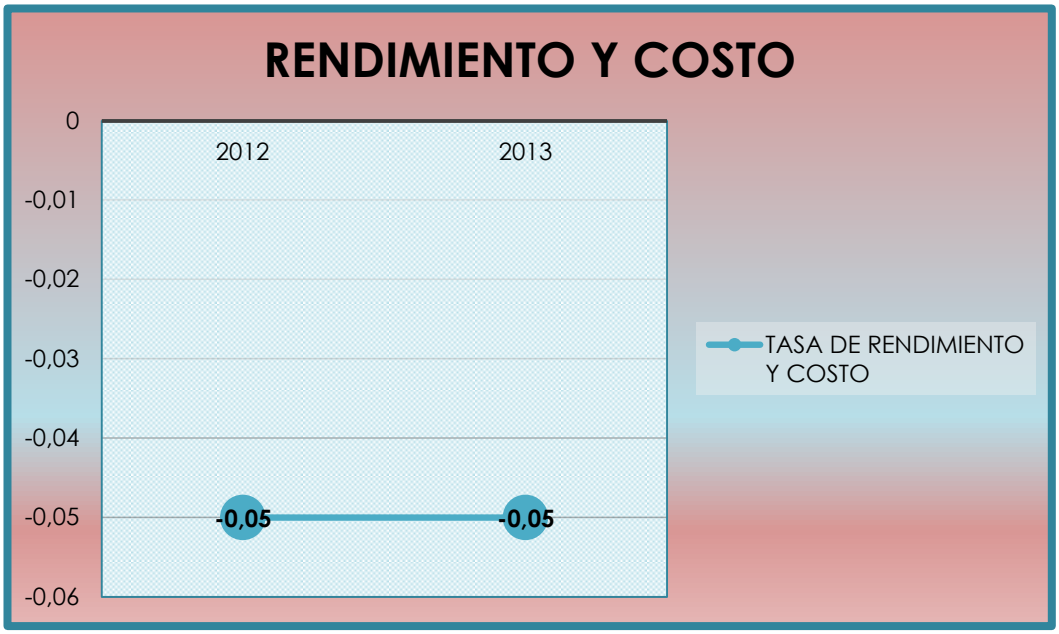
AÑO 2012	AÑO 2013
$\boldsymbol{T.R.C = \frac{45044,89}{3.259.132,92}}$	$T.R.C = \frac{62291,37}{3.606.848,53}$
$ 0,01 = 1.38%	**$ 0,01 = 1.73%**

INTERPRETACIÓN

El rendimiento obtenido no es favorable para la empresa si se considera que ene l año 2011 se obtiene una pérdida del ejercicio y en el año 2012 su nivel no llega ni siquiera al 0,01% debido a su valor monetario comparado con la inversión realizada en los activos totales.

$$\boldsymbol{Tasas\ de\ Rendimiento\ y\ Costos} = \frac{Provisiones}{\text{Activo Total}} X100$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$\boldsymbol{T.R.C = \frac{-160.971,56}{3.259.132,92}}$	$T.R.C = \frac{-176.156,74}{3.606.848,53}$
$ 0,01 = 1.38%	**$ 0,01 = 1.73%**



INTERPRETACIÓN

Las provisiones alcanzan el porcentaje del 1,38 (2012) y 1,73%(2013) debido a que la cooperativa provisiona sus recursos contra posibles situaciones adversas que pueden afectar los interés económicos de la cooperativa en estudio.

$$R1 = \frac{\textbf{Intereses de catera de créditos}}{\textbf{Promedio cartera de créditos}} \boldsymbol{x\ 100}$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$\boldsymbol{R.} = \frac{\mathbf{375.222,08}}{\mathbf{2.557.027,99}}$	$R. = \frac{\mathbf{449.149,66}}{\mathbf{2.926.858,74}}$
0,1467 = 14.67%	0,1535 = 15.35%

INTERPRETACIÓN

Los ingresos percibidos por la cooperativa durante los años sujetos a estudio son de 16,67% en el 2012 y el 15,35% en el 2013, siendo porcentajes representativos en virtud a ser del giro normal de la entidad.

$$R5 = \frac{\textbf{Total ingresos} - \textbf{Intereses causados}}{\textbf{Promedio total activos}} \; \boldsymbol{x\ 100}$$

AÑO 2012	AÑO 2013
$\boldsymbol{R.} = \frac{\boldsymbol{266.585,17}}{\boldsymbol{3.259.132,92}}$	$R. = \frac{\boldsymbol{302.081,91}}{\boldsymbol{3.606.848,53}}$
0,0818 = 8,18%	0,0838 = 8,38%

INTERPRETACIÓN

El porcentaje de ingresos sobre activos, una vez descontados los intereses causados por el depósito de los cuenta ahorristas es del 8,18% en el 2012 y el 8,38% en el 2013, estos porcentajes permiten a su vez ver que la utilidad es mayor a los gastos efectuados por este rubro importante dentro de la cooperativa.

SEÑALES DE CRECIMIENTO

$$\text{Señales de Crecimiento} = \frac{Saldo\ Actual\ Inversiones}{Saldo\ Anteriorl\ Inversionel} - 1X100$$

AÑO 2013-2012
$\boldsymbol{S.C} = \frac{\boldsymbol{7.711,49}}{\boldsymbol{6.565,48}} - \boldsymbol{1X100}$
$-98,83

INTERPRETACIÓN

Las inversiones representan el 98,83%de las inversiones del periodo anterior, siendo un factor que contribuye a generar fondos para solventar las necesidades inherentes de la entidad crediticia.

$$\text{Señales de Crecimiento} = \frac{Saldo\ Actual\ Obligaciones\ con\ el\ Publico}{Saldo\ Anterior\ Obligaciones\ con\ el\ Publico} - 1X100$$

AÑO 2013-2012
$\boldsymbol{S.C = \frac{146.733,32}{111.944,77} - 1X100}$
$ 98,69

INTERPRETACIÓN

Las obligaciones con el público se han incrementado para el año 2013 debido a la mayor captación de socios lo que le genera mayor liquidez para canalizarlo en nuevos créditos a los clientes.

$$\text{Señales de Crecimiento} = \frac{Saldo\ Actual\ Capital\ Social}{Saldo\ Anterior\ Capital\ social} - 1X100$$

AÑO 2013-2012
$\boldsymbol{S.C = \frac{868,997,92}{771.148,53} - 1X100}$
$ -98,87

INTERPRETACIÓN

El capital social crece para el año 2013 y representa el 98,87% del año anterior en relación directa a los resultados favorables y al incremento de socios por parte de la cooperativa, fortaleciendo su presencia en el mercado financiero regional.

$$\text{Señales de Crecimiento} = \frac{Saldo\ Actual\ Total\ Activos}{Saldo\ Anterior\ Total\ Activos} - 1X100$$

AÑO 2013-2012
$\boldsymbol{S.C = \frac{3.606.848,53}{3.259.132,92} - 1X100}$
$ -98,89

INTERPRETACIÓN

Los activos crecen para el año 2013 y representa el 98,89% del año anterior en relación directa a los resultados favorables y a que se incrementa el patrimonio por nuevos inversionistas y socios que desean invertir sus recursos para solventar sus necesidades prioritarias y las dela población a la cual se deben como institución que fomente el crecimiento regional.

INFORME DEL DIAGNOSTICO FINANCIERO

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-CELICA, PERIODO 2012 - 2013

ANALISTA

Margarita de Jesús Jumbo Armijos

LOJA – ECUADOR

2015

Presentación

Loja, julio del 2015.

Sr.
Oswaldo Granda Y
GERENTE DE LA COOPERATIVA "CACPE CELICA"

Ciudad.-

De mi consideración:

Por medio de la presente me complace hacerle conocer los resultados obtenidos del diagnóstico financiero aplicado a los estados financieros de la Cooperativa que usted dirige, durante los periodos 2012 - 2013, esperando que los mismos sean de utilidad para futuras decisiones a tomarse en bienestar de la empresa.

Particular que emito a usted para los fines pertinentes.

Atentamente;

Margarita de Jesús Jumbo Armijos

Resumen del análisis vertical, horizontal e indicadores

DE LA ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2012

Caja representa el 0,09% y un valor de $ 65.695,13 y tiene relación con las recaudaciones que se realizaron en el último día producto del cobro de préstamos otorgados y depósitos de los socios en sus respectivas cuentas de ahorros.

Bancos con su valor monetario de $ 486.044,03 y participación del 15.47% determina los valores que han sido depósitos en una cuenta corriente de la localidad como medida de control interno para salvaguardar los recursos que se recaudan en la Cooperativa.

Comercial por vencer con su valor de $ 1.731.115,45 y porcentaje del 55.08% representa a los créditos desembolsos a los socios para negocios personales de los mismos, siendo una de las carteras que más réditos económicos, generan para la organización.

Consumo por vencer con su valor de $ 487.056,30 y porcentaje del 15.50% simboliza a los créditos otorgados para consumo propio de los socios, a intereses cómodos, y plazos accesibles con el fin de brindar eficiencia en los servicios que se ofertan a sus integrantes.

Depósitos a la Vista señala el valor de $ 856.285,09 y porcentaje del 44.88% en relación al volumen de captaciones de ahorro de los socios por los cuales se debe canelar los respectivos intereses como lo señala la Reglamentación vigente para el efecto.

Depósitos a Plazo con el 51.39% de representatividad y valor de $ 980.491,17 tiene relación con los ahorros de los socios a un plazo establecido en el cual no pueden hacer uso de ese efectivo, y por el cual se paga un interés superior que los depósitos a la vista.

Obligaciones Patronales señala el valor de $ 33.541,35 y porcentaje del 1.76% debido a las aportes al IESS y beneficios sociales que no han sido cancelados a la fecha al personal que labora en las instalaciones de la Cooperativa.

Los Intereses de cartera de crédito con un valor de $ 375.222,08 y porcentaje del 95.15 debido a los réditos que se generan al canalizar fondos a través de los diferentes créditos que se ofertan al público, mismos que permiten solventar los gastos incurridos en el periodo.

Servicios Cooperativos alcanza el 2.57% y cantidad de $ 10.120,20 debido a los fondos de trámite y créditos de línea blanca que son ofertados por la cooperativa.

Las Obligaciones con el público tienen el 31.02% y valor de $ 111.944,77 debido al pago de intereses por los ahorros de los socios, y por los que se debe cancelar un porcentaje e relación al tiempo de permanencia dentro de la cooperativa.

Gasto Personal tiene el 28.95% de representatividad y valor de $ 104.470,45 en virtud a la cancelación de los haberes al talento humano que labora en la cooperativa, sumados con los beneficios sociales a las que tienen derecho por Ley.

Servicios Varios presenta un valor de $ 33.969,98 y porcentaje del 9.41% en relación a gastos por movilizaciones de personal, consumo de útiles de oficina, refrigerio, entre otros, que se sucedieron en el periodo analizado.

DE LA ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2013

La cuenta Consumo por vencer con su valor de $ 996.692,67 y porcentaje del 28,52% representa a los créditos desembolsos a los socios para consumo personal de los mismos, siendo una de las carteras que más réditos económicos, generan para la organización. Estos créditos son comúnmente para compra de electrodomésticos, o vehículos.

El rubro Muebles Enseres y Equipos de Oficina disponen de un valor de $ 34.603,63 y porcentaje del 39.68% en virtud al mobiliario y equipo de cálculo existente en la cooperativa que sirven para la atención eficiente de los usuarios.

La Cuenta Equipo de Computación presenta un valor de $ 39.327,93 y porcentaje del 45,10% en razón al equipo informático que se dispone para procesar la información financiera que se genera dentro de la cooperativa y obtener datos objetivos de su realidad para la toma de decisiones.

La Depreciación Acumulada alcanza el monto de $ -66.690,01 y grado de participación del -76,48% en virtud al desgaste físico de los bienes depreciables, ya sea por el uso o el tiempo de servicio en la cooperativa.

Aporte de los socios presenta un valor de $ 36.732,05 y porcentaje del 100,00% en relación al aporte inicial con el cual se constituyó la organización, objeto de estudio y aumentos de capital que sucedieron en el presente periodo.

Las reservas Especiales presentan un valor de $ 53,25 y porcentaje del 100,00% debido al aporte de los socios para futuras capitalizaciones que se pueden realizar en el mediano o largo plazo en beneficio de la cooperativa.
Utilidad del Ejercicio tiene un valor de $2.237,19 y porcentaje del 100% debido a que en el presente periodo se obtiene un superávit positivo debido al exceso de ingresos sobre gastos generados.

Depósitos con su valor de $ 4.934,49 y porcentaje del 1.05% hace referencia a las entradas de efectivo cuando un socio reabre sus cuentas de ahorro que han permanecido inhabilitadas por cierto tiempo desde su apertura.

Los Intereses de cartera de crédito con un valor de $ 449.149,66 y porcentaje del 95,90% debido a los réditos que se generan al canalizar fondos a través de los diferentes créditos que se ofertan al público, mismos que permiten solventar los gastos incurridos en el periodo.

Servicios Cooperativos alcanza el 2.47% y cantidad de $ 11.574,92 debido a fondos de trámite por servicios que son ofertados por la cooperativa.
Las Obligaciones con el público tienen relativamente el 35.06% y valor de $ 146.733,32 debido al pago de intereses por los ahorros de los socios, y por los que se debe cancelar un porcentaje e relación al tiempo de permanencia dentro de la cooperativa.

La Cartera de Crédito son valores que se estima podrían ser incobrables, por lo que se provisiona, para ser el caso, no afecte de manera significativa en los resultados de un solo periodo económico. Su valor económico es de $16.092,19

Gasto Personal tiene el 21.11% de representatividad y valor de $ 88.324,81 en virtud a la cancelación de los haberes al personal que labora en la cooperativa.

DE LA VARIACIÓN DEL BALANCE GENERAL

Dentro del grupo la cuenta Banco y Otras Instituciones Financieras poseen una disminución del $ -42.344,20 que representa el -12.18%, lo que proviene del incremento en el pago de gastos como los honorarios de profesionales que prestan sus servicios a la entidad.

La cuenta comercial por vencer presenta una baja del 219.07% debido a que los clientes se han centrado en pagar sus créditos y no se han realizado renovaciones o prestamos nuevos en este tipo de servicio.

La cuenta Consumo por Vencer presenta un incremento del 146,57% del año 2012 al 2013 con un valor del $ 509.636,37 debido al crecimiento del número de clientes que requieren este tipo de crédito.

La Cuenta Microempresa por vencer nos demuestra un aumento del 175.95% con un valor del $ 611.813,22 de un año al otro debido al crecimiento de microempresas en el sector los mismos que han solicitado nuestros servicios.

Depósitos a la Vista con $ -32.537,79 que representa el 9.36%, Depósitos a Plazo con $ 412.155,88 indicando el 118.53%, son tipos de obligaciones que la entidad mantiene con terceras personas, las mismas que le sirven para sus operaciones.

Retenciones con 842.72 indicando el 0.24% registrando valores retenidos por pagar de los diferentes bienes y servicios adquiridos, Obligaciones

Patronales $ 7.977,53 con un porcentaje de 2.29% siendo las obligaciones que están pendientes de pago, las mismas que se retiene a sus empleados de sus remuneraciones por aporte patronal o personal, beneficios sociales.
Aportes de los socios se incrementa en $ 58.044,44 y porcentaje del 16.69% en virtud a que se aprobó el incrementó de los aportes para ampliar el volumen del financiamiento propio.

La cuenta Utilidad o Excedentes del ejercicio tiene un incremento del 4.79% con un valor de $ 16.638,76 debido a que las políticas que ha tomado la administración para aumentar sus ingresos han tenido un efecto positivo en comparación de un año al otro.

DE LA VARIACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS

Intereses de Cartera de Créditos se incrementa en $ 73.927,58 y porcentaje del 97.93% debido a que se ha logrado canalizar mayor grado de microcréditos que generan réditos económicos para la cooperativa.

Servicios Cooperativos se incrementa en $ 1.454,72 y porcentaje del 1,93% debido a que en el año 2013 se aumentaron los servicios que la entidad presenta a sus socios para otorgar los créditos.

Recuperación de Activos Financieros para el año 2013 obtiene un incremento de $ 1.478,23 con el 1.96% debido a las políticas administrativas adoptadas por sus directivos para la recuperación de los mismos.

Obligaciones con el Público se incrementa en el 46,08% con un valor de en $ 34.788,55 debido al pago que se debe efectuar por los depósitos de los socios que para el año 2013 se incrementan en su valor de

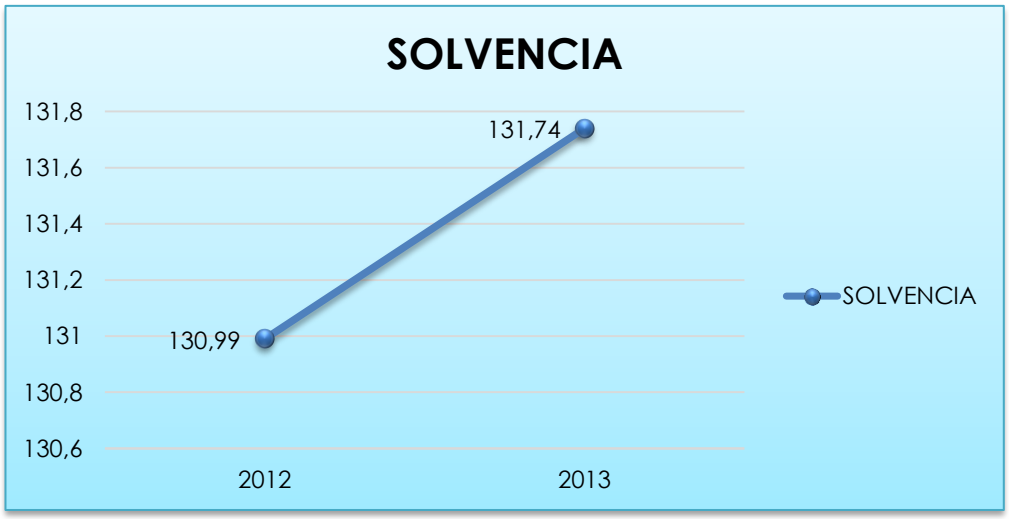
recaudación, lo que es beneficios para que dichos fondos sean canalizados en créditos en sus diferentes modalidades, a un interés superior al que se paga por su permanencia en la organización.
Obligaciones Financieras aumenta en $ 5.206,73 debido a que se realizó mayor utilización de sobregiros en entidades bancarias donde se mantiene disponibilidades de derecho de la cooperativa.

Gastos de Personal disminuye en el -21.39% con un valor de $ 16.145,64 debido a que las autoridades de la cooperativa decidieron desaparecer algunas costumbres y gastos innecesarios en que se incuria con el talento humano.

Honorarios se incrementa en $ 26.343,56 y porcentaje del 34.90% debido al aumento de sueldo básico que decreto el Gobierno Central y el incremento de personal contratado por la cooperativa.

