

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

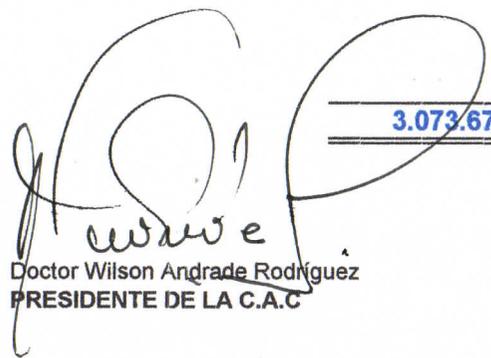
| | | |
|-------------------|-----------------|--------|
| Equipo de Oficina | 3.547,00 | |
| Dep. Acumulada | <u>2.618,84</u> | 928,16 |

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 | <u>1.699,70</u> | 227.281,54 |

EGRESOS

GASTOS ADMINISTRATIVOS

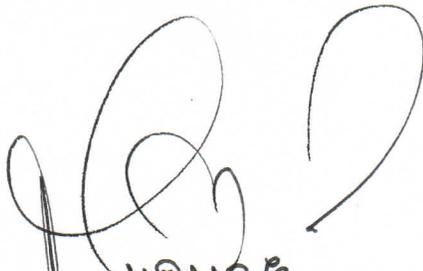
| | | |
|--|---------------|-----------|
| Salario Unificado | 29.105,76 | |
| Subsidio de Antigüedad | 10.830,59 | |
| Subsidio de Responsabilidad | 10.734,70 | |
| Fondos de Reserva | 4.414,24 | |
| Horas Extras | 295,13 | |
| Aportes al IESS | 6.346,22 | |
| Beneficios Sociales | 7.853,58 | |
| Bono 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 | <u>110,72</u> | 83.935,87 |

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