

CAJA DE AHORRO Y CREDITO APUC
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

ACTIVO

ACTIVO DISPONIBLE

Caja Bancos	98.603,34	
Otras Inversiones	<u>515.747,54</u>	614.350,88

ACTIVO EXIGIBLE

Vales por Cobrar APUC	64.319,80	
Deudores Préstamo	2.357.851,30	
Cuentas por Cobrar	<u>21.685,69</u>	2.443.856,79

ACTIVO FIJO

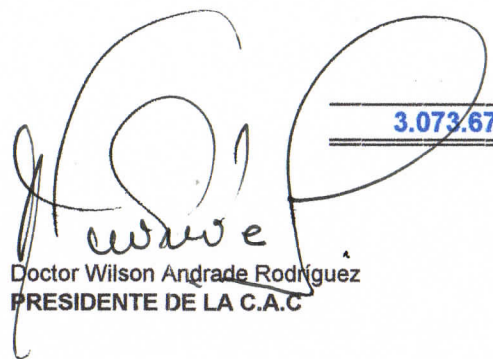
Equipo de Oficina	3.547,00	
Dep. Acumulada	<u>2.618,84</u>	928,16

OTROS ACTIVOS

Anticipo del Impuesto a la Renta	13.115,08	
Inventarios	773,98	
Proyectos en Ejecución	<u>650,00</u>	14.539,06

TOTAL ACTIVO

3.073.674,89



Doctor Wilson Andrade Rodríguez
PRESIDENTE DE LA C.A.C

PASIVO

EXIGIBLE A CORTO PLAZO

Seguro Desgravamen Préstamos	204,40	
Aporte Patronal por Pagar	557,28	
Aporte Personal por Pagar	433,36	
Decimo Tercera Remuneración	382,16	
Decimo Cuarta Remuneración	468,75	
Vacaciones	744,44	
Jubilación Patronal	1.152,00	
Rentenciones Préstamos Empleados IESS	258,82	
15% Participación Trabajadores Utilidades	4.993,03	
Impuestos a Pagar	<u>6.224,64</u>	15.418,88

EXIGIBLE A LARGO PLAZO

Ahorros Obligatorios	1.960.865,32	
Ahorros Voluntarios	<u>504.252,68</u>	2.465.118,00

PATRIMONIO

Certificados de Afiliación	303.294,49	
Certificados por Retiro de Ahorros	4.908,24	
Certificados sobre Préstamos	84.276,90	
Certificados Parciales	111.840,99	
Reservas de Contingencias	47.370,53	
Utilidad del Ejercicio 2015 y 2016	20.792,35	
Excedente Neto del Ejercicio	<u>20.654,51</u>	593.138,01

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

3.073.674,89



CPA. Mónica Brito Pesántez
CONTADORA

CAJA DE AHORRO Y CREDITO APUC
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

INGRESOS

Intereses Deudores Préstamo	196.549,46	
Intereses en Inversiones	29.032,38	
Intereses de Mora	1.699,70	227.281,54
	<u>1.699,70</u>	

EGRESOS

GASTOS ADMINISTRATIVOS

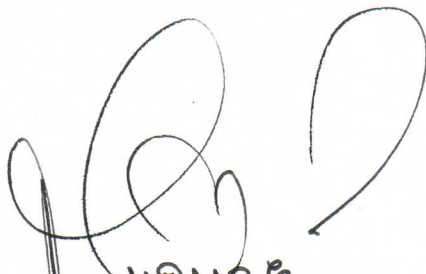
Salario Unificado	29.105,76	
Subsidio de Antigüedad	10.830,59	
Subsidio de Responsabilidad	10.734,70	
Fondos de Reserva	4.414,24	
Horas Extras	295,13	
Aportes al IESS	6.346,22	
Beneficios Sociales	7.853,58	
Bono de Responsabilidad	4.491,00	
Depreciaciones	935,16	
Utiles de Oficina	447,94	
Remuneración Compartida APUC-CAC	440,00	
Regularización Pagos Anticipos y Retenciones del Impuesto a la Renta	7.930,83	
Varios	110,72	83.935,87
	<u>110,72</u>	

GASTOS FINANCIEROS

Intereses sobre Ahorros	95.577,10	
Intereses sobre Certificados de Aportación	14.481,70	110.058,80
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>33.286,87</u>
(-15%) Trabajadores		4.993,03
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS		<u>28.293,84</u>
(-) Impuesto a la Renta		6.224,64
(-) Reserva de Contingencia		<u>1.414,69</u>

EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO

20.654,51


 Doctor Wilson Andrade Rodríguez
PRESIDENTE DE LA C.A.C


 CPA. Mónica Brito Pesántez
CONTADORA