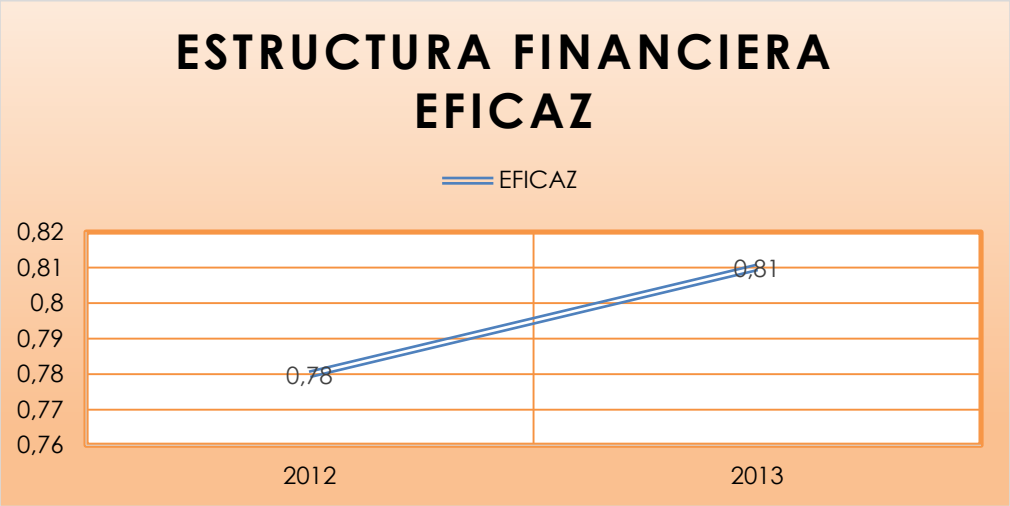
DE LA APLICACIÒN DE INDICADORES

PROTECCIÓN

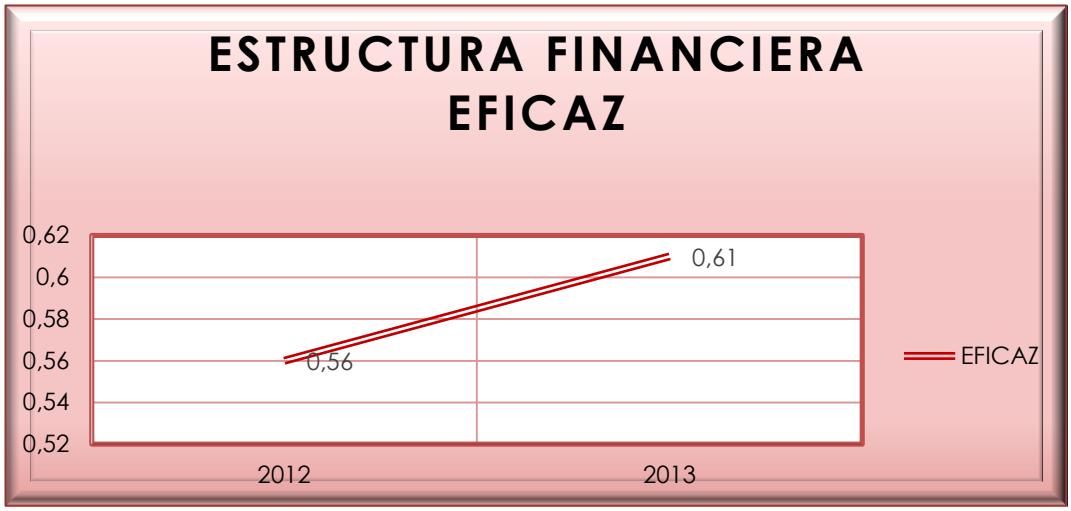


La capacidad de la cooperativa para solventar la totalidad de sus obligaciones con todos sus activos es positiva en el año 2012 donde alcanza $ 1,30 por cada dólar de obligación, pero que en el año 2013 supera las expectativas logrando un $ 1,31 por cada dólar de deuda contraída con terceras personas.

ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ



Dentro de los activos la cartera de crédito es el grupo que mayor porcentaje de representatividad alcanza con el 78.46% y 81.15% en los años 2012 y 2013 respectivamente, debido a que es la fuente de ingresos para una entidad de estas características.



La participación de los depósitos a la vista dentro de los activos es de $ 0,56 y $ 0,61 por cada dólar de activos en los años 2012 y 2013 respectivamente, evidenciando una participación aceptable de las obligaciones que se tiene por concepto de ahorros de los socios.

TASA DE RENDIMIENTO Y COSTOS

Los activos de la empresa están comprometidos en 11.07% y 11,60% en el año 2012 y 2013 respectivamente con los gastos operativos que se generan los periodos analizados, y que son indispensables para el normal funcionamiento de las actividades inherentes al organismo analizado.

Recomendaciones Generales

Para tener un mejor control delos recursos invertidos en los activos de la cooperativa, se recomienda tomar en cuenta las siguientes recomendaciones generales:

- Efectuar por lo menos una vez al año el análisis financiero
- Analizar constantemente el volumen de liquidez de la cooperativa
- Estudiar el nivel de endeudamiento que tiene la cooperativa con los proveedores y socios
- Socializar los resultados de los estudio efectuados
- Capacitar al personal dela rea financiera sobre la temática planteada en la presente tesis.

g. DISCUSIÓN

La importancia de las cooperativas de ahorro y crédito en nuestro medio, inicia con la crisis bancaria del año 1999 en donde un grupo financiero tomo mediante abuso fondos de la población en el mal llamado feriado bancario, situación que conllevó a la apertura en masa de una gran cantidad de este tipo de organizaciones sociales como medida para devolver la confianza de los cuenta ahorristas y solventar sus necesidades prioritarias.

Frente a ello y a la importancia dentro del medio local, este tipo de agrupaciones requiere de herramientas financieras que les permitan conocer su situación económica y financiera en un momento dado para poder tomar correctivos a tiempo y de manera objetiva.

Con estos antecedentes cabe indicar que la cooperativa no venía haciendo una labor adecuada en cuanto al estudio de sus informes contables de forma anual, lo que conllevaba a que las decisiones sean tomadas por personal administrativo pero en base a sus experiencias y no a su realidad actual.

De igual forma nos e aplicaban indicadores financieros para conocer sus riesgo endeudamiento y liquide e un momento dado, situación que no era la más adecuada ya que debe asegura sus procesos para asegurar a su vez el capital e sus socios.

Con el desarrollo del presente trabajo se pretende mejorar, en parte, la situación económica y financiera de la cooperativa con el fin de que pueda brindar mejores y más servicios y productos cooperativistas a los servicios de sus integrantes para asegurar un crecimiento sostenido de la sociedad en donde se desenvuelven.

h. CONCLUSIONES

Luego de aplicar el diagnóstico financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE CELICA del cantón de Célica, en los periodos 2012 y 2013, se concluye lo siguiente:

1. Se efectuó el análisis vertical y horizontal de los estados financieros en los periodos 2012 y 2013, para determinar su estructura y las variaciones de las cuentas de un periodo a otro.

2. Mediante el sistema de monitoreo PERLAS, se pudo determinar el grado de liquidez, endeudamiento y rentabilidad que la cooperativa dispone en el tiempo analizado

3. Se presenta el informe del análisis financiero realizado en la cooperativa de ahorro y crédito CACPE, con las debidas recomendaciones factibles de implementar para mejorar sus condiciones económicas.

4. Los objetivos del proyecto de tesis fueron cumplidos en su totalidad, ya que se logró aplicar todos los procedimientos planteados y que hacen referencia al diagnóstico financiero y aplicación del sistema de monitoreo PERLAS dentro de la cooperativa.

i. RECOMENDACIONES

Frente a las respectivas conclusiones al finalizar el trabajo de tesis, se deja las siguientes recomendaciones:

1. Realizar por lo menos una vez al año un diagnóstico financiero integral que permita tener una visión general de la situación de la empresa y tomar correctivos basados en datos objetivos de su realidad actual.

2. Aplicar el sistema de monitoreo PERLAS, ya que comprende un conjunto de indicadores financieros propios para las entidades cooperativistas de ahorro y crédito.

3. Al efectuar el análisis financiero, se recomienda dejar el respectivo informe de forma clara y sencilla, de forma tal que pueda ser entendible para los usuarios de la información.

4. Tomar en consideración las sugerencias planteadas en el desarrollo del presente trabajo de tesis, ya que las mismas están encaminadas a contribuir de manera significativa con la gestión emprendida por sus principales autoridades, tanto en el área financiera como administrativa.

j. BIBLIOGRAFÍA

1. BREITNER, Leslie, 2010, Contabilidad Financiera, primera edición, Mc Graw Hill, Barcelona – España

2. ESTUPIÑAN, GAITAN, Rodrigo, 2009, Análisis Financiero y de Gestión, segunda edición, Editorial Kim pres, Bogotá – Colombia

3. HANSEN-HOLM, Mario Arturo, 2011, NIIF Teoría y Práctica, segunda edición, Parque Empresarial Colon, Guayaquil – Ecuador

4. ORTIZ ANAYA, Héctor, 2008, Análisis Financiero Aplicado, décima tercera edición, panamericana Forma e Impresos S.A. Bogotá – Colombia

5. VIZCAINO CABEZAS, Gustavo, 2010, Finanzas para Instituciones de Educación, segunda edición, Imprenta Kontaktos, Quito – Ecuador

WEBGRAFÍA

- ✓ http://www.woccu.org/financialinclusion/bestpractices/pearls/pearlsmonograph

k. ANEXOS

Universidad Nacional de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD YAUDITORÍA

MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

"ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-CELICA, PERIODO 2012 - 2013"

PROYECTO DE TESIS PREVIO A OPTAR EL GRADO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CPA.

ASPIRANTE: ***Margarita de Jesús Jumbo Armijos***

Correo electrónico: margarita.2815@hotmail.com

LOJA_ECUADOR

2014

a. TEMA

"ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-CELICA, PERIODO 2012 – 2013"

b. PROBLEMÁTICA

Las organizaciones sociales como las cooperativas de ahorro y crédito en sus diferentes modalidades, al ser financiadas en su gran mayoría por capitales de los mismos socios a través de los depósitos, requieren del análisis e interpretación de sus datos contables como medida para contar con estrategias que fortalezcan su permanencia el mercado financiero y sobre todo a dar un mejor servicio cooperativo a sus integrantes.

En nuestra provincia este tipo de entidades crediticias han venido creciendo de una forma vertiginosa gracias a las facilidades con las que se dan los créditos y sobre todo a la solvencia que presentan sus datos contables al finalizar un año calendario.

Específicamente en el cantón Célica funciona la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña Empresa CACPE-CELICA que inicio sus actividades financieras el 7de enero de 1991 con la aportación mensual de 500 sucres, 23 socios y un capital de 11.500 sucres.

La cooperativa se legalizo en la ciudad de Quito mediante acuerdo Ministerial No 00016 y fue inscrita en el Registro General de Cooperativas el 11 de enero de 1991, documentación que contiene todos los datos actualizados de acuerdo a las disposiciones en la ley y en el Reglamento General de Cooperativas. Para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y poder ejercer su actividad financiera cuenta con RUC No 1190078937001.Actualmente sirve a sus socios y a la comunidad en general a través de sus diferentes servicios como son Pago del Bono de Desarrollo Humano, cobro del RISE, pago de matriculación vehicular, venta del SOAT, depósitos a cualquier banco del país, transacciones automáticas a otros Bancos del país, recepción de dinero desde cualquier parte del mundo a través de MONEYGRAM Y ECUATRANSFERS, depósitos a plazo fijo ahorro y crédito en sus diferentes líneas. Actualmente se encuentra direccionada por el *Econ..Oswaldo Granda* quien en una entrevista supo indicar las siguientes problemáticas de orden financiero, pese a su crecimiento cooperativista:

- La cooperativa cuenta con un sistema contable computarizado que le brinda estados financieros en el momento en que la administración los solicite, pero los mismos no son analizados para determinar su pertinencia debido al desconocimiento en la utilización y beneficio de esta herramienta de la administración en la optimización de los recursos.

- El grado de representatividad de las cuentas frente al grupo al que pertenecen es otro factor negativo, ya que no se ha aplicado el análisis vertical como medida para conocer las principales cuentas que reflejan valore monetarios considerables.

- No se ha determinado las causas que originan cambios bruscos en los valores de las cuentas de un periodo a otro para analizar el impacto en la generación de créditos, en virtud a la inexistencia del estudio a través del análisis horizontal de sus datos contables.

- Se desconoce el nivel de endeudamiento, rentabilidad y liquidez no haber aprovechado el uso del sistema de monitoreo PERLAS como mecanismo para conocer datos precisos de su situación empresarial.

Es por ello y con el afán de contribuir de manera significativa en la administración de la cooperativa, que se plantea investigar acerca del siguiente problema:

“**COMO INCIDE QUE NO SE REALICE UN ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA CACPE - CELICA, EN LA TOMA DE DECISIONES SOBRE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO”.**

c. JUSTIFICACIÓN

La presente tesis se justifica ya que su realización promueve la vinculación de la teoría con la practica en forma real y pertinente, adiestrando al profesional contable en uno de sus campos de acción, adicionalmente se cumple con un requisito establecido en el Reglamento de Graduación de la Universidad Nacional de Loja, previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. CPA.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - CELICA, a través de su Gerente, se verá beneficiada con el desarrollo del presente trabajo de tesis, ya que en el *mis*

mo se dejaran procedimientos oportunos y pertinentes de análisis, mismos que coadyuvarán a llevar un mayor control de los recursos que posee.

Al optimizar la gestión financiera de la Cooperativa, sus directivos mejorarán la atención personalizada a los socios, brindando productos y servicios financieros innovadores, que vayan de acuerdo a los adelantos tecnológicos que se vive en la actualidad, y sobre todo que cubran las necesidades prioritarias de la población de este cantón en específico.

d. OBJETIVOS

General

- Realizar el análisis e interpretación a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE - CELICA, periodos 2012 - 2013

Específicos

- Realizar el análisis vertical y horizontal en los periodos sujetos a estudio.
- Aplicar el Sistema de Monitoreo PERLAS para conocer su situación en lo referente a liquidez, endeudamiento y rentabilidad.

- Dejar el informe de análisis financiero con las respectivas estrategias de mejoramiento, que coadyuven al fortalecimiento de las actividades desarrollas por la cooperativa.

e. MARCO TEORICO

ESTADOS FINANCIEROS

"Los Estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad."[7]

Los Estados Financieros son aquellos documentos que muestran la situación económica de una empresa, la capacidad de pago que tiene la misma en una fecha determinada pasada, presente o futura en fechas normales o especiales. Serán elaborados al finalizar un periodo contable basándonos siempre en la Norma Ecuatoriana de Contabilidad Número Uno (NEC 1).

Objetivos

Los Estados Financieros representan el pilar fundamental de la actividad financiera de la empresa constituyen el reflejo de los resultados obtenidos, entre sus objetivos principales se tiene:

- Conocer el origen y las características de los recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento de la empresa.
- Determinar la situación económica-financiera de la entidad con la finalidad de propiciar información útil y oportuna para la respectiva toma de decisiones por parte de los directivos.

[7]HANSEN-HOLM, Mario Arturo, 2011, NIIF Teoría y Práctica, segunda edición, Parque Empresarial Colon, Guayaquil – Ecuador, pág. 169

- Evaluar la gestión gerencial, la solvencia y liquidez de la entidad como su capacidad para generar fondos.
- Determinar las principales cunetas de ingresos y gastos.

Componentes

Según la Norma Ecuatoriana de Contabilidad (NEC 1): Un juego completo de estados financieros expresados en dólares incluye los siguientes componentes:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Un Estado que presenta todos los cambios en el patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Políticas Contables y Notas Explicativas

Para efectos del presente trabajo de tesis, los estados financieros a estudiar serán el balance general y el estado de resultados respectivamente.

Estado de Situación Financiera o Balance General

"El balance proporciona una foto de la posición financiera de una empresa en un determinado momento."[8]

[8]BREITNER, Leslie, 2010, Contabilidad Financiera, primera edición, Mc Graw Hill, Barcelona – España, pág. 19

Es un informe contable que refleja razonablemente la situación financiera de la empresa en un periodo determinado, de sus activos, pasivos y patrimonio, con la finalidad de tomar decisiones en las áreas de inversión y financiamiento; en la parte del patrimonio interviene directamente la utilidad o pérdida del ejercicio obtenida del periodo respectivo.

Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias

Es un informe que incluye las entradas y salidas de efectivo, para así determinar el saldo final o el flujo neto de efectivo, factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio, así como el destino del efectivo y las posibilidades de incumplimiento de los compromisos asumidos.

ANALISIS FINANCIERO

"Se puede definir como un proceso que comprende la recopilación interpretación comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros, que ayudan a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones"[9]

El análisis financiero es un procedimiento que sirve de base para tomar decisiones correctas dentro de una organización, ya que brinda resultados reales de la situación actual y por consiguiente contribuye a determinar las consecuencias de no tomar correctivos a tiempo y de forma eficiente.

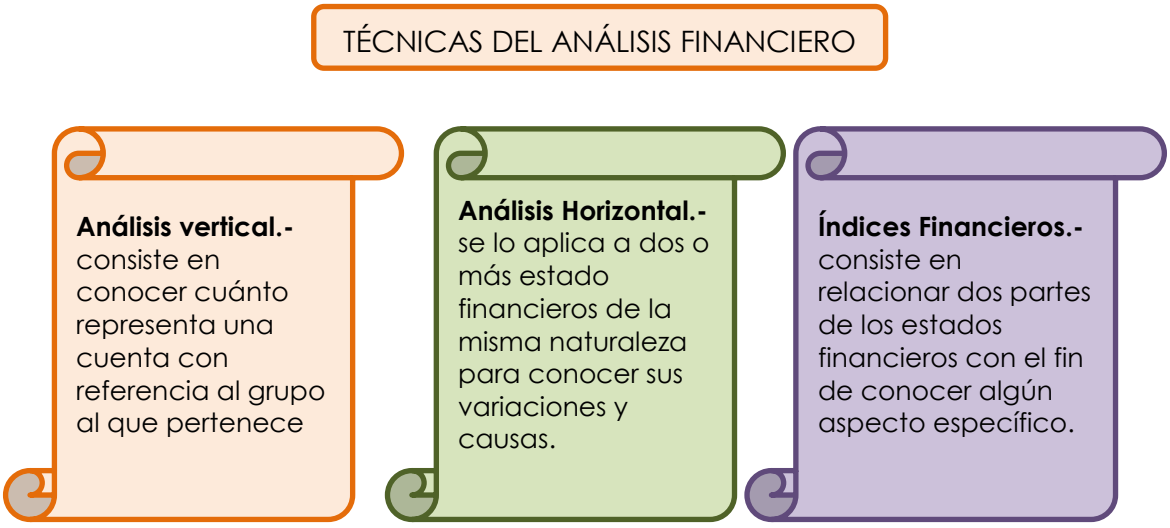
[9]ORTIZ ANAYA, Héctor, 2008, Análisis Financiero Aplicado, décima tercera edición, panamericana Forma e Impresos S.A. Bogotá – Colombia, pág.34

Importancia

El análisis financiero es importante ya que facilita conocer la estructura de los estados financieros en un momento dado para determinar la incidencia de las cuentas en la generación de utilidades.

Técnicas

Las técnicas que utiliza el análisis financiero se las resume en el siguiente cuadro:



ÍNDICES FINANCIEROS

"Existen otras medidas analíticas que pueden expresarse en razones (factores) y porcentajes (índices) cuyas bases son tomadas de los estados financieros."[10]

[10]ESTUPIÑAN, GAITAN, Rodrigo, 2009, Análisis Financiero y de Gestión, segunda edición, Editorial Kim pres, Bogotá – Colombia, pág. 129

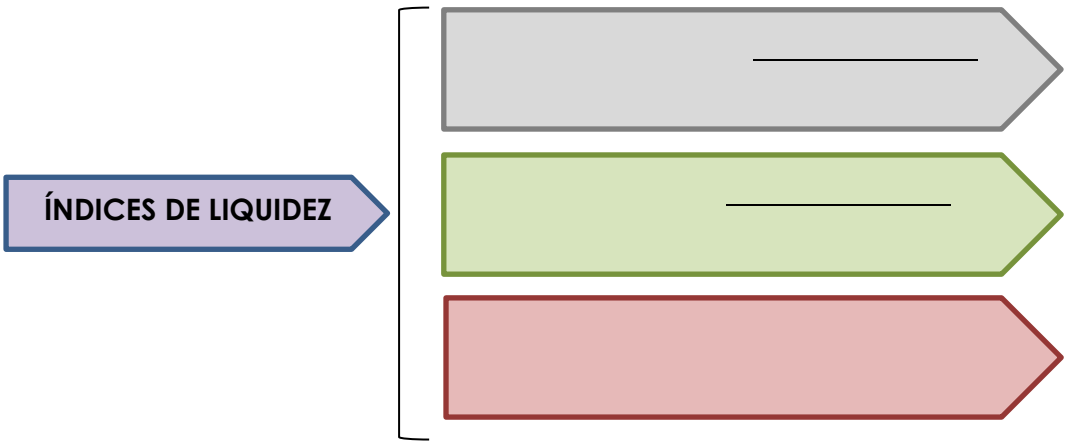
Los índices, ratios, o indicadores financieros son relaciones entre dos partes de los estados financieros que son utilizadas de forma particular y de acuerdo a las necesidades de cada empresa o a criterio del analista financiero.

Clasificación

Una clasificación de forma general es la que se presenta a continuación:

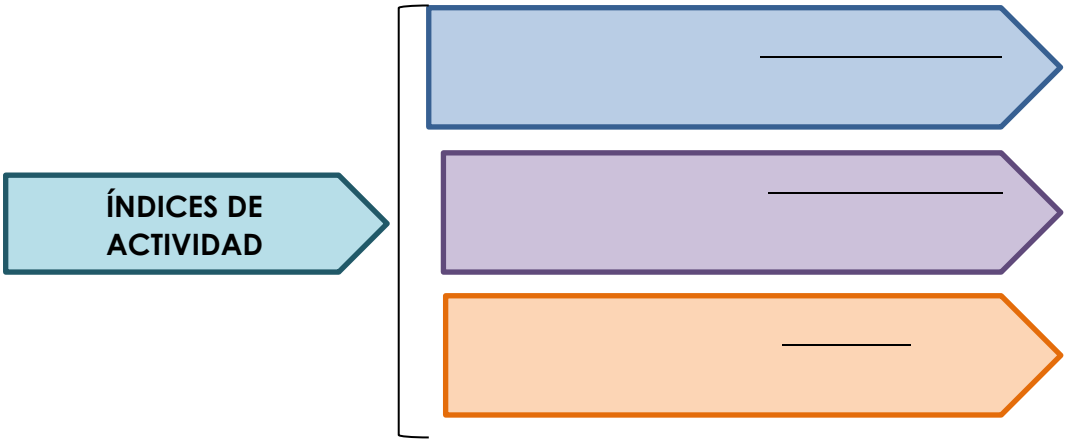
- Índices de Liquidez
- Índices de Actividad
- Índices de Endeudamiento
- Índices de rentabilidad

Índices de Liquidez.- permiten conocer cómo se encuentra la empresa en términos monetarios para solventar sus actividades y compromisos asumidos con terceras personas dentro de un plazo establecido, a mayor resultado mayor será el beneficio para la empresa. En este grupo de destacan las siguientes fórmulas:

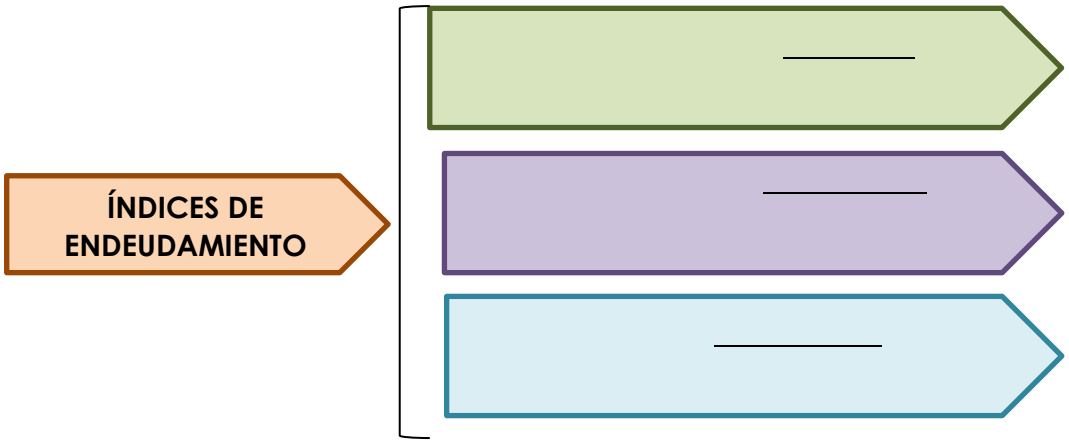


Índices de Actividad.- "El propósito de estos ratios es evaluar la eficiencia con la que opera la institución."[11]

En estos indicadores el resultado depende de lo que se quiera determinar; entre ellos se tiene:

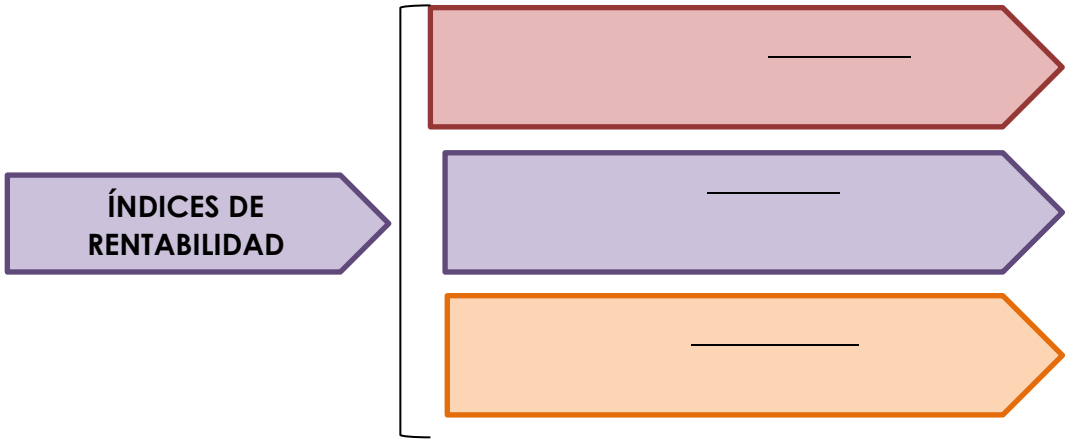


Índices de Endeudamiento.- permiten conocer el grado de participación que tiene los acreedores, prestamistas y proveedores dentro de los recursos que se denominan activos de la empresa.



[11]VIZCAINO CABEZAS, Gustavo, 2010, Finanzas para Instituciones de Educación, segunda edición, Imprenta Kontaktos, Quito – Ecuador, pág. 160

Índices de Rentabilidad.- permiten determinar cuántos dólares se obtienen por los resultados logrados en un periodo económico en específico.



SISTEMA DE MONITOREO PERLAS

El sistema de monitoreo PERLAS es un conjunto de indicadores financieros diseñado para Instituciones Financieras como una herramienta de administración que permite la identificación de problemas, ayudando a la gerencia a encontrar soluciones relevantes para las deficiencias institucionales.

Cada letra de la palabra PERLAS mide un área de las operaciones de la Cooperativas de Ahorro y Crédito: **P**rotección, **E**structura financiera eficaz, **R**endimiento y costos**, L**iquidez, **A**ctivos improductivos y **S**eñales de crecimiento.

Objetivos.

El sistema de monitoreo PERLAS está orientado a la consecución de cuatro objetivos básicos:

1. **Herramienta para la Administración Ejecutiva.-** El monitoreo del rendimiento de las cooperativas de ahorro y crédito es uno de los más importantes, pues permite a los Gerentes identificar rápidamente las áreas problemáticas y hacer las correcciones necesarias.

2. **Ratios y fórmulas de evaluación estandarizados.-** El uso de fórmulas y ratios financieros estandarizados elimina los criterios diversos utilizados por cooperativas de Ahorro y Crédito para evaluar sus operaciones, estableciendo un idioma financiero universal que todos pueden hablar y entender.

3. **Clasificaciones objetivas y comparativas.-** La estandarización de información financiera elimina la diversidad y proporciona una herramienta eficaz para comparar el rendimiento de cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional.

4. **Facilitar el control supervisorio.**- Además de su utilidad como una herramienta de administración, el sistema PERLAS proporciona un marco para una unidad supervisora en la Federación Nacional de Cooperativas. Las asociaciones nacionales pueden usar los ratios financieros claves generados por PERLAS para hacer un análisis trimestral o mensual de todas las áreas claves de las operaciones de cooperativas de ahorro y crédito. Estas evaluaciones son inestimables para la identificación de tendencias y la detección de áreas de preocupación.

METAS DEL SISTEMA DE MONITOREO PERLAS

ÁREA	PERLAS	DESCRIPCIÓN	META
P = PROTECCIÓN	P1	Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses	100%
	P2	Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses	35%
	P2U	Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses (Definido por el usuario)	100%
	P3	Castigo total de préstamos morosos >12 meses	Sí
	P4	Castigos Anuales de préstamos / Cartera Promedio	Lo mínimo
	P5	Recuperación Cartera Castigada / Castigos acumulados	>75%
	P6	Solvencia	≥111%

E = ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ	E1	Préstamos Netos/ Activo Total	70-80%
	E2	Inversiones Líquidas / Activo Total	≤ 16%
	E3	Inversiones Financieras / Activo Total	≤ 2%
	E4	Inversiones No Financieras / Activo Total	0%
	E5	Depósitos de Ahorro / Activo Total	70-80%
	E6	Crédito Externo / Activo Total	0- 5%
	E7	Aportaciones / Activo Total	≤ 20%
	E8	Capital institucional / Activo Total	≥10%
	E9	Capital institucional neto/ Activo Total	≥10%
	E9U	Capital institucional neto/ Activo Total (Definido por el Usuario)	≥10%
R = TASAS DE RENDIMIENTO Y COSTOS	R1	Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos	Tasa empresarial
	R2	Ingresos por Inversiones Líquidas / Promedio Inversiones Liquidas	Tasas del mercado
	R3	Ingresos por Inversiones Financieras / Promedio Inversiones Financieras	Tasas del mercado
	R4	Ingresos por Inversiones No Financieras / Promedio Inversiones No Financieras	≥ R1
	R5	Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio Depósitos de Ahorro	Tasas del mercado >Inflación
	R6	Costos Financieros: Crédito Externo / Promedio Crédito Externo	Tasas del mercado
	R7	Costos Financieros: Aportaciones / Promedio Aportaciones	Tasas del mercado ≥ R5
	R8	Margen Bruto / Promedio Activo Total	Variable Relacionado con el cumplimiento de E9
	R9	Gastos operativos / Promedio Activo Total	≤ 5%
	R10	Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activo Total	^P1 = 100% ^P2 = 35%
	R11	Otros Ingresos y Gastos / Promedio Activo Total	Lo Mínimo
	R12	Excedente neto / Promedio Activo Total (ROA)	^E9 >10%
	R13	Excedente neto / Promedio Capital Institucional + Capital Transitorio (ROC)	> Inflación
L = LIQUIDEZ	L1	(Inversiones a corto plazo + Activos liquidos - Cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de Ahorro	15-20%
	L2	Reservas de liquidez / Depósitos de Ahorro	10%
	L3	Activos liquidos improductivos / Activo Total	< 1%
A = CALIDAD DE ACTIVOS	A1	Morosidad Total / Cartera Bruta	≤ 5%
	A1U	Morosidad Total / Cartera Bruta (Definido por el Usuario)	≤ 5%
	A2	Activos Improductivos / Activo Total	≤ 5%
	A3	(Capital Institucional Neto + Capital Transitorio + Pasivos Sin Costo / Activos Improductivos	≥ 200%

S = SEÑALES DE CRECIMIENTO	S1	Crecimiento de préstamos	^E1= 70-80%
	S2	Crecimiento de inversiones líquidas	^E2 ≤ 16%
	S3	Crecimiento de inversiones financieras	^E3≤ 2%
	S4	Crecimiento de inversiones no financieras	^E4=0%
	S5	Crecimiento de depósitos de ahorro	^E5=70-80%
	S6	Crecimiento de crédito externo	^E6=0- 5%
	S7	Crecimiento de aportaciones	^E7≤ 20%
	S8	Crecimiento de capital institucional	^E8≥10%
	S9	Crecimiento de capital institucional neto	^E9≥10%
	S10	Crecimiento del número de asociados	≥ 15%
	S11	Crecimiento del activo total	> Inflación +10%

Clave de los Símbolos: =Igual

>Mayor

<Menor

≥ MayorIgual

≤ MenorIgual

^Monto Requerido

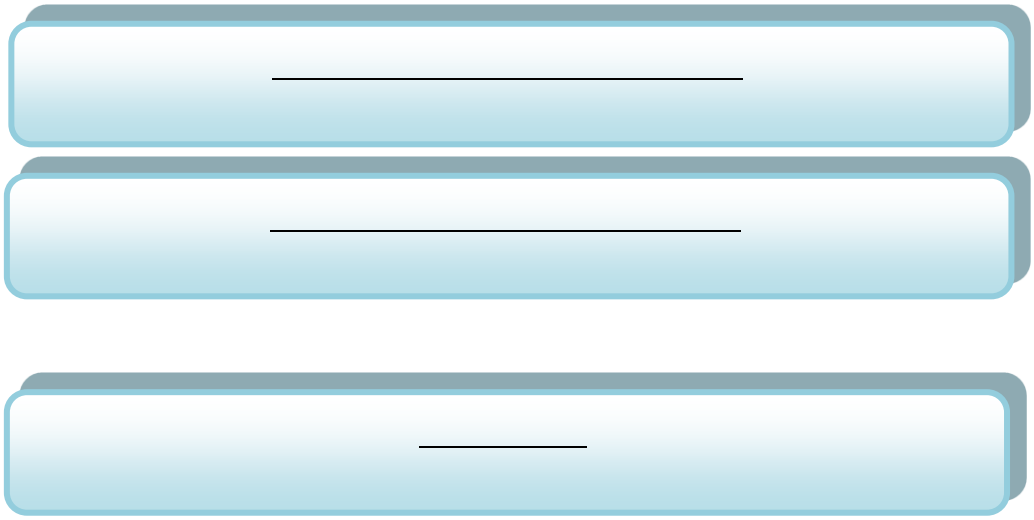
Componentes

Cada letra del nombre “PERLAS” estudia un aspecto distinto y crítico de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

- **P=Protección**

La adecuada protección de activos es un principio básico del nuevo modelo de cooperativas de ahorro y crédito. “La protección se mide al: 1) comparar la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables con el monto de préstamos morosos y 2) comparar las provisiones para pérdidas de inversiones con el monto total de las inversiones no reguladas.

FÓRMULAS:



- **E = Estructura financiera eficaz**

"La estructura financiera de las cooperativas de ahorro y crédito es el factor más importante en la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera general."[12]El sistema Perlas mide:

✓ **Activos**.- Este indicador recomienda a las cooperativas de ahorro y crédito que no permitan un exceso de liquidez y activos improductivos.

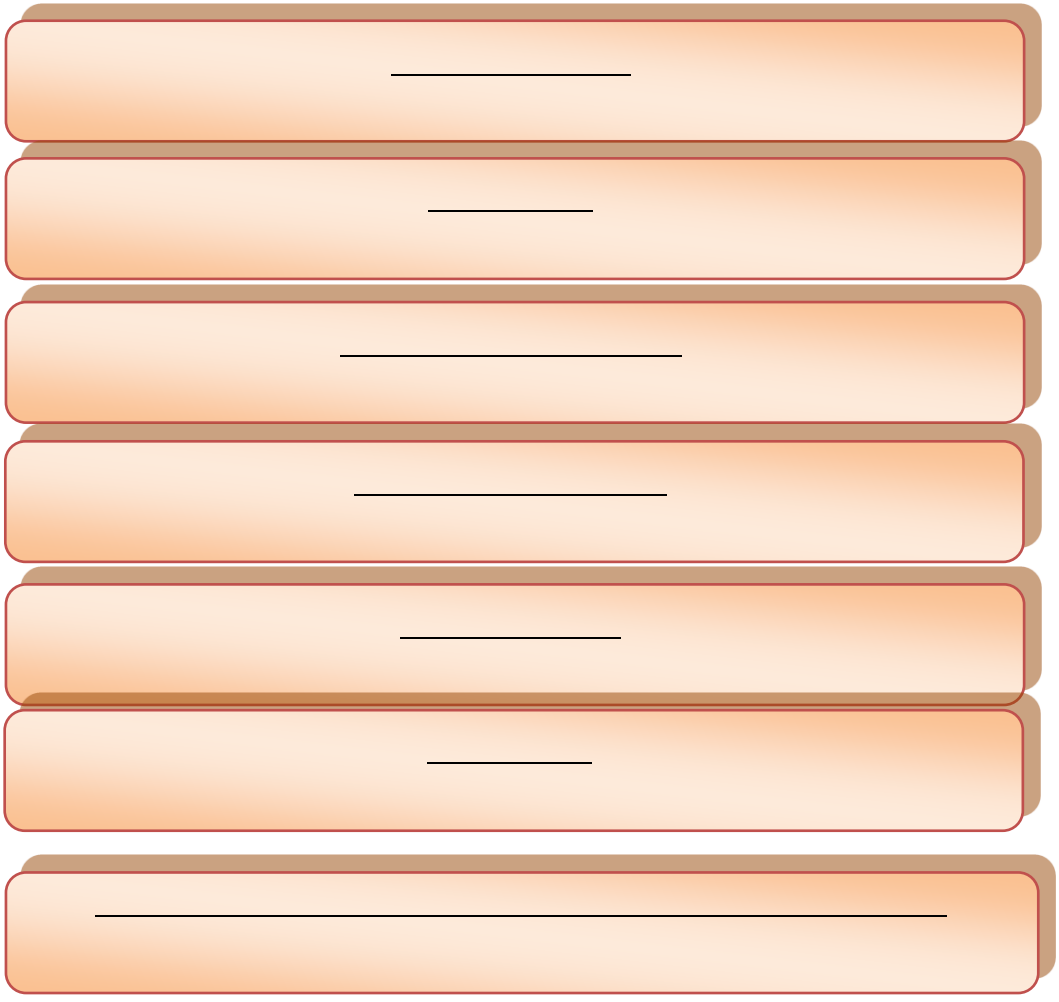
✓ **Pasivos**.- Un porcentaje considerable de depósitos de ahorros indica que la cooperativa ha tenido buena acogida por parte de sus socios pues ya no ahorran para pedir prestado fondos, sino que ahorran debido a las tasas competitivas ofrecidas.

[12]http://www.woccu.org/financialinclusion/bestpractices/pearls/pearlsmonograph

✓ ***Capital***.- Bajo el nuevo sistema de capitalización, las aportaciones de asociados reciben menos énfasis y son reemplazados con el capital institucional. Este capital tiene tres propósitos:

* Financiar activos improductivos.
* Mejorar ganancias.
* Absorber pérdidas.

FÓRMULAS:



- **R = Rendimiento y costos**

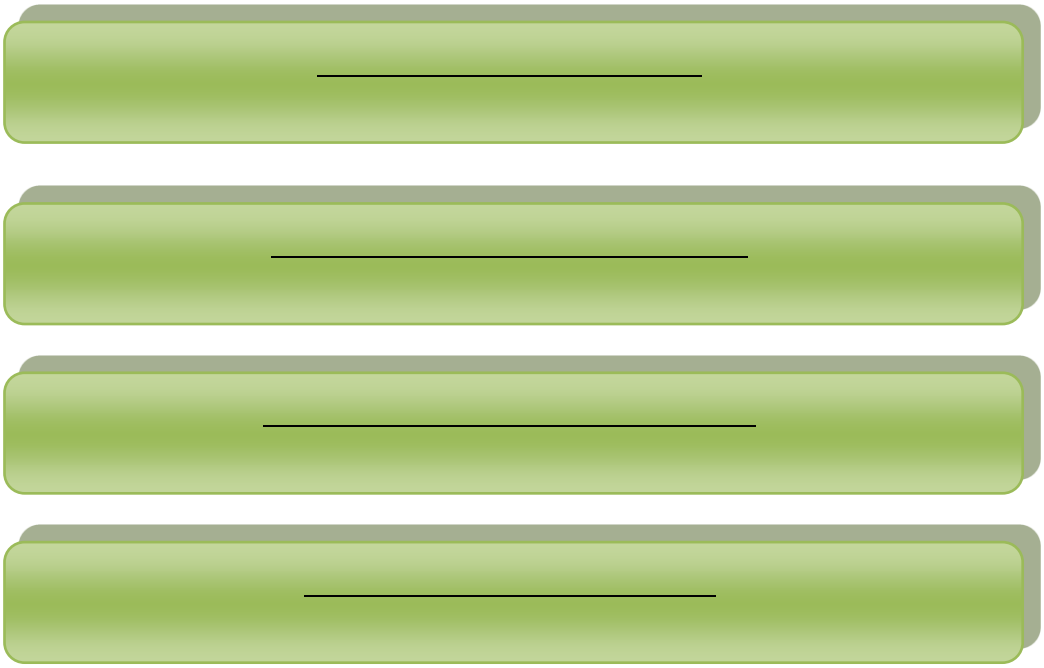
Este indicador ayuda a calcular el rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos, permitiendo a la gerencia determinar cuáles son las inversiones más rentables. El rendimiento se calcula con base en cuatro áreas principales de inversión:

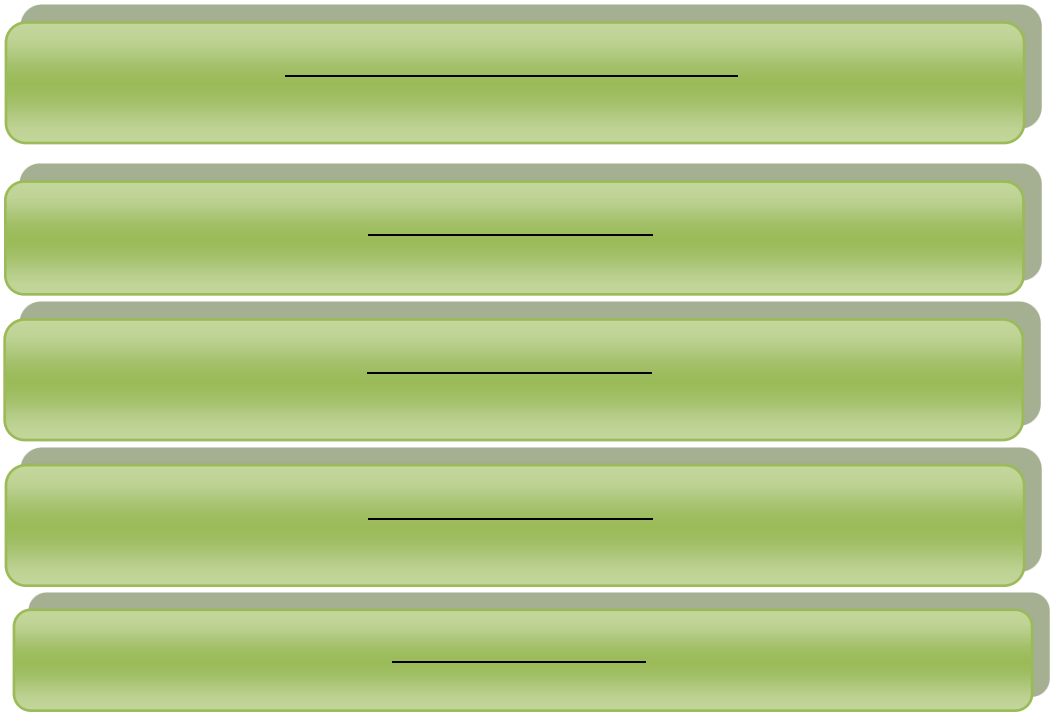
h. Cartera de préstamos.
i. Inversiones liquidas.
j. Inversiones financieras.
k. Otras inversiones no financieras.

Los costos financieros también son importantes y se clasifican en tres áreas:

l. Costos de intermediación financiera.
m. Costos administrativos
n. Provisiones para préstamos incobrables.

FÓRMULAS:





- **L = Liquidez**

La liquidez tradicionalmente se analiza en términos del efectivo disponible para prestar, una variable controlada exclusivamente por la cooperativa de ahorro y crédito. Sin embargo también se refiere al efectivo necesario para retiros, una variable que la cooperativa ya no pude controlar.

FÓRMULAS:

- **A = Activos improductivos**

Un activo improductivo es uno que no genera ingresos. Un exceso de activos improductivos afecta las ganancias negativamente, para identificar los activos improductivos se evalúa:

- ☞ Morosidad
- ☞ Porcentaje de activos improductivos
- ☞ Financiamiento de activos improductivos

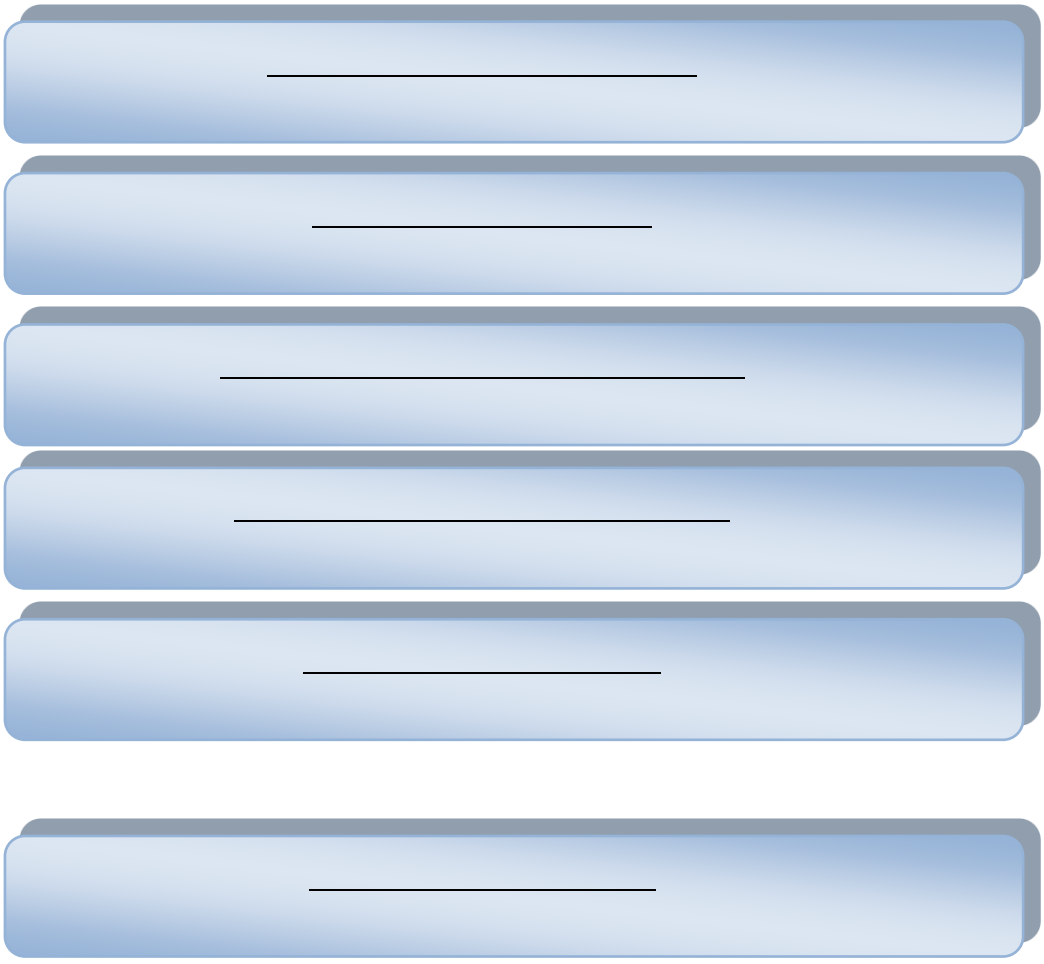
FÓRMULAS:

- **S = Señales de crecimiento.**

La única manera exitosa de mantener el valor de activos es a través de un fuerte y acelerado crecimiento de activos, acompañado por la rentabilidad sostenida. Por ello el crecimiento se mide a través de cinco áreas claves:

- Activo total.
- Préstamos.
- Depósitos de ahorro.
- Aportaciones.
- Capital institucional.

FÓRMULAS:



INFORME DEL ANALISIS FINANCIERO

Es un documento elaborado por el analista financiero en donde se da a conocer todo el procedimiento seguido en la aplicación de la metodología del análisis financiero, con el fin de informar a los propietarios de la empresa o entidad sobre los cambios obtenidos en el análisis a los estados financieros.

La carta de informe de análisis financiero no solo es importante para los administradores de la empresa y propietarios de la misma, sino también para los directivos, ya que mediante este informe la entidad demuestra, solvencia, liquidez, capacidad de endeudamiento, rentabilidad financiera, y así tomar decisiones encaminadas a mejorar la gestión financiera de la institución. Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables, los mismos que deberían estar bajo las normas técnicas de contabilidad generalmente aceptadas.

Características

Entre las características tenemos las siguientes:

Fidedigna: Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables los cuales deberán estar bajo el imperio de las normas establecidas ya sea, en el reglamento interno, código de comercio, NEC, Principios Generalmente Aceptados de Contabilidad entre otros.

Claro y Sencillo: El informe debe ser redactado de manera entendible para quienes revisan este documento y no solamente para quienes conocen el tema.

Funcional: Que los estados financieros en su análisis y comentarios reflejan de manera práctica como se han desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de progreso, aciertos y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos y de esa manera establecer si es rentable o no.

Estructura del Informe

- Presentación
- Informe del análisis e interpretación de los estados financiero
- Resumen del análisis horizontal y vertical
- Recomendaciones generales de la situación económica financiera

Los estados financieros, su análisis y comentarios deberán reflejar de manera práctica, como se ha desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de acierto y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos y establecer si es rentable o no.

f. METODOLOGÍA

Para dar cumplimiento a los objetivos propuestos, se utilizarán los siguientes métodos y técnicas.

Métodos

Científico

Su uso al ser el método principal de la investigación científica, permitirá llevar el proceso investigativo de forma coherente y lógica, adicionalmente coadyuvará para el logro de los objetivos planteados en el proyecto y sintetizar los resultados en el informe del análisis financiero final.

Inductivo

Facilitará efectuar un estudio objetivo y pormenorizado de cada cuenta que integran los estados financieros para poder brindar un informe global de su situación económica y financiera al finalizar el proceso práctico.

Deductivo

Permitirá obtener un conocimiento general de las actividades que desarrolla la cooperativa con el fin de analizar cada uno de sus componentes, adicionalmente verificar si se han cumplido con todas las disposiciones legales que rigen el sector cooperativista.

Analítico

Será importante al momento de analizar los resultados obtenidos en el análisis financiero, así como también el problema existente para establecer los objetivos generales y específicos.

Sintético

La aplicación del método sintético será de gran importancia con el fin de dar a conocer a los directivos de la cooperativa los resultados obtenidos una vez concluido el análisis financiero, de forma clara y comprensible para su análisis e interpretación por parte de los diferentes usuarios.

Técnicas

Observación

Permitirá conocer de cerca la actividad que desarrolla la cooperativa, todas sus operaciones así como sus principales controles de los recursos monetarios que dispone.

Entrevista

Esta se aplicará al Gerente de la cooperativa en estudio, con el fin de recabar información de primera mano, de los datos más relevantes que tengan relación con el tema de tesis, específicamente con el área financiera.

g. CRONOGRAMA

	TIEMPO / ACTIVIDADES	2014																													
		MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Presentación y Aprobación del Proyecto	X	X																														
2	Recopilación de Información Bibliográfica y desarrollo de la Revisión de Literatura			X	X	X	X																										
3	Recopilación de información cuantitativa y cualitativa							X	X	X	X																						
4	Desarrollo de Resultados (Aplicación Práctica)											X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X								
5	Conclusiones y Recomendaciones, Resumen, Introducción y Preliminares																									X	X	X					
6	Levantamiento y Presentación del Borrador de tesis																												X	X			
7	Revisión y Aprobación del Borrador por el Tribunal																														X		
8	Correcciones del Borrador																															X	
9	Presentación definitiva de la tesis e incorporación.																																X

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

TALENTO HUMANO

Aspirante: Margarita de Jesús Jumbo Armijos

Coordinador o Directora de tesis

Gerente de la Cooperativa: Ecm. Oswaldo Granda

RECURSOS MATERIALES:

Presupuesto

INGRESOS		
Aporte: Margarita Jumbo	1000,00	
TOTAL		**1000,00**
GASTOS		
Materiales y suministros,		100,00
Adquisición de Bibliografía,		100,00
Impresión, y reproducción,		200,00
Movilización,		300,00
Alquiler de equipos,		100,00
Derechos de grado		100,00
Imprevistos		100,00
TOTAL		**$ 1000,00**

Financiamiento

Todos los desembolsos de efectivo que se requieran en el desarrollo del presente trabajo de tesis, serán cancelados por la autora.

i. BIBLIOGRAFIA

1. BREITNER, Leslie, 2010, Contabilidad Financiera, primera edición, Mc Graw Hill, Barcelona – España

2. ESTUPIÑAN, GAITAN, Rodrigo, 2009, Análisis Financiero y de Gestión, segunda edición, Editorial Kim pres, Bogotá – Colombia

3. HANSEN-HOLM, Mario Arturo, 2011, NIIF Teoría y Práctica, segunda edición, Parque Empresarial Colon, Guayaquil – Ecuador

4. ORTIZ ANAYA, Héctor, 2008, Análisis Financiero Aplicado, décima tercera edición, panamericana Forma e Impresos S.A. Bogotá – Colombia

5. VIZCAINO CABEZAS, Gustavo, 2010, Finanzas para Instituciones de Educación, segunda edición, Imprenta Kontaktos, Quito – Ecuador

WEBGRAFÍA

- ✓ http://www.woccu.org/financialinclusion/bestpractices/pearls/pearlsmonograph

...le hace bien al país!

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1190078937001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA

NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

REPRESENTANTE LEGAL: GRANDA YAGUACHI JOSE OSWALDO

CONTADOR: TABARA VALDIVIESO SARELA DEL CISNE

FEC. INICIO ACTIVIDADES:	11/01/1991	**FEC. CONSTITUCION:**	11/01/1991
FEC. INSCRIPCION:	12/01/1993	**FECHA DE ACTUALIZACIÓN:**	13/05/2013

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA DE AHORRO Y

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: LOJA Cantón: CELICA Parroquia: CELICA Barrio: CENTRAL Calle: GARCIA MORENO Número: SN Intersección: CARLOS BUSTAMANTE Referencia ubicación: JUNTO A LA UNIDAD EDUCATIVA SANTA TERESITA Telefono Trabajo: 072657118 Fax: 072657296 Telefono Trabajo: 072657296 Email: cacpecell@loja.telconet.net Celular: 0980851351 Web: WWW.CACPECELICA.FIN.EC

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 001	**ABIERTOS:**	1
JURISDICCION:	\ REGIONAL SUR\ LOJA	**CERRADOS:**	0

SRI ...le hace bien al país! Se verifica que los documentos de identidad y certificados de votación originales presentados, pertenecen al contribuyente

FECHA 13 MAY 2013

FIRMA DEL SERVIDOR RESPONSABLE

DIRECCIÓN REGIONAL DEL SUR

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: DLJV230312 Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO Fecha y hora: 13/05/2013 [illegible]

SRI.gob.ec

Página 1 de 2

SRi
...le hace bien al país!

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1190078937001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO MATRIZ **FEC. INICIO ACT.** 11/01/1991

NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA **FEC. CIERRE:**

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: CELICA Parroquia: CELICA Barrio: CENTRAL Calle: GARCIA MORENO Número: SN Intersección: CARLOS BUSTAMANTE Referencia: JUNTO A LA UNIDAD EDUCATIVA SANTA TERESITA Telefono Trabajo: 072657118 Fax: 072657298 Telefono Trabajo: 072657298 Email: cacpecell@loja.telconet.net Celular: 0980651351 Web: WWW.CACPECELICA.FIN.EC

SRi ...le hace bien al país
Se verifica que los documentos de identidad y certificados de votación originales presentados, pertenecen al contribuyente
FECHA 13/MAY 2013
FIRMA DEL SERVIDOR RESPONSABLE
USUARIO: DIRECCION REGIONAL DEL SUR

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: DLJV230312 Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO Fecha y hora: 13/05/2013 [illegible]

SRIgob.ec

Página 2 de 2

CACPE CELICA
Oficinas MATRIZ

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES				532732.47
1101	Caja			89032.64	
110105	EFECTIVO		89032.64		
11010510	Efectivo	89012.64			
11010520	Caja chica	20.00			
1103	Bancos y otras instituciones financi			443699.83	
110310	Bancos e instituciones financieras		443699.83		
11031015	Cta. Ahorros Cacpe Loja	15253.60			
11031020	Cta. Ahorros Banco Loja	37297.41			
11031025	Cta. Ahorros BNF Macara	1829.81			
11031035	Cta. Ahorros Banco Solidario	679.48			
11031040	Cta. de Ahorroa Cacpe Macara	14553.35			
11031045	Cta. Cte. Banco Pichincha	24958.05			
11031050	Cta.Ahorros Banco Promerica	2827.53			
11031055	Cta. Cte. Banco Central del Ecua	38298.49			
11031060	Cta. Cte. Banco Loja	2087.62			
11031065	Cta. Ahorros BNF Celica	305697.53			
11031070	Cta. Ahorros FINANCOOP 00101000	216.96			
14	CARTERA DECREDITOS				2926858.74
1401	Cartera de creditos comerciales por			969376.59	
140105	De 1 a 30 dias		48327.55		
14010505	De 1 a 30 dias	48327.55			
140110	Da 31 a 90 dias		75427.23		
14011005	De 31 a 90 dias	75427.23			
140115	De 91 a 180 dias		103939.94		
14011505	De 91 a 180 dias	103939.94			
140120	De 181 a 360 dias		162824.79		
14012005	De 181 a 360 dias	162824.79			
140125	De más de 360 dias		578857.08		
14012505	De más de 360 dias	578857.08			
1402	Cartera de creditos de consumo por v			996692.67	
140205	De 1 a 30 dias		72951.18		
14020505	Prestamos a Sueldo	72951.18			
140210	De 31 a 90 dias		111646.52		
14021005	Prestamos a Sueldo	111646.52			
140215	De 91 a 180 dias		140990.28		
14021505	Prestamos a Sueldo	140990.28			
140220	De 181 a 360 dias		231185.25		
14022005	Prestamos a Sueldo	231185.25			
140225	De más de 360 dias		439919.44		
14022505	Prestamos a Sueldo	439919.44			
1403	Cartera de créditos de vivienda por			189.33	
140305	De 1 a 30 dias		46.49		
14030505	De 1 a 30 dias	46.49			
140310	De 31 a 90 dias		94.61		
14031005	De 31 a 90 dias	94.61			
140315	De 91 a 180 dias		48.23		
14031505	De 91 a 180 dias	48.23			
1404	Cartera de créditos para la microemp			945353.78	
140405	De 1 a 30 dias		25398.27		
14040505	De 1 a 30 dias	25398.27			
140410	De 31 a 90 dias		41637.49		
14041005	De 31 a 90 dias	41637.49			
140415	De 91 a 180 dias		63378.71		

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:44:27 - usuario: CONTABILIDAD

B A L A N C E G E N E R A L
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

14041505	De 91 a 180 dias	63378.71		
140420	De 181 a 360 dias		238817.39	
14042005	De 181 a 360 dias	238817.39		
140425	De más de 360 dias		576121.92	
14042505	De más de 360 dias	576121.92		
1425	Cartera de créditos comercial que no			41135.97
142505	De 1 a 30 dias		6658.51	
14250505	De 1 a 30 dias	6658.51		
142510	De 31 a 90 dias		9889.89	
14251005	De 31 a 90 dias	9889.89		
142515	De 91 a 180 dias		8659.33	
14251505	De 91 a 180 dias	8659.33		
142520	De 181 a 360 dias		5930.68	
14252005	De 181 a 360 dias	5930.68		
142525	De más de 360 dias		9997.56	
14252505	De más de 360 dias	9997.56		
1426	Cartera de créditos de consumo que n			23432.95
142605	De 1 a 30 dias		6119.74	
14260505	Prestamos a Sueldo	6119.74		
142610	De 31 a 90 dias		7592.86	
14261005	Prestamos a Sueldo	7592.86		
142615	De 91 a 180 dias		3330.44	
14261505	Prestamos a Sueldo	3330.44		
142620	De 181 a 360 dias		2657.17	
14262005	Prestamos a Sueldo	2657.17		
142625	De más de 360 dias		3732.74	
14262505	Prestamos a Sueldo	3732.74		
1428	Cartera de créditos para la microemp			23287.98
142805	De 1 a 30 dias		1703.54	
14280505	De 1 a 30 dias	1703.54		
142810	De 31 a 90 dias		1744.41	
14281005	De 31 a 90 dias	1744.41		
142815	De 91 a 180 dias		2695.40	
14281505	De 91 a 180 dias	2695.40		
142820	De 181 a 360 dias		4069.77	
14282005	De 181 a 360 dias	4069.77		
142825	De más de 360 dias		13074.86	
14282505	De más de 360 dias	13074.86		
1449	Cartera de créditos comercial vencid			53817.89
144910	De 31 a 90 dias		3600.34	
14491005	De 31 a 90 dias	3600.34		
144915	De 91 a 180 dias		7967.53	
14491505	De 91 a 180 dias	7967.53		
144920	De 181 a 360 dias		10153.46	
14492005	De 181 a 360 dias	10153.46		
144925	De más de 360 dias		32096.56	
14492505	De más de 360 dias	32096.56		
1450	Cartera de créditos de consumo venci			43081.77
145010	De 31 a 90 dias		3413.71	
14501005	Prestamos a Sueldo	3413.71		
145015	De 91 a 180 dias		7455.03	
14501505	Prestamos a Sueldo	7455.03		
145020	De 181 a 270 dias		5262.76	
14502005	Prestamos a Sueldo	5262.76		
145025	De más de 270 dias		26950.27	

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

14502505	Prestamos a Sueldo	26950.27			
1452	Cartera de créditos para la microemp			6646.55	
145210	De 31 a 90 días		5409.86		
14521005	De 31 a 90 días	5409.86			
145215	De 91 a 180 días		828.25		
14521505	De 91 a 180 días	828.25			
145220	De 181 a 360 días		408.44		
14522005	De 181 a 360 días	408.44			
1499	(Provisiones para créditos incobrabl			-176156.74	
149910	(Cartera de créditos de consumo)		-176156.74		
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-176156.74			
16	CUENTAS POR COBRAR				35035.85
1603	Intereses por cobrar de cartera de c			34332.81	
160305	Cartera de créditos comercial		13618.41		
16030505	Cartera de créditos comercial	13618.41			
160310	Cartera de créditos de consumo		12457.26		
16031005	Prestamo a Sueldo	12457.26			
160320	Cartera de créditos para la microe		8257.14		
16032005	Cartera de créditos para la micr	8257.14			
1614	Pagos por cuenta de clientes			153.38	
161425	Impuestos		122.86		
16142505	Retenciones en la Fuente	122.86			
161430	Gastos judiciales		30.52		
16143005	Pago por cuenta de socios	30.52			
1690	Cuentas por cobrar varias			549.66	
169090	Otras		549.66		
16909010	Por Cobrar Giros del Exterior	115.30			
16909015	Por Cobrar Bono Desarrollo Hum	-50.00			
16909020	Por Cobrar Comision BANRED	484.36			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				87199.73
1801	Terrenos			9397.40	
180105	Terrenos		9397.40		
1802	Edificios			69460.78	
180205	Edificios		69460.78		
18020505	Edificios	69460.78			
1805	Muebles, enseres y equipos de oficin			34603.63	
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic		34603.63		
18050505	Equipos de Oficina	7047.85			
18050510	Muebles de Oficina	23155.71			
18050515	Enseres de Oficina	4400.07			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION			39327.93	
180605	Equipos de computación		39327.93		
18060505	Equipos de computación	25018.81			
18060510	Software Conexus Millenium	13227.20			
18060515	Equipos de Comunicacion	1081.92			
1807	Unidades de transporte			1100.00	
180705	Unidades de transporte		1100.00		
18070505	Unidades de Transporte	1100.00			
1899	(Depreciación acumulada)			-66690.01	
189905	(Edificios)		-20066.54		
18990505	(Depreciacion edificio)	-20066.54			
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofi		-24167.02		
18991505	(Muebles de Oficina)	-14933.11			
18991515	(Equipos de Comunicación)	-1081.92			
18991520	(Unidades de Transporte)	-513.24			

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:44:27 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E G E N E R A L
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

18991525	(Depreciacion Software)	-7638.75			
189920	(Equipos de computación)		-22456.45		
18992005	(Equipos de computación)	-22456.45			
19	OTROS ACTIVOS				25021.74
1901	Inversiones en acciones y Participac			7711.49	
190125	En otros organismos de integración		7711.49		
19012520	FINANCOOP	7711.49			
1904	Gastos y Pagos anticipados			1200.00	
190410	Anticipos a terceros		1200.00		
19041005	Anticipo de Auditoria	700.00			
19041015	Estrategia Corpora (Plan Estra	500.00			
1905	Gastos diferidos			970.02	
190590	Otros		970.02		
19059020	Poliza de Fidelidad	970.02			
1990	Otros			15140.23	
199010	Otros impuestos		14665.88		
19901005	Anticipo impuesto a la renta	14665.88			
199015	Depositos en garantia y para i		474.35		
19901505	Depositos en garantia	474.35			
	TOTAL ACTIVO				3606848.53

P A S I V O S

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				-2216394.35
2101	Depósitos a la vista			-823747.30	
210135	Depósitos de ahorro		-823747.30		
21013505	Depósitos de ahorro	-823747.30			
2101350505	Activas	-584743.11			
2101350510	Ahorro Encaje	-132238.80			
2101350515	Ahorro Vida	-19249.81			
2101350520	Inmovilizadas	-69538.64			
2101350525	Ahorro Encaje	-13704.84			
2101350530	Ahorro vida	-4272.10			
2103	Depósitos a plazo			-1392647.05	
210305	De 1 a 30 dias		-1252930.38		
21030505	De 1 a 30 dias	-1252930.38			
210310	De 31 a 90 dias		-91305.77		
21031005	De 31 a 90 dias	-91305.77			
210315	De 91 a 180 dias		-44600.90		
21031505	De 91 a 180 dias	-44600.90			
210320	De 181 a 360 dias		-3810.00		
21032005	De 181 a 360 dias	-3810.00			
25	CUENTAS POR PAGAR				-91038.90
2501	Intereses por pagar			-7534.92	
250105	Depósitos a la vista		-0.02		
25010505	Certificados de Aportacion	-0.02			
250115	Depósitos a plazo		-7534.90		
25011505	Depositos a plazo	-7534.90			
2503	Obligaciones patronales			-41518.88	
250305	Remuneraciones		-2191.63		
25030510	Decimo tercer sueldo	-336.63			
25030515	Decimo Cuarto Sueldo	-1855.00			
250310	Beneficios Sociales		-29294.87		
25031010	Jubilacion Patronal	-29294.87			

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:44:27 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E G E N E R A L
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

250315	Aportes al IESS		-688.67		
25031505	Aportes al IESS	-688.67			
250325	Participación a empleados		-9343.71		
25032505	Utilidades Trabajadores	-9343.71			
2504	Retenciones			-2800.68	
250405	Retenciones fiscales		-1915.72		
25040510	100% Retencion de IVA	-697.33			
25040515	70% Retencion de IVA	-78.12			
25040520	30% Retencion de IVA	-44.56			
25040525	1% Retencion en la Fuente	-135.05			
25040530	2% Retencion en la Fuente	-150.84			
25040550	10% Retencion en la Fuente	-554.62			
25040555	Impuesto Rendimi.Financie	-189.29			
25040560	Impuesto IVA en Ventas	-65.91			
250490	Otras retenciones		-884.96		
25049005	Aportes y Descuentos al IESS	-529.96			
25049010	Prestamos Hipotecarios IESS	-355.00			
2505	Contribuciones, impuestos y multas			-17821.39	
250506	Impuesto a la Renta Anual		-15443.16		
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		-2378.23		
25059015	Contribucion SEPS 5%	-1848.75			
25059020	Contribucion SEPS 1 %	-529.48			
2590	Cuentas por pagar varias			-21363.03	
259030	Judiciales		-1553.36		
259090	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-19809.67		
25909010	Otras Ctas. por Pagar	-5714.22			
25909020	Seguro Desgravamen	-6630.42			
25909030	SOAT por pagar	-23.44			
25909040	FIE Por Pagar	-42.00			
25909050	Otros	-7399.59			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				-422375.76
2606	Obligaciones con entidades financier			-422375.76	
260606	PROYECTO FIE		-74137.67		
26060620	De 181 a 360 Dias	-74137.67			
260610	De 31 a 90 dias		-7531.83		
26061005	PROGRAMA NACIONAL MICROFINANZAS	-7531.83			
260615	De 91 a 180 dias		-63817.53		
26061505	PROGRAMA NACIONAL MICROFINANZAS	-63817.53			
260620	De 181 a 360 dias		-276888.73		
26062010	PROGRAMA NACIONAL MICROFINANZAS	-276888.73			
29	OTROS PASIVOS				-8041.60
2990	Otros			-8041.60	
299005	Sobrantes de caja		-318.34		
299090	Varios		-7723.26		
29909005	Dif. por Regularizar de Ahorro	-21.17			
29909010	Reserva de Socios	-7702.09			
	TOTAL PASIVOS				-2737850.61

P A T R I M O N I O

31	CAPITAL SOCIAL				-679328.98
3103	APORTES DE SOCIOS			-679328.98	
310305	APORTES DE SOCIOS		-679328.98		
31030505	Certificados de Aportacion	-679328.98			

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:44:27 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo). Pagina 000006

33	RESERVAS				-122708.44
3301	Legales			-122708.44	
330105	Legales		-122708.44		
33010505	Fondo Irrepartible Reserva	-122708.44			-66960.50
36	RESULTADOS			-66960.50	
3601	Utilidades y/o excedentes acumuladas				
360105	Utilidades y/o excedentes acumulad		-66960.50		
36010505	Excedente	-66960.50			
	TOTAL PATRIMONIO				-868997.92
	EXEDENTE DEL PERIODO				0.00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-3606848.53

CUENTAS CONTINGENTES

	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES				0.00

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				16339.64
7103	Activos castigados			907.01	
710310	Cartera de créditos		907.01		
71031005	Cartera de créditos	907.01			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en			15432.63	
710905	Cartera de créditos comercial		12736.77		
71090505	Cartera de créditos comercial	12736.77			
710910	Cartera de créditos de consumo		4244.79		
71091005	Cartera Credit. Consumo	4244.79			
710920	Cartera de créditos para la microe		1086.58		
71092005	Cartera de créditos para la micr	1086.58			
710950	Cartera de créditos reestructurada		-2635.51		
72	DEUDORAS POR CONTRA				-16339.64
7203	Activos castigados			-907.01	
720305	Activos castigados		-907.01		
72030505	Cartera de Creditos	-907.01			
7209	Intereses en suspenso			-15432.63	
720905	Intereses en suspenso		-15432.63		
72090505	cartera de credito comercial	-12736.77			
72090510	cartera comercial consumo	-4244.79			
72090520	cartera de credito microempresa	-1086.58			
72090525	cartera de credito reestructu	2635.51			
73	ACREEDORAS POR CONTRA				3765621.08
7301	Valores y bienes recibidos			3765621.08	
730155	Garantva hipotec recibi. ptmo. con		3765621.08		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				-3765621.08
7401	Valores y bienes recibidos de tercer			-3765621.08	
740125	OTROS BIENES EN GARANTIA		-3765621.08		
74012505	Otros Bienes en Garantia	-3765621.08			
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00

GERENTE

CONTADOR

CACPE - CELICA
Sarela Tábara
CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE CELICA
CACPE-C
GERENCIA

PRESIDENTE CONS.ADM.

PRESIDENTE CONS.VIG.

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:44:27 - Usuario: CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE CELICA
CACPE-C
PRESIDENCIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE CELICA
CONSEJO DE VIGILANCIA

CPE CELICA
icina: MATRIZ

E S T A D O D E P E R D I D A S Y G A N A N C I A S
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

riodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

	I N G R E S O S				-454084.15
L	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-4934.49	
101	Depósitos		-4934.49		
10110	Depósitos en bancos e institucione	-281.83			
1011010	Ahorros Banco de loja	-614.54			
1011015	Ahorros Cacpe Loja/Macara	-331.20			
1011035	Int. Banco Promerica	-3704.87			
1011040	Ahorros Banco N.F.	-2.05			
1011045	AHORROS CTA CTE FINANCOOP			-449149.66	
104	Intereses y descuentos de cartera de		-196406.06		
10405	Cartera de créditos comercial	-196406.06			
1040505	Cartera de créditos comercial		-105778.10		
10410	Cartera de creditos de consumo	-105778.10			
1041005	Cartera de créditos de consumo		-61.62		
10415	Cartera de créditos de vivienda	-61.62			
1041505	Cartera de créditos de vivienda		-118575.36		
10420	Cartera de créditos para la microe	-118575.36			
1042005	Cartera de créditos para la micr		-28328.52		
10450	De mora	-28328.52			-899.67
1045005	De mora			-899.67	
52	COMISIONES GANADAS				-12890.99
5290	Otras		-700.00		
529005	Servicios		-199.67		
529010	Servicio Trasnferencia Exterio			-11574.92	
54	INGRESOS POR SERVICIOS				
5405	Servicios cooperativos		-1178.00		
540510	Servicios CACPES		-1615.00		
540515	Servicios Banco Pichincha		-4077.11		
540520	Servicio Bono Desarrollo Human		-1409.00		
540525	Servicios Banco de Loja		-1625.93		
540535	Servicios SOAT		-652.00		
540540	Servicios Central de Riesgos		-777.50		
540550	Servicios Banco Central del Ecuado		-240.38		
540555	Servicios Matricul.Vehi. RISE Y SR			-1316.07	
5490	Otros servicios		-1316.07		-480.35
549020	Notificaciones socios tramite judi			-480.35	
55	OTROS INGRESOS OPERACIO NALES				-14797.63
5590	Otros		-480.35		
559005	Otros Ingresos			-14797.63	
56	OTROS INGRESOS				
5604	Recuperaciones de activos financiero		-36.99		
560405	De activos castigados	-36.99			
56040505	De activos castigados		-14760.64		
560420	Intereses y comisiones de ejercici	-14760.64			
56042005	Intereses y comisiones de ejerci				-483152.79
	TOTAL INGRESOS				
	G A S T O S				181070.88
41	INTERESES CAUSADOS			146733.32	
4101	Obligaciones con el público		47870.19		
410115	Depósitos de ahorro	25374.68			
41011505	Depositos Certificados de Apor	18362.29			
41011510	Libretas Ordinarias de Ahorro				

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:44:58 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

E S T A D O D E P E R D I D A S Y G A N A N C I A S
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

41011515	Ahorro Encaje	4133.22	98863.13		
410130	Depósitos a plazo	98863.13		34337.56	
41013005	Depositos de ahorro inversion		34337.56		
4103	Obligaciones financieras				
410320	Obligaciones con entidades del sec	3213.19			
41032005	Intereses Creditos Financoop	22930.62			
41032030	Programa Finanzas Populares	8193.75			16092.19
41032040	Fondo ASOPRODEBI			16092.19	
44	PROVISIONES		16092.19		
4402	Cartera de créditos				221314.50
440205	Cartera de créditos	16092.19		88324.81	
44020505	Cartera de créditos		56857.53		
45	GASTOS DE OPERACION				
4501	Gastos de personal		7111.46		
450105	Remuneraciones mensuales	56857.53			
45010505	Sueldo Unificado		7183.65		
450110	Beneficios sociales	4804.91	4889.47		
45011010	Decimo Tercer Sueldo	2306.55	12282.70		
45011015	Decimo Cuarto Sueldo				
450120	Aportes al I. E. .S. S.				
450130	Pensiones y jubilaciones				
450190	Otros	1194.34			
45019010	Horas extras	383.27			
45019015	Subrogaciones	1237.60			
45019030	Capacitacion Empleados	2701.00			
45019040	Viativos Funcionarios	3680.26			
45019050	Fondo de Reserva	2688.00			
45019053	Uniformes	398.23			
45019065	Refrigerio Empleados			27105.96	
4502	Honorarios		22536.36		
450205	Directores	7723.77			
45020505	Consejo Administracion	5669.46			
45020520	Consejo Vigilancia	3459.39			
45020535	Comite de Credito	640.00			
45020545	Viaticos Directivos	2430.40			
45020550	Capacitacion Directivos	2613.34			
45020555	Gastos de Representacion		4569.60		
450210	Honorarios profesionales	4569.60			
45021015	Plan Estrategico			34914.09	
4503	Servicios varios		10316.50		
450310	Servicios de guardianía	10316.50			
45031005	Servicios de guardianía		4675.32		
450315	Publicidad y propaganda	4675.32			
45031505	Publicidad y Promociones		9001.49		
450320	Servicios básicos	943.56			
45032005	Energia	75.11			
45032010	Agua	3007.02			
45032015	Correos telfe. y telex	3382.40			
45032020	Servicio de Internet	1478.40			
45032025	Servicio de Tunel IP	84.00			
45032030	Servicio TV Cable	31.00			
45032035	Combustible		5537.43		
450325	Seguros	3473.09			
45032510	seguro de vida	1624.67			
45032515	robo y asalto				

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

E S T A D O D E P E R D I D A S Y G A N A N C I A S.
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

45032520	incendio	439.67		
450390	Otros servicios		5383.35	
45039005	Trabajos Eventuales	677.11		
45039010	Mantimiento Sistema Computacio	2184.00		
45039020	Base de Datos BANRED	620.44		
45039025	Transporte	961.00		
45039030	CENTRAL DE RIESGOS	940.80		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			4699.24
450410	Impuestos Municipales		103.55	
45041005	Municipalidad de Celica	103.55		
450490	Impuestos y aportes para otros org		4595.69	
45049010	Cuerpo de Bomberos de Celica	80.00		
45049015	Impuesto a la Renta	4515.69		
4505	Depreciaciones			7970.47
450515	Edificios		3473.04	
45051505	Edificios	3473.04		
450525	Muebles, enseres y equipos de ofic		3001.22	
45052505	Muebles de Oficina	3001.22		
450530	Equipos de computación		1276.25	
45053005	Equipos de computación	1276.25		
450535	Unidades de transporte		219.96	
45053505	Unidades de transporte	219.96		
4506	Amortizaciones			9181.10
450605	Gastos anticipados		1544.10	
45060505	Poliza de Fidelidad	1544.10		
450625	Programas de computación		4365.00	
45062515	Depreciacion Software	4365.00		
450630	Gastos de adecuación		1200.00	
45063005	Gastos de adecuación	1200.00		
450690	Otros		2072.00	
45069005	Auditoria Externa	2072.00		
4507	Otros gastos			49118.83
450705	Suministros diversos		6552.00	
45070505	Suministros Diversos	6552.00		
450710	GASTOS NO DEDUCIBLES		6819.44	
45071020	Gastos de Instalacion	310.00		
45071025	Promociones	5054.01		
45071030	Utiles de Aseo y Limpieza	1455.43		
450715	Mantenimiento y reparaciones		2235.72	
45071510	Mobiliario y Equipo	78.40		
45071530	Mantenimiento Vehiculo	77.20		
45071535	Edificio	2080.12		
450740	Agasajo Navideno		11280.00	
450745	GASTOS BANCARIOS		1357.41	
45074510	Banco de Loja	128.40		
45074515	Cacpe Loja/Macara	6.48		
45074535	Gastos Banco Pichincha	659.59		
45074540	Gastos Banco Promerica	18.57		
45074545	Cta. Cte. Banco Cental del Ecuad	262.20		
45074550	Banco B.N.F.	282.17		
450790	NIVELES DIRECTIVOS		20874.26	
45079005	Refrigerios	2558.27		
45079010	Publicaciones	350.56		
45079015	Servicios Ocacionesles	3842.40		
45079020	Gastos Asambleas Generales	1123.28		

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:44:58 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

E S T A D O D E P E R D I D A S Y G A N A N C I A S
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

45079030	Imprevistos	12778.08		
45079035	Compras Varias	26.88		
45079045	Matricula Vehiculo	59.79		
45079055	Suscripciones Boletines de Infor	135.00		
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			2383.85
4790	Otros		2383.85	
479005	Otros(deveng años Anteriores)		2383.85	
	TOTAL GASTOS			420861.42
	EXCEDENTE DEL PERIODO			-62291.37

GERENTE

CONTADOR

CACPE - CELICA
Sarela Tábara
CONTADORA

PRESIDENTE CONS.ADM.

PRESIDENTE CONS.VIG.

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:44:58 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

BALANCE DE COMPROBACION

Ejercicio 2013

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-11-30 al 2013-12-31 (Definitivo).

CUENTA	NOMBRE	SALDO A 2013-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO		SALDO A 2013-12-31
			DEBE	HABER	
11010510	Efectivo	60309.60	948032.48	919329.44	89012.64
11010520	Caja chica	20.00	0.00	0.00	20.00
11031015	Cta. Ahorros Cacpe Loja	9619.92	91403.12	85769.44	15253.60
11031020	Cta. Ahorros Banco Loja	22571.27	117976.18	103250.04	37297.41
11031025	Cta. Ahorros BNF Macara	1829.81	0.00	0.00	1829.81
11031035	Cta. Ahorros Banco Solidario	679.48	0.00	0.00	679.48
11031040	Cta. de Ahorroa Cacpe Macara	14515.87	37.48	0.00	14553.35
11031045	Cta. Cte. Banco Pichincha	17086.82	91480.88	83609.65	24958.05
11031050	Cta.Ahorros Banco Promerica	2827.53	0.00	0.00	2827.53
11031055	Cta. Cte. Banco Central del Ecua	33953.08	44221.76	39876.35	38298.49
11031060	Cta. Cte. Banco Loja	2087.62	0.00	0.00	2087.62
11031065	Cta. Ahorros BNF Celica	367220.27	192408.88	253931.62	305697.53
11031070	Cta. Ahorros FINANCOOP 001010000130	216.59	0.37	0.00	216.96
14010505	De 1 a 30 dias	48250.38	52762.84	52685.67	48327.55
14011005	De 31 a 90 dias	74649.47	48847.06	48069.30	75427.23
14011505	De 91 a 180 dias	104778.89	41215.82	42054.77	103939.94
14012005	De 181 a 360 dias	167937.43	43643.71	48756.35	162824.79
14012505	De más de 360 dias	599338.20	56282.77	76763.89	578857.08
14020505	Prestamos a Sueldo	70880.86	78343.83	76273.51	72951.18
14021005	Prestamos a Sueldo	106256.09	79411.12	74020.69	111646.52
14021505	Prestamos a Sueldo	137286.35	59691.39	55987.46	140990.28
14022005	Prestamos a Sueldo	207278.67	78914.76	55008.18	231185.25
14022505	Prestamos a Sueldo	415736.84	75708.29	51525.69	439919.44
14030505	De 1 a 30 dias	91.37	46.49	91.37	46.49
14031005	De 31 a 90 dias	93.52	47.58	46.49	94.61
14031505	De 91 a 180 dias	95.74	0.07	47.58	48.23
14040505	De 1 a 30 dias	31190.54	45739.08	51531.35	25398.27
14041005	De 31 a 90 dias	41402.03	26904.53	26669.07	41637.49
14041505	De 91 a 180 dias	63548.33	26693.35	26862.97	63378.71
14042005	De 181 a 360 dias	120221.25	150087.93	31491.79	238817.39
14042505	De más de 360 dias	615930.16	52452.02	92260.26	576121.92
14250505	De 1 a 30 dias	8155.49	9767.13	11264.11	6658.51
14251005	De 31 a 90 dias	12172.35	15719.28	18001.74	9889.89
14251505	De 91 a 180 dias	10910.77	9801.94	12053.38	8659.33
14252005	De 181 a 360 dias	12064.51	16337.35	22471.18	5930.68
14252505	De más de 360 dias	26462.62	41897.38	58362.44	9997.56
14260505	Prestamos a Sueldo	6812.57	9880.79	10573.62	6119.74
14261005	Prestamos a Sueldo	9409.14	13080.72	14897.00	7592.86
14261505	Prestamos a Sueldo	4373.05	5554.98	6597.59	3330.44
14262005	Prestamos a Sueldo	4272.99	7702.38	9318.20	2657.17
14262505	Prestamos a Sueldo	3871.09	10565.89	10704.24	3732.74
14280505	De 1 a 30 dias	3037.65	5274.39	6608.50	1703.54
14281005	De 31 a 90 dias	3110.70	4659.74	6026.03	1744.41
14281505	De 91 a 180 dias	4520.67	6387.27	8212.54	2695.40
14282005	De 181 a 360 dias	5668.29	9834.25	11432.77	4069.77
14282505	De más de 360 dias	10005.44	56613.81	53544.39	13074.86
14491005	De 31 a 90 dias	4179.35	6032.35	6611.36	3600.34
14491505	De 91 a 180 dias	8584.50	3588.79	4205.76	7967.53
14492005	De 181 a 360 dias	10102.88	2612.05	2561.47	10153.46
14492505	De más de 360 dias	31071.58	1133.40	108.42	32096.56

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:43:32 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E D E C O M P R O B A C I O N
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-11-30 al 2013-12-31 (Definitivo).

CUENTA	N O M B R E	SALDO A 2013-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEBE	MOVIMIENTOS DEL PERIODO HABER	SALDO A 2013-12-31
31030505	Certificados de Aportacion	-648585.66	1918.41	32661.73	-679328.98
33010505	Fondo Irrepartible Reserva	-103678.29	0.00	19030.15	-122708.44
36010505	Excedente	-50321.74	0.00	16638.76	-66960.50
36030505	Utilidad del ejercicio	0.00	62291.37	62291.37	0.00
	TOTAL PATRIMONIO	-802585.69	64209.78	130622.01	-868997.92
41011505	Depositos Certificados de Apor	23170.25	2204.43	25374.68	0.00
41011510	Libretas Ordinarias de Ahorro	16616.97	1747.21	18364.18	0.00
41011515	Ahorro Encaje	3394.87	738.41	4133.28	0.00
41013005	Depositos de ahorro inversion	89048.33	9814.80	98863.13	0.00
41032005	Intereses Creditos Financoop	3171.19	42.00	3213.19	0.00
41032030	Programa Finanzas Populares	21695.00	1235.62	22930.62	0.00
41032040	Fondo ASOPRODEBI	8193.75	0.00	8193.75	0.00
44020505	Cartera de créditos	12118.81	3973.38	16092.19	0.00
45010505	Sueldo Unificado	51784.05	5073.48	56857.53	0.00
45011010	Decimo Tercer Sueldo	3702.93	1101.98	4804.91	0.00
45011015	Decimo Cuarto Sueldo	2121.05	185.50	2306.55	0.00
450120	Aportes al I. E. .S. S.	6494.98	688.67	7183.65	0.00
450130	Pensiones y jubilaciones	2204.95	2684.52	4889.47	0.00
45019010	Horas extras	935.98	258.36	1194.34	0.00
45019015	Subrogaciones	47.10	336.17	383.27	0.00
45019030	Capacitacion Empleados	1237.60	0.00	1237.60	0.00
45019040	Viativos Funcionarios	2561.00	140.00	2701.00	0.00
45019050	Fondo de Reserva	3305.45	374.81	3680.26	0.00
45019053	Uniformes	2688.00	0.00	2688.00	0.00
45019065	Refrigerio Empleados	107.03	291.20	398.23	0.00
45020505	Consejo Administracion	5938.94	1784.83	7723.77	0.00
45020520	Consejo Vigilancia	4514.57	1154.89	5669.46	0.00
45020535	Comite de Credito	2724.45	734.94	3459.39	0.00
45020545	Viaticos Directivos	640.00	0.00	640.00	0.00
45020550	Capacitacion Directivos	414.40	2016.00	2430.40	0.00
45020555	Gastos de Representacion	1717.34	896.00	2613.34	0.00
45021015	Plan Estrategico	0.00	4569.60	4569.60	0.00
45031005	Servicios de guardiania	9452.69	863.81	10316.50	0.00
45031505	Publicidad y Promociones	3497.68	1177.64	4675.32	0.00
45032005	Energia	866.20	77.36	943.56	0.00
45032010	Agua	75.11	0.00	75.11	0.00
45032015	Correos telfe. y telex	2759.59	247.43	3007.02	0.00
45032020	Servicio de Internet	3080.00	302.40	3382.40	0.00
45032025	Servicio de Tunel IP	1355.20	123.20	1478.40	0.00
45032030	Servicio TV Cable	84.00	0.00	84.00	0.00
45032035	Combustible	26.00	5.00	31.00	0.00
45032510	seguro de vida	3182.67	290.42	3473.09	0.00
45032515	robo y asalto	1624.67	0.00	1624.67	0.00
45032520	incendio	439.67	0.00	439.67	0.00
45039005	Trabajos Eventuales	677.11	0.00	677.11	0.00
45039010	Mantimiento Sistema Computacio	2184.00	0.00	2184.00	0.00
45039020	Base de Datos BANRED	620.44	0.00	620.44	0.00

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:43:32 - Usuario: CONTABILIDAD

BALANCE DE COMPROBACION

Ejercicio 2013

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-11-30 al 2013-12-31 (Definitivo).

CUENTA	NOMBRE	SALDO A 2013-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO		SALDO A 2013-12-31
			DEBE	HABER	
45039025	Transporte	741.00	220.00	961.00	0.00
45039030	CENTRAL DE RIESGOS	672.00	268.80	940.80	0.00
45041005	Municipalidad de Celica	103.55	0.00	103.55	0.00
45049010	Cuerpo de Bomberos de Celica	80.00	0.00	80.00	0.00
45049015	Impuesto a la Renta	4515.69	0.00	4515.69	0.00
45051505	Edificios	3183.62	289.42	3473.04	0.00
45052505	Muebles de Oficina	2598.50	402.72	3001.22	0.00
45053005	Equipos de computación	1738.80	236.11	1974.91	0.00
45053505	Unidades de transporte	201.63	18.33	219.96	0.00
45060505	Poliza de Fidelidad	1296.24	247.86	1544.10	0.00
45062515	Depreciacion Software	4001.25	363.75	4365.00	0.00
45063005	Gastos de adecuación	0.00	1200.00	1200.00	0.00
45069005	Auditoria Externa	2072.00	0.00	2072.00	0.00
45070505	Suministros Diversos	5713.88	838.12	6552.00	0.00
45071020	Gastos de Instalacion	310.00	0.00	310.00	0.00
45071025	Promociones	2471.53	2582.48	5054.01	0.00
45071030	Utiles de Aseo y Limpieza	999.26	456.17	1455.43	0.00
45071510	Mobiliario y Equipo	78.40	0.00	78.40	0.00
45071530	Mantenimiento Vehiculo	77.20	0.00	77.20	0.00
45071535	Edificio	2024.12	56.00	2080.12	0.00
450740	Agasajo Navideno	0.00	11280.00	11280.00	0.00
45074510	Banco de Loja	120.50	7.90	128.40	0.00
45074515	Cacpe Loja/Macara	6.48	0.00	6.48	0.00
45074535	Gastos Banco Pichincha	614.79	44.80	659.59	0.00
45074540	Gastos Banco Promerica	18.57	0.00	18.57	0.00
45074545	Cta. Cte. Banco Cental del Ecuad	243.00	19.20	262.20	0.00
45074550	Banco B.N.F.	266.68	15.49	282.17	0.00
45079005	Refrigerios	1868.73	689.54	2558.27	0.00
45079010	Publicaciones	350.56	0.00	350.56	0.00
45079015	Servicios Ocacionesles	3362.10	480.30	3842.40	0.00
45079020	Gastos Asambleas Generales	1123.28	0.00	1123.28	0.00
45079030	Imprevistos	12154.96	623.12	12778.08	0.00
45079035	Compras Varias	26.88	0.00	26.88	0.00
45079045	Matricula Vehiculo	59.79	0.00	59.79	0.00
45079055	Suscripciones Boletines de Infor	135.00	0.00	135.00	0.00
479005	Otros(deveng años Anteriores)	2383.85	0.00	2383.85	0.00
	TOTAL GASTOS	356087.86	65474.17	421562.03	0.00
51011010	Ahorros Banco de loja	-251.65	281.83	30.18	0.00
51011015	Ahorros Cacpe Loja/Macara	-566.53	614.54	48.01	0.00
51011035	Int. Banco Promerica	-331.20	331.20	0.00	0.00
51011040	Ahorros Banco N.F.	-3071.09	3704.87	633.78	0.00
51011045	AHORROS CTA CTE FINANCOOP	-1.68	2.05	0.37	0.00
51040505	Cartera de créditos comercial	-181820.39	198468.31	16647.92	0.00
51041005	Cartera de créditos de consumo	-92094.92	106883.62	14788.70	0.00
51041505	Cartera de créditos de vivienda	-58.81	61.62	2.81	0.00
51042005	Cartera de créditos para la microempresa	-104759.71	120504.47	15744.76	0.00
51045005	De mora	-24607.94	28328.52	3720.58	0.00

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:43:32 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

BALANCE DE COMPROBACION
Ejercicio 2013
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2013-11-30 al 2013-12-31 (Definitivo).

CUENTA	NOMBRE	SALDO A 2013-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEBE	MOVIMIENTOS DEL PERIODO HABER	SALDO A 2013-12-31
529005	Servicios	-607.50	700.00	92.50	0.00
529010	Servicio Trasnferencia Exterio	-199.67	199.67	0.00	0.00
540510	Servicios CACPES	-1095.50	1178.50	83.00	0.00
540515	Servicios Banco Pichincha	-1518.50	1615.00	96.50	0.00
540520	Servicio Bono Desarrollo Human	-3527.80	4077.11	549.31	0.00
540525	Servicios Banco de Loja	-1289.00	1409.00	120.00	0.00
540535	Servicios SOAT	-1625.93	1625.93	0.00	0.00
540540	Servicios Central de Riesgos	-652.00	652.00	0.00	0.00
540550	Servicios Banco Central del Ecuado	-733.50	777.50	44.00	0.00
540555	Servicios Matricul.Vehi. RISE Y SR	-240.38	240.38	0.00	0.00
549020	Notificaciones socios tramite judicial	-1195.07	1316.07	121.00	0.00
559005	Otros Ingresos	-465.85	480.35	14.50	0.00
56040505	De activos castigados	-36.99	36.99	0.00	0.00
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios ant	-14500.09	14760.64	260.55	0.00
	TOTAL INGRESOS	-435251.70	488250.17	52998.47	0.00
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00	0.00
71031005	Cartera de créditos	907.01	0.00	0.00	907.01
71090505	Cartera de créditos comercial	13657.54	1624.65	2545.42	12736.77
71091005	Cartera Credit. Consumo	4340.10	787.66	882.97	4244.79
71092005	Cartera de créditos para la microempresa	3603.45	1733.18	4250.05	1086.58
710950	Cartera de créditos reestructurada	-2635.51	0.00	0.00	-2635.51
72030505	Cartera de Creditos	-907.01	0.00	0.00	-907.01
72090505	cartera de credito comercial	-13657.54	2545.42	1624.65	-12736.77
72090510	cartera comercial consumo	-4340.10	882.97	787.66	-4244.79
72090520	cartera de credito microempresa	-3603.45	4250.05	1733.18	-1086.58
72090525	cartera de credito reestructu	2635.51	0.00	0.00	2635.51
730155	GarantYa hipotec recibi. ptmo. con	3660671.63	270231.00	165281.55	3765621.08
74012505	Otros Bienes en Garantia	-3660671.63	165281.55	270231.00	-3765621.08
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00	447336.48	447336.48	0.00
	TOTAL GENERAL	0.00	8018996.57	8018996.57	0.00

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE CONS.ADM.

PRESIDENTE CONS.VIG.

Fecha Impresion: 2014-03-10 08:43:32 - Usuario: CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE CELICA
CACPE-C
CELICA

CACPE - CELICA
Sarela Tábara
CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE CELICA
CACPE-C
PRESIDENCIA
CONSEJO DE VIGILANCIA

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E G E N E R A L
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

A C T I V O

11	FONDOS DISPONIBLES				551739.16
1101	Caja			65695.13	
110105	Caja General		65675.13		
110110	Caja Chica		20.00		
1103	Bancos y otras instituciones f			486044.03	
110310	Bancos e instituciones financi		486044.03		
11031001	Cta. Cte. Banco Loja	16802.56			
11031002	Cta. Ahorros BNF Celica	294319.68			
11031003	Cta. Ahorros Cacpe Loja	7040.06			
11031004	Cta. Ahorros Banco Loja	10947.10			
11031005	Cta. Ahorros BNF Macara	1829.81			
11031007	Cta. Ahorros Banco Solidario	679.48			
11031008	Cta. de Ahorroa Cacpe Macara	14120.06			
11031009	Cta. Cte. Banco Pichincha	44546.59			
11031010	Cta.Ahorros Banco Promerica	64937.26			
11031011	Cta. Cte. Banco Central del Ecua	30821.43			
14	CARTERA DE CREDITOS				2557027.99
1401	Comercial por vencer			1731115.45	
140105	De 1 a 30 d?s		65850.28		
140110	De 31 a 90 d?s		102373.34		
140115	De 91 a 180 d?s		141122.57		
140120	De 181 a 360 d?s		283152.66		
140125	De m? de 360 d?s		1138616.60		
1402	Consumo por vencer			487056.30	
140205	De 1 a 30 d?s		64227.15		
140210	De 31 a 90 d?s		79179.63		
140215	De 91 a 180 d?s		97227.97		
140220	De 181 a 360 d?s		158288.91		
140225	De m? de 360 d?s		88132.64		
1403	Vivienda por vencer			1279.49	
140305	De 1 a 30 d?s		248.54		
140310	De 31 a 90 d?s		508.00		
140315	De 91 a 180 d?s		522.95		
1404	Microempresa por vencer			333540.56	
140405	De 1 a 30 d?s		9500.00		
140410	De 31 a 90 d?s		15885.02		
140415	De 91 a 180 d?s		24218.24		
140420	De 181 a 360 d?s		109140.23		
140425	De m? de 360 d?s		174797.07		
1411	Comercial que no devenga inter			59142.48	
141105	De 1 a 30 d?s		4753.11		
141110	De 31 a 90 d?s		9666.53		
141115	De 91 a 180 d?s		6231.83		
141120	De 181 a 360 d?s		11804.99		
141125	De m? de 360 d?s		26686.02		
1412	Consumo que no devenga interes			17346.01	
141205	De 1 a 30 d?s		2324.93		
141210	De 31 a 90 d?s		5313.96		

Fecha Impresion: 2013-02-18 13:50:52 - Usuario: CONTABILIDAD

B A L A N C E G E N E R A L

Ejercicio 2012

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

41215	De 91 a 180 d?s		3310.94		
41220	De 181 a 360 d?s		4782.41		
41225	De m? de 360 d?s		1613.77		
414	Microempresa que no devenga in			3938.42	
41405	De 1 a 30 d?s		257.23		
41410	De 31 a 90 d?s		514.61		
41415	De 91 a 180 d?s		406.54		
41420	De 181 a 360 d?s		856.78		
41425	De m? de 360 d?s		1903.26		
1421	Comercial vencida			55233.06	
142115	De 91 a 180 d?s		8866.29		
142120	De 181 a 360 d?s		13692.57		
142125	De m? de 360 d?s		32674.20		
1422	Consumo vencida			28862.26	
142215	De 91 a 180 d?s		3614.07		
142220	De 181 a 270 d?s		1464.64		
142225	De m? de 270 d?s		23783.55		
1424	Microempresa vencida			485.52	
142415	De 91 a 180 d?s		366.24		
142420	De 181 a 360 d?s		119.28		
1499	(Provisiones para cr?itos inc			-160971.56	
149930	(Provision cred. incobrables)		-160971.56		33882.71
16	CUENTAS POR COBRAR			33457.70	
1603	Intereses por cobrar de carter		22188.13		
160305	Cartera Credit. Comercial		8618.96		
160310	Cartera Credit. Consumo		12.80		
160315	Cartera Credit. Vivienda		2637.81		
160320	Cartera Credit. Microempresa			92.39	
1614	Pagos por cuenta de clientes		61.87		
161425	IMPUESTOS	61.87			
16142505	Retenciones en la Fuente		30.52		
161430	Gastos judiciales	30.52			
16143005	Pago por cuenta de socios			332.62	
1690	Cuentas por cobrar varias		332.62		
169090	OTRAS	330.22			
16909005	Ivan Elizalde	2.40			94795.81
16909045	Otras Ctas. por Cobrar			9397.40	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				
1801	TERRENOS		9397.40		
180105	Terrenos			69460.78	
1802	EDIFICIOS		69460.78		
180205	Edificios			32052.98	
1805	Muebles, enseres y equipos de		21453.31		
180505	Muebles de Oficina		6748.40		
180510	Equipos de Oficina		3851.27		
180515	Enseres de Oficina			37139.19	
1806	Equipos de computaci?		22830.07		
180605	Equipos de Computacion		13227.20		
180606	Software Conexus Millenium				

B A L A N C E G E N E R A L
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

180610	Equipos de Comunicacion	1081.92		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		1100.00	
180705	Motocicleta QMC	1100.00		
1899	(Depreciaci? acumulada)		-54354.54	
189910	Depreciacion edificio	-16593.50		
189915	Muebles de Oficina	-12003.20		
189920	Equipos de Computacion	-21108.89		
189925	Equipos de Comunicacion	-1081.92		
189930	Motocicleta QMC	-293.28		
189935	Depreciacion Software	-3273.75		
19	OTROS ACTIVOS			21687.25
1901	Inversiones en acciones y part		6565.48	
190125	En otros organismos de integra	6565.48		
19012501	Financoop	6565.48		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		555.00	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	555.00		
19041005	Anticipo de Auditoria	555.00		
1905	GASTOS DIFERIDOS		840.38	
190590	OTROS	840.38		
19059020	Poliza de Fidelidad	840.38		
1990	Otros		13726.39	
199010	Otros impuestos	13252.04		
19901005	Impuesto a la Renta	13252.04		
199015	Dep?itos en garant? y para i	474.35		
19901501	Depositos en garantia	474.35		
	TOTAL ACTIVO			3259132.92

P A S I V O S

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			-1836776.26
2101	Dep?itos a la vista		-856285.09	
210135	Dep?itos de ahorro	-856285.09		
21013501	Activas	-646137.94		
21013502	Ahorro Encaje	-110196.91		
21013503	Ahorro Vida	-17487.19		
21013511	Inmovilizadas	-49468.66		
21013512	Ahorro Encaje	-28077.29		
21013513	Ahorro vida	-4917.10		
2103	Dep?itos a plazo		-980491.17	
210305	De 01 a 30 Dias	-840651.25		
210310	De 31 a 90 Dias	-82566.59		
210315	De 91 a 180 Dias	-55223.33		
210320	De 181 a 360 Dias	-2050.00		
25	CUENTAS POR PAGAR			-71077.55
2501	Intereses por pagar		-7031.45	
250115	Depositos de Ahorro Inversion	-7031.45		
2503	Obligaciones patronales		-33541.35	
250310	Beneficios Sociales	-1846.08		

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E G E N E R A L
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)
Periodo: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

25031005	Decimo Tercer Sueldo	-336.63			
25031010	Decimo Cuarto Sueldo	-1509.45			
250315	Aportes al IESS		-533.14		
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS		-6756.73		
25032505	Utilidades Trabajadores	-6756.73			
250330	Provision Jubilacion Patronal		-24405.40		
2504	Retenciones			-1957.96	
250405	Retenciones fiscales		-1192.71		
25040501	Impuesto Rendimi.Financie	-144.72			
25040510	100% Retencion de IVA	-295.66			
25040515	70% Retencion de IVA	-163.43			
25040520	30% Retencion de IVA	-81.27			
25040525	1% Retencion en la Fuente	-147.87			
25040530	2% Retencion en la Fuente	-127.87			
25040550	10% Retencion en la Fuente	-231.89			
250490	Otras retenciones		-765.25		
25049001	Aportes y Descuentos al IESS	-410.28			
25049002	Prestamos Hipotecarios IESS	-354.97			
2505	Contribuciones, impuestos y mu			-10280.37	
250506	Impuesto a la Renta Anual		-8806.28		
250590	Otras contribuciones e impuest		-1474.09		
25059015	Contribucion SEPS	-1474.09			
2590	Cuentas por pagar varias			-18266.42	
259030	Judiciales		-445.64		
259090	Otras cuentas por pagar		-17820.78		
25909002	Otras Ctas. por Pagar	-800.64			
25909004	Seguro Desgravamen	-8725.17			
25909006	SOAT por pagar	-23.44			
25909008	FIE Por Pagar	-42.00			
25909090	Otros	-8229.53			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				-573990.14
2606	Obligaciones con entidades fin			-573990.14	
260601	CREDITO FINANCOOP		-54740.55		
26060110	De 31 a 90 Dias	-54740.55			
260606	PROYECTO FIE		-62628.12		
26060620	De 181 a 360 Dias	-62628.12			
260607	PROGRAMA NACIONAL MICROFINANZAS PO		-456621.47		
26060710	De 31 a 90 Dias	-25116.71			
26060715	De 91 a 180 Dias	-168513.20			
26060720	De 181 a 360 Dias	-262991.56			
29	OTROS PASIVOS				-6140.44
2990	Otros			-6140.44	
299005	Sobrante de Caja		-192.67		
299090	Varios		-5947.77		
29909030	Reserva de Socios	-5947.77			
	TOTAL PASIVOS				-2487984.39

P A T R I M O N I O

Fecha Impresion: 2013-02-18 13:50:52 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E G E N E R A L

Ejercicio 2012

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

31	CAPITAL SOCIAL			-621284.54
3103	Aportes de socios		-621284.54	
310305	Certificados de Aportacion	-621284.54		
33	RESERVAS			-99542.25
3301	Legales		-99542.25	
330105	Fondo Irrepartible de Reserva	-99542.25		
36	RESULTADOS			-50321.74
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMUL		-50321.74	
360105	Utilidades	-50321.74		
	TOTAL PATRIMONIO			-771148.53
	EXEDENTE DEL PERIODO			0.00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-3259132.92

C U E N T A S D E O R D E N

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			12392.86
7109	Intereses, comisiones e ingres		12392.86	
710905	Cartera Credit. Comercial	12910.02		
710910	Cartera Credit. Consumo	2181.19		
710920	Cartera Credit. Microempresa	202.96		
710925	Cartera Credit. Reestructurada	-2901.31		
72	DEUDORAS POR CONTRA			-12392.86
7209	Intereses en suspenso		-12392.86	
720905	Cartera Credit. Comercial	-12910.02		
720910	Cartera Credit. Consumo	-2181.19		
720920	Cartera Credit. Microempresa	-202.96		
720925	Cartera Credit. Restructurada	2901.31		
73	ACREEDORAS POR CONTRA			2129976.55
7301	Valores y bienes recibidos de		2129976.55	
730125	En Garantia	2129976.55		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-2129976.55
7401	Valores y bienes recibidos de		-2129976.55	
740125	En garantia	-2129976.55		
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN			0.00

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE CONS.ADM.

PRESIDENTE CONS.VIG.

Fecha Impresion: 2013-02-18 13:50:52 - Usuario: CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE CELICA
CACPE-C
GERENCIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE CELICA
CACPE-C
PRESIDENCIA

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2012

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

INGRESOS

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				-380617.24
5101	Dep?itos			-5395.16	
510110	Dep?itos en bancos y otras in		-5395.16		
51011001	Ahorros Banco N.F.	-4192.11			
51011002	Ahorros Banco de loja	-228.12			
51011003	Ahorros Cacpe Loja/Macara	-873.98			
51011005	Int. Banco Solidario	-3.44			
51011007	Int. Banco Promerica	-97.51			
5104	Intereses de cartera de cr?it			-375222.08	
510405	Cartera Credit. Comercial		-252553.64		
510410	Cartera Credit. Consumo		-76563.92		
510415	Cartera Credit. Vivienda		-435.85		
510420	Cartera Credit. Microempresa		-23627.55		
510430	Mora		-22041.12		
52	COMISIONES GANADAS				-978.68
5290	Otras			-978.68	
529005	Servicios		-742.10		
529010	Servicio Trasnferencia Exterio		-236.58		
54	INGRESOS POR SERVICIOS				-11494.02
5405	Servicios cooperativos			-10120.02	
540510	Servicios CACPES		-1893.00		
540515	Servicios Banco Pichincha		-1910.70		
540520	Servicio Bono Desarrollo Human		-2871.72		
540525	Servicios Banco de Loja		-1075.00		
540540	Servicios Central de Riesgos		-800.80		
540550	Servicios Banco Central del Ecuado		-1461.00		
540555	Servicios Matricul.Vehi. RISE Y SR		-107.80		
5490	Otros servicios			-1374.00	
549010	Notificaciones Socios Tramije Jud		-1374.00		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				-1251.43
5590	Otros			-1251.43	
559005	Otros Ingresos		-1251.43		
56	OTROS INGRESOS				-13319.40
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINA			-13319.40	
560420	Ing. Ejercicios Anteriores		-13319.40		
	TOTAL INGRESOS				-407660.77

GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS				141075.60
4101	Obligaciones con el p?lico			111944.77	
410115	Dep?itos de ahorro		40499.85		
41011505	Depositos Certificados de Apor	22784.96			
41011510	Libretas Ordinarias de Ahorro	14978.21			
41011515	Ahorro Encaje	2736.68			
410130	Depositos de ahorro inversion		71444.92		
4103	Obligaciones financieras			29130.83	

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

E S T A D O D E P E R D I D A S Y G A N A N C I A S
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

410320	OBLIGACIONES CON INT. FINA. PA		29130.83		
41032005	Intereses Creditos Financoop	3843.55			
41032030	Programa Finanzas Populares	25287.28			
44	PROVISIONES				15864.47
4402	Cartera de cr?itos			15864.47	
440205	Cartera de Credito		15864.47		
45	GASTOS DE OPERACION				203976.20
4501	Gastos de personal			104470.45	
450105	Remuneraciones mensuales		47341.09		
45010505	Sueldo Basico Unificado	47341.09			
450110	Beneficios sociales		6245.08		
45011010	Decimo Tercer Sueldo	4063.28			
45011015	Decimo Cuarto Sueldo	2181.80			
450120	Aportes al IESS		6033.97		
450130	Pensiones y Jubilaciones		12405.40		
450190	Otros		32444.91		
45019010	Horas extras	1927.58			
45019015	Subrogaciones	297.84			
45019030	Capacitacion Empleados	866.40			
45019040	Viativos Funcionarios	2782.97			
45019050	Fondo de Reserva	3119.83			
45019052	Refrigerio Empleados	300.00			
45019053	Uniformes	1426.88			
45019056	Indemnizaciones	15947.27			
45019057	Bonificacion por Desahucio	3896.98			
45019060	Vacaciones No Gozadas	1879.16			
4502	HONORARIOS			762.40	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		762.40		
45021005	Asesor Juridico CACPECELICA	314.40			
45021010	Asesor Profesional	448.00			
4503	SERVICIOS VARIOS			33969.98	
450310	Servicios de Guardiania		9747.04		
450315	Publicidad y Propaganda		3841.00		
450320	Servicios b?icos		8296.64		
45032005	Energia	893.28			
45032010	Agua	97.14			
45032015	Correos telfe. y telex	2540.26			
45032020	Servicio de Internet	3248.56			
45032025	Servicio de Tunel IP	1478.40			
45032035	Combustible	39.00			
450325	Seguros		5436.26		
45032510	seguro de vida	3341.85			
45032515	robo y asalto	1648.34			
45032520	incendio	446.07			
450390	Otros servicios		6649.04		
45039005	Trabajos Eventuales	438.00			
45039010	Mantimiento Sistema Computacio	1792.00			
45039020	Base de Datos BANRED	1232.00			
45039025	Transporte	1708.64			

Fecha Impresion: 2013-02-18 14:01:25 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

E S T A D O D E P E R D I D A S Y G A N A N C I A S

Ejercicio 2012

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

45039030	CENTRAL DE RIESGOS	1478.40			
4504	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MUL			8540.13	
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES		102.43		
45041005	Municipalidad de Celica	102.43			
450440	Cuerpo de Bomberos de Celica		80.00		
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS		8357.70		
45049015	Impuesto a la Renta	8357.70			
4505	Depreciaciones			12395.01	
450520	Depreciacion Edificio		3473.04		
450525	Muebles de Oficina		2459.01		
450530	Equipos de Computacion		2969.25		
450540	Motocicleta QMC		219.96		
450545	Depreciacion Software		3273.75		
4506	AMORTIZACIONES			2490.44	
450605	Poliza de Fidelidad		1290.44		
450640	Auditoria Externa		1200.00		
4507	Otros gastos			41347.79	
450705	Suministros Diversos		4236.66		
450715	Mantenimiento y reparaciones		3226.56		
45071501	Edificio	3187.50			
45071502	Mobiliario y Equipo	22.40			
45071506	Mantenimiento Vehiculo	16.66			
450720	Gastos de Instalacion		1167.66		
450730	Promociones		9145.58		
450735	Utiles de Aseo y Limpieza		595.87		
450740	Agasajo Navideno		12569.48		
450745	GASTOS BANCARIOS		1559.64		
45074501	Banco B.N.F.	245.93			
45074502	Banco de Loja	103.96			
45074503	Cacpe Loja/Macara	41.82			
45074505	Gastos Bawnco Solidario	0.06			
45074506	Financoop	35.00			
45074507	Gastos Banco Pichincha	686.63			
45074508	Gastos Banco Promerica	24.29			
45074509	Cta. Cte. Banco Cental del Ecuad	421.95			
450790	Otros		8846.34		
45079005	Refrigerios	1764.93			
45079010	Publicaciones	790.16			
45079015	Servicios Ocacionesles	3848.62			
45079020	Gastos Asambleas Generales	405.12			
45079025	Viaticos	1120.00			
45079030	Imprevistos	488.25			
45079045	Matricula Vehiculo	66.46			
45079050	Capacitacion	296.80			
45079055	Suscripciones Boletines de Infor	66.00			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				1699.61
4790	OTROS			1699.61	
479005	Otros(deveng anos Anteriores)		1699.61		
	TOTAL GASTOS				362615.88
	EXCEDENTE DEL PERIODO				-45044.89

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE CONS.ADM.

PRESIDENTE CONS.VIG.

Fecha Impresion: 2013-02-18 14:01:25 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E D E C O M P R O B A C I O N
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-11-30 al 2012-12-31 (Definitivo).

CUENTA	N O M B R E	SALDO A 2012-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEBE	MOVIMIENTOS DEL PERIODO HABER	SALDO A 2012-12-31
110105	Caja General	73416.86	587297.23	595038.96	65675.13
110110	Caja Chica	20.00	0.00	0.00	20.00
11031001	Cta. Cte. Banco Loja	14718.60	15000.00	12916.04	16802.56
11031002	Cta. Ahorros BNF Celica	394063.43	134141.02	233884.77	294319.68
11031003	Cta. Ahorros Cacpe Loja	16317.48	56565.37	65842.79	7040.06
11031004	Cta. Ahorros Banco Loja	28849.72	82003.73	99906.35	10947.10
11031005	Cta. Ahorros BNF Macara	1813.18	16.63	0.00	1829.81
11031007	Cta. Ahorros Banco Solidario	679.48	0.00	0.00	679.48
11031008	Cta. de Ahorroa Cacpe Macara	14084.26	37.30	1.50	14120.06
11031009	Cta. Cte. Banco Pichincha	36013.85	93049.10	84516.36	44546.59
11031010	Cta.Ahorros Banco Promerica	22455.75	42482.11	0.60	64937.26
11031011	Cta. Cte. Banco Central del Ecuador	13971.65	78768.81	61919.03	30821.43
140105	De 1 a 30 d?s	62902.69	74590.54	71642.95	65850.28
140110	De 31 a 90 d?s	101976.45	65245.43	64848.54	102373.34
140115	De 91 a 180 d?s	139848.70	52341.70	51067.83	141122.57
140120	De 181 a 360 d?s	279610.32	58828.73	55286.39	283152.66
140125	De m? de 360 d?s	1162850.64	49030.91	73264.95	1138616.60
140205	De 1 a 30 d?s	87449.24	45183.20	68405.29	64227.15
140210	De 31 a 90 d?s	78661.12	55013.43	54494.92	79179.63
140215	De 91 a 180 d?s	96919.94	38393.52	38085.49	97227.97
140220	De 181 a 360 d?s	158932.60	39391.67	40035.36	158288.91
140225	De m? de 360 d?s	93034.34	20445.05	25346.75	88132.64
140305	De 1 a 30 d?s	244.97	248.54	244.97	248.54
140310	De 31 a 90 d?s	500.70	255.84	248.54	508.00
140315	De 91 a 180 d?s	778.79	0.00	255.84	522.95
140405	De 1 a 30 d?s	7787.60	9064.90	7352.50	9500.00
140410	De 31 a 90 d?s	13028.45	10740.44	7883.87	15885.02
140415	De 91 a 180 d?s	19999.57	10994.14	6775.47	24218.24
140420	De 181 a 360 d?s	41353.00	76456.94	8669.71	109140.23
140425	De m? de 360 d?s	116898.04	68277.78	10378.75	174797.07
141105	De 1 a 30 d?s	6375.25	4010.13	5632.27	4753.11
141110	De 31 a 90 d?s	13698.46	7745.19	11777.12	9666.53
141115	De 91 a 180 d?s	8208.15	3599.06	5575.38	6231.83
141120	De 181 a 360 d?s	14596.39	4923.37	7714.77	11804.99
141125	De m? de 360 d?s	28443.88	10036.84	11794.70	26686.02
141205	De 1 a 30 d?s	2000.38	3476.84	3152.29	2324.93
141210	De 31 a 90 d?s	4168.42	6701.62	5556.08	5313.96
141215	De 91 a 180 d?s	1816.24	3937.94	2443.24	3310.94
141220	De 181 a 360 d?s	2797.05	5854.79	3869.43	4782.41
141225	De m? de 360 d?s	1206.15	1469.79	1062.17	1613.77
141405	De 1 a 30 d?s	254.27	129.36	126.40	257.23
141410	De 31 a 90 d?s	508.67	258.80	252.86	514.61
141415	De 91 a 180 d?s	401.85	137.09	132.40	406.54
141420	De 181 a 360 d?s	846.90	146.97	137.09	856.78

Fecha Impresion: 2013-02-18 14:05:29 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E D E C O M P R O B A C I O N
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-11-30 al 2012-12-31 (Definitivo).

CUENTA	N O M B R E	SALDO A 2012-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEBE	MOVIMIENTOS DEL PERIODO HABER	SALDO A 2012-12-31
141425	De m? de 360 d?s	2050.23	0.00	146.97	1903.26
142115	De 91 a 180 d?s	11184.47	3845.91	6164.09	8866.29
142120	De 181 a 360 d?s	13957.07	3116.46	3380.96	13692.57
142125	De m? de 360 d?s	31006.21	1976.16	308.17	32674.20
142210	De 31 a 90 d?s	-100.83	100.83	0.00	0.00
142215	De 91 a 180 d?s	2990.19	2713.17	2089.29	3614.07
142220	De 181 a 270 d?s	1965.66	540.36	1041.38	1464.64
142225	De m? de 270 d?s	24536.04	508.94	1261.43	23783.55
142415	De 91 a 180 d?s	362.02	123.50	119.28	366.24
142420	De 181 a 360 d?s	0.00	119.28	0.00	119.28
149930	(Provision cred. incobrables)	-169980.54	9008.98	0.00	-160971.56
160305	Cartera Credit. Comercial	21709.35	17025.25	16546.47	22188.13
160310	Cartera Credit. Consumo	10735.11	5051.35	7167.50	8618.96
160315	Cartera Credit. Vivienda	14.61	12.80	14.61	12.80
160320	Cartera Credit. Microempresa	1661.49	2327.13	1350.81	2637.81
16142505	Retenciones en la Fuente	61.87	0.00	0.00	61.87
16142510	Retencion de IVA en Ventas	20.03	0.00	20.03	0.00
16143005	Pago por cuenta de socios	30.52	0.00	0.00	30.52
16909005	Ivan Elizalde	0.00	330.22	0.00	330.22
16909010	Por Cobrar Giros del Exterior	0.00	5673.37	5673.37	0.00
16909015	Por Cobrar Bono Desarrollo Hum	560.00	41510.00	42070.00	0.00
16909020	Por Cobrar Comision BANRED	257.75	0.00	257.75	0.00
16909045	Otras Ctas. por Cobrar	22.43	0.00	20.03	2.40
180105	Terrenos	9397.40	0.00	0.00	9397.40
180205	Edificios	69460.78	0.00	0.00	69460.78
180505	Muebles de Oficina	21453.31	0.00	0.00	21453.31
180510	Equipos de Oficina	6748.40	0.00	0.00	6748.40
180515	Enseres de Oficina	3851.27	0.00	0.00	3851.27
180605	Equipos de Computacion	22830.07	0.00	0.00	22830.07
180606	Software Conexus Millenium	13227.20	0.00	0.00	13227.20
180610	Equipos de Comunicacion	1081.92	0.00	0.00	1081.92
180705	Motocicleta QMC	1100.00	0.00	0.00	1100.00
189010	Biblioteca	45.80	0.00	45.80	0.00
189910	Depreciacion edificio	-16304.08	0.00	289.42	-16593.50
189915	Muebles de Oficina	-11758.33	0.00	244.87	-12003.20
189920	Equipos de Computacion	-20949.90	0.00	158.99	-21108.89
189925	Equipos de Comunicacion	-1081.92	0.00	0.00	-1081.92
189930	Motocicleta QMC	-274.95	0.00	18.33	-293.28
189935	Depreciacion Software	-2910.00	0.00	363.75	-3273.75
19012501	Financoop	6565.48	0.00	0.00	6565.48
19041005	Anticipo de Auditoria	0.00	555.00	0.00	555.00
19041010	Anticipo Contrato de Obra	1072.00	0.00	1072.00	0.00
19041015	Anticipos	0.00	1017.86	1017.86	0.00
19059020	Poliza de Fidelidad	958.22	0.00	117.84	840.38

Fecha Impresion: 2013-02-18 14:05:29 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E D E C O M P R O B A C I O N
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-11-30 al 2012-12-31 (Definitivo).

CUENTA	NOMBRE	SALDO A 2012-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEBE	MOVIMIENTOS DEL PERIODO HABER	SALDO A 2012-12-31
19901005	Impuesto a la Renta	13252.04	0.00	0.00	13252.04
19901501	Depositos en garantia	474.35	0.00	0.00	474.35
	TOTAL ACTIVO	3235786.22	1911848.42	1888501.72	3259132.92
21013501	Activas	-551516.26	911249.61	1005871.29	-646137.94
21013502	Ahorro Encaje	-106763.60	11105.62	14538.93	-110196.91
21013503	Ahorro Vida	-16952.19	0.00	535.00	-17487.19
21013511	Inmovilizadas	-50336.24	2922.92	2055.34	-49468.66
21013512	Ahorro Encaje	-36225.28	8147.99	0.00	-28077.29
21013513	Ahorro vida	-5272.10	355.00	0.00	-4917.10
210305	De 01 a 30 Dias	-830897.63	832512.99	842266.61	-840651.25
210310	De 31 a 90 Dias	-134063.88	188663.34	137166.05	-82566.59
210315	De 91 a 180 Dias	-62271.08	19514.41	12466.66	-55223.33
210320	De 181 a 360 Dias	-1050.00	0.00	1000.00	-2050.00
210330	Depositos de plazo Menor	0.00	830897.63	830897.63	0.00
25010505	Certificados de Aportacion	-20684.71	22700.42	2015.71	0.00
25010510	Depositos Lib. Ord. de Ahorrro	0.00	1608.81	1608.81	0.00
25010515	Ahorro Encaje	0.00	288.89	288.89	0.00
250115	Depositos de Ahorro Inversion	-7144.25	7219.16	7106.36	-7031.45
25031005	Decimo Tercer Sueldo	-3314.50	3338.22	360.35	-336.63
25031010	Decimo Cuarto Sueldo	-1339.12	0.00	170.33	-1509.45
250315	Aportes al IESS	-510.69	510.69	533.14	-533.14
25032505	Utilidades Trabajadores	0.00	0.00	6756.73	-6756.73
250330	Provision Jubilacion Patronal	-24204.95	0.00	200.45	-24405.40
25040501	Impuesto Rendimi.Financie	-127.18	127.18	144.72	-144.72
25040502	Impuesto IVA en Ventas	-31.53	31.53	0.00	0.00
25040510	100% Retencion de IVA	-36.73	36.73	295.66	-295.66
25040515	70% Retencion de IVA	-24.02	24.02	163.43	-163.43
25040520	30% Retencion de IVA	-6.26	6.26	81.27	-81.27
25040525	1% Retencion en la Fuente	-3.97	3.97	147.87	-147.87
25040530	2% Retencion en la Fuente	-50.84	50.84	127.87	-127.87
25040550	10% Retencion en la Fuente	0.00	0.00	231.89	-231.89
25049001	Aportes y Descuentos al IESS	-393.01	393.01	410.28	-410.28
25049002	Prestamos Hipotecarios IESS	-354.95	354.87	354.89	-354.97
250506	Impuesto a la Renta Anual	0.00	0.00	8806.28	-8806.28
25059015	Contribucion SEPS	0.00	0.00	1474.09	-1474.09
259030	Judiciales	-2043.77	3104.82	1506.69	-445.64
25909001	Cacpe Loja Matriz	0.00	61082.29	61082.29	0.00
25909002	Otras Ctas. por Pagar	-800.62	0.00	0.02	-800.64
25909003	RISE por pagar	-46.67	383.97	337.30	0.00
25909004	Seguro Desgravamen	-8728.15	1113.04	1110.06	-8725.17
25909005	Matriculacion Vehicular	0.00	2679.43	2679.43	0.00

Fecha Impresion: 2013-02-18 14:05:29 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E D E C O M P R O B A C I O N
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-11-30 al 2012-12-31 (Definitivo). Pagina 000004

CUENTA	NOMBRE	SALDO A 2012-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEBE	MOVIMIENTOS DEL PERIODO HABER	SALDO A 2012-12-31
25909006	SOAT por pagar	-23.44	0.00	0.00	-23.44
25909008	FIE Por Pagar	-42.00	0.00	0.00	-42.00
25909009	SRI CEP	0.00	257.70	257.70	0.00
25909090	Otros	-9150.83	26884.40	25963.10	-8229.53
26060110	De 31 a 90 Dias	-59053.42	4312.87	0.00	-54740.55
26060620	De 181 a 360 Dias	-62628.12	0.00	0.00	-62628.12
26060710	De 31 a 90 Dias	-25665.97	549.26	0.00	-25116.71
26060715	De 91 a 180 Dias	-175779.74	7266.54	0.00	-168513.20
26060720	De 181 a 360 Dias	-271800.61	8809.05	0.00	-262991.56
299005	Sobrante de Caja	-192.67	0.00	0.00	-192.67
29909030	Reserva de Socios	-5803.12	0.00	144.65	-5947.77
	TOTAL PASIVOS	-2475334.10	2958507.48	2971157.77	-2487984.39
310305	Certificados de Aportacion	-592598.91	482.25	29167.88	-621284.54
330105	Fondo Irrepartible de Reserva	-31011.01	0.00	68531.24	-99542.25
330120	Reserva previs. y asist. socia	-7752.76	7752.76	0.00	0.00
330205	Cuenta de Reserva Especial	-607.03	607.03	0.00	0.00
331005	Reserva de Capital	-7710.54	7710.54	0.00	0.00
340105	Cuota de Ingreso de Socios	-1274.00	1292.00	18.00	0.00
340205	Donacion Financoop	-440.00	440.00	0.00	0.00
340210	Donac. pro compra local	-31403.62	31701.31	297.69	0.00
340211	Aportacion Construcion Edifici	-4136.58	4136.58	0.00	0.00
340215	Otras Donaciones	-150.08	150.08	0.00	0.00
360105	Utilidades	-37054.89	0.00	13266.85	-50321.74
360305	Excedentes	0.00	45044.89	45044.89	0.00
	TOTAL PATRIMONIO	-714139.42	99317.44	156326.55	-771148.53
41011505	Depositos Certificados de Apor	20770.00	2015.71	22785.71	0.00
41011510	Libretas Ordinarias de Ahorro	13369.59	1608.81	14978.40	0.00
41011515	Ahorro Encaje	2447.93	288.89	2736.82	0.00
410130	Depositos de ahorro inversion	64318.49	7126.43	71444.92	0.00
41032005	Intereses Creditos Financoop	3326.95	516.60	3843.55	0.00
41032030	Programa Finanzas Populares	23047.26	2240.02	25287.28	0.00
440205	Cartera de Credito	24873.45	0.00	24873.45	0.00
45010505	Sueldo Basico Unificado	43137.93	4203.16	47341.09	0.00
45011010	Decimo Tercer Sueldo	3702.93	360.35	4063.28	0.00
45011015	Decimo Cuarto Sueldo	2011.47	170.33	2181.80	0.00
450120	Aportes al IESS	5500.83	533.14	6033.97	0.00
450130	Pensiones y Jubilaciones	12204.95	200.45	12405.40	0.00
45019010	Horas extras	1742.84	184.74	1927.58	0.00

Fecha Impresion: 2013-02-18 14:05:29 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E D E C O M P R O B A C I O N
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-11-30 al 2012-12-31 (Definitivo).

CUENTA	N O M B R E	SALDO A 2012-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEBE	MOVIMIENTOS DEL PERIODO HABER	SALDO A 2012-12-31
45019015	Subrogaciones	297.84	0.00	297.84	0.00
45019030	Capacitacion Empleados	866.40	0.00	866.40	0.00
45019040	Viativos Funcionarios	2302.72	480.25	2782.97	0.00
45019050	Fondo de Reserva	2853.00	266.83	3119.83	0.00
45019052	Refrigerio Empleados	0.00	300.00	300.00	0.00
45019053	Uniformes	0.00	1426.88	1426.88	0.00
45019056	Indemnizaciones	15947.27	0.00	15947.27	0.00
45019057	Bonificacion por Desahucio	3896.98	0.00	3896.98	0.00
45019060	Vacaciones No Gozadas	1879.16	0.00	1879.16	0.00
45021005	Asesor Juridico CACPECELICA	314.40	0.00	314.40	0.00
45021010	Asesor Profesional	448.00	0.00	448.00	0.00
450310	Servicios de Guardiania	8932.45	814.59	9747.04	0.00
450315	Publicidad y Propaganda	3281.00	560.00	3841.00	0.00
45032005	Energia	817.15	76.13	893.28	0.00
45032010	Agua	90.68	6.46	97.14	0.00
45032015	Correos telfe. y telex	2388.43	151.83	2540.26	0.00
45032020	Servicio de Internet	2968.00	280.56	3248.56	0.00
45032025	Servicio de Tunel IP	1355.20	123.20	1478.40	0.00
45032035	Combustible	0.00	39.00	39.00	0.00
45032510	seguro de vida	3060.15	281.70	3341.85	0.00
45032515	robo y asalto	1648.34	0.00	1648.34	0.00
45032520	incendio	446.07	0.00	446.07	0.00
45039005	Trabajos Eventuales	438.00	0.00	438.00	0.00
45039010	Mantimiento Sistema Computacio	1568.00	224.00	1792.00	0.00
45039020	Base de Datos BANRED	1134.00	98.00	1232.00	0.00
45039025	Transporte	1438.64	270.00	1708.64	0.00
45039030	CENTRAL DE RIESGOS	1478.40	0.00	1478.40	0.00
45041005	Municipalidad de Celica	102.43	0.00	102.43	0.00
450440	Cuerpo de Bomberos de Celica	80.00	0.00	80.00	0.00
45049015	Impuesto a la Renta	8357.70	0.00	8357.70	0.00
450520	Depreciacion Edificio	3183.62	289.42	3473.04	0.00
450525	Muebles de Oficina	2214.14	244.87	2459.01	0.00
450530	Equipos de Computacion	2810.26	158.99	2969.25	0.00
450540	Motocicleta QMC	201.63	18.33	219.96	0.00
450545	Depreciacion Software	2910.00	363.75	3273.75	0.00
450605	Poliza de Fidelidad	1172.60	117.84	1290.44	0.00
450640	Auditoria Externa	1200.00	0.00	1200.00	0.00
450705	Suministros Diversos	3205.99	1030.67	4236.66	0.00
45071501	Edificio	3075.70	111.80	3187.50	0.00
45071502	Mobiliario y Equipo	22.40	0.00	22.40	0.00
45071506	Mantenimiento Vehiculo	10.50	6.16	16.66	0.00
450720	Gastos de Instalacion	1167.66	0.00	1167.66	0.00
450730	Promociones	2690.70	6454.88	9145.58	0.00
450735	Utiles de Aseo y Limpieza	436.77	159.10	595.87	0.00

Fecha Impresion: 2013-02-18 14:05:29 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E D E C O M P R O B A C I O N
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-11-30 al 2012-12-31 (Definitivo).

CUENTA	N O M B R E	SALDO A 2012-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEBE	MOVIMIENTOS DEL PERIODO HABER	SALDO A 2012-12-31
450740	Agasajo Navideno	519.68	12049.80	12569.48	0.00
45074501	Banco B.N.F.	218.63	27.30	245.93	0.00
45074502	Banco de Loja	101.59	2.37	103.96	0.00
45074503	Cacpe Loja/Macara	40.32	1.50	41.82	0.00
45074505	Gastos Bawnco Solidario	0.06	0.00	0.06	0.00
45074506	Financoop	35.00	0.00	35.00	0.00
45074507	Gastos Banco Pichincha	635.83	50.80	686.63	0.00
45074508	Gastos Banco Promerica	23.69	0.60	24.29	0.00
45074509	Cta. Cte. Banco Cental del Ecuador	391.75	30.20	421.95	0.00
45079005	Refrigerios	1132.97	631.96	1764.93	0.00
45079010	Publicaciones	456.96	333.20	790.16	0.00
45079015	Servicios Ocacionesles	3528.42	320.20	3848.62	0.00
45079020	Gastos Asambleas Generales	405.12	0.00	405.12	0.00
45079025	Viaticos	820.00	300.00	1120.00	0.00
45079030	Imprevistos	45.68	442.57	488.25	0.00
45079045	Matricula Vehiculo	66.46	0.00	66.46	0.00
45079050	Capacitacion	356.80	0.00	356.80	0.00
45079055	Suscripciones Boletines de Informacion	66.00	0.00	66.00	0.00
479005	Otros(deveng anos Anteriores)	1680.61	19.00	1699.61	0.00
	TOTAL GASTOS	323672.57	48013.37	371685.94	0.00
51011001	Ahorros Banco N.F.	-3355.73	4192.11	836.38	0.00
51011002	Ahorros Banco de loja	-209.39	228.12	18.73	0.00
51011003	Ahorros Cacpe Loja/Macara	-814.66	873.98	59.32	0.00
51011005	Int. Banco Solidario	-3.44	3.44	0.00	0.00
51011007	Int. Banco Promerica	-67.37	97.51	30.14	0.00
510405	Cartera Credit. Comercial	-229086.08	253295.17	24209.09	0.00
510410	Cartera Credit. Consumo	-69962.20	77259.40	7297.20	0.00
510415	Cartera Credit. Vivienda	-418.60	435.85	17.25	0.00
510420	Cartera Credit. Microempresa	-20492.75	23627.55	3134.80	0.00
510430	Mora	-19769.02	22041.12	2272.10	0.00
529005	Servicios	-711.90	742.10	30.20	0.00
529010	Servicio Trasnferencia Exterio	-236.58	236.58	0.00	0.00
540510	Servicios CACPES	-1947.50	2068.00	120.50	0.00
540515	Servicios Banco Pichincha	-1768.20	1910.70	142.50	0.00
540520	Servicio Bono Desarrollo Human	-2747.50	2871.72	124.22	0.00
540525	Servicios Banco de Loja	-1013.00	1075.50	62.50	0.00
540540	Servicios Central de Riesgos	-721.80	800.80	79.00	0.00
540550	Servicios Banco Central del Ecuador	-1372.75	1461.00	88.25	0.00
540555	Servicios Matricul.Vehi. RISE Y SRI-CEP	-107.80	107.80	0.00	0.00
549010	Notificaciones Socios Tramije Judicial	-1262.00	1374.00	112.00	0.00
559005	Otros Ingresos	-739.86	1251.43	511.57	0.00

Fecha Impresion: 2013-02-18 14:05:29 - Usuario: CONTABILIDAD

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

B A L A N C E D E C O M P R O B A C I O N
Ejercicio 2012
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-11-30 al 2012-12-31 (Definitivo). Pagina 000007

CUENTA	NOMBRE	SALDO A 2012-11-30	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEBE	MOVIMIENTOS DEL PERIODO HABER	SALDO A 2012-12-31
560420	Ing. Ejercicios Anteriores	-13177.14	13319.40	142.26	0.00
	TOTAL INGRESOS	-369985.27	409273.28	39288.01	0.00
710905	Cartera Credit. Comercial	12707.71	1075.12	872.81	12910.02
710910	Cartera Credit. Consumo	2084.77	470.31	373.89	2181.19
710920	Cartera Credit. Microempresa	153.99	48.97	0.00	202.96
710925	Cartera Credit. Reestructurada	-2901.31	0.00	0.00	-2901.31
720905	Cartera Credit. Comercial	-12707.71	872.81	1075.12	-12910.02
720910	Cartera Credit. Consumo	-2084.77	373.89	470.31	-2181.19
720920	Cartera Credit. Microempresa	-153.99	0.00	48.97	-202.96
720925	Cartera Credit. Restructurada	2901.31	0.00	0.00	2901.31
730125	En Garantia	1994061.10	282985.45	147070.00	2129976.55
740125	En garantia	-1994061.10	147070.00	282985.45	-2129976.55
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00	432896.55	432896.55	0.00
	TOTAL GENERAL	0.00	5859856.54	5859856.54	0.00

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE CONS. ADM.

PRESIDENTE CONS. VIG.

Fecha Impresion: 2013-02-18 14:05:29 - Usuario: CONTABILIDAD

INDICE

Portada……. i

Certificación……. ii

Autoría……. iii

Carta de Autorización……. iv

Dedicatoria……. v

Agradecimiento……. vi

a. Titulo……. 1

b. Resumen… ……. 2

Abstract……. 3

c. Introducción……. 4

d. Revisión de Literatura……. 6

e. Materiales y Métodos……. 28

f. Resultados……. 30

g. Discusión……. 100

h. Conclusiones……. 101

i. Recomendaciones……. 102

j. Bibliografía……. 103

k. Anexos……. 104

Índice……. 